

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (BÁO CÁO RIÊNG CỦA NGÂN HÀNG)

Dạng đầy đủ
Tại ngày 31.03.2014

Đvt: triệu VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 03 năm 2014	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2013
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		1.795.167	1.480.220
II	Tiền gửi tại NHNN		4.592.845	2.258.816
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		40.358.579	57.874.498
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		21.241.454	30.316.278
2	Cho vay các TCTD khác		19.117.125	27.558.220
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	27.831	7.190
VI	Cho vay khách hàng		80.858.296	82.643.274
1	Cho vay khách hàng	V3	81.619.271	83.354.232
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V4	(760.975)	(710.958)
VII	Chứng khoán đầu tư	V5	14.336.109	14.655.017
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		251.992	1.002.068
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		14.084.117	13.652.949
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V6	2.954.014	2.955.414
1	Đầu tư vào công ty con		955.000	955.000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		112.374	112.374
4	Đầu tư dài hạn khác		2.036.030	2.036.030
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(149.390)	(147.990)
IX	Tài sản cố định		3.511.141	3.513.708
1	Tài sản cố định hữu hình		812.142	848.667
a	Nguyên giá TSCĐ		1.452.551	1.453.242
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(640.409)	(604.575)
2	Tài sản cố định cho thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		2.698.999	2.665.041
a	Nguyên giá TSCĐ		2.772.646	2.735.726
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(73.647)	(70.685)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-



XI	Tài sản có khác		5.107.941	4.534.048
1	Các khoản phải thu		2.659.984	2.410.068
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2.237.405	1.911.743
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		210.552	212.237
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>			-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có		-	-
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		153.541.923	169.922.185
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			-
I	Các khoản nợ chính phủ và NHNN	V7	508.023	426.801
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V8	56.810.414	65.766.554
1	Tiền gửi của các TCTD khác		32.566.676	35.557.264
2	Vay các TCTD khác		24.243.738	30.209.290
III	Tiền gửi của khách hàng	V9	75.454.695	79.580.233
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V2	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V10	3.817.735	7.677.744
VII	Các khoản nợ khác	V11	2.006.455	1.808.366
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.468.006	1.468.202
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		482.005	283.720
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		56.444	56.444
	Tổng nợ phải trả		138.597.322	155.259.698
VIII	Vốn và các quỹ	V13	14.944.601	14.662.487
1	Vốn của TCTD		12.448.674	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		(78.273)	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		1.511.877	1.524.470
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		30.034	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		954.016	611.070
a	Lợi nhuận/Lỗ năm nay		342.946	553.875
b	Lợi nhuận/Lỗ năm trước		611.070	57.195
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		153.541.923	169.922.185

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 31 tháng 03 năm 2014	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2013
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		7.275.205	6.534.056
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		4.514.263	3.633.646
3	Bảo lãnh khác		2.760.942	2.900.410
II	Các cam kết đưa ra		153.598	153.780
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		153.598	153.780

LẬP BẢNG



Nguyễn Tuấn Khiêm

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Ngọc Hà

TP.HCM, ngày 14 tháng 05 năm 2014

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



NGUYỄN HỒ HOÀNG VŨ

