



SeABank

5

BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2011



SeABank

Kết nối giá trị cuộc sống

Báo cáo Tài chính Hợp nhất năm 2011

Bảng cân đối Kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2011

A	TÀI SẢN	31/12/2011 <i>Triệu VND</i>	31/12/2010 <i>Triệu VND</i>
I	Tiền mặt và vàng tại quỹ	570.540	342.073
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	19.015.662	1.089.084
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	42.118.291	13.463.933
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	41.718.291	13.463.933
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	400.000	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	60.000	1.418.398
1	Chứng khoán kinh doanh	60.000	1.461.645
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	(43.247)
V	Cho vay khách hàng	19.312.999	20.188.951
1	Cho vay khách hàng	19.641.058	20.512.173
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(328.059)	(323.222)
VI	Ứng trước để mua chứng khoán	-	1.215.000
VII	Chứng khoán đầu tư	13.983.127	15.148.615
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.173.127	14.338.615
	<i>Chứng khoán nợ</i>		
	- Trái phiếu Chính phủ	8.003.127	12.368.615
	- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	5.120.000	1.920.000
	- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	50.000	50.000
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	810.000	810.000
	<i>Chứng khoán nợ</i>		
	- Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	300.000	300.000
	- Trái phiếu do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành	510.000	510.000
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	328.238	199.902
4	Đầu tư dài hạn khác	328.238	199.902
IX	Tài sản cố định	318.469	203.052
1	Tài sản cố định hữu hình	263.449	140.087
	a. Nguyên giá	373.285	210.480
	b. Giá trị hao mòn lũy kế	(109.836)	(70.393)
3	Tài sản cố định vô hình	55.020	62.965
	a. Nguyên giá	86.412	86.041
	b. Giá trị hao mòn lũy kế	(31.392)	(23.076)
X	Bất động sản đầu tư	119.241	63.871
	a. Nguyên giá	119.599	63.979
	b. Giá trị hao mòn lũy kế	(358)	(108)
XII	Tài sản có khác	5.266.022	1.908.689
1	Các khoản phải thu	2.873.156	306.173
2	Các khoản lãi, phí phải thu	1.657.548	907.198
4	Tài sản có khác	735.318	695.318
	TỔNG TÀI SẢN	101.092.589	55.241.568

* Tiếp theo Bảng cân đối Kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2011

B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	31/12/2011 Triệu VND	31/12/2010 Triệu VND
	NỢ PHẢI TRẢ		
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	4.600.789	8.879.323
II	Tiền gửi các tổ chức tín dụng khác	47.263.942	14.895.115
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	47.263.942	14.895.115
III	Tiền gửi của khách hàng	34.352.791	24.789.910
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.623	41.725
VI	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay	49.869	16.754
VII	Phát hành giấy tờ có giá	8.300.000	-
VII	Các khoản nợ khác	983.841	875.363
1	Các khoản lãi, phí phải trả	608.340	371.857
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	370.275	498.751
4	Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng	5.226	4.755
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	95.555.855	49.498.190
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
VIII	Vốn và các quỹ	5.536.734	5.743.378
1	Vốn cổ phần	5.334.711	5.334.711
	<i>a. Vốn cổ phần</i>	5.334.656	5.334.656
	<i>g. Vốn khác</i>	55	55
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	101.165	230.751
5	Lợi nhuận chưa phân phối	100.858	177.916
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.536.734	5.743.378
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	101.092.589	55.241.568
	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
IX	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN		
2	Thư tín dụng	379.623	429.594
3	Bảo lãnh khác	235.706	169.384
X	CAM KẾT KHÁC		
1	Các hợp đồng ngoại hối chưa đến hạn	2.346.990	1.635.799

Người lập:



Bùi Thị Thanh Hương
Kế toán trưởng

Đại diện được ủy quyền:



Lê Tuấn Anh
Phó Tổng Giám đốc

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011

TT	Chi tiêu	2011 Triệu VND	2010 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	7.447.870	3.557.142
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(6.597.979)	(2.432.822)
I	Thu nhập lãi thuần	849.891	1.124.320
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	118.213	241.406
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	(62.310)	(36.650)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	55.903	204.756
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	(191.679)	77.998
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	84.969	(2.277)
5	Thu nhập từ hoạt động khác	4.765	4.177
6	Chi phí từ hoạt động khác	(490)	(45)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	4.275	4.132
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	10.359	30.565
VIII	Chi phí hoạt động	(588.906)	(446.990)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	224.812	992.504
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(68.191)	(163.877)
XI	Lợi nhuận trước thuế	156.621	828.627
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(30.542)	(199.459)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(30.542)	(199.459)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	126.079	629.168
XV	Lãi trên cổ phiếu		
9	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	236	1.228

Người lập:



Bùi Thị Thanh Hương
Kế toán trưởng

Đại diện được ủy quyền:



Lê Tuấn Anh
Phó Tổng Giám đốc

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011

	2011 <i>Triệu VND</i>	2010 <i>Triệu VND</i>	
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	6.409.198	2.949.019
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(6.674.199)	(2.287.321)
3	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	55.903	204.756
4	Chênh lệch số tiền thực chi từ các hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	(191.679)	79.094
5	Thu nhập thuần khác	4.275	4.132
6	Tiền chi trả lương và chi phí hoạt động	(526.542)	(407.568)
8	Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	(191.271)	(59.103)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	(1.114.315)	483.009
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9	(Tăng)/giảm tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	(12.147.680)	725.211
10	(Tăng)/giảm chứng khoán đầu tư	2.608.855	(13.787.359)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	871.115	(11.005.535)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng	(62.883)	-
14	Tăng về tài sản có khác	(2.005.958)	(565.308)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(giảm) khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(4.278.534)	8.879.323
16	Tăng các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	32.368.827	2.597.633
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	9.562.881	12.444.063
19	Tăng nguồn vốn tài trợ ủy thác	33.115	16.754
20	Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(37.102)	38.840
21	Tăng/(giảm) về công nợ hoạt động khác	(311)	118.469
22	Phát hành giấy tờ có giá	8.300.000	-
23	Chi từ các quỹ	(131.802)	(13.676)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	33.966.208	(68.576)

* Tiếp theo Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011

	2011 Triệu VND	2010 Triệu VND	
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1	Tiền chi mua tài sản cố định	(177.781)	(56.506)
2	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	-	10.135
4	Tiền chi mua bất động sản đầu tư	(55.370)	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(128.336)	(17.000)
9	Tiền thu cổ tức nhận được từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	10.359	30.565
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(351.128)	(32.806)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
	Trả cổ tức cho các cổ đông	(168.357)	(354.798)
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(168.357)	(354.798)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	33.446.723	(456.180)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	8.407.800	8.863.980
VI	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM	41.854.523	8.407.800

Người lập:



Bùi Thị Thanh Hương
Kế toán trưởng

Đại diện được ủy quyền:



Lê Tuấn Anh
Phó Tổng Giám đốc