

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**QUÝ I NĂM 2012**

Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cuối kỳ	Đầu năm
<b>A</b>	<b>Tài sản</b>		<b>549,691,532,538,495</b>	<b>559,007,909,955,769</b>
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>8,981,403,073,622</b>	<b>8,031,483,909,610</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>8,793,334,579,143</b>	<b>17,671,887,927,943</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>29,156,703,790,459</b>	<b>41,268,919,566,709</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		23,392,166,625,739	34,942,169,909,929
2	Cho vay các TCTD khác		5,764,537,164,720	6,326,749,656,780
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		0	0
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>		<b>2,385,764,342,173</b>	<b>686,028,778,653</b>
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		2,385,764,342,173	686,028,778,653
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh(*)		0	0
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>427,806,826,955,543</b>	<b>427,578,396,628,996</b>
1	Cho vay khách hàng		444,200,692,891,642	443,968,872,196,733
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)		-16,393,865,936,099	-16,390,475,567,737
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>		<b>44,833,674,144,342</b>	<b>37,079,729,466,756</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		41,277,015,326,226	33,535,164,051,226
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3,590,060,000,000	3,590,060,000,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-33,401,181,884	-45,494,584,470
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>		<b>3,019,619,584,844</b>	<b>3,019,619,584,844</b>
1	Đầu tư vào công ty con		2,678,960,016,781	2,678,960,016,781
2	Vốn góp liên doanh		406,035,190,000	406,035,190,000
3	Đầu tư vào công ty liên kết		0	0
4	Đầu tư dài hạn khác		414,467,572,800	414,467,572,800
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-479,843,194,737	-479,843,194,737
<b>IX</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>5,213,406,393,416</b>	<b>5,392,608,347,771</b>
1	<i>Tài sản cố định hữu hình</i>		<i>3,200,135,915,822</i>	<i>3,344,152,639,927</i>
a	Nguyên giá TSCĐ		7,872,699,959,866	7,813,228,933,687
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-4,672,564,044,044	-4,469,076,293,760
2	<i>Tài sản cố định thuê tài chính</i>		<i>203,857,652,570</i>	<i>220,058,155,126</i>

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cuối kỳ	Đầu năm
a	Nguyên giá TSCĐ		345,670,573,364	349,083,287,325
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-141,812,920,794	-129,025,132,199
3	<i>Tài sản cố định vô hình</i>		<i>1,809,412,825,024</i>	<i>1,828,397,552,718</i>
a	Nguyên giá TSCĐ		2,043,560,066,505	2,043,560,066,505
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-234,147,241,481	-215,162,513,787
<b>X</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
a	Nguyên giá BĐSĐT		0	0
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		0	0
<b>XI</b>	<b>Tài sản Có khác</b>		<b>19,500,799,674,953</b>	<b>18,279,235,744,487</b>
1	Các khoản phải thu		6,640,339,974,946	6,723,629,808,737
2	Các khoản lãi, phí phải thu		11,147,747,635,291	10,188,315,604,389
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		1,725,924,019,307	1,380,502,285,952
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-13,211,954,591	-13,211,954,591
	<b>Tổng tài sản Có</b>		<b>549,691,532,538,495</b>	<b>559,007,909,955,769</b>
<b>B</b>	<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>549,691,532,538,495</b>	<b>559,007,909,955,769</b>
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>		<b>39,647,168,703,837</b>	<b>54,583,343,198,775</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>		<b>11,765,502,885,239</b>	<b>28,154,086,260,085</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		5,577,640,866,258	9,060,968,838,602
2	Vay các TCTD khác		6,187,862,018,981	19,093,117,421,483
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>		<b>410,462,771,413,169</b>	<b>396,650,071,265,025</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>			<b>0</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay NHNO chịu rủi ro</b>		<b>13,851,609,335,318</b>	<b>14,526,634,099,312</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>15,054,775,962,791</b>	<b>12,402,056,083,642</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>13,800,204,337,924</b>	<b>15,982,540,311,045</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		8,817,255,813,073	8,229,924,947,397
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		0	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		4,982,948,524,851	7,752,615,363,648
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		0	0
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>		<b>45,109,499,900,217</b>	<b>36,709,178,737,885</b>
1	<i>Vốn của NHNo</i>		<i>26,047,008,075,627</i>	<i>21,347,008,075,627</i>
a	Vốn điều lệ		25,860,111,522,375	21,160,111,522,375

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cuối kỳ	Đầu năm
b	Vốn đầu tư XDCB		183,868,559,821	183,868,559,821
c	Thặng dư vốn cổ phần		0	0
d	Cổ phiếu quỹ		0	0
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		3,027,993,431	3,027,993,431
2	Quỹ của NHNo		9,715,109,574,701	10,033,249,058,534
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		58,337,222,043	0
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		0	0
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		9,289,045,027,846	5,328,921,603,724
a	+Lợi nhuận năm nay		4,024,838,358,199	3,888,076,561,442
b	+Lợi nhuận năm trước		5,264,206,669,647	1,440,845,042,282
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cơ đồng thiếu so</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Tổng No phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>549,691,532,538,495</b>	<b>559,007,909,955,769</b>
	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN			
<b>I</b>	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>		<b>23,209,111,276,945</b>	<b>22,300,670,276,445</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		8,032,833,412,004	8,302,647,407,678
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		7,906,035,207,124	7,939,062,704,928
3	Bảo lãnh khác		7,270,242,657,817	6,058,960,163,839
<b>II</b>	<b>Các cam kết đưa ra</b>		<b>0</b>	<b>500,000,000,000</b>
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		0	0
2	Cam kết khác		0	500,000,000,000

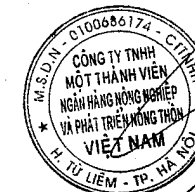
LẬP BIỂU

KIỂM SOÁT

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 02 tháng 05 năm 2012

K.T. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Lê Thị Thanh Hằng

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**QUÝ I NĂM 2012**

Đơn vị tính : VND

TT	CÁC CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		19,070,762,692,933	17,258,584,638,233
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		13,513,526,929,858	11,512,426,905,487
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>5,557,235,763,075</b>	<b>5,746,157,732,746</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		487,796,151,478	505,736,396,961
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		118,026,981,037	109,220,259,845
<b>II</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>369,769,170,441</b>	<b>396,516,137,116</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>102,471,002,815</b>	<b>94,538,604,090</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		<b>15,588,481,338</b>	<b>-12,683,530</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		562,012,778,062	988,289,833,021
6	Chi phí hoạt động khác		62,490,277,340	245,659,589,725
<b>VI</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>499,522,500,722</b>	<b>742,630,243,296</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		<b>7,423,246,250</b>	<b>0</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>		<b>2,521,166,537,201</b>	<b>2,065,631,412,803</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>4,030,843,627,440</b>	<b>4,914,198,620,915</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>5,836,543,696</b>	<b>12,568,513,415</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>4,025,007,083,744</b>	<b>4,901,630,107,500</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		168,725,545	0
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		0	0
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>168,725,545</b>	<b>0</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>4,024,838,358,199</b>	<b>4,901,630,107,500</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

LẬP BẢNG

KIỂM SOÁT

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 02 tháng 05 năm 2012

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Phó Tổng Giám Đốc