

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN(HỢP NHẤT)
QUÝ III NĂM 2012**

Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
A	Tài sản		590,795,735,685,900	566,171,048,305,955
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		9,920,143,223,067	8,590,750,166,470
II	Tiền gửi tại NHNN		32,322,252,289,669	17,685,847,486,012
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		15,059,072,618,367	36,864,087,998,462
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		13,617,672,618,367	34,739,287,998,462
2	Cho vay các TCTD khác		1,441,400,000,000	2,124,800,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		0	0
IV	Chứng khoán kinh doanh		5,278,117,489,772	686,028,778,653
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		5,278,117,489,772	686,028,778,653
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		0	0
VI	Cho vay khách hàng		449,830,474,583,959	433,964,215,670,993
1	Cho vay khách hàng		472,536,290,597,356	451,506,650,666,663
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)		-22,705,816,013,397	-17,542,434,995,670
VII	Chứng khoán đầu tư		41,582,248,802,216	39,047,789,631,580
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		38,276,944,094,558	35,800,467,805,592
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 (*)		-284,755,292,342	-342,738,174,012
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn		873,782,669,874	935,336,177,753
1	Đầu tư vào công ty con		0	0
2	Vốn góp liên doanh		509,799,748,474	509,799,748,474
3	Đầu tư vào công ty liên kết		1,740,000,000	1,740,000,000
4	Đầu tư dài hạn khác		397,734,514,655	437,136,637,455
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-35,491,593,255	-13,340,208,176
IX	Tài sản cố định		5,305,966,924,251	5,581,961,785,367
1	Tài sản cố định hữu hình		3,244,501,081,167	3,418,348,300,197
a	Nguyên giá TSCĐ		8,610,185,997,259	8,162,357,954,509
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-5,365,684,916,092	-4,744,009,654,312
2	Tài sản cố định thuê tài chính		170,121,152,735	222,448,629,950
a	Nguyên giá TSCĐ		319,652,655,624	352,590,155,984
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-149,531,502,889	-130,141,526,034

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
3	Tài sản cố định vô hình		1,891,344,690,349	1,941,164,855,220
a	Nguyên giá TSCĐ		2,185,404,016,076	2,174,797,008,054
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-294,059,325,727	-233,632,152,834
X	Bất động sản đầu tư		12,858,032,134	12,858,032,134
a	Nguyên giá BĐSĐT		12,858,032,134	12,858,032,134
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		0	0
XI	Tài sản Có khác		30,610,819,052,591	22,802,172,578,531
1	Các khoản phải thu		13,980,850,525,062	9,450,702,129,169
2	Các khoản lãi, phí phải thu		12,360,664,822,592	10,194,651,496,548
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		0	0
4	Tài sản Có khác		4,665,432,247,644	3,509,008,714,862
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		0	0
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-396,128,542,707	-352,189,762,048
	Tổng tài sản Có		590,795,735,685,900	566,171,048,305,955
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		590,795,735,685,900	566,171,048,305,955
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		18,977,871,616,140	54,583,343,198,775
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác		9,743,632,288,998	28,588,269,694,080
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,704,703,908,855	9,468,808,233,233
2	Vay các TCTD khác		5,038,928,380,143	19,119,461,460,847
III	Tiền gửi của khách hàng		465,695,651,797,913	399,003,176,799,737
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		0	0
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay NHNo chịu rủi ro		12,203,949,160,272	14,696,634,099,312
VI	Phát hành giấy tờ có giá		16,821,654,254,324	12,402,056,083,642
VII	Các khoản nợ khác		25,330,457,389,404	21,913,472,459,995
1	Các khoản lãi, phí phải trả		11,958,755,679,277	10,811,901,780,949
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		121,777,449	0
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		13,369,962,620,038	11,101,298,833,988
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		1,617,312,640	271,845,058
VIII	Vốn và các quỹ		41,426,453,578,849	34,332,912,425,759
1	Vốn của NHNo		26,461,688,009,694	21,731,834,986,626
a	Vốn điều lệ		26,276,983,988,897	21,549,724,000,647
b	Vốn đầu tư XDChB		184,354,761,449	184,354,761,449
c	Thặng dư vốn cổ phần		8,084,988,917	5,491,954,099
d	Cổ phiếu quỹ		-10,763,723,000	-10,763,723,000
e	Cổ phiếu ưu đãi		0	0
g	Vốn khác		3,027,993,431	3,027,993,431

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
2	Quý của NHNo		10,106,929,306,653	10,280,369,270,759
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		72,531,690,914	70,927,135,169
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		15,394,014,381	24,031,532,981
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lũy kế		4,769,910,557,207	2,225,749,500,224
a	+Lợi nhuận năm nay		5,079,968,247,816	4,817,053,030,488
b	+Lợi nhuận năm trước		-310,057,690,609	-2,591,303,530,264
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		596,065,600,000	651,183,544,655
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		590,795,735,685,900	566,171,048,305,955
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		21,570,389,068,798	22,300,670,276,445
1	Bảo lãnh vay vốn		7,867,151,836,608	8,302,647,407,678
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		6,717,208,195,855	7,939,062,704,928
3	Bảo lãnh khác		6,986,029,036,335	6,058,960,163,839
II	Các cam kết đưa ra		0	500,000,000,000
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		0	
2	Cam kết khác		0	500,000,000,000

Hà Nội, ngày 05 tháng 11 năm 2012

LẬP BIỂU

KIỂM SOÁT

KÊ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Dương Văn Quang

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (HỢP NHẤT)
QUÝ III NĂM 2012

Đơn vị : VND

STT	CHỈ TIÊU	Quý		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	16,936,347,042,054	20,096,721,129,146	55,626,882,758,574	56,875,971,074,560
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	10,810,218,264,206	13,420,265,034,240	37,568,655,392,730	38,576,488,926,751
I	Thu nhập lãi thuần	6,126,128,777,848	6,676,456,094,906	18,058,227,365,844	18,299,482,147,809
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	538,126,635,435	522,137,488,404	1,583,973,392,791	1,559,893,733,713
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	177,064,434,962	392,423,693,382	446,847,705,053	668,185,641,849
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	361,062,200,473	129,713,795,022	1,137,125,687,738	891,708,091,864
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1,331,840,915,112	165,660,992,702	1,544,460,020,324	441,262,898,308
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	95,052,512,814	117,951,724,698	381,401,485,441	306,256,628,262
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	0	0	0	0
5	Thu nhập từ hoạt động khác	435,719,191,055	901,800,410,857	1,838,433,269,727	2,812,681,666,419
6	Chi phí hoạt động khác	45,496,094,451	70,041,116,605	158,332,521,229	422,971,955,147
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	390,223,096,604	831,759,294,252	1,680,100,748,498	2,389,709,711,272
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	22,350,000,000	22,596,083,000	158,898,580,918	47,253,408,120
VIII	Chi phí hoạt động	3,194,290,266,877	5,962,456,783,891	11,172,395,889,620	10,695,757,881,189
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng	5,132,367,235,974	1,981,681,200,689	11,787,817,999,143	11,679,915,004,446
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2,305,151,981,291	4,604,043,059,596	6,186,152,001,422	6,091,143,880,899
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	2,827,215,254,683	-2,622,361,858,907	5,601,665,997,721	5,588,771,123,547
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	247,903,915,345	264,342,518,804	543,864,155,198	364,037,014,777
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-5,178,243,507	11,396,039,235	-22,166,405,293	11,396,039,235
XII	Chi phí thuế TNDN	242,725,671,838	275,738,558,039	521,697,749,905	375,433,054,012
XIII	Lợi nhuận sau thuế	2,584,489,582,845	-2,898,100,416,946	5,079,968,247,816	5,213,338,069,535
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		0	0	0
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		0	0	0

LẬP BẢNG

KIỂM SOÁT

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 05 tháng 11 năm 2011

TỔNG GIÁM ĐỐC



Đặng Văn Quang