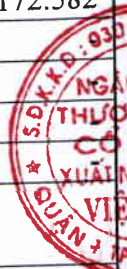


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Dạng đầy đủ
 Tại ngày 30.06.2013

Đvt: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2013	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		1.683.871	13.209.831
II	Tiền gửi tại NHNN		3.071.971	2.269.024
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		48.657.671	57.515.031
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		25.404.511	36.342.449
2	Cho vay các TCTD khác		23.253.160	21.172.582
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V1	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V2	865	-
VI	Cho vay khách hàng		79.786.139	74.315.952
1	Cho vay khách hàng	V3	80.441.297	74.922.289
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V4	(655.158)	(606.337)
VII	Chứng khoán đầu tư	V5	11.314.116	11.752.036
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2.192	1.002.192
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		11.311.924	10.749.844
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V6	2.390.006	2.388.856
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		98.368	97.351
4	Đầu tư dài hạn khác		2.356.030	2.356.030
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(64.392)	(64.525)
IX	Tài sản cố định		3.753.597	3.314.727
1	Tài sản cố định hữu hình		835.090	858.307
a	Nguyên giá TSCĐ		1.448.808	1.391.628
b	Hao mòn TSCĐ		(613.718)	(533.321)
2	Tài sản cố định cho thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		2.918.507	2.456.420
a	Nguyên giá TSCĐ		2.981.239	2.513.680
b	Hao mòn TSCĐ		(62.732)	(57.260)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-



Handwritten signature or mark.

XI	Tài sản có khác		5.691.081	5.390.553
1	Các khoản phải thu		2.671.404	2.600.359
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.850.446	2.650.444
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		169.231	139.750
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		-	-
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		156.349.317	170.156.010
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		-	-
I	Các khoản nợ chính phủ và NHNN	V7	13.077	15.025
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V8	50.861.965	58.046.426
1	Tiền gửi của các TCTD khác		22.631.755	32.553.784
2	Vay các TCTD khác		28.230.210	25.492.642
III	Tiền gửi của khách hàng	V9	81.996.936	70.458.310
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V2	-	87.679
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V10	5.102.798	11.880.355
VII	Các khoản nợ khác	V11	3.862.751	13.856.010
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.163.466	2.149.878
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1.647.958	11.663.112
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		51.327	43.020
	Tổng nợ phải trả		141.837.527	154.343.805
VIII	Vốn và các quỹ	V13	14.511.790	15.812.205
1	Vốn của TCTD		12.526.947	12.526.947
a	Vốn điều lệ		12.355.229	12.355.229
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		15.396	15.396
c	Thặng dư vốn cổ phần		156.322	156.322
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		1.507.560	1.391.274
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(171.249)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		648.532	1.893.984
a	Lợi nhuận/Lỗ năm nay		581.197	1.828.550
b	Lợi nhuận/Lỗ năm trước		67.335	65.434
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		156.349.317	170.156.010

11

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đvt: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 30 tháng 06 năm 2013	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		6.828.689	4.890.211
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		4.506.171	2.247.816
3	Bảo lãnh khác		2.322.518	2.642.395
II	Các cam kết đưa ra		154.071	151.739
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		154.071	151.739

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TP.HCM, ngày 12 tháng 08 năm 2013

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Phạm Thanh Hoàng



Nguyễn Hồ Hoàng Vũ



ĐINH THỊ THU THẢO

