

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012

MẪU SỐ B02/TCTD

Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2012	31/12/2011
A.	TÀI SẢN			
I.	Tiền gửi tại NHNN	5	1.273.402.893	5.135.082.410
II.	Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	6	1.256.979.944.604	4.378.100.201.996
1.	Tiền gửi tại các TCTD khác		718.259.593.604	3.230.671.201.996
2.	Cho vay các TCTD khác		545.713.200.000	1.154.904.000.000
3.	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(6.992.849.000)	(7.475.000.000)
III.	Cho vay khách hàng		640.470.464.230	648.045.945.280
1.	Cho vay khách hàng	7	714.186.616.651	658.022.407.208
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(73.716.152.421)	(9.976.461.928)
IV.	Chứng khoán đầu tư	9	500.000.000.000	600.000.000.000
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		500.000.000.000	-
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	600.000.000.000
V.	Góp vốn đầu tư dài hạn	10	1.000.000.000	1.000.000.000
1.	Đầu tư dài hạn khác		1.000.000.000	1.000.000.000
VI.	Tài sản cố định		27.053.592.664	24.422.140.145
1.	Tài sản cố định hữu hình	11	26.146.290.195	24.361.862.365
a.	Nguyên giá TSCĐ		30.328.040.665	27.406.729.665
b.	Hao mòn TSCĐ		(4.181.750.470)	(3.044.867.300)
2.	Tài sản cố định vô hình	12	907.302.469	60.277.780
a.	Nguyên giá TSCĐ		956.059.000	70.000.000
b.	Hao mòn TSCĐ		(48.756.531)	(9.722.220)
VII.	Tài sản Có khác		1.175.396.346.361	542.448.581.064
1.	Các khoản phải thu	13	787.538.798.867	141.720.061.654
2.	Các khoản lãi, phí phải thu		87.699.964.506	100.159.083.441
3.	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		1.335.930	75.959.087
4.	Tài sản Có khác	13	300.156.247.058	300.493.476.882
TỔNG TÀI SẢN CÓ			3.602.173.750.752	6.199.151.950.895

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 36 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012

MẪU SỐ B02/TCTD

Đơn vị: VND

STT CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2012		31/12/2011	
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU					
I. Tiền gửi và vay các TCTD khác	14	1.631.213.200.000		3.451.278.000.000	
1. Tiền gửi của các TCTD khác	14	1.047.000.000.000		3.051.278.000.000	
2. Vay các TCTD khác	14	584.213.200.000		400.000.000.000	
II. Tiền gửi của khách hàng	15	251.090.000.000		605.050.000.000	
III. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	16	300.000.000.000		95.500.000.000	
IV. Các khoản Nợ khác		296.752.370.819		991.120.339.109	
1. Các khoản lãi, phí phải trả		45.951.170.959		58.745.389.081	
2. Các khoản phải trả và công nợ khác	17	250.782.169.423		932.104.316.605	
3. Dự phòng rủi ro khác	17	19.030.437		270.633.423	
Tổng Nợ phải trả		2.479.055.570.819		5.142.948.339.109	
V. Vốn và các quỹ	18	1.123.118.179.933		1.056.203.611.786	
1. Vốn của TCTD		1.000.000.000.000		1.000.000.000.000	
a. Vốn điều lệ		1.000.000.000.000		1.000.000.000.000	
2. Quỹ của TCTD		39.167.070.665		19.571.467.295	
3. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		83.951.109.268		36.632.144.491	
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.602.173.750.752		6.199.151.950.895	

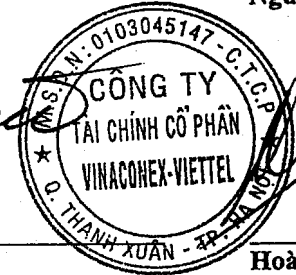
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT CHỈ TIÊU	31/12/2012	31/12/2011
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	1.537.391.550	36.084.456.300
1. Bảo lãnh khác	1.537.391.550	36.084.456.300
II. Các cam kết đưa ra	1.000.000.000	61.300.739.823
1. Cam kết khác	1.000.000.000	61.300.739.823

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt



Đoàn Thị Hà Thu
Kế toán

Vũ Sỹ Mạnh
Kế toán trưởng

Hoàng Trọng Đức
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 01 năm 2013

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 36 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

MẪU SỐ B03/TCTD

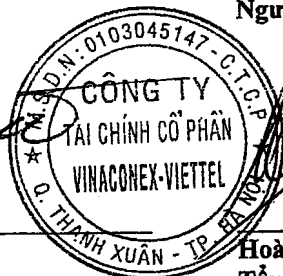
Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh		
			2012	2011
1.	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	20	453.523.172.970	420.454.487.139
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21	279.845.679.431	217.665.739.166
I.	Thu nhập lãi thuần		173.677.493.539	202.788.747.973
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		3.651.417.163	4.866.551.608
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		286.111.497	406.828.200
II.	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	22	3.365.305.666	4.459.723.408
III.	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		153.282.060	1.789.452.260
IV.	(Lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư		(2.054.071.233)	-
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	23	26.806.667.845	4.942.150.449
6.	Chi phí hoạt động khác		386.517.295	301.728.677
V.	Lãi thuần từ hoạt động khác		26.420.150.550	4.640.421.772
VI.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		39.517.808	64.690.411
VII.	Chi phí hoạt động	24	22.817.492.469	20.425.506.137
VIII.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		178.784.185.921	193.317.529.687
IX.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		66.392.567.160	12.787.896.351
X.	Tổng lợi nhuận trước thuế		112.391.618.761	180.529.633.336
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	25	28.365.886.336	45.463.500.218
8.	Chi phí/(Thu nhập) thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	25	74.623.157	(75.959.087)
XI.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		28.440.509.493	45.387.541.131
XII.	Lợi nhuận sau thuế		83.951.109.268	135.142.092.205
XIII.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	19	840	1.351

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt



Đoàn Thị Hà Thu
Kế toán

Vũ Sỹ Mạnh
Kế toán trưởng

Hoàng Trọng Đức
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 01 năm 2013

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 36 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp trực tiếp)
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

MẪU SỐ B04/TCTD
Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	2012	2011
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	465.982.291.905	345.362.569.062
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(292.639.897.553)	(158.572.211.192)
03.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3.365.305.666	4.653.796.641
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	(1.900.789.173)	1.789.452.260
05.	Thu nhập khác	23.703.429.533	1.288.515.574
06.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(25.735.621.278)	(16.161.958.956)
07.	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(32.254.278.762)	(49.446.829.214)
	<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>	<i>140.520.440.338</i>	<i>128.913.334.175</i>
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		
08.	Giảm/(Tăng) các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	604.271.133.334	(1.373.591.000.001)
09.	Giảm/(Tăng) các khoản về chứng khoán kinh doanh	100.000.000.000	(450.700.000.000)
10.	(Tăng) các khoản cho vay khách hàng	(56.164.209.443)	(24.424.175.798)
11.	(Tăng) khác về tài sản hoạt động	(641.558.209.480)	(266.285.838.014)
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
12.	(Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	(1.820.064.800.000)	1.461.278.000.000
13.	(Giảm)/Tăng tiền gửi của khách hàng	(353.960.000.000)	605.050.000.000
14.	Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	204.500.000.000	800.000.000.000
15.	(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(586.839.946.550)	(151.698.613.985)
16.	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(6.640.308.770)	(1.156.514.000)
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(2.415.935.900.571)	727.385.192.378

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 36 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Tiếp theo)

(Theo phương pháp trực tiếp)

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012

MẪU SỐ B04/TCTD

Đơn vị: VND

STT	CHỈ TIÊU	2012	2011
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01.	Mua sắm tài sản cố định	(5.298.006.862)	(114.101.000)
02.	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	39.517.808	64.690.411
		(5.258.489.054)	(49.410.589)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01.	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(99.998.564.950)	(109.097.040.000)
		(99.998.564.950)	(109.097.040.000)
III.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	(2.521.192.954.575)	618.238.741.789
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	2.957.119.284.405	2.338.880.542.616
VI.	Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	435.926.329.830	2.957.119.284.405

CHI TIẾT TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	31/12/2012	31/12/2011
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.273.402.893	5.135.082.410
Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác (*)	434.652.926.937	2.951.984.201.995
	435.926.329.830	2.957.119.284.405

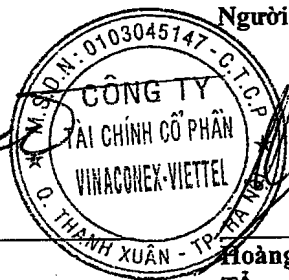
(*) Đây là các khoản tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 3 tháng bằng VND.

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt





Đoàn Thị Hà Thư
Kế toán

Vũ Sỹ Mạnh
Kế toán trưởng

Hoàng Trọng Đức
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 01 năm 2013

Các thuyết minh từ trang 9 đến trang 36 là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính