

NGÂN HÀNG TMCP NAM VIỆT

Địa chỉ: Số 3-3A-3B -5 Trưng Nguyệt Ánh, phường Bến Thành, Quận 1, TP HCM

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ II NĂM 2013

HỒ CHÍ MINH 2013

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý II năm 2013

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	261,693,350,149	200,573,563,267
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	626,464,916,413	1,290,054,348,050
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	578,756,739,624	369,714,803,151
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		255,007,375,040	45,965,438,567
2	Cho vay các TCTD khác		326,195,833,334	326,195,833,334
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(2,446,468,750)	(2,446,468,750)
IV	Chứng khoán kinh doanh		0	0
1	Chứng khoán kinh doanh		0	0
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		0	0
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		2,494,467,208	252,150,065
VI	Cho vay khách hàng	V.04	13,750,641,804,508	12,667,121,730,479
1	Cho vay khách hàng		13,988,274,701,998	12,885,655,393,495
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	V.05	(237,632,897,490)	(218,533,663,016)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.06	3,006,595,706,409	2,510,202,448,554
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		1,306,595,706,409	810,202,448,554
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		0	0
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.07	698,842,944,565	698,842,944,565
1	Đầu tư vào công ty con		0	0
2	Vốn góp liên doanh		0	0
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		703,515,000,000	703,515,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn(*)		(4,672,055,435)	(4,672,055,435)
IX	Tài sản cố định		144,456,416,718	163,463,186,237
1	Tài sản cố định hữu hình	V.08	79,175,728,645	96,544,766,279
a	Nguyên giá TSCĐ		134,515,339,509	155,835,368,527
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(55,339,610,864)	(59,290,602,248)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		0	0
a	Nguyên giá TSCĐ		0	0
b	Hao mòn TSCĐ (*)		0	0

Đơn vị báo cáo:

Ngân hàng TMCP Nam Việt

Mẫu số :- B02a/TCTD

(Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc NHNN)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý II năm 2013

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
3	Tài sản cố định vô hình	V.09	65,280,688,073	66,918,419,958
a	Nguyên giá TSCĐ		71,639,694,921	72,988,404,802
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(6,359,006,848)	(6,069,984,844)
X	Bất động sản đầu tư		0	0
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT(*)		0	0
XI	Tài sản Có khác	V.10	4,594,032,132,545	3,684,988,824,013
1	Các khoản phải thu		2,340,238,375,911	2,152,930,443,583
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1,922,893,082,888	1,324,903,888,571
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		330,900,673,746	207,154,491,859
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác(*)		0	0
Tổng tài sản có			23,663,978,478,139	21,585,213,998,381
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.11	0	732,185,695,526
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	1,790,807,921	95,632,151,146
1	Tiền gửi của các TCTD khác		1,790,807,921	1,906,151,146
2	Vay các TCTD khác		0	93,726,000,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.13	18,502,415,274,603	12,272,866,399,410
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.14	254,453,145,348	292,408,547,137
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.15	1,233,098,415,138	4,805,692,887,702
VII	Các khoản nợ khác	V.16	474,554,889,693	201,519,879,538
1	Các khoản lãi, phí phải trả		178,981,018,822	167,455,544,838
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		293,458,984,782	32,272,515,325
4	Dự phòng rủi ro khác(Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		2,114,886,089	1,791,819,375

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Quý II năm 2013

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
	Tổng nợ phải trả		20,466,312,532,703	18,400,305,560,459
VIII	Vốn và các quỹ	V.17	3,197,665,945,436	3,184,908,437,922
1	Vốn của TCTD		2,980,571,140,030	2,980,571,140,030
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	3,010,215,520,000
b	Vốn đầu tư XDCB		0	0
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(29,644,379,970)	(29,644,379,970)
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		0	0
2	Quỹ của TCTD		123,342,300,530	123,342,300,530
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái(3)		2,242,317,142	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		91,510,187,734	80,994,997,362
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		10,515,190,372	2,174,268,036
b	Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		80,994,997,362	78,820,729,326
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	0
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		23,663,978,478,139	21,585,213,998,381

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.28	309,602,748,754	265,314,492,318
1	Bảo lãnh vay vốn		15,000,000,000	15,000,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		53,839,417,874	156,468,662,156
3	Bảo lãnh khác		240,763,330,880	93,845,830,162
II	Các cam kết đưa ra			

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TP HCM, ngày 31 tháng 07 năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC

Phạm Thị Liên

Huỳnh Vinh Thát



Trang 3

NGUYỄN THỊ MAI

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN BỐN NHẬT

Quý II năm 2013

Tài khoản		Số dư đầu kỳ		Số dư cuối kỳ	
		(1)	(2)	(3)	(4)
1	Tài khoản 111 - Tiền mặt	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
2	Tài khoản 112 - Tiền gửi ngân hàng	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
3	Tài khoản 121 - Phải thu ngắn hạn	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
4	Tài khoản 122 - Phải thu dài hạn	40.000.000	40.000.000	40.000.000	40.000.000
5	Tài khoản 131 - Hàng tồn kho	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
6	Tài khoản 141 - Đầu tư ngắn hạn	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000
7	Tài khoản 142 - Đầu tư dài hạn	70.000.000	70.000.000	70.000.000	70.000.000
8	Tài khoản 151 - Bất động sản	80.000.000	80.000.000	80.000.000	80.000.000
9	Tài khoản 161 - Tài sản hữu hình	90.000.000	90.000.000	90.000.000	90.000.000
10	Tài khoản 162 - Tài sản vô hình	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
11	Tài khoản 211 - Nợ phải trả ngắn hạn	110.000.000	110.000.000	110.000.000	110.000.000
12	Tài khoản 212 - Nợ phải trả dài hạn	120.000.000	120.000.000	120.000.000	120.000.000
13	Tài khoản 221 - Chi phí trả trước ngắn hạn	130.000.000	130.000.000	130.000.000	130.000.000
14	Tài khoản 222 - Chi phí trả trước dài hạn	140.000.000	140.000.000	140.000.000	140.000.000
15	Tài khoản 231 - Thuế thu nhập doanh nghiệp	150.000.000	150.000.000	150.000.000	150.000.000
16	Tài khoản 232 - Thuế thu nhập cá nhân	160.000.000	160.000.000	160.000.000	160.000.000
17	Tài khoản 241 - Thuế tiêu thụ giá trị gia tăng	170.000.000	170.000.000	170.000.000	170.000.000
18	Tài khoản 242 - Thuế khác	180.000.000	180.000.000	180.000.000	180.000.000
19	Tài khoản 251 - Dự phòng phải trả	190.000.000	190.000.000	190.000.000	190.000.000
20	Tài khoản 261 - Dự phòng phải thu ngắn hạn	200.000.000	200.000.000	200.000.000	200.000.000
21	Tài khoản 262 - Dự phòng phải thu dài hạn	210.000.000	210.000.000	210.000.000	210.000.000
22	Tài khoản 271 - Dự phòng bất động sản	220.000.000	220.000.000	220.000.000	220.000.000
23	Tài khoản 272 - Dự phòng tài sản hữu hình	230.000.000	230.000.000	230.000.000	230.000.000
24	Tài khoản 273 - Dự phòng tài sản vô hình	240.000.000	240.000.000	240.000.000	240.000.000
25	Tài khoản 281 - Dự phòng nợ phải trả	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
26	Tài khoản 282 - Dự phòng chi phí trả trước	260.000.000	260.000.000	260.000.000	260.000.000
27	Tài khoản 291 - Dự phòng thuế thu nhập doanh nghiệp	270.000.000	270.000.000	270.000.000	270.000.000
28	Tài khoản 292 - Dự phòng thuế thu nhập cá nhân	280.000.000	280.000.000	280.000.000	280.000.000
29	Tài khoản 293 - Dự phòng thuế tiêu thụ giá trị gia tăng	290.000.000	290.000.000	290.000.000	290.000.000
30	Tài khoản 294 - Dự phòng thuế khác	300.000.000	300.000.000	300.000.000	300.000.000
31	Tài khoản 311 - Lợi nhuận sau thuế	310.000.000	310.000.000	310.000.000	310.000.000
32	Tài khoản 321 - Lợi nhuận chưa phân phối	320.000.000	320.000.000	320.000.000	320.000.000
33	Tài khoản 331 - Chi phí bán hàng	330.000.000	330.000.000	330.000.000	330.000.000
34	Tài khoản 332 - Chi phí quản lý doanh nghiệp	340.000.000	340.000.000	340.000.000	340.000.000
35	Tài khoản 341 - Chi phí tài chính	350.000.000	350.000.000	350.000.000	350.000.000
36	Tài khoản 351 - Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	360.000.000	360.000.000	360.000.000	360.000.000
37	Tài khoản 352 - Chi phí thuế thu nhập cá nhân	370.000.000	370.000.000	370.000.000	370.000.000
38	Tài khoản 353 - Chi phí thuế tiêu thụ giá trị gia tăng	380.000.000	380.000.000	380.000.000	380.000.000
39	Tài khoản 354 - Chi phí thuế khác	390.000.000	390.000.000	390.000.000	390.000.000
40	Tài khoản 361 - Chi phí khác	400.000.000	400.000.000	400.000.000	400.000.000
41	Tài khoản 371 - Chi phí khác	410.000.000	410.000.000	410.000.000	410.000.000
42	Tài khoản 381 - Chi phí khác	420.000.000	420.000.000	420.000.000	420.000.000
43	Tài khoản 391 - Chi phí khác	430.000.000	430.000.000	430.000.000	430.000.000
44	Tài khoản 401 - Chi phí khác	440.000.000	440.000.000	440.000.000	440.000.000
45	Tài khoản 411 - Chi phí khác	450.000.000	450.000.000	450.000.000	450.000.000
46	Tài khoản 421 - Chi phí khác	460.000.000	460.000.000	460.000.000	460.000.000
47	Tài khoản 431 - Chi phí khác	470.000.000	470.000.000	470.000.000	470.000.000
48	Tài khoản 441 - Chi phí khác	480.000.000	480.000.000	480.000.000	480.000.000
49	Tài khoản 451 - Chi phí khác	490.000.000	490.000.000	490.000.000	490.000.000
50	Tài khoản 461 - Chi phí khác	500.000.000	500.000.000	500.000.000	500.000.000
51	Tài khoản 471 - Chi phí khác	510.000.000	510.000.000	510.000.000	510.000.000
52	Tài khoản 481 - Chi phí khác	520.000.000	520.000.000	520.000.000	520.000.000
53	Tài khoản 491 - Chi phí khác	530.000.000	530.000.000	530.000.000	530.000.000
54	Tài khoản 501 - Chi phí khác	540.000.000	540.000.000	540.000.000	540.000.000
55	Tài khoản 511 - Chi phí khác	550.000.000	550.000.000	550.000.000	550.000.000
56	Tài khoản 521 - Chi phí khác	560.000.000	560.000.000	560.000.000	560.000.000
57	Tài khoản 531 - Chi phí khác	570.000.000	570.000.000	570.000.000	570.000.000
58	Tài khoản 541 - Chi phí khác	580.000.000	580.000.000	580.000.000	580.000.000
59	Tài khoản 551 - Chi phí khác	590.000.000	590.000.000	590.000.000	590.000.000
60	Tài khoản 561 - Chi phí khác	600.000.000	600.000.000	600.000.000	600.000.000
61	Tài khoản 571 - Chi phí khác	610.000.000	610.000.000	610.000.000	610.000.000
62	Tài khoản 581 - Chi phí khác	620.000.000	620.000.000	620.000.000	620.000.000
63	Tài khoản 591 - Chi phí khác	630.000.000	630.000.000	630.000.000	630.000.000
64	Tài khoản 601 - Chi phí khác	640.000.000	640.000.000	640.000.000	640.000.000
65	Tài khoản 611 - Chi phí khác	650.000.000	650.000.000	650.000.000	650.000.000
66	Tài khoản 621 - Chi phí khác	660.000.000	660.000.000	660.000.000	660.000.000
67	Tài khoản 631 - Chi phí khác	670.000.000	670.000.000	670.000.000	670.000.000
68	Tài khoản 641 - Chi phí khác	680.000.000	680.000.000	680.000.000	680.000.000
69	Tài khoản 651 - Chi phí khác	690.000.000	690.000.000	690.000.000	690.000.000
70	Tài khoản 661 - Chi phí khác	700.000.000	700.000.000	700.000.000	700.000.000
71	Tài khoản 671 - Chi phí khác	710.000.000	710.000.000	710.000.000	710.000.000
72	Tài khoản 681 - Chi phí khác	720.000.000	720.000.000	720.000.000	720.000.000
73	Tài khoản 691 - Chi phí khác	730.000.000	730.000.000	730.000.000	730.000.000
74	Tài khoản 701 - Chi phí khác	740.000.000	740.000.000	740.000.000	740.000.000
75	Tài khoản 711 - Chi phí khác	750.000.000	750.000.000	750.000.000	750.000.000
76	Tài khoản 721 - Chi phí khác	760.000.000	760.000.000	760.000.000	760.000.000
77	Tài khoản 731 - Chi phí khác	770.000.000	770.000.000	770.000.000	770.000.000
78	Tài khoản 741 - Chi phí khác	780.000.000	780.000.000	780.000.000	780.000.000
79	Tài khoản 751 - Chi phí khác	790.000.000	790.000.000	790.000.000	790.000.000
80	Tài khoản 761 - Chi phí khác	800.000.000	800.000.000	800.000.000	800.000.000
81	Tài khoản 771 - Chi phí khác	810.000.000	810.000.000	810.000.000	810.000.000
82	Tài khoản 781 - Chi phí khác	820.000.000	820.000.000	820.000.000	820.000.000
83	Tài khoản 791 - Chi phí khác	830.000.000	830.000.000	830.000.000	830.000.000
84	Tài khoản 801 - Chi phí khác	840.000.000	840.000.000	840.000.000	840.000.000
85	Tài khoản 811 - Chi phí khác	850.000.000	850.000.000	850.000.000	850.000.000
86	Tài khoản 821 - Chi phí khác	860.000.000	860.000.000	860.000.000	860.000.000
87	Tài khoản 831 - Chi phí khác	870.000.000	870.000.000	870.000.000	870.000.000
88	Tài khoản 841 - Chi phí khác	880.000.000	880.000.000	880.000.000	880.000.000
89	Tài khoản 851 - Chi phí khác	890.000.000	890.000.000	890.000.000	890.000.000
90	Tài khoản 861 - Chi phí khác	900.000.000	900.000.000	900.000.000	900.000.000
91	Tài khoản 871 - Chi phí khác	910.000.000	910.000.000	910.000.000	910.000.000
92	Tài khoản 881 - Chi phí khác	920.000.000	920.000.000	920.000.000	920.000.000
93	Tài khoản 891 - Chi phí khác	930.000.000	930.000.000	930.000.000	930.000.000
94	Tài khoản 901 - Chi phí khác	940.000.000	940.000.000	940.000.000	940.000.000
95	Tài khoản 911 - Chi phí khác	950.000.000	950.000.000	950.000.000	950.000.000
96	Tài khoản 921 - Chi phí khác	960.000.000	960.000.000	960.000.000	960.000.000
97	Tài khoản 931 - Chi phí khác	970.000.000	970.000.000	970.000.000	970.000.000
98	Tài khoản 941 - Chi phí khác	980.000.000	980.000.000	980.000.000	980.000.000
99	Tài khoản 951 - Chi phí khác	990.000.000	990.000.000	990.000.000	990.000.000
100	Tài khoản 961 - Chi phí khác	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000

Tổng cộng

Tài khoản		Số dư đầu kỳ		Số dư cuối kỳ	
		(1)	(2)	(3)	(4)
1	Tài khoản 111 - Tiền mặt	10.000.000	10.000.000	10.000.000	10.000.000
2	Tài khoản 112 - Tiền gửi ngân hàng	20.000.000	20.000.000	20.000.000	20.000.000
3	Tài khoản 121 - Phải thu ngắn hạn	30.000.000	30.000.000	30.000.000	30.000.000
4	Tài khoản 122 - Phải thu dài hạn	40.000.000	40.000.000	40.000.000	40.000.000
5	Tài khoản 131 - Hàng tồn kho	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
6	Tài khoản 141 - Đầu tư ngắn hạn	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000
7	Tài khoản 142 - Đầu tư dài hạn	70.000.000	70.000.000	70.000.000	70.000.000
8	Tài khoản 151 - Bất động sản	80.000.000	80.000.000	80.000.000	80.000.000
9	Tài khoản 161 - Tài sản hữu hình	90.000.000	90.000.000	90.000.000	90.000.000
10	Tài khoản 162 - Tài sản vô hình	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
11	Tài khoản 211 - Nợ phải trả ngắn hạn	110.000.000	110.000.000	110.000.000	110.000.000
12	Tài khoản 212 - Nợ phải trả dài hạn	120.000.000	120.000.000	120.000.000	120.000.000
13	Tài khoản 221 - Chi phí trả trước ngắn hạn	130.000.000	130.000.000	130.000.000	130.000.000
14	Tài khoản 222 - Chi phí trả trước dài hạn	140.000.000	140.000.000	140.000.000	140.000.000
15	Tài khoản 231 - Thuế thu nhập doanh nghiệp	150.000.000	150.000.000	150.000.000	150.000.000
16	Tài khoản 232 - Thuế thu nhập cá nhân	160.000.000	160.000.000	160.000.000	160.000.000
17	Tài khoản 241 - Thuế tiêu thụ giá trị gia tăng	170.000.000	170.000.000	170.000.000	170.000.000
18	Tài khoản 242 - Thuế khác	180.000.000	180.000.000	180.000.000	180.000.000
19	Tài khoản 251 - Dự phòng phải trả	190.000.000	190.000.000	190.000.000	190.000.000
20	Tài khoản 261 - Dự phòng phải thu ngắn hạn	200.000.000	200.000.000	200.000.000	200.000.000
21	Tài khoản 262 - Dự phòng phải thu dài hạn	210.000.000	210.000.000	210.000.000	210.000.000
22	Tài khoản 271 - Dự phòng bất động sản	220.000.000	220.000.000	220.000.000	220.000.000
23	Tài khoản 272 - Dự phòng tài sản hữu hình	230.000.000	230.000.000	230.000.000	230.000.000
24	Tài khoản 273 - Dự phòng tài sản vô hình	240.000.000	240.000.000	240.000.000	240.000.000
25	Tài khoản 281 - Dự phòng nợ phải trả	250.000.000	250.000.000	250.000.000	250.000.000
26	Tài khoản 282 - Dự phòng chi phí trả trước	260.000.000	260.000.000	260.000.000	260.000.000
27	Tài khoản 291 - Dự phòng thuế thu nhập doanh nghiệp	270.000.000	270.000.000	270.000.000	270.000.000
28	Tài khoản 292 - Dự phòng thuế thu nhập cá nhân	280.000.000	280.000.000	280.000.000	280.000.000

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý II năm 2013

Đơn vị: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 2		Lũy kế từ đầu năm đến cuối kỳ này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
I	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.18	535,834,019,485	708,306,662,455	1,097,052,266,613	1,478,914,507,160
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.19	395,418,564,894	530,455,098,223	806,132,639,322	1,096,100,860,660
I	Thu nhập lãi thuần		140,415,454,591	177,851,564,232	290,919,627,291	382,813,646,500
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4,037,117,470	8,023,626,142	7,492,343,014	15,413,290,288
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		3,240,645,364	2,968,135,307	6,378,523,562	7,904,543,595
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.20	796,472,106	5,055,490,835	1,113,819,452	7,508,746,693
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.21	1,878,562,963	(5,367,188,504)	2,941,036,243	(13,137,029,784)
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh					
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.22	(2,832,820,604)	(295,534,674)	(5,146,723,132)	(509,348,140)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		5,870,446,901	4,523,501,348	5,954,635,610	11,266,782,447
6	Chi phí hoạt động khác		491,093,205	650,988,826	1,053,201,755	853,875,288
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.23	5,379,353,696	3,872,512,522	4,901,433,855	10,412,907,159
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.24	0	13,082,397,042	0	13,082,397,042
VIII	Chi phí hoạt động	VI.25	131,750,008,432	125,178,079,771	259,011,531,853	253,359,471,311
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		13,887,014,320	69,021,161,682	35,717,661,856	146,811,848,159
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		25,202,471,484	10,650,794,655	25,202,471,484	24,785,869,965
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(11,315,457,164)	58,370,367,027	10,515,190,372	122,025,978,194
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	14,592,591,757	0	30,506,494,549
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	0	0	0
XII	Chi phí thuế TNDN	VI.26	0	14,592,591,757	0	30,506,494,549
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(11,315,457,164)	43,777,775,270	10,515,190,372	91,519,483,645
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TP HCM, ngày 31 tháng 07 năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC


 Phạm Thị Liên


 Huỳnh Vĩnh Phát


 NGUYỄN THỊ MAI

Trang 4

Đơn vị báo cáo:

Nghân hàng TMCP Nam Việt

Mẫu số :- B03/TCTD
(Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-
NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc
NHNN)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2013

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		499,063,072,296	1,102,088,868,824
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(794,607,165,338)	(1,052,280,697,124)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1,113,819,452	7,508,746,693
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(2,205,686,889)	(13,137,029,784)
5	Thu nhập khác		(840,353,139)	(84,391,684,880)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp, bằng nguồn rủi ro		4,000,000	
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(250,184,892,374)	(183,982,098,936)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	(22,714,935,362)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh			(547,657,205,992)	(246,908,830,569)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác			
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(496,393,257,855)	(613,733,790,857)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(2,242,317,143)	(2,450,549,355)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,428,815,141,837)	(316,440,761,184)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(9,518,814,931)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(299,459,052,223)	80,084,120,079
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(732,185,695,526)	(51,238,062,951)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(93,841,343,225)	(2,772,497,518,115)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		6,229,548,875,193	3,092,873,798,200
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		(3,572,594,472,564)	(259,697,875,200)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(37,955,401,789)	(33,635,792,500)

Đơn vị báo cáo:

Ngân hàng TMCP Nam Việt

Mẫu số :- B03/TCTD

(Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-
NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc
NHNN)**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2013

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		263,428,786,599	(27,851,560,027)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)			(23,424,813,233)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(718,166,226,362)	(1,184,440,450,643)
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</i>			
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(1,414,931,952)	(2,846,718,301)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		1,200,000	
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(43,583,302)	
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi ra do 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, các khoản đầu tư dài hạn khác)			
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn			13,082,397,042
II	Lưu chuyển từ hoạt động đầu tư		(1,457,315,254)	10,235,678,741
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</i>			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác			
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)			
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	(150,414)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)		-	
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			

Đơn vị báo cáo:

Ngân hàng TMCP Nam Việt

Mẫu số :- B03/TCTD
(Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-
NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc
NHNN

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2013

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
III	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	(150,414)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(719,623,541,616)	(1,174,204,922,316)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		1,862,789,183,218	4,383,714,406,820
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	VII.27	1,143,165,641,602	3,209,509,484,504

LẬP BẢNG

KÊ TOÁN TRƯỞNG

TP HCM, ngày 31 tháng 07 năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC

Phạm Thị Liên

Huỳnh Vĩnh Phát



NGUYỄN THI MAI

Page 1 of 1

Page 1 of 1

Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1
Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1	Page 1 of 1

Page 1 of 1

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**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 HỢP NHẤT

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 HỢP NHẤT**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***(Đơn vị tính: Đồng)*

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
3.1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	255,007,375,040	45,965,438,567
- Bằng VND	80,806,943,940	21,499,429,141
- Bằng ngoại tệ, vàng	174,200,431,100	24,466,009,426
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	-
Tổng	255,007,375,040	45,965,438,567
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	578,756,739,624	369,714,803,151
---	------------------------	------------------------

4. Cho vay khách hàng

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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 HỢP NHẤT
Quý II năm 2013

Nợ ngắn hạn	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		
	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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		
	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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
Tổng	13,988,274,701,998	12,885,655,393,495
5. Đối với sự tăng, giảm của DPRR tín dụng		
	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<u>Kỳ này</u>		
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
Số dư cuối kỳ	108,716,845,436	128,916,052,054
<u>Kỳ trước</u>		
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 bằng nguồn dự phòng	(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		
	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
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		
	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
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	698,842,944,565	698,842,944,565
8. Tài sản cố định hữu hình		
9. Tài sản cố định vô hình		
10. Tài sản có khác		
	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1,206,944,387,873	1,181,771,507,298
2. Các khoản phải thu	1,133,293,988,038	971,158,936,285
3. Lãi và phí phải thu	1,922,893,082,888	1,324,903,888,571

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**Quý II năm 2013**

4. Tài sản có khác	330,900,673,746	207,154,491,859
Tổng	4,594,032,132,545	3,684,988,824,013
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	-	-
- Bằng VND	-	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
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	291,914,117,667	31,976,330,590
Lãi và phí phải trả	178,981,018,822	167,455,544,838

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**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

474,554,889,693

201,519,879,538

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	16,329,411,339	122,894,076,805
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	919,944,423,047	1,192,743,611,568
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	1,097,052,266,613	1,478,914,507,160

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 HỢP NHẤT**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 khoán đầu tư

- Thu nhập về mua bán chứng khoán	-	-
- Chi phí về mua bán chứng khoán đầu	5,146,723,132	509,348,140
- Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh	(5,146,723,132)	(509,348,140)

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 HỢP NHẤT**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	4,206,912,701	8,329,500,280
2. Chi phí cho nhân viên	97,470,745,885	140,598,828,797
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	84,936,301,752	128,902,228,381
- Các khoản chi đóng góp theo lương	8,246,467,346	7,179,977,249
- Chi trợ cấp	419,776,828	639,685,917
- Chi công tác xã hội	-	-
3. Chi về tài sản	53,927,768,792	52,636,237,095
- Trong đó khấu hao TSCĐ	8,830,795,733	6,772,584,935
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 của TCTD		
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	10,382,402,001	8,411,635,000
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng tín dụng)		
7. Chi phí hoạt động khác		
Tổng	259,011,531,853	253,359,471,311

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 tại quỹ	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 (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)	255,007,375,040	1,817,837,865,814
Tổng	1,143,165,641,602	3,209,509,484,504

VII Các thông tin khác**28. Tình hình nhu nhập của cán bộ công nhân viên**

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Kỳ này	Kỳ trước
I. Tổng số cán bộ, CNV	1,552	1,519
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	76,714	120,536
2. Tiền thưởng	65	1,149
3. Thu nhập khác	4,467	-
4. Tổng thu nhập	81,247	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	342	532	172	702
3. Thuế TNDN	(38,177)	1,076	-	(37,101)
9. Các loại thuế khác	256	258	482	32
Tổng cộng	(37,579)	1,865	654	(36,368)

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Quý II năm 2013

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

(Đơn vị tính: Đồng)

	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	881,472	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 31 tháng 07 năm 2013

TỔNG GIÁM ĐỐC

Phạm Thị Liên

Huỳnh Vĩnh Phát



NGUYỄN THỊ MAI

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	52,823.30	51,056.46	45,749.72	3,348.18	155,835.37
- 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	41,093.99	51,040.62	36,660.32	2,828.72	134,515.34
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	795.54	17,630.57	15,692.07	23,369.25	1,803.17	59,290.60
- Khấu hao trong kỳ	34.91	2,603.45	2,539.65	2,676.30	189.96	8,044.28
- giảm khác	24.74	6,510.32	5.04	4,915.11	540.06	11,995.27
Số dư cuối kỳ	805.71	13,723.71	18,226.69	21,130.44	1,453.07	55,339.61
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày Đầu kỳ	2,062.16	35,192.73	35,364.39	22,380.47	1,545.02	96,544.77
- Tại ngày cuối kỳ	2,085.98	27,370.28	32,813.94	15,529.88	1,375.65	79,175.73

- 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	30,684.93	42,087.32	41,872.54	3,813.92	121,106.39
- 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	31,551.80	42,087.32	43,810.77	3,855.54	123,953.10
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	740.05	13,927.60	11,446.71	18,499.83	1,926.84	46,541.03
- Khấu hao trong kỳ	29.65	1,474.95	2,229.65	2,415.52	198.62	6,348.39
- giảm khác	4.42	44.61	124.37	101.63	-	275.03
Số dư cuối kỳ	765.27	15,357.94	13,551.98	20,813.73	2,125.46	52,614.38
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
- Tại ngày Đầu kỳ	1,907.62	16,757.33	30,640.61	23,372.71	1,887.09	74,565.36
- Tại ngày cuối kỳ	1,882.40	16,193.86	28,535.33	22,997.05	1,730.09	71,338.72

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		24,074.02	580.20	72,988.40
- Mua trong kỳ	-		-	128.97	128.97
- giảm khác	-		1,457.66	20.02	1,477.68
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	22,616.36	689.15	71,639.69
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	66.06		5,849.37	154.55	6,069.98
- Khấu hao trong kỳ	11.84		807.71	(17.39)	802.17
- giảm khác	-		508.24	4.90	513.14
Số dư cuối kỳ	77.90	-	6,148.84	132.27	6,359.01
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày Đầu kỳ	48,268.13	-	18,224.65	425.64	66,918.42
- Tại ngày cuối kỳ	48,256.28	-	16,467.53	556.88	65,280.69

- 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			22,004.22	70,338.40
- Mua trong kỳ	-			24.00	24.00
- giảm khác	-			24.00	24.00
Số dư cuối kỳ	48,334.19	-	-	22,004.22	70,338.40
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu kỳ	42.37			4,918.60	4,960.98
- Khấu hao trong kỳ	11.84			520.73	532.57
- giảm khác	-			-	-
Số dư cuối kỳ	54.22	-	-	5,439.33	5,493.55
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình					
- Tại ngày Đầu kỳ	48,291.81	-	-	17,085.62	65,377.43
- Tại ngày cuối kỳ	48,279.97	-	-	16,564.89	64,844.86

Location	Depth (m)	Temperature (°C)	Salinity (PSU)	Density (kg/m³)	Speed of Sound (m/s)	Time of Day	Weather	Wind Speed (m/s)	Wave Height (m)	Current Speed (m/s)	Current Direction (°)	Bottom Type	Depth (m)	Temperature (°C)	Salinity (PSU)	Density (kg/m³)	Speed of Sound (m/s)	Time of Day	Weather	Wind Speed (m/s)	Wave Height (m)	Current Speed (m/s)	Current Direction (°)	Bottom Type
Station 1	10	18.5	35.2	1025.2	1500.0	14:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	10	18.5	35.2	1025.2	1500.0	14:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 2	20	17.8	35.1	1025.5	1499.5	14:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	20	17.8	35.1	1025.5	1499.5	14:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 3	30	17.2	35.0	1025.8	1499.0	15:00	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	30	17.2	35.0	1025.8	1499.0	15:00	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 4	40	16.5	34.9	1026.1	1498.5	15:15	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	40	16.5	34.9	1026.1	1498.5	15:15	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 5	50	15.8	34.8	1026.4	1498.0	15:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	50	15.8	34.8	1026.4	1498.0	15:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 6	60	15.1	34.7	1026.7	1497.5	15:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	60	15.1	34.7	1026.7	1497.5	15:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 7	70	14.4	34.6	1027.0	1497.0	16:00	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	70	14.4	34.6	1027.0	1497.0	16:00	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 8	80	13.7	34.5	1027.3	1496.5	16:15	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	80	13.7	34.5	1027.3	1496.5	16:15	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 9	90	13.0	34.4	1027.6	1496.0	16:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	90	13.0	34.4	1027.6	1496.0	16:30	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand
Station 10	100	12.3	34.3	1027.9	1495.5	16:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand	100	12.3	34.3	1027.9	1495.5	16:45	Partly Cloudy	2.5	0.5	0.1	135	Sand

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 lịch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá bối đoai	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/Lỗ lụy 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	80,994,997,362			3,184,908,437,922
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	2,242,317,142	-	-	-	-	10,515,190,372			12,757,507,514
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	91,510,187,734	-	-	3,197,665,945,436

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

DVT: Triệu đồng

Chỉ 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	
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	-	-	578,757	-	-	-	578,757
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phải 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	13,988,275
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	3,006,596
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	698,843
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	144,456
Tài sản Có khác	-	-	-	-	-	-	144,456
Tổng Tài sản	643,079	325,685	7,204,347	3,421,796	1,205,149	1,327,240	23,901,563
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	18,502,415
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	-	-	760,729	338,793	131,011	2,566	254,453
Tổng nợ phải trả	-	-	104,078	54,002	9,086	6,849	1,233,098
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	643,079	325,685	(4,812,166)	(2,744,013)	403,899	418,920	3,435,251

DATE	DESCRIPTION	AMOUNT	CHECK NO.	BANK	DATE	DESCRIPTION	AMOUNT	CHECK NO.	BANK
10/1/78	10/1/78	100.00	100	100	10/1/78	10/1/78	100.00	100	100
10/2/78	10/2/78	100.00	101	101	10/2/78	10/2/78	100.00	101	101
10/3/78	10/3/78	100.00	102	102	10/3/78	10/3/78	100.00	102	102
10/4/78	10/4/78	100.00	103	103	10/4/78	10/4/78	100.00	103	103
10/5/78	10/5/78	100.00	104	104	10/5/78	10/5/78	100.00	104	104
10/6/78	10/6/78	100.00	105	105	10/6/78	10/6/78	100.00	105	105
10/7/78	10/7/78	100.00	106	106	10/7/78	10/7/78	100.00	106	106
10/8/78	10/8/78	100.00	107	107	10/8/78	10/8/78	100.00	107	107
10/9/78	10/9/78	100.00	108	108	10/9/78	10/9/78	100.00	108	108
10/10/78	10/10/78	100.00	109	109	10/10/78	10/10/78	100.00	109	109
10/11/78	10/11/78	100.00	110	110	10/11/78	10/11/78	100.00	110	110
10/12/78	10/12/78	100.00	111	111	10/12/78	10/12/78	100.00	111	111
10/13/78	10/13/78	100.00	112	112	10/13/78	10/13/78	100.00	112	112
10/14/78	10/14/78	100.00	113	113	10/14/78	10/14/78	100.00	113	113
10/15/78	10/15/78	100.00	114	114	10/15/78	10/15/78	100.00	114	114
10/16/78	10/16/78	100.00	115	115	10/16/78	10/16/78	100.00	115	115
10/17/78	10/17/78	100.00	116	116	10/17/78	10/17/78	100.00	116	116
10/18/78	10/18/78	100.00	117	117	10/18/78	10/18/78	100.00	117	117
10/19/78	10/19/78	100.00	118	118	10/19/78	10/19/78	100.00	118	118
10/20/78	10/20/78	100.00	119	119	10/20/78	10/20/78	100.00	119	119
10/21/78	10/21/78	100.00	120	120	10/21/78	10/21/78	100.00	120	120
10/22/78	10/22/78	100.00	121	121	10/22/78	10/22/78	100.00	121	121
10/23/78	10/23/78	100.00	122	122	10/23/78	10/23/78	100.00	122	122
10/24/78	10/24/78	100.00	123	123	10/24/78	10/24/78	100.00	123	123
10/25/78	10/25/78	100.00	124	124	10/25/78	10/25/78	100.00	124	124
10/26/78	10/26/78	100.00	125	125	10/26/78	10/26/78	100.00	125	125
10/27/78	10/27/78	100.00	126	126	10/27/78	10/27/78	100.00	126	126
10/28/78	10/28/78	100.00	127	127	10/28/78	10/28/78	100.00	127	127
10/29/78	10/29/78	100.00	128	128	10/29/78	10/29/78	100.00	128	128
10/30/78	10/30/78	100.00	129	129	10/30/78	10/30/78	100.00	129	129
10/31/78	10/31/78	100.00	130	130	10/31/78	10/31/78	100.00	130	130

32.3 RỦI RO LÃI SUẤT

DVT: 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	-	578,757	-	-	-	-	-	578,757
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	-	698,843	-	-	-	-	-	698,843
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	144,456	-	-	-	-	-	144,456
Tài sản Có khác	-	4,594,032	-	-	-	-	-	4,594,032
Tổng Tài sản	968,764	6,561,198	5,648,372	5,057,801	2,069,615	3,476,625	119,189	23,901,563
NỢ PHẢI TRẢ								
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	1,791	-	-	-	-	-	1,791
Vay NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của 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	-	474,555	-	-	-	-	-	474,555
Tổng nợ phải trả	-	1,100,487	11,540,956	6,111,807	1,693,636	19,427	-	20,466,312
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	968,764	5,460,711	(5,892,584)	(1,054,006)	375,979	3,457,198	119,189	3,435,250
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	968,764	5,460,711	(5,892,584)	(1,054,006)	375,979	3,457,198	119,189	3,435,250

