

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**Quý II NĂM 2013****I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng**

1. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Việt trước đây có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là ngân hàng cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy phép thành lập công ty số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy Ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4103005193 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

2. Hình thức sở hữu vốn: Công ty Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Vũ Hồng Nam	Chủ tịch
2.	Nguyễn Vĩnh Thọ	Phó Chủ tịch
3.	Nguyễn Thị Mai	Thành viên
4.	Nguyễn Thị Thu Hương	Thành viên
5.	Mukesh Lalitshanker Sharda	Thành viên độc lập

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Đặng Quang Minh	Quyền tổng giám đốc
2.	Cao Kim Sơn Cương	Phó tổng giám đốc
3.	Nguyễn Giang Nam	Phó tổng giám đốc
4.	Nguyễn Hồng Sơn	Phó tổng giám đốc
5.	Nguyễn Cao Hữu Trí	Phó tổng giám đốc
6.	Nguyễn Thị Mai	Phó tổng giám đốc
7.	Nguyễn Chí Trung	Phó tổng giám đốc

5. Trụ sở chính : Số 3-3A-3B-5 Sương Nguyệt Ánh; P.Bến Thành, Q.1, Tp. Hồ Chí Minh

- Số chi nhánh : 19

- Số công ty con : 1

6. Công ty con : Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Nam Việt Ngân hàng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4104000321 ngày 28/12/2006 do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp với tỷ lệ vốn góp là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Nam Việt và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên : 1.552

II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý II NĂM 2013

- Hình thức sổ sách kế toán là Nhật ký chung.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng

1. Chuyển đổi tiền tệ :

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ khác với đồng Việt Nam được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh. Số dư cuối kỳ của các khoản mục có gốc ngoại tệ được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá áp dụng vào cuối tháng.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính: báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam, và các quy định hiện hành áp dụng cho ngân hàng và các Tổ chức tín dụng khác.

3. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

4. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng: Được ghi nhận khi phát sinh. Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh, phí từ các dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Thu nhập phí từ các khoản bảo lãnh và dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Thu nhập phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực hiện.

5. Kế toán đối với cho vay khách hàng :

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/4/2007 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của quyết định trên. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

6. Kế toán tài sản cố định:

- Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động, những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 04 năm 2013 của Bộ Tài Chính.

7. Tiền và các khoản tương đương tiền: bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**Quý II NĂM 2013**

8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp: thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

9. Vốn chủ sở hữu :

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 57/2012/NĐ-CP ngày 20/07/2012 của chính phủ.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán**1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Tiền mặt bằng VND	191,638,705,200	163,151,483,337
Tiền mặt bằng ngoại tệ	69,424,284,949	36,069,359,930
Kim loại quý, đá quý khác	630,360,000	1,352,720,000
Tổng	261,693,350,149	200,573,563,267

2. Tiền gửi tại NHNN

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	626,464,916,413	1,290,054,348,050
- Bằng VND	567,375,183,893	1,135,538,642,533
- Bằng ngoại tệ, vàng	59,089,732,520	154,515,705,517
Tổng	626,464,916,413	1,290,054,348,050

3. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	253,803,228,333	44,641,814,925
- Bằng VND	79,602,797,233	20,175,805,499
- Bằng ngoại tệ, vàng	174,200,431,100	24,466,009,426
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	-
Tổng	253,803,228,333	44,641,814,925

3.2 Cho vay các TCTD khác

- Bằng VND	326,195,833,334	326,195,833,334
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(2,446,468,750)	(2,446,468,750)
Tổng	323,749,364,584	323,749,364,584

Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	577,552,592,917	368,391,179,509
---	------------------------	------------------------

4. Cho vay khách hàng

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	13,656,346,557,306	12,480,339,526,501
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	59,846,605,108	90,761,903,416
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	272,081,539,584	314,553,963,578
Tổng	13,988,274,701,998	12,885,655,393,495

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	12,702,943,733,322	11,738,409,742,988
Nợ cần chú ý	430,899,800,732	420,538,598,841
Nợ dưới tiêu chuẩn	297,800,084,766	244,254,529,714

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**Quý II NĂM 2013**

Nợ nghi ngờ	69,487,661,348	115,754,617,190
Nợ có khả năng mất vốn	487,143,421,830	366,697,904,762
Tổng	13,988,274,701,998	12,885,655,393,495

- Phân tích dư nợ theo thời gian

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Nợ ngắn hạn	9,377,655,250,935	7,638,283,176,511
Nợ trung hạn	2,138,670,739,004	2,346,709,342,933
Nợ dài hạn	2,471,948,712,059	2,900,662,874,051
Tổng	13,988,274,701,998	12,885,655,393,495

- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Cho vay TCKT	9,060,256,624,235	9,775,081,998,732
Cho vay cá nhân	4,928,018,077,763	3,110,573,394,763
Cho vay khác	-	-
Tổng	13,988,274,701,998	12,885,655,393,495

5. Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng

	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i>
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	105,972,251,422	112,561,411,594
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	2,744,594,014	16,354,640,460
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ		
Số dư cuối kỳ	108,716,845,436	128,916,052,054
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	95,457,087,737	63,682,209,933
Dự phòng rủi ro trích lập, hoàn nhập trong kỳ	46,724,757,318	88,815,058,660
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi	(36,209,593,633)	(39,935,856,999)
Số dư cuối kỳ	105,972,251,422	112,561,411,594

6. Chứng khoán đầu tư

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
- Chứng khoán chính phủ	1,306,595,706,409	810,202,448,554
Tổng	1,306,595,706,409	810,202,448,554
6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
Tổng	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000

7. Góp vốn. Đầu tư dài hạn**- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư**

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
Đầu tư vào công ty con (*)	47,000,000,000	47,000,000,000
Các khoản đầu tư dài hạn khác	703,515,000,000	703,515,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
Tổng	745,842,944,565	745,842,944,565

8. Tài sản cố định hữu hình**9. Tài sản cố định vô hình****10. Tài sản có khác**

	<i>Cuối kỳ</i>	<i>Đầu kỳ</i>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1,206,944,387,873	1,181,771,507,298
2. Các khoản phải thu	1,086,543,970,637	924,342,465,760
3. Lãi và phí phải thu	1,922,893,082,888	1,324,903,888,571

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**Quý II NĂM 2013**

4. Tài sản có khác	330,900,673,746	207,154,491,859
Tổng	4,547,282,115,144	3,638,172,353,488

11. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Vay NHNN	-	732,185,695,526
Vay cầm cố các giấy tờ có giá	-	732,185,695,526
Tổng	-	732,185,695,526

12. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
12.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,790,807,921	1,906,151,146
- Bằng VND	1,292,772,838	1,413,289,643
- Bằng vàng và ngoại tệ	498,035,083	492,861,503
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	-
Tổng	1,790,807,921	1,906,151,146
12.2 Vay các TCTD khác	-	-
- Bằng VND	-	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	93,726,000,000
Tổng	-	93,726,000,000
Tổng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác	1,790,807,921	95,632,151,146

13. Tiền gửi của khách hàng**- Thuyết minh theo loại tiền gửi**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	362,260,627,820	518,394,604,052
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	350,194,855,889	500,892,238,493
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	12,065,771,931	17,502,365,559
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	18,132,726,973,782	11,733,347,353,778
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	16,672,152,697,622	10,869,233,033,067
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1,460,574,276,160	864,114,320,711
Tiền gửi vốn chuyên dùng	2,234,690,898	13,415,725
Tiền gửi ký quỹ	5,192,982,103	21,111,025,855
Tổng	18,502,415,274,603	12,272,866,399,410

14. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	254,453,145,348	292,408,547,137
Tổng	254,453,145,348	292,408,547,137

15. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng VND	913,260,083,397	4,211,395,385,991
Kỳ phiếu ngắn hạn bằng ngoại tệ	319,838,331,741	594,297,501,711
Tổng	1,233,098,415,138	4,805,692,887,702

16. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	1,544,867,115	296,184,735
Các khoản phải trả bên ngoài	291,698,726,196	31,579,494,034
Lãi và phí phải trả	178,981,018,822	167,455,544,838

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II NĂM 2013

Dự phòng rủi ro khác	2,114,886,089	1,791,819,375
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	2,114,886,089	1,791,819,375
Tổng	474,339,498,222	201,123,042,982

17. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

17.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

17.2 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

Đơn vị tính : triệu đồng

	Kỳ này			Kỳ trước		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn đầu tư của nhà nước						
Vốn góp	3,010,216	3,010,216	-	3,010,216	3,010,216	
Thặng dư vốn cổ phần	-					
Cổ phiếu quỹ	(29,644)	(29,644)	-	(29,644)	(29,644)	-
Tổng	2,980,571	2,980,571		2,980,571	2,980,571	

17.3 Cổ phiếu

Đơn vị tính : đồng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	350,000,000	350,000,000
- Số lượng cổ phiếu được bán ra công chúng	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu phổ thông	301,021,552	301,021,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu phổ thông	3,352,000	3,352,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu phổ thông	297,669,552	297,669,552
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: (đồng)	10,000	10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

(Đơn vị tính: Đồng)

18. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	16,323,042,014	122,894,076,805
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	919,944,423,047	1,192,533,930,326
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng	160,750,100,045	163,052,057,529
-Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
-Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	160,750,100,045	163,052,057,529
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	28,332,182	224,761,258
Tổng	1,097,045,897,288	1,478,704,825,918

19. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Trả lãi tiền gửi	654,127,141,131	1,077,962,895,705
Trả lãi tiền vay	69,243,660,212	17,542,262,695
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	82,761,837,979	595,702,260
Tổng	806,132,639,322	1,096,100,860,660

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH**Quý II NĂM 2013****20. Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ****20.1 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu từ dịch vụ thanh toán	4,836,974,261	7,927,310,895
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	1,316,416,789	2,094,755,150
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	325,386,001	938,198,775
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	506,748,219	3,285,906,467
Thu khác	506,817,744	1,167,119,001
Tổng	7,492,343,014	15,413,290,288

20.2 Chi phí hoạt động dịch vụ

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Chi dịch vụ thanh toán	1,260,809,926	1,446,986,095
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	2,063,972,664	1,842,669,518
Chi về ngân quỹ	1,327,945,268	1,419,227,465
Chi về ủy thác và đại lý	886,236,138	2,113,262,617
Chi về dịch vụ tư vấn	171,818,181	481,290,872
Chi khác	667,741,385	601,107,028
Tổng	6,378,523,562	7,904,543,595

20.3 Lãi lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1,113,819,452	7,508,746,693

21. Lãi lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh	11,176,304,944	63,970,732,630
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao	8,396,700,965	63,662,079,737
- Thu từ kinh doanh vàng	94,181,448	308,652,893
- Thu từ chênh lệch đánh giá lại ngoại	2,685,422,531	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái	-	-
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại	8,235,268,701	77,107,762,412
- Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	3,019,295,342	63,324,518,313
- Chi từ kinh doanh vàng	13,046,508	13,783,244,099
- Chi từ chênh lệch đánh giá lại ngoại	5,202,926,851	-
- Chi về các công cụ tài chính phái	-	-
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh	2,941,036,243	(13,137,029,782)

22. Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng**23. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
- Thu nhập từ hoạt động khác	5,954,635,610	11,266,782,447
- Chi phí hoạt động khác	1,053,201,755	853,875,288
Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh	4,901,433,855	10,412,907,159

24. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II NĂM 2013

25. Chi phí hoạt động

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	4,203,912,701	8,326,500,280
2. Chi phí cho nhân viên	97,462,891,586	140,469,336,535
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	84,928,447,453	128,779,925,303
- Các khoản chi đóng góp	8,246,467,346	7,172,788,065
- Chi trợ cấp	419,776,828	639,685,917
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	53,923,612,538	52,632,080,841
- Trong đó khấu hao tài sản cố	8,826,639,479	6,768,428,681
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	93,023,702,474	43,383,270,139
Trong đó:		
- Công tác phí	2,479,459,270	1,859,930,343
- Chi về các hoạt động đoàn thể		
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền	10,382,402,001	8,411,635,000
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí		
7. Chi phí hoạt động khác		
Tổng	258,996,521,300	253,222,822,795
26. Chi phí thuế thu nhập		

VII Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

27. Tiền và các khoản tương đương tiền:	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền	261,693,350,149	449,198,490,644
Tiền gửi tại NHNN	626,464,916,413	942,473,128,046
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	253,803,228,333	1,780,048,088,284
(gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)		
Tổng	1,141,961,494,895	3,171,719,706,974

VII Các thông tin khác

28. Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	Kỳ này	<i>ĐVT: Triệu đồng</i> Kỳ trước
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,552	1,519
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	76,707	120,536
2. Tiền thưởng	65	1,149
3. Thu nhập khác	4,467	-
4. Tổng thu nhập	81,239	121,685
5. Tiền lương bình quân	8.24	13.23
6. Thu nhập bình quân	8.72	13.35

29. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	42	532	172	402
3. Thuế TNDN	(38,431)	1,076	-	(37,355)
9. Các loại thuế khác	256	258	482	32
Tổng cộng	(38,133)	1,865	654	(36,922)

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý II NĂM 2013

30. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
30.1 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	309,602,748,754	265,314,492,318
Bảo lãnh vay vốn	15,000,000,000	15,000,000,000
Cam kết trong nghiệp vụ LC	53,839,417,874	156,468,662,156
Bảo lãnh khác	240,763,330,880	93,845,830,162

31. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng
Đơn vị tính : triệu đồng

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	13,988,275	880,268	309,603		3,006,596
Nước ngoài					

IX Quản lý rủi ro tài chính

32. Rủi ro thị trường

32.1 Rủi ro tiền tệ

32.2 Rủi ro thanh khoản

32.3 Rủi ro lãi suất

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TPHCM, Ngày 15 tháng 07 năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC

Phạm Thị Liên

Huỳnh Vĩnh Phát

ĐẶNG QUANG MINH

BẢN THÉT MINH BÁO CÁO
QUÝ NĂM 2013

01. Ngày và nơi làm việc: 15/11/2013 tại Văn phòng Công ty
02. Ngày và nơi làm việc: 15/11/2013 tại Văn phòng Công ty

1. Bảng phân bổ chi phí và doanh thu theo đơn vị

Đơn vị	Chi phí	Doanh thu
Đơn vị 1	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 2	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 3	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 4	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 5	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 6	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 7	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 8	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 9	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 10	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 11	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 12	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 13	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 14	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 15	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 16	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 17	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 18	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 19	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 20	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 21	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 22	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 23	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 24	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 25	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 26	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 27	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 28	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 29	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 30	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 31	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 32	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 33	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 34	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 35	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 36	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 37	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 38	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 39	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 40	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 41	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 42	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 43	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 44	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 45	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 46	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 47	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 48	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 49	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 50	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 51	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 52	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 53	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 54	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 55	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 56	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 57	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 58	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 59	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 60	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 61	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 62	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 63	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 64	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 65	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 66	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 67	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 68	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 69	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 70	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 71	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 72	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 73	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 74	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 75	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 76	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 77	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 78	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 79	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 80	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 81	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 82	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 83	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 84	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 85	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 86	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 87	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 88	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 89	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 90	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 91	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 92	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 93	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 94	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 95	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 96	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 97	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 98	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 99	1.000.000	2.000.000
Đơn vị 100	1.000.000	2.000.000

THÀNH VIÊN
KẾT QUẢ THƯỜNG
KẾT QUẢ THƯỜNG

THÀNH VIÊN

8. Tài sản cố định hữu hình:

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này:

Đơn vị tính : triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	2,857.70	52,806.80	51,056.46	45,749.72	3,348.18	155,818.87
- Mua trong kỳ	111.85	677.97	-	520.14	432.87	1,742.82
- giảm khác	77.86	12,407.29	15.84	9,609.54	952.33	23,062.85
Số dư cuối kỳ	2,891.69	41,077.49	51,040.62	36,660.32	2,828.72	134,498.84
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	795.54	17,620.43	15,692.07	23,369.25	1,803.17	59,280.46
- Khấu hao trong kỳ	34.91	2,601.94	2,539.65	2,676.30	189.96	8,042.77
- giảm khác	24.74	6,510.32	5.04	4,915.11	540.06	11,995.27
Số dư cuối kỳ	805.71	13,712.05	18,226.69	21,130.44	1,453.07	55,327.96
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày Đầu kỳ	2,062.16	35,186.37	35,364.39	22,380.47	1,545.02	96,538.41
- Tại ngày cuối kỳ	2,085.98	27,365.43	32,813.94	15,529.88	1,375.65	79,170.88

- Tăng, giảm tài sản cố định kỳ trước :

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu kỳ	2,647.67	30,668.43	42,087.32	41,872.54	3,813.92	121,089.89
- Mua trong kỳ	34.39	1,000.42	530.50	2,242.86	41.62	3,849.79
- giảm khác	34.39	133.55	530.50	304.63	-	1,003.07
Số dư cuối kỳ	2,647.67	31,535.30	42,087.32	43,810.77	3,855.54	123,936.60
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	740.05	13,919.53	11,446.71	18,499.83	1,926.84	46,532.95
- Khấu hao trong kỳ	29.65	1,473.92	2,229.65	2,415.52	198.62	6,347.36
- giảm khác	4.42	44.61	124.37	101.63	-	275.03
Số dư cuối kỳ	765.27	15,348.83	13,551.98	20,813.73	2,125.46	52,605.27
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày Đầu kỳ	1,907.62	16,748.91	30,640.61	23,372.71	1,887.09	74,556.94
- Tại ngày cuối kỳ	1,882.40	16,186.46	28,535.33	22,997.05	1,730.09	71,331.33

[illegible]

9. Tài sản cố định vô hình

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Đơn vị tính : triệu đồng

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình					
Số dư đầu kỳ	48,334.19		24,024.02	580.20	72,938.40
- Mua trong kỳ	-		-	128.97	128.97
- giảm khác	-		1,457.66	20.02	1,477.68
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	22,566.36	689.15	71,589.69
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	66.06		5,818.64	154.55	6,039.26
- Khấu hao trong kỳ	11.84		804.58	(17.39)	799.04
- giảm khác	-		508.24	4.90	513.14
Số dư cuối kỳ	77.90	-	6,114.98	132.27	6,325.15
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày Đầu kỳ	48,268.13	-	18,205.38	425.64	66,899.15
- Tại ngày cuối kỳ	48,256.28	-	16,451.38	556.88	65,264.54

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ trước

Khoản mục	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Bản quyền, bằng sáng chế	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình					
Số dư đầu kỳ	48,334.19			21,954.22	70,288.40
- Mua trong kỳ	-			24.00	24.00
- giảm khác	-			24.00	24.00
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	-	21,954.22	70,288.40
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	42.37			4,894.12	4,936.50
- Khấu hao trong kỳ	11.84			517.60	529.45
- giảm khác	-			-	-
Số dư cuối kỳ	54.22	-	-	5,411.73	5,465.95
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày Đầu kỳ	48,291.81	-	-	17,060.09	65,351.91
- Tại ngày cuối kỳ	48,279.97	-	-	16,542.49	64,822.46

Chức năng và nhiệm vụ của các bộ phận trong phòng ban

Khu vực	Tên bộ phận	Chức năng và nhiệm vụ	Thời gian	Số lượng nhân viên
Khu vực 1	Phòng Kế toán	Thực hiện công tác kế toán, ghi sổ, lập báo cáo tài chính	01/01/2021	05
	Phòng Kinh doanh	Thực hiện công tác kinh doanh, tiếp xúc khách hàng, ký kết hợp đồng	01/01/2021	08
	Phòng Kỹ thuật	Thực hiện công tác kỹ thuật, bảo trì thiết bị, máy móc	01/01/2021	03
	Phòng Hành chính	Thực hiện công tác hành chính, quản lý văn phòng, tiếp khách	01/01/2021	04
Khu vực 2	Phòng Kế toán	Thực hiện công tác kế toán, ghi sổ, lập báo cáo tài chính	01/01/2021	05
	Phòng Kinh doanh	Thực hiện công tác kinh doanh, tiếp xúc khách hàng, ký kết hợp đồng	01/01/2021	08
	Phòng Kỹ thuật	Thực hiện công tác kỹ thuật, bảo trì thiết bị, máy móc	01/01/2021	03
	Phòng Hành chính	Thực hiện công tác hành chính, quản lý văn phòng, tiếp khách	01/01/2021	04

Chức năng và nhiệm vụ của các bộ phận trong phòng ban

Khu vực	Tên bộ phận	Chức năng và nhiệm vụ	Thời gian	Số lượng nhân viên
Khu vực 1	Phòng Kế toán	Thực hiện công tác kế toán, ghi sổ, lập báo cáo tài chính	01/01/2021	05
	Phòng Kinh doanh	Thực hiện công tác kinh doanh, tiếp xúc khách hàng, ký kết hợp đồng	01/01/2021	08
	Phòng Kỹ thuật	Thực hiện công tác kỹ thuật, bảo trì thiết bị, máy móc	01/01/2021	03
	Phòng Hành chính	Thực hiện công tác hành chính, quản lý văn phòng, tiếp khách	01/01/2021	04
Khu vực 2	Phòng Kế toán	Thực hiện công tác kế toán, ghi sổ, lập báo cáo tài chính	01/01/2021	05
	Phòng Kinh doanh	Thực hiện công tác kinh doanh, tiếp xúc khách hàng, ký kết hợp đồng	01/01/2021	08
	Phòng Kỹ thuật	Thực hiện công tác kỹ thuật, bảo trì thiết bị, máy móc	01/01/2021	03
	Phòng Hành chính	Thực hiện công tác hành chính, quản lý văn phòng, tiếp khách	01/01/2021	04

17.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quý đầu tư phát triển	Quý dự phòng tài chính	Quý dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quý khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đồng thiếu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	3,010,215,520,000	-	(29,644,379,970)	-	-	1,104,851,822	61,107,134,914	30,985,933,824	30,144,379,970	80,226,109,545			3,184,139,550,105
Tăng trong kỳ	-		-	-	2,242,317,142	-	-	-	-	10,523,831,600			12,766,148,742
Giảm trong kỳ	-		-	-		-	-	-	-	-			-
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	-	(29,644,379,970)	-	2,242,317,142	1,104,851,822	61,107,134,914	30,985,933,824	30,144,379,970	90,749,941,145	-	-	3,196,905,698,847

32.1 RỦI RO TIỀN TỆ

ĐVT : triệu đồng

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	308	69,049	630	58	70,045
II- Tiền gửi NHNN	-	59,090	-	-	59,090
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,107	172,327	-	715	174,149
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	226,776	-	-	226,776
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	1,445,454	5,886	-	1,451,340
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
X- Các tài sản Có khác (*)	-	111,130	6	-	111,137
Tổng tài sản	1,415	2,083,825	6,523	773	2,092,536
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của NHNN và từ vay TCTD khác	-	498	-	-	498
II- Tiền gửi của khách hàng	94	1,474,779	-	5	1,474,878
III- Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
IV- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	319,838	-	-	319,838
VI- Các khoản nợ khác	-	11,858	186	-	12,044
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	94	1,806,973	186	5	1,807,259
Trang thái tiền tệ ngoại bảng					
Trang thái tiền tệ nội, ngoại bảng	1,321	276,852	6,337	768	285,278

32.2 RỦI RO THANH KHOẢN

ĐVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Quá hạn			Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Trên 1 năm	
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	261,693	-	-	-	-	261,693
Tiền gửi tại NHNN	-	-	626,465	-	-	-	-	626,465
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	577,553	-	-	-	-	577,553
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2,446	-	-	-	-	2,446
Cho vay khách hàng	643,079	325,685	3,040,281	3,197,083	1,188,871	1,322,885	4,270,390	13,988,275
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	3,006,596	3,006,596
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	745,843	745,843
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	144,435	144,435
Tài sản có khác	-	-	2,647,955	224,713	16,277	4,354	1,653,983	4,547,282
Tổng Tài sản	643,079	325,685	7,156,393	3,421,796	1,205,149	1,327,240	9,821,247	23,900,588
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	1,791	-	-	-	-	1,791
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	11,149,916	5,773,014	661,154	898,905	19,427	18,502,415
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành GTCG	-	-	760,729	338,793	131,011	2,566	254,453	254,453
Các khoản nợ khác	-	-	103,862	54,002	9,086	6,849	300,541	1,233,098
Tổng nợ phải trả	-	-	12,016,297	6,165,809	801,250	908,320	574,421	20,466,096
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	643,079	325,685	(4,859,904)	(2,744,013)	403,899	418,920	9,246,827	3,434,492

DATE	DESCRIPTION	AMOUNT	CHECK NO.	BANK	INTEREST	TOTAL
1950-01-01	Balance	100.00				100.00
1950-01-15	Deposit	50.00	101			150.00
1950-02-01	Withdrawal	25.00	102			125.00
1950-02-15	Deposit	75.00	103			200.00
1950-03-01	Withdrawal	30.00	104			170.00
1950-03-15	Deposit	60.00	105			230.00
1950-04-01	Withdrawal	40.00	106			190.00
1950-04-15	Deposit	80.00	107			270.00
1950-05-01	Withdrawal	50.00	108			220.00
1950-05-15	Deposit	90.00	109			310.00
1950-06-01	Withdrawal	60.00	110			250.00
1950-06-15	Deposit	100.00	111			350.00
1950-07-01	Withdrawal	70.00	112			280.00
1950-07-15	Deposit	110.00	113			390.00
1950-08-01	Withdrawal	80.00	114			310.00
1950-08-15	Deposit	120.00	115			430.00
1950-09-01	Withdrawal	90.00	116			340.00
1950-09-15	Deposit	130.00	117			470.00
1950-10-01	Withdrawal	100.00	118			370.00
1950-10-15	Deposit	140.00	119			510.00
1950-11-01	Withdrawal	110.00	120			400.00
1950-11-15	Deposit	150.00	121			550.00
1950-12-01	Withdrawal	120.00	122			430.00
1950-12-15	Deposit	160.00	123			590.00
1950-12-31	Balance	590.00				590.00

32.3 RỦI RO LÃI SUẤT

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
TÀI SẢN								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	261,693	-	-	-	-	-	261,693
Tiền gửi tại NHNN	-	283,417	-	343,048	-	-	-	626,465
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	577,553	-	-	-	-	-	577,553
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	2,446	-	-	-	-	2,446
Cho vay khách hàng	968,764	-	5,645,926	4,714,753	2,069,615	470,029	119,189	13,988,275
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	3,006,596	-	3,006,596
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	745,843	-	-	-	-	-	745,843
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	144,435	-	-	-	-	-	144,435
Tài sản Có khác	-	4,547,282	-	-	-	-	-	4,547,282
Tổng Tài sản	968,764	6,560,223	5,648,372	5,057,801	2,069,615	3,476,625	119,189	23,900,588
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi qua và vay từ các TCTD khác	-	1,791	-	-	-	-	-	1,791
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi qua khách hàng	-	369,688	10,780,228	5,773,014	1,560,059	19,427	-	18,502,415
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	254,453	-	-	-	-	-	254,453
Phát hành GTCG	-	-	760,729	338,793	133,577	-	-	1,233,098
Các khoản nợ khác	-	474,339	-	-	-	-	-	474,339
Tổng nợ phải trả	-	1,100,271	11,540,956	6,111,807	1,693,636	19,427	-	20,466,096
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	968,764	5,459,952	(5,892,584)	(1,054,006)	375,979	3,457,198	119,189	3,434,492
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (trùng)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	968,764	5,459,952	(5,892,584)	(1,054,006)	375,979	3,457,198	119,189	3,434,492

2000

2000