

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Đơn vị tính: triệu VND

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	945.670	463.755
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	3.055.469	2.844.909
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	11.795.654	9.866.059
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	11.586.996	9.866.059
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	208.658	49.417
3. Dự phòng rủi ro	-	(49.417)
IV. Chứng khoán kinh doanh	127.921	63.324
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(16.220)	(80.817)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-
VI. Cho vay khách hàng	66.751.987	50.042.960
1. Cho vay khách hàng	67.545.653	50.814.947
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(793.666)	(771.987)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	7.424.193	9.041.087
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	4.331.101	3.836.046
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.099.230	5.320.257
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(6.138)	(115.216)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	160.220	414.145
1. Đầu tư vào công ty con	50.000	300.000
2. Vốn góp liên doanh	-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4. Đầu tư dài hạn khác	115.280	117.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.060)	(3.135)
X. Tài sản cố định	881.710	821.000
1. Tài sản cố định hữu hình	448.892	365.367
a. Nguyên giá tài sản cố định	809.007	678.675
b. Hao mòn tài sản cố định	(360.115)	(313.308)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	32.746	38.544
a. Nguyên giá tài sản cố định	71.411	73.598
b. Hao mòn tài sản cố định	(38.665)	(35.054)
3. Tài sản cố định vô hình	400.072	417.089
a. Nguyên giá tài sản cố định	509.541	512.701
b. Hao mòn tài sản cố định	(109.469)	(95.612)
XI. Bất động sản đầu tư	-	-
a. Nguyên giá BĐSĐT	-	-
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản có khác	3.514.542	1.538.336
1. Các khoản phải thu	1.885.662	231.353
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.315.261	1.177.679
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản có khác	361.076	160.144
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(47.457)	(30.840)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	94.657.366	75.095.575



	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.512	1.770
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.720.897	12.302.162
1. Tiền gửi của các TCTD khác	11.244.350	10.799.106
2. Vay các TCTD khác	476.547	1.503.056
III. Tiền gửi của khách hàng	70.744.734	54.254.038
IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.718	-
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	710.001	128.714
VI. Phát hành giấy tờ có giá	4.412.123	2.605.723
VII. Các khoản nợ khác	2.131.506	1.600.996
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.679.219	1.224.166
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	452.287	376.830
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	89.725.491	70.893.403
VIII. Vốn chủ sở hữu		
1. Vốn của tổ chức tín dụng	4.931.875	4.202.172
a. Vốn điều lệ	3.892.642	3.356.079
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCD	3.890.053	3.353.494
c. Thặng dư vốn cổ phần	10	10
d. Cổ phiếu quỹ	2.554	2.550
e. Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f. Vốn khác	-	-
2. Quỹ của TCTD	25	25
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	411.577	301.795
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	94.657.366	75.095.575
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	1.395.807	513.700
a. Cam kết mua ngoại tệ	-	350.250
b. Cam kết bán ngoại tệ	-	163.450
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	1.395.807	-
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	909.803	15.289
5. Bảo lãnh khác	345.143	267.464
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 13 tháng 02 năm 2020

KT. Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc



Vũ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)
QUÝ IV NĂM 2019

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ IV		Đơn vị tính: triệu VND LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2.080.070	1.522.014	7.120.834	5.246.705
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(1.397.787)	(1.012.471)	(4.938.731)	(3.545.892)
I.	Thu nhập lãi thuần	682.283	509.543	2.182.103	1.700.813
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	43.511	33.783	160.128	113.052
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	(28.787)	(15.879)	(87.113)	(60.474)
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	14.724	17.904	73.015	52.578
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	5.993	4.075	24.728	29.873
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	64.597	(68.594)	64.597	(68.594)
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	101.352	(40.994)	115.910	29.255
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	2.848	24.364	10.771	45.573
6.	Chi phí từ hoạt động khác	(20.246)	(3.210)	(24.764)	(12.568)
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	(17.398)	21.154	(13.993)	33.005
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6.536	7.880	6.599	7.956
VIII.	Chi phí hoạt động	(570.232)	(283.444)	(1.543.293)	(1.146.479)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	287.855	167.524	909.666	638.407
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	58.109	111.902	12.142	101.142
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	345.964	279.426	921.808	739.549
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(54.160)	(55.591)	(191.010)	(149.776)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(54.160)	(55.591)	(191.010)	(149.776)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	291.804	223.835	730.798	589.773
XIV.	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	-	-
XIV.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	-	-

101
1A
1G
1J
1K

Lập bảng

 Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

 Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 03 tháng 02 năm 2020
 K. Tổng Giám đốc
 P. Tổng Giám đốc


 Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý IV năm 2019

Đơn vị tính: Triệu VND

	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	6.985.175	4.836.778
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(4.485.077)	(3.206.830)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	73.818	51.992
04 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	138.608	63.040
05 Thu nhập khác	(23.919)	(9.847)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	8.913	42.472
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.626.281)	(935.854)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(176.886)	(93.218)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	894.351	748.533
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		
09 (Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	(159.241)	364.233
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	1.725.972	1.214.069
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	509
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(18.343.706)	(14.469.407)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(124.749)	(7)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(62.559)	(12.174)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(258)	(321.698)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(581.265)	4.677.840
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	16.490.696	14.308.743
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	1.806.400	713.610
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.718	-
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	581.287	114.875
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	56.477	8.676
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	2.288.123	7.347.802
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1 Mua sắm tài sản cố định	(144.898)	(94.245)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	11.720	1.692
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
6 Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	252.000	-
9 Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	6.599	7.956
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	125.421	(84.597)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
1 Tăng (Giảm) vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	14	12
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-

HÀ
A/C
M
P.H.C

3	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(146)	(844)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(132)	(832)
IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỶ		2.413.412	7.262.373
V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM		13.174.723	5.912.350
VI. ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		-	-
VII. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỶ		15.588.135	13.174.723

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 3 tháng 12 năm 2020

KT. Tổng Giám đốc

KT. Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Tuyết Nga