

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN XĂNG DẦU
PETROLIMEX
Mã số: 01341003

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Quý I năm 2013

Báo cáo gồm:

Báo cáo kết quả kinh doanh
Bảng cân đối kế toán
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ
Thuyết minh BCTC

Hà nội, tháng 04 năm 2013



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý I năm 2013

Toàn ngân hàng

ĐV tính: VND

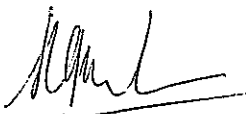
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ này	Lũy kế từ đầu năm
	1	2	3	15
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	(VI.24)	439,010,103,497	439,010,103,497
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(VI.25)	296,076,145,070	296,076,145,070
1	Thu nhập lãi thuần		142,933,958,427	142,933,958,427
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		9,618,557,499	9,618,557,499
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		5,961,525,717	5,961,525,717
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(VI.26)	3,657,031,782	3,657,031,782
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(VI.27)	12,418,482,863	12,418,482,863
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(VI.28)	-	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(VI.29)	6,696,244,711	6,696,244,711
5	Thu nhập từ hoạt động khác		22,487,027,067	22,487,027,067
6	Chi phí hoạt động khác		11,206,232,570	11,206,232,570
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	(VI.31)	11,280,794,497	11,280,794,497
VII	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	(VI.30)	1,652,778,600	1,652,778,600
VIII	Chi phí hoạt động	(VI.32)	125,081,172,595	125,081,172,595
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		53,558,118,285	53,558,118,285
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10,813,662,378	10,813,662,378
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		42,744,455,907	42,744,455,907
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	(VI.33)	-	-
XIII	Lợi nhuận sau thuế		42,744,455,907	42,744,455,907
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-

Hà Nội, ngày 10 tháng 04 năm 2013

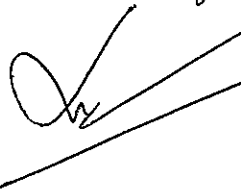
Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc



Nguyễn Thị Mai Lý




TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Quang Định

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Quý I năm 2013

Toàn ngân hàng

ĐV tính: VND

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	KỲ NÀY	SỐ ĐẦU NĂM
	1	2	3	5
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	235,116,424,776	201,123,428,291
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	309,046,867,533	416,124,061,792
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD và cho vay các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	2,555,034,186,794	2,389,624,369,149
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		76,118,186,794	770,708,369,149
2	Cho vay các TCTD khác		2,478,916,000,000	1,618,916,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác	V.05	3,921,034,105	2,229,058,279
VI	Cho vay khách hàng	V.06	14,216,878,201,319	13,469,077,478,041
1	Cho vay khách hàng		14,527,345,139,191	13,787,372,583,332
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.07	(310,466,937,872)	(318,295,105,291)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.08	2,433,319,294,528	1,923,758,869,604
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2,508,147,086,162	1,988,586,661,238
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(74,827,791,634)	(64,827,791,634)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	47,689,705,338	39,815,572,698
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		63,416,428,196	63,335,941,996
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(15,726,722,858)	(23,520,369,298)
IX	Tài sản cố định		252,774,949,322	259,400,035,407
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	221,802,455,002	226,255,813,686
a	Nguyên giá TSCĐ		341,505,246,982	334,914,966,754
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(119,702,791,980)	(108,659,153,068)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	30,972,494,320	33,144,221,721
a	Nguyên giá TSCĐ		60,972,202,674	60,805,442,674
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(29,999,708,354)	(27,661,220,953)
X	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XI	Tài sản có khác	V.14	881,109,278,805	549,745,016,023
1	Các khoản phải thu	V.14.2	527,654,781,027	236,918,395,565
2	Các khoản lãi, phí phải thu		247,956,021,988	210,889,563,716
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	105,498,475,790	101,937,056,742
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-

Toàn ngân hàng

ĐV tính: VND

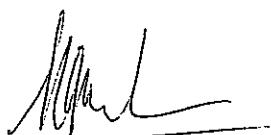
STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	KỶ NÀY	SỐ ĐẦU NĂM
	1	2	3	5
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	-	-
	Tổng tài sản có		20,934,889,942,520	19,250,897,889,284
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	3,400,238,233,196	3,426,575,908,496
1	Tiền gửi của các TCTD khác		627,033,196	623,908,496
2	Vay các TCTD khác		3,399,611,200,000	3,425,952,000,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	13,902,568,815,713	12,332,420,759,303
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	89,187,823,000	98,775,653,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	366,801,784	421,926,378
VII	Các khoản nợ khác	V.22	301,023,827,877	198,670,626,091
1	Các khoản lãi, phí phải trả		261,709,353,226	163,707,658,999
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	30,728,406,112	16,660,220,209
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	8,586,068,539	18,302,746,883
	Tổng nợ phải trả		17,693,385,501,570	16,056,864,873,268
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	3,241,504,440,950	3,194,033,016,016
1	Vốn của TCTD		3,000,000,000,000	3,000,000,000,000
a	Vốn điều lệ		3,000,000,000,000	3,000,000,000,000
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		147,491,752,654	159,092,327,325
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		13,148,992	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		93,999,539,304	34,940,688,691
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		20,934,889,942,520	19,250,897,889,284

Hà Nội, Ngày 10 tháng 04 năm 2013

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TỔNG GIÁM ĐỐC


Nguyễn Thị Mai Lý



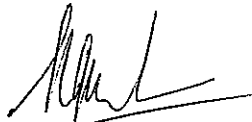
TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Quang Định

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp trực tiếp)
Quý I năm 2013

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I năm 2013	Năm 2012
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	-	401,943,645,225	2,278,082,634,827
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)	-	(198,074,450,843)	(1,233,109,014,468)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	-	3,657,031,782	27,886,226,827
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	-	19,114,727,574	78,815,725,252
5	Thu nhập khác	-	11,280,794,497	65,792,873,546
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	-	-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	-	(88,966,711,559)	(412,088,175,369)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	-	-	(131,550,717,084)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và VLD	-	148,955,036,676	673,829,553,531
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	-		
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	-	(826,000,000,000)	(1,652,916,000,000)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	-	(519,560,424,924)	97,230,509,661
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	(1,691,975,826)	(2,109,343,221)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	-	(739,972,555,859)	(1,675,335,340,339)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	-	(287,623,041,859)	552,881,949,595
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	-		
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	-	(400,000,000,000)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	-	(26,337,675,300)	69,004,812,967
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)	-	1,570,148,056,410	1,407,241,713,182
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	-	(55,124,594)	(1,555,475,237)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	(9,587,830,000)	(18,307,997,000)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-
21	Tăng/(Giảm) về công nợ hoạt động	-	(26,257,934,208)	(410,777,860,124)
22	Chi từ các quỹ của TCTD(*)	-	(11,600,574,671)	(26,837,376,992)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	-	(729,584,044,155)	(1,387,650,853,977)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	-		
1	Mua sắm tài sản cố định (*)	-	(5,658,341,434)	(63,085,529,763)
2	Tiền thu từ thanh lý nhượng bán TSCĐ	-	-	1,309,968,181
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)	-	-	(2,098,929,487)
4	Mua sắm BĐS đầu tư (*)	-	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-	-
6	Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	-	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi mua đầu tư công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác (*)	-	(80,486,200)	22,323,347,541
8	Tiền thu đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác	-	-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	1,652,778,600	5,517,620,400

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I năm 2013	Năm 2012
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	-	(4,086,049,034)	(36,033,523,128)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-	1,000,000,000,000
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay vốn dài hạn khác	-	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có 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 (*)	-	(4,286,940)	(603,048,874,624)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	-	-	-
6	Tiền thu do bán cổ phiếu quỹ	-	-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(4,286,940)	396,951,125,376
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	-	(733,674,380,129)	(1,026,733,251,729)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	-	1,353,955,859,232	2,380,689,110,961
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	-	620,281,479,103	1,353,955,859,232

Lập bảng



Nguyễn Thị Mai Lý

Kế toán trưởng



Hà Nội, Ngày 15 tháng 04 năm 2013

Tổng giám đốc



TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Quang Đình

Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex
Tòa nhà MIPEC – 229 Tây Sơn – Đống Đa – Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH
Quý I năm 2013

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động: số 0045-NHNN theo Quyết định số 212/QĐ – NH5 ngày 13/11/1993 của Thống Đốc Ngân hàng Nhà nước Việt nam cấp thời hạn 20 năm. Quyết định số 368/QĐ-NHNN ngày 08/02/2007 của Thống Đốc Ngân hàng Nhà nước Việt nam V/v chấp thuận việc đổi tên Ngân hàng TMCP nông thôn Đồng Tháp Mười thành Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

- Huy động vốn: ngắn hạn, trung hạn, dài hạn của các tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn.
- Phát hành kỳ phiếu có mục đích khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.
- Tiếp nhận vốn uỷ thác đầu tư và phát triển của các tổ chức cá nhân trong nước.
- Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác.
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân sản xuất, kinh doanh nông, lâm, ngư và chế biến sản phẩm nông nghiệp, tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn.
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá.
- Hùn vốn và liên doanh theo pháp luật hiện hành.
- Làm dịch vụ thanh toán trong nước và quốc tế.
- Được phép kinh doanh ngoại tệ.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần.

3. Thành phần Hội đồng quản trị:

Bùi Ngọc Bảo	:	Chủ tịch Hội đồng quản trị
Đình Thành Nghiệp	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Trần Long An	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Nguyễn Trọng Hiếu	:	Thành viên Hội đồng quản trị (Bỏ nhiệm ngày 12/04/2012, miễn nhiệm ngày 01/03/2013)
Lê Minh Quốc	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Trần Ngọc Năm	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Nguyễn Quang Định	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Nguyễn Mạnh Hải	:	Thành viên Hội đồng quản trị
Võ Văn Hiệp	:	Thành viên Hội đồng quản trị

4. Thành phần Ban Giám đốc:

Nguyễn Quang Định	:	Tổng Giám Đốc
Đình Thành Nghiệp	:	Phó Tổng Giám Đốc
Nguyễn Tiến Dũng	:	Phó Tổng Giám Đốc
Nguyễn Thành Tô	:	Phó Tổng Giám Đốc
Nguyễn Hồng Đức	:	Phó Tổng Giám Đốc
Nguyễn Văn Hào	:	Giám đốc tài chính kiêm Kế toán trưởng

1. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Tiền mặt bằng VND	182,039,123,900	139,013,139,933
Tiền mặt bằng ngoại tệ	53,077,300,876	62,110,288,358
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	-	-
Vàng tiền tệ	-	-
Vàng phi tiền tệ	-	-
Kim loại quý, đá quý khác	-	-
	<u>235,116,424,776</u>	<u>201,123,428,291</u>

2. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	309,046,867,533	416,124,061,792
Tiền gửi phong tỏa	-	-
Tín phiếu KBNN	-	-
	<u>309,046,867,533</u>	<u>416,124,061,792</u>

3. TIỀN, VÀNG GỬI TẠI CÁC TCTD KHÁC VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
3.1. Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	76,118,186,794	736,708,369,149
- Bằng VND	9,296,593,147	565,362,775,040
- Bằng ngoại tệ, vàng	66,821,593,647	171,345,594,109
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	34,000,000,000
- Bằng VND	-	34,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
	76,118,186,794	770,708,369,149
3.2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác		
- Bằng VND	1,500,000,000,000	640,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	978,916,000,000	978,916,000,000
- Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-
	2,478,916,000,000	1,618,916,000,000
Tổng tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các tổ chức tín dụng khác	2,555,034,186,794	2,389,624,369,149

4. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
4.1 Chứng khoán nợ	-	-
- Chứng khoán chính phủ	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán nợ do nước ngoài	-	-
4.2 Chứng khoán vốn	-	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán vốn do nước ngoài	-	-
4.3 Chứng khoán kinh doanh khác		
4.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		
4.5 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh		
Chứng khoán nợ	-	-
- <i>Đã niêm yết</i>	-	-
- Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán vốn	-	-
- <i>Đã niêm yết</i>	-	-
- Chưa niêm yết	-	-

5. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN KHÁC

		Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập)	
			Tài sản	Công nợ
Tai ngày cuối kỳ				
1	Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	425,547,369,723	181,916,464,099	730,452,703
	- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	489,511	-	489,511
	- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	425,546,880,212	181,916,464,099	729,963,192
	- Mua quyền chọn tiền tệ			
	+ Mua quyền chọn mua			
	+ Mua quyền chọn bán			
	- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2	Công cụ tài chính phái sinh khác			
Tai ngày đầu kỳ				
1	Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	246,287,574,181	244,503,604,099	1,783,970,082
	- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	62,587,140,000	62,587,140,000	-
	- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	183,700,434,181	181,916,464,099	1,783,970,082
	- Mua quyền chọn tiền tệ			
	+ Mua quyền chọn mua			
	+ Mua quyền chọn bán			
	- Giao dịch tương lai tiền tệ			
2	Công cụ tài chính phái sinh khác			

6. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	14,433,726,480,197	13,684,235,841,339
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	5,540,876,381	3,041,609,898
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	88,077,782,613	100,095,132,095
Tổng	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	11,490,101,476,739	10,967,602,865,795
Nợ cần chú ý	1,705,126,717,121	1,656,494,899,134
Nợ dưới tiêu chuẩn	230,480,408,195	863,519,712,574
Nợ nghi ngờ	860,576,896,690	108,923,185,414
Nợ có khả năng mất vốn	241,059,640,446	190,831,920,415
	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332

Phân tích dư nợ theo thời gian

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
Nợ ngắn hạn	9,926,502,706,956	9,440,564,135,262
Nợ trung hạn	2,887,540,447,644	2,840,545,416,309
Nợ dài hạn	1,713,301,984,591	1,506,263,031,761
	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332

Phân tích dư nợ theo đơn vị tiền tệ

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
Cho vay bằng VND	11,159,377,446,993	10,419,105,199,124
Cho vay bằng ngoại tệ, vàng (quy đổi)	3,367,967,692,198	3,368,267,384,208
	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND

- Doanh nghiệp nhà nước TW	-	-
- Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	571,818,279,626	507,235,404,876
- Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều	102,102,749,932	113,331,267,266
- Công ty TNHH khác	3,200,290,321,084	3,136,050,256,368
- Công ty CP có vốn CP của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	739,624,829,199	635,833,480,365
- Doanh nghiệp nhà nước địa phương	-	-
- Công ty TNHH nhà nước	-	-
- Công ty TNHH tư nhân	-	217,413,669,268
- Công ty cổ phần nhà nước	-	-
- Công ty cổ phần khác	6,253,163,398,689	5,966,838,590,942
- Công ty hợp danh	-	-
- Doanh nghiệp tư nhân	241,469,132,224	-
- Doanh nghiệp có vốn ĐT nước ngoài	193,255,022,497	203,499,515,831
- Kinh tế tập thể - Hợp tác xã	264,691,797,108	277,471,313,189
- Kinh tế cá thể - Hộ KD, cá nhân	2,918,108,613,179	2,688,378,708,309
- Tổ chức khác	42,820,995,653	41,320,376,918
Tổng	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành		
- Ngành nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	1,768,614,445,345	1,481,569,343,540
- Ngành công nghiệp khai khoáng	508,600,740,669	435,883,313,919
- Ngành công nghiệp chế biến, chế tạo	4,878,452,288,880	5,008,476,579,558
- Ngành PP điện khí đốt, nước và điều hòa không khí	2,952,856,000	3,651,992,000
- Ngành cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	43,992,738,315	55,460,064,395
- Ngành xây dựng	844,110,171,871	810,928,698,172
- Ngành bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy, và xe có động cơ khác	2,658,086,776,025	2,459,886,552,028
- Ngành dịch vụ lưu trú và ăn uống	74,583,590,406	74,197,433,386
- Ngành vận tải kho bãi	998,359,311,854	1,014,079,686,818
- Ngành thông tin và truyền thông	1,405,859,000	2,136,260,000
- Ngành hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	566,850,000	606,795,000
- Ngành hoạt động kinh doanh Bất động sản	506,250,000	540,000,000
- Ngành hoạt động khoa học và công nghệ	9,306,262,440	9,581,546,614
- Ngành hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	23,903,854,158	21,768,305,158
- Ngành kinh doanh tài sản & dịch vụ tư vấn	-	-
- Ngành hoạt động của Đảng cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc tế	-	-
- Ngành giáo dục và đào tạo	2,216,330,643	2,284,330,643
- Ngành y tế và hoạt động cứu trợ xã hội	108,473,726,651	78,257,000,599
- Ngành nghệ thuật và vui chơi giải trí	7,557,685,198	7,683,177,818

- Ngành hoạt động phục vụ cá nhân		
- Ngành hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư liệu tiêu dùng của hộ gia đình	132,456,765,351	222,715,521,246
- Ngành hoạt động dịch vụ khác	2,463,198,636,385	2,097,665,982,438
Tổng	14,527,345,139,191	13,787,372,583,332

7. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
	VND	VND
<u>Kỳ hoạt động từ 01/01/2013 đến 31/03/2013</u>		
Số dư đầu kỳ	174,330,899,405	123,467,874,833
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	9,283,943,141	46,214,999
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	-3,159,751,986	
Sử dụng dự phòng trong kỳ		
Điều chỉnh do sai sót trong kỳ		6,497,757,479
Số dư cuối kỳ	180,455,090,560	130,011,847,311
<u>Năm 2012</u>		
Số dư đầu kỳ	90,050,779,141	93,753,246,017
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	102,106,497,021	146,784,680,234
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ	-17,826,376,757	-15,173,476,135
Sử dụng dự phòng trong kỳ		-101,896,575,282
Số dư cuối kỳ	174,330,899,405	123,467,874,833

8. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
a. Chứng khoán Nợ	2,404,936,225,682	1,886,491,314,558
- Chứng khoán Chính phủ	1,844,148,786,120	1,325,563,639,571
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	80,774,705,573	80,914,202,081
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	480,012,733,989	480,013,472,906
- Chứng khoán Nợ nước ngoài		
b. Chứng khoán Vốn	103,210,860,480	102,095,346,680
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	8,569,643,305	8,569,643,305
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	94,641,217,175	93,525,703,375
- Chứng khoán Vốn nước ngoài		
c. Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	-74,827,791,634	-64,827,791,634
	2,433,319,294,528	1,923,758,869,604
Chi tiết chứng khoán Nợ		
Trái phiếu kho bạc (i)	1,699,606,521,518	1,181,021,457,086
Trái phiếu phát triển đô thị (ii)	144,542,264,602	144,542,182,485
Trái phiếu Quỹ hỗ trợ phát triển	-	-
Trái phiếu công ty (iii)	480,012,733,989	480,013,472,906
Công trái giáo dục	-	-
Giấy tờ có giá do các ngân hàng khác phát hành (iv)	80,774,705,573	80,914,202,081
Các trái phiếu khác (v)	-	-
	2,404,936,225,682	1,886,491,314,558
8.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		
- Chứng khoán Chính phủ	-	-
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
- Dự phòng giảm giá chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	-

9. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Quỹ tâm nhìn SSI	7,874,132,640	7,793,646,440
Chứng chỉ quỹ VF4	44,904,486,698	44,904,486,698
Cty CP Nhiên Liệu Bay Petrolimex	-	-
Quỹ đầu tư năng động (VFA)	10,150,000,000	10,150,000,000
Cty CP Xây Dựng & Phát Triển đô thị	-	-
Công ty Hóa chất PTN Hải Phòng	487,808,858	487,808,858
	<u>63,416,428,196</u>	<u>63,335,941,996</u>
<i>Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn</i>	<i>-15,726,722,858</i>	<i>-23,520,369,298</i>

10. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

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	163,338,982,780.00	11,239,201,573.00	59,529,476,307.00	100,435,247,094.00	372,059,000.00	334,914,966,754.00
- Mua trong kỳ	-	258,050,000.00	457,772,700.00	4,775,758,734.00	-	5,491,581,434.00
- Đầu tư XDCB hoàn thành	-	-	-	-	-	-
- Tăng khác	110,676,931.00	39,700,000.00	-	948,321,863.00	-	1,098,698,794.00
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	163,449,659,711.00	11,536,951,573.00	59,987,249,007.00	106,159,327,691.00	372,059,000.00	341,505,246,982.00
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	21,223,240,064.00	4,214,283,674.00	23,123,210,655.00	59,985,583,651.00	112,835,024.00	108,659,153,068.00
- Khấu hao trong kỳ	2,698,063,402.00	514,762,608.00	2,124,475,654.00	5,685,066,497.00	21,270,751.00	11,043,638,912.00
- Tăng khác	-	-	-	-	-	-
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	23,921,303,466.00	4,729,046,282.00	25,247,686,309.00	65,670,650,148.00	134,105,775.00	119,702,791,980.00
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình	-	-	-	-	-	-
- Tại ngày đầu kỳ	142,115,742,716.00	7,024,917,899.00	36,406,265,652.00	40,449,663,443.00	259,223,976.00	226,255,813,686.00
- Tại ngày cuối kỳ	139,528,356,245.00	6,807,905,291.00	34,739,562,698.00	40,488,677,543.00	237,953,225.00	221,802,455,002.00

11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH THUẾ TÀI CHÍNH: không phát sinh tại PGBank trong kỳ kế toán

12. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Khoản mục	Quyền SD đất có thời hạn	Bản quyền bằng sáng chế	Nhãn hiệu hàng hóa	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình						
Số dư đầu kỳ	19,955,321,750.00	-	-	40,614,090,828.00	236,030,096.00	60,805,442,674.00
- Mua trong kỳ	-	-	-	166,760,000.00	-	166,760,000.00
- Tạo ra từ nội bộ doanh nghiệp	-	-	-	-	-	-
- Tăng do hợp nhất kinh doanh	-	-	-	-	-	-
- Tăng khác	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	19,955,321,750.00	-	-	40,780,850,828.00	236,030,096.00	60,972,202,674.00
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	-	-	-	27,577,382,816.00	83,838,137.00	27,661,220,953.00
- Khấu hao trong kỳ	-	-	-	2,325,923,020.00	12,564,381.00	2,338,487,401.00
- Tăng khác	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	-	-	-	-	-
- Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	-	-	-	29,903,305,836.00	96,402,518.00	29,999,708,354.00
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình						
- Tại ngày đầu kỳ	19,955,321,750.00	-	-	13,036,708,012.00	152,191,959.00	33,144,221,721.00
- Tại ngày cuối kỳ	19,955,321,750.00	-	-	10,877,544,992.00	139,627,578.00	30,972,494,320.00

13. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ (VỚI BCTC HỢP NHẤT): không áp dụng với Pgbank**14. TÀI SẢN CÓ KHÁC**

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
14.1 Các khoản phải thu	772,562,600,740	444,884,757,006
- Các khoản phải thu bên ngoài (*)	490,523,381,137	205,459,986,478
- Các khoản phải thu nội bộ	34,083,197,615	28,535,206,812
- Các khoản lãi, phí phải thu	247,956,021,988	210,889,563,716
- Các tài sản Có khác	105,498,475,790	101,937,056,742
	<u>878,061,076,530</u>	<u>546,821,813,748</u>
14.2 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	3,048,202,275	2,923,202,275
- Mua sắm tài sản cố định	3,048,202,275	2,923,202,275
- Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	-
14.3 Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác	Không có	Không có

15. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI: Trong kỳ không phát sinh tại PGBank**16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN:**

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
1. Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng		
Vay chiết khấu, tái chiết khấu GTCG	-	-
Vay cầm cố các GTCG	-	-
Vay thanh toán bù trừ	-	-
Vay hỗ trợ đặc biệt	-	-
Vay khác	-	-
Vay quá hạn	-	-
2. Vay Bộ tài chính	-	-
3. Các khoản nợ khác	-	-

17. TIỀN, VÀNG GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
17.1 Tiền, vàng gửi của các tổ chức tín dụng khác		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	627,033,196	623,908,496
- <i>Bằng VND</i>	627,033,196	623,908,496
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	-	-
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	-
- <i>Bằng VND</i>	-	-
- <i>Bằng ngoại tệ, vàng</i>	-	-
	<u>627,033,196</u>	<u>623,908,496</u>
17.2 Vay các tổ chức tín dụng khác		
- Bằng VND	1,340,000,000,000	635,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	2,059,611,200,000	2,790,952,000,000
	<u>3,399,611,200,000</u>	<u>3,425,952,000,000</u>
Tổng tiền, vàng gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	<u><u>3,400,238,233,196</u></u>	<u><u>3,426,575,908,496</u></u>

H
H
H
H
H
H

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,131,722,610,352	1,285,769,803,274
- Bằng VND	954,816,635,105	1,060,694,798,348
- Bằng ngoại tệ, vàng	176,905,975,247	225,075,004,926
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	12,669,010,163,061	10,911,263,435,668
- Bằng VND	11,113,110,657,386	9,427,568,651,906
- Bằng ngoại tệ, vàng	1,555,899,505,675	1,483,694,783,762
Tiền gửi vốn chuyên dùng	363,202,229	65,596,970
Tiền gửi ký quỹ	101,472,840,071	135,321,923,391
	<u>13,902,568,815,713</u>	<u>12,332,420,759,303</u>

- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Tổ chức kinh tế	3,959,370,705,399	3,485,832,949,406
Cá nhân	9,943,198,110,314	8,846,587,809,897
	<u>13,902,568,815,713</u>	<u>12,332,420,759,303</u>

19. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Băng VND	89,187,823,000	98,775,653,000
Băng ngoại tệ, vàng	-	-
	<u><u>89,187,823,000</u></u>	<u><u>98,775,653,000</u></u>

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Kỳ phiếu	366,801,784	421,926,378
- Kỳ phiếu kỳ hạn < 12 tháng	366,801,784	421,926,378
- Kỳ phiếu khác	-	-
Các loại GTCG khác	-	-
	<u><u>366,801,784</u></u>	<u><u>421,926,378</u></u>

35 / 16 PH ! X H

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
Các khoản phải trả và công nợ khác	30,728,406,112	16,660,220,209
- Các khoản phải trả nội bộ	8,096,106,293	9,181,784,842
- Các khoản phải trả bên ngoài (*)	22,068,752,134	7,473,649,986
- Các tài sản Nợ khác	563,547,685	4,785,381
Dự phòng rủi ro khác	8,586,068,539	18,302,746,883
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	8,586,068,539	18,302,746,883
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán		
- Dự phòng rủi ro khác		

22. THUẾ THU NHẬP HOÃN LẠI

22.1 Tài sản thuế thu nhập hoãn lại:	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	-	-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản lỗ tính thuế chưa sử dụng	-	-
- Tài sản thuế TN hoãn lại liên quan đến khoản ưu đãi tính thuế chưa sử dụng	-	-
- Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã ghi nhận từ các kỳ trước	-	-
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	-	-

22.2 Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	31/03/2013	31/12/2012
	VND	VND
- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế		
- Khoản hoàn nhập thuế thu nhập hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước		
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	-	-

23. VỐN VÀ CÁC QUỸ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

ĐVT: đồng

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu 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	3,000,000,000,000	-	-	-	-	650,000,000	91,756,546,749	44,086,580,529	22,599,200,047	34,940,688,691	-	-	2,599,349,479,740
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,744,455,907	-	-	42,744,455,907
- Tăng vốn trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,744,455,907	-	-	42,744,455,907
- Trích bổ sung các quỹ cho kỳ trước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Chuyển khoản thu sử dụng vốn sang quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Trích bổ sung quỹ lương theo kết quả hoạt động kinh doanh kỳ trước theo quy định của nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bán cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	11,600,574,671	1,280,588,611	-	-	12,881,163,282
- Sử dụng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	11,600,574,671	1,280,588,611	-	-	12,881,163,282
- Mua cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Chia cổ tức kỳ này	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Các khoản giảm giá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	3,000,000,000,000	-	-	-	-	650,000,000	91,756,546,749	44,086,580,529	10,998,625,376	76,404,555,987	-	-	2,629,212,772,365

23.2 Thu nhập trên một cổ phiếu

- Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu
- Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản
- Lãi cơ bản trên cổ phiếu
- Các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán kỳ

23.3 Thuyết minh về các công cụ tài chính phức hợp

23.4 Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

	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 (cổ đông, thành viên....)	3,000,000,000,000			3,000,000,000,000		
- Thặng dư vốn cổ phần						
- Cổ phiếu quỹ						
Tổng	3,000,000,000,000	-	-	3,000,000,000,000	-	-

23.5 Cổ tức

- Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc niên độ kế toán
 - + Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu thường:
 - + Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu ưu đãi:
- Cổ tức của cổ phiếu ưu đãi lũy kế chưa được ghi nhận

23.6 Cổ phiếu

31/03/2013

VND

- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành
 - Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng
 - + Cổ phiếu phổ thông
 - + Cổ phiếu ưu đãi
 - Số lượng cổ phiếu được mua lại
 - + Cổ phiếu phổ thông
 - + Cổ phiếu ưu đãi
 - Số lượng cổ phiếu đang lưu hành
 - + Cổ phiếu phổ thông
 - + Cổ phiếu ưu đãi
- * Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành 10,000

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

24. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<u>Quý I .2013</u>	<u>Năm 2012</u>
	VND	VND
Thu nhập lãi tiền gửi	927,362,582	146,956,423,844
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	364,255,549,579	1,760,108,520,939
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	56,845,234,330	247,397,781,545
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	-	-
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	16,981,957,006	102,492,705,721
	<u><u>439,010,103,497</u></u>	<u><u>2,256,955,432,049</u></u>

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<u>Quý I .2013</u>	<u>Năm 2012</u>
	VND	VND
Trả lãi tiền gửi	264,524,999,507	1,206,744,136,999
Trả lãi tiền vay	26,015,033,455	63,214,571,837
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1,877,036	34,382,218
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	5,534,235,072	6,241,032,851
	<u><u>296,076,145,070</u></u>	<u><u>1,276,234,123,905</u></u>

140
IG/
ĐNK
XI
PE
/NG

26. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Thu từ dịch vụ thanh toán	3,081,939,764	11,872,207,028
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	-	-
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	4,420,498,376	18,111,857,950
Thu từ nghiệp vụ uỷ thác và đại lý	981,493,355	4,826,950,587
Thu từ dịch vụ tư vấn	385,682,500	1,562,723,920
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	-	1,950,540
Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tài sản	4,072,727	64,000,000
Thu khác	744,870,777	27,216,984,468
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	9,618,557,499	63,656,674,493
Chi về dịch vụ thanh toán	1,311,349,354	4,369,849,110
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	1,971,008,275	8,699,338,490
Chi về ngân quỹ	1,297,343,271	5,240,091,119
Chi về nghiệp vụ uỷ thác và đại lý	-	1,929,444,458
Chi về dịch vụ tư vấn	528,479,500	771,985,500
Chi về hoa hồng, môi giới	-	22,958,402
Chi khác	853,345,317	14,736,780,587
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	5,961,525,717	35,770,447,666
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3,657,031,782	27,886,226,827

27. LÃI/ LỖ THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<u>Quý I.2013</u>	<u>Năm 2012</u>
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	13,399,831,745	49,554,978,957
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay (*)	5,209,744,852	37,375,315,174
- Thu từ kinh doanh vàng	-	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	8,190,086,893	12,179,663,783
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	981,348,882	5,183,380,550
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay (*)	59,560	15,753
- Chi về kinh doanh vàng	-	-
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	981,289,322	5,183,364,797
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	<u>12,418,482,863</u>	<u>44,371,598,407</u>

28. LÃI/ LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (MUA BÁN) CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	6,696,244,711	22,114,094,341
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	(451,055,261)
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	0	(11,665,487,000)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá CK đầu tư	-	24,446,574,765
Lỗ thuận từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	6,696,244,711	34,444,126,845

29. LÃI/ LỖ THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (MUA BÁN) CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh		
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh		
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
Lỗ thuận từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh'	-	-

30. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần		
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (HT trên TK14)	-	-
- Từ chứng khoán vốn đầu tư (HT trên TK15)	1,652,778,600	5,517,620,400
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (HT trên TK34)		
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	1,652,778,600	5,517,620,400

31. LÃI/ LỖ THUẬN TỪ CÁC HOẠT ĐỘNG KINH DOANH KHÁC

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Thu từ các hoạt động khác	22,487,027,067	95,594,786,758
Chi cho các hoạt động khác	-11,206,232,570	-29,801,913,212
Lãi/ lỗ thuận từ các hoạt động khác	11,280,794,497	65,792,873,546

32.CHI HOẠT ĐỘNG

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	2,597,522,699	16,193,999,827
Chi phí cho nhân viên	48,281,961,977	220,828,535,583
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	44,405,114,271	198,179,644,853
- Các khoản chi đóng góp theo lương	3,801,069,753	22,227,220,182
- Chi trợ cấp	75,777,953	421,670,548
- Chi ăn ca cho nhân viên	-	-
Chi công tác xã hội	-	-
Chi về tài sản	31,278,448,038	113,647,701,834
Trong đó: Khấu hao Tài sản cố định	13,382,126,313	50,072,201,584
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	40,684,749,582	191,259,639,786
Trong đó:		
- Công tác phí	920,323,033	4,122,140,596
- Chi về các hoạt động đoàn thể của tổ chức tín dụng	-	-
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	2,238,490,299	7,319,778,180
Chi phí dự phòng cho các khoản đầu tư dài hạn	-	-
Chi phí dự phòng (không bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng nội ngoại bảng, dự phòng giảm giá chứng khoán)	-	7,793,646,440
Chi phí hoạt động khác	-	-
	125,081,172,595	557,043,301,650

33. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH

	Quý I.2013	Năm 2012
	VND	VND
Lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp	42,744,455,907	318,967,697,945
Các khoản mục điều chỉnh:		
Trừ: Thu nhập được miễn thuế TNDN	-	11,256,503,971
- Thu từ góp cổ tức, lợi nhuận được chia	-	5,517,620,400
- Doanh thu đã lợi trừ khi tính thuế TNDN	-	5,738,883,571
Cộng: Chi phí không được khấu trừ khi xác định	-	8,220,903,481
Thu nhập chịu thuế	42,744,455,907	315,932,097,455
Thuế suất thuế TNDN	25%	25%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế	10,686,113,977	78,983,024,364

VII. Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN		
- Tiền mặt tại quỹ	235,116,424,776	201,123,428,291
- Tiền gửi tại NHNN	309,046,867,533	416,124,061,792
- Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (gồm KKH và CKH không quá 3 tháng)	76,118,186,794	736,708,369,149
- Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua		
Tổng	<u><u>620,281,479,103.00</u></u>	<u><u>1,353,955,859,232.00</u></u>

35. MUA MỚI VÀ THANH LÝ CÁC CÔNG TY CON: Trong kỳ không phát sinh tại PGBank

VIII. Các thông tin khác

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CNV

Chi tiêu	Quý I/2013	Năm 2012
I. Tổng số cán bộ, CNV	1438/1442	1441/1410
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	44,401,114,271	163,324,748,011
2. Tiền thưởng	11,364,924,671	34,854,896,842
3. Thu nhập khác		
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	55,766,038,942	198,179,644,853
5. Tiền lương bình quân	10,263,780	9,652,763
6. Thu nhập bình quân sau thuế TNCN	12,890,901	11,712,745

37. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NSNN

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Số phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	2,296,016,619	4,922,203,875	6,779,130,300	439,090,194
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt	-	-	-	-
3. Thuế TNDN	-14,346,313,654	-	-	-14,346,313,654
4. Thuế xuất, nhập khẩu	-	-	-	-
5. Thuế sử dụng vốn NSNN	-	-	-	-
6. Thuế tài nguyên	-	-	-	-
7. Thuế nhà đất	-	-	-	-
8. Tiền thuê đất	-	-	-	-
9. Các loại thuế khác	1,020,143,158	4,679,313,308	4,908,285,763	791,170,703
10. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	-	82,000,000	82,000,000	-
Tổng cộng	-11,030,153,877	9,683,517,183	11,769,416,063	-13,116,052,757

38. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ TÀI SẢN THẾ CHẤP CỦA KHÁCH HÀNG

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
1. Bất động sản (nhà, đất, xe)	11,197,757,605,491	10,877,888,077,488
2. Hàng hóa		
3. Cổ phiếu, trái phiếu, giấy tờ có giá	3,001,079,991,893	2,699,692,147,440
4. Máy móc thiết bị, động sản	10,415,758,265,691	10,525,704,708,351
5. TSBĐ khác	4,181,813,116,124	4,223,518,081,340
Tổng	<u>28,796,408,979,199</u>	<u>28,326,803,014,619</u>

39. NGHĨA VỤ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

	<u>31/03/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	VND	VND
1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Bảo lãnh thanh toán	580,502,795,827	825,079,311,045
3. Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	99,039,876,977	93,102,465,891
4. Bảo lãnh dự thầu	27,498,662,934	32,357,937,732
5. Cam kết bảo lãnh khác	60,108,011,688	68,371,407,246
Tổng	<u>767,149,347,426</u>	<u>1,018,911,121,914</u>

40. HOẠT ĐỘNG ỦY THÁC VÀ ĐẠI LÝ TCTD KHÔNG CHỊU RỦI RO**41. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG KHÁC MÀ TCTD PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KỂ****42. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN****43. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY LẬP BẢNG CĐKT**

44. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

Đơn vị tính: VND

31/03/2013	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (Chênh lệch DN - DC)
Trong nước	17,006,261,139,191	42,056,802,259	4,680,315,224,578		-520,131,484,366
Nước ngoài	-	34,061,384,535			-

45. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành GTCCG) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó Ngân hàng thực hiện đầu tư vào các chứng khoán có chất lượng. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua theo dõi trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro.

11/11/11

46. Rủi ro tín dụng:

Các công cụ mà ngân hàng sử dụng để quản lý rủi ro tín dụng

- Về các văn bản quy định của ngân hàng ban hành thực hiện việc quản lý rủi ro tín dụng trong ngân hàng:
- + Quyết định số 333-08 ngày 31/07/2008 của Hội đồng Quản trị PGBANK về "Quy chế quản lý rủi ro của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex"
- + Quyết định số 264-11/QĐ-TGD ngày 30/05/2011 của Tổng giám đốc PGBANK về "Quy trình thu thập và quản lý tổn thất"
- + Quy chế cho vay, quy trình cấp tín dụng, quy trình kiểm soát sau cho vay...
- + Các văn bản, chỉ thị của Tổng giám đốc về kiểm tra, đánh giá chất lượng cấp tín dụng... trong từng thời kỳ, thời điểm
- Về cơ cấu tổ chức của ngân hàng trong hoạt động kiểm soát rủi ro tín dụng:
- + Phân cấp phê duyệt tín dụng: Hội đồng tín dụng (cấp phê duyệt cao nhất), các cá nhân với mức phân quyền phê duyệt riêng: Tổng giám đốc, các Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối, giám đốc các Chi nhánh...
- + Bộ phận nghiệp vụ chuyên môn thẩm định độc lập các phương án cấp tín dụng vượt thẩm quyền phán quyết của các chi nhánh: Phòng Quản lý rủi ro tín dụng thuộc Khối Quản lý rủi ro-Hội sở chính
- + Bộ phận kiểm tra kiểm soát sau cho vay, theo dõi dư nợ trong hệ thống: Phòng Quản lý tín dụng thuộc Khối Quản lý Rủi ro

47. Rủi ro thị trường:

47.1: Rủi ro lãi suất

- Trình bày mô hình để đo lường, quản lý rủi ro lãi suất
 - PG Bank đang sử dụng mô hình "Khe hở nhạy cảm lãi suất" để đo lường rủi ro đối với thu nhập ròng từ lãi
 - Hàng tuần Phòng QLRRTT lập báo cáo khe hở nhạy cảm lãi suất (tương tự bảng dưới đây), thiết lập các kịch bản thay đổi lãi suất trong tương lai dựa trên các thông tin về lạm phát, tỷ giá, thông tin kinh tế vĩ mô, chính sách tiền tệ của NHNN, diễn biến lãi suất trong thời gian qua
 - Căn cứ trên kết quả phân tích báo cáo khe hở nhạy cảm và mức chấp nhận rủi ro của Hội đồng quản trị, Hội đồng ALCO thực hiện chính sách quản lý lãi suất
- Trình bày bảng phân tích tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng theo kỳ định lại lãi suất thực tế tại thời điểm lập BCTC:

BÁO CÁO RỦI RO LÃI SUẤT VND
Ngày 31/03/2013

		Không nhạy cảm lãi suất	0 - 1 tháng	1 - 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
I.	Tài sản có	1,650,648,016,354	6,259,475,299,642	3,987,787,282,081	1,843,366,537,409	1,002,377,639,652	1,963,019,841,703	173,772,091,525	16,880,446,708,367
1	Tiền mặt, vàng	182,039,123,900	-	-	-	-	-	-	182,039,123,900
2	Tiền gửi tại NHNN	-	229,890,321,381	-	-	-	-	-	229,890,321,381
3	Tiền gửi tại và cho vay các TCTD	-	1,509,296,593,147	-	-	-	-	-	1,509,296,593,147
4	Tín phiếu KB, NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Chứng khoán SSĐB	-	-	303,210,860,480	-	300,000,000,000	1,803,545,400,000	102,121,282,263	2,508,877,542,743
7	Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Cho vay	241,059,640,446	4,520,288,385,114	3,684,576,421,601	1,843,366,537,409	702,377,639,652	159,474,441,703	8,234,381,066	11,159,377,446,992
9	Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	63,416,428,196	63,416,428,196
10	TSCĐ	252,774,949,322	-	-	-	-	-	-	252,774,949,322
11	TSC khác	974,774,302,686	-	-	-	-	-	-	974,774,302,686
II	Tài sản nợ	3,417,267,502,155	5,361,483,693,954	1,158,571,381,481	201,404,997,362	6,595,551,705,249	146,167,428,166	-	16,880,446,708,368
1	Nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tiền gửi và vay các TCTD	-	1,340,627,033,196	-	-	-	-	-	1,340,627,033,196
3	Tiền gửi TCKT	-	2,897,461,245,013	805,443,522,219	114,369,951,779	88,551,526,823	171,695,363	-	3,905,997,941,196
4	Tiền gửi tiết kiệm cá nhân	-	1,123,395,415,746	352,761,057,478	87,035,045,583	6,507,000,178,427	145,995,732,804	-	8,216,187,430,037
5	Phát hành GTCC	-	-	366,801,784	-	-	-	-	366,801,784
6	Nhận vốn TTUT	89,187,823,000	-	-	-	-	-	-	89,187,823,000
7	Tài sản nợ khác	86,575,238,205	-	-	-	-	-	-	86,575,238,205
8	Vốn điều lệ	3,000,000,000,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000,000,000
9	Vốn và quỹ khác	241,504,440,950	-	-	-	-	-	-	241,504,440,950
III	Khe hở lãi suất	-1,766,619,485,801	897,991,605,688	2,829,215,900,600	1,641,961,540,047	-5,593,174,065,597	1,816,852,413,537	173,772,091,525	-0

Với giả định các khoản cho vay trung dài hạn đều có lãi suất thả nổi, có ngày thay đổi lãi suất rơi vào đồng đều trong 12 tháng tới; thay đổi đồng đều ở tất cả các kỳ hạn, thu nhập ròng (NII) của ngân hàng trong 12 tháng tới thay đổi như sau:

- + Lãi suất VND tăng 1%; NII tăng 25 tỷ đồng
- + Lãi suất VND giảm 1%; NII giảm 25 tỷ đồng

BÁO CÁO RỦI RO LÃI SUẤT USD

Ngày 31/03/2013

		Không nhạy cảm ls	0 - 1 tháng	1 - 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng
I.	Tài sản có	7,116,089	77,413,348	82,251,628	35,509,903	12,821,910	1,305,498	5,030,908	221,449,284
	1 Tiền mặt, vàng	2,205,741	-	-	-	-	-	-	2,205,741
	2 Tiền gửi tại NHNN	-	3,800,487	-	-	-	-	-	3,800,487
	3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD	-	48,828,863	-	-	-	-	-	48,828,863
	4 Tín phiếu KB, NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
	6 Chứng khoán SSĐB	-	-	-	-	-	-	-	-
	7 Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-
	8 Cho vay	-	24,783,998	82,251,628	35,509,903	12,821,910	1,305,498	5,030,908	161,703,845
	9 Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	-
	11 TSC khác	4,910,348	-	-	-	-	-	-	4,910,348
II	Tài sản nợ	39,954,070	79,362,905	82,588,047	6,174,569	13,337,934	31,760	-	221,449,284
	1 Nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
	2 Tiền gửi và vay các TCTD	-	27,500,000	59,500,000	-	11,500,000	-	-	98,500,000
	3 Tiền gửi TCKT	-	7,378,775	-	-	-	-	-	7,378,775
	4 Tiền gửi tiết kiệm cá nhân	-	44,484,129	23,088,047	6,174,569	1,837,934	31,760	-	75,616,439
	5 Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-
	6 Nhận vốn TTUT	-	-	-	-	-	-	-	-
	7 Tài sản nợ khác	39,954,070	-	-	-	-	-	-	39,954,070
	8 Vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-
	9 Vốn và quỹ khác	-	-	-	-	-	-	-	-
III	Khe hở lãi suất	-32,837,981	-1,949,557	-336,418	29,335,334	-516,024	1,273,738	5,030,908	0

Giả định các khoản cho vay trung dài hạn đều có lãi suất thả nổi, có ngày thay đổi lãi suất rơi vào đồng đều trong 12 tháng tới; cơ cấu tài sản Nợ - Có ổn định, khi lãi suất thay đổi đồng đều ở tất cả các kỳ hạn thu nhập ròng (NII) của ngân hàng trong 12 tháng tới thay đổi như sau:

- + Lãi suất USD tăng 1%, NII giảm 144 nghìn USD
- + Lãi suất USD giảm 1%, NII tăng 144 nghìn USD

47.2. Rủi ro tiền tệ

- Trình bày chiến lược của TCTD trong quản lý rủi ro

PG Bank đang sử dụng chiến lược quản lý rủi ro tiền tệ như sau:

+ Ban hành quy trình kinh doanh ngoại tệ nội bộ tuân theo quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước

+ Tất cả các giao dịch của Phòng Kinh doanh ngoại tệ đều phải qua Phòng Rủi ro thị trường kiểm soát trước khi thực hiện hạch toán, thanh toán

+ Quy định chặt chẽ trạng thái, hạn mức giao dịch cho từng cấp nhân viên, cấp quản lý. Đưa ra giới hạn dừng lãi, cắt lỗ đối với các giao dịch trading. Thực hiện đo lường mức tổn thất tối đa (VaR) đối với trạng thái ngoại tệ hàng tháng.

- Trình bày về tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo và dự báo của ngân hàng về tỷ giá của các loại ngoại tệ này trong kỳ tới

Tỷ giá tại thời điểm lập báo cáo 31/03/2013 là: VND/USD : 20.828, VND/EUR: 26.844

- Để đánh giá rủi ro này, ngân hàng cần phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm lập BCTC:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	7,136,127,328	45,941,173,548	-	-	53,077,300,876
II- Tiền gửi tại NHNN	-	79,156,543,236	-	-	79,156,543,236
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	28,225,434,572	1,017,007,558,564	-	-	1,045,232,993,136
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)			-	-	-
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)			-	-	-
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	3,367,967,683,660	-	-	3,367,967,683,660
VII- Chứng khoán đầu tư (*)			-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)			-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư			-	-	-
X- Tài sản có khác (*)	44,720,075	78,294,701,424	-	-	78,339,421,499
Tổng tài sản	35,406,281,975	4,588,367,660,432	-	-	4,623,773,942,407
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	8,053,200,000	2,051,558,000,000	-	-	2,059,611,200,000
II- Tiền gửi của khách hàng	51,759,119,447	1,728,624,296,364	-	-	1,780,383,415,811
III- Các 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			-	-	-
VI- Các khoản nợ khác	-24,406,037,472	808,185,364,068	-	-	783,779,326,596
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	35,406,281,975	4,588,367,660,432	-	-	4,623,773,942,407
Trạng thái tiền tệ nội bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	-	-	-	-	-

Note: (*) - Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

47.3. Rủi ro thanh khoản

- Trình bày chiến lược của ngân hàng trong quản lý rủi ro thanh khoản
- + PG Bank thực hiện chính sách quản lý thanh khoản tập trung tại Hội sở. Ngân hàng quản lý thanh khoản theo các chỉ số thanh khoản như: Chỉ số dự trữ sơ cấp, chỉ số dự trữ thanh toán, chỉ số tập trung tiền gửi chỉ số tập trung tiền gửi, chỉ số nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, chỉ số khả năng chi trả.
- + PG Bank xây dựng báo cáo tỷ lệ chi trả theo quy định của NHNN để báo cáo tỷ lệ chi trả ngay, tỷ lệ chi trả từ 1->7 ngày hàng ngày. Bên cạnh đó, Phòng QLRRTT lập báo cáo cung cầu thanh khoản hàng tuần (báo cáo luồng tiền ra, vào theo các dài kỳ hạn) để tính khe hở thanh khoản cho các dài kỳ hạn, từ đó có các biện pháp kịp thời xử lý dư thừa, thiếu hụt, khủng hoảng thanh khoản.
- Phân tích trạng thái thanh khoản thông qua báo cáo phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính:

BÁO CÁO KHE HỖ THANH KHOẢN VND

Ngày 31/03/2013

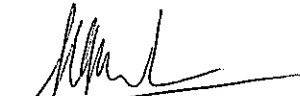
Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
I. Luồng tiền vào	1,328,101,744,319	1,646,426,769,009	2,647,236,597,199	2,132,552,710,539	4,739,339,785,147	3,804,042,242,226	582,746,859,929	16,880,446,708,368
1 Tiền mặt, vàng			182,039,123,900	-	-	-	-	182,039,123,900
2 Tiền gửi tại NHNN			229,890,321,381	-	-	-	-	229,890,321,381
3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD			1,509,296,593,147	-	-	-	-	1,509,296,593,147
4 Tín phiếu KB, NHNN			-	-	-	-	-	-
5 Chứng khoán kinh doanh			-	-	-	-	-	-
6 Chứng khoán SSĐB			-	303,210,860,480	300,000,000,000	1,803,545,400,000	102,121,282,263	2,508,877,542,743
7 Chứng khoán đầu tư			-	-	-	-	-	-
8 Cho vay khách hàng	1,328,101,744,319	1,646,426,769,009	563,545,165,708	1,504,418,286,209	3,951,954,439,373	2,000,496,842,226	164,434,200,148	11,159,377,446,993
9 Góp vốn đầu tư dài hạn			-	-	-	-	63,416,428,196	63,416,428,196
10 TSCĐ			-	-	-	-	252,774,949,322	252,774,949,322
11 TSC khác			162,465,393,063	324,923,563,849	487,385,345,774	-	-	974,774,302,686
II Luồng tiền ra	-	-	4,695,692,579,166	1,363,459,187,160	7,220,835,128,239	557,902,803,909	3,042,557,009,894	16,880,446,708,368
1 Nợ CP và NHNN			-	-	-	-	-	-
2 Tiền gửi và vay các TCTD			1,340,627,033,196	-	-	-	-	1,340,627,033,196
3 Tiền gửi TCKT			2,243,666,208,714	887,154,206,613	570,551,785,426	163,561,159,853	40,847,365,272	3,905,780,725,877
4 Tiền gửi tiết kiệm cá nhân			1,096,117,826,399	356,187,334,048	6,609,552,637,180	152,837,203,106	1,709,644,622	8,216,404,645,356
5 Phát hành GTCC			-	366,801,784	-	-	-	366,801,784
6 Nhận vốn TTUT			-	89,187,823,000	-	-	-	89,187,823,000
7 Tài sản nợ khác			15,281,510,857	30,563,021,715	40,730,705,633	-	-	86,575,238,205
8 Vốn điều lệ			-	-	-	-	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000
9 Vốn và quỹ khác			-	-	-	241,504,440,950	-	241,504,440,950
10 Cam kết mua ngoại tệ			-	-	-	-	-	0

BÁO CÁO KHE HỖ THANH KHOẢN USD
Ngày 31/03/2013

Chỉ tiêu	Quá hạn trên 3 tháng	Quá hạn dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 -12 tháng	Từ 1 -5 năm	Trên 5 năm	Tổng
		192,779.00	2,818,145.62	67,068,338.51	46,535,150.78	57,149,553.87	29,520,292.50	18,165,023.72
1 Tiền mặt, vàng	-	-	2,205,741.00	-	-	-	-	2,205,741.00
2 Tín gửi tại NHNN	-	-	3,800,487.14	-	-	-	-	3,800,487.14
3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD	-	-	48,828,862.53	-	-	-	-	48,828,862.53
4 Tín phiếu KB, NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Chứng khoán SSĐB	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Cho vay khách hàng	192,779.00	2,818,145.62	11,414,856.54	44,898,368.17	54,694,379.95	29,520,292.50	18,165,023.72	161,703,845.50
9 Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-
10 TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	-
11 TSC khác	-	-	818,391.31	1,636,782.61	2,455,173.92	-	-	4,910,347.84
12 Cam kết mua ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
II Luồng tiền ra	-	-	114,407,332.27	83,229,436.31	22,260,476.56	1,247,992.28	304,046.51	221,449,283.92
1 Nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tiền gửi và vay các TCTD	-	-	27,500,000.00	59,500,000.00	11,500,000.00	-	-	98,500,000.00
3 Tiền gửi TCKT	-	-	2,524,672.25	608,093.02	2,736,418.58	1,216,186.03	304,046.51	7,389,416.38
4 Tiền gửi tiết kiệm cá nhân	-	-	44,428,590.48	23,121,343.29	8,024,057.98	31,806.24	-	75,605,797.99
5 Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Nhận vốn TTUT	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Tài sản nợ khác	-	-	39,954,069.54	-	-	-	-	39,954,069.54
8 Vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Vốn và quỹ khác	-	-	-	-	-	-	-	-

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2013

Người lập


Nguyễn Thị Mai Lý

Kê toán trưởng



Thủ trưởng đơn vị




TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Quang Định

47.2. Rủi ro tiền tệ

- Trình bày chiến lược của TCTD trong quản lý rủi ro

PG Bank đang sử dụng chiến lược quản lý rủi ro tiền tệ như sau:

+ Ban hành quy trình kinh doanh ngoại tệ nội bộ tuân theo quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước

+ Tất cả các giao dịch của Phòng Kinh doanh ngoại tệ đều phải qua Phòng Rủi ro thị trường kiểm soát trước khi thực hiện hạch toán, thanh toán

+ Quy định chặt chẽ trạng thái, hạn mức giao dịch cho từng cấp nhân viên, cấp quản lý. Đưa ra giới hạn dừng lãi, cắt lỗ đối với các giao dịch trading. Thực hiện đo lường mức tổn thất tối đa (VaR) đối với trạng thái ngoại tệ hàng tháng.

- Trình bày về tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo và dự báo của ngân hàng về tỷ giá của các loại ngoại tệ này trong kỳ tới

Tỷ giá tại thời điểm lập báo cáo 31/03/2013 là: VND/USD : 20.828, VND/EUR: 26.844

- Để đánh giá rủi ro này, ngân hàng cần phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm lập BCTC:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	7,136,127,328	45,941,173,548	-	-	53,077,300,876
II- Tiền gửi tại NHNN	-	79,156,543,236	-	-	79,156,543,236
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	28,225,434,572	1,017,007,558,564	-	-	1,045,232,993,136
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)			-	-	-
V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)			-	-	-
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	3,367,967,683,660	-	-	3,367,967,683,660
VII- Chứng khoán đầu tư (*)			-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)			-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư			-	-	-
X- Tài sản có khác (*)	44,720,075	78,294,701,424	-	-	78,339,421,499
Tổng tài sản	35,406,281,975	4,588,367,660,432	-	-	4,623,773,942,407
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	8,053,200,000	2,051,558,000,000	-	-	2,059,611,200,000
II- Tiền gửi của khách hàng	51,759,119,447	1,728,624,296,364	-	-	1,780,383,415,811
III- Các 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			-	-	-
VI- Các khoản nợ khác	-24,406,037,472	808,185,364,068	-	-	783,779,326,596
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	35,406,281,975	4,588,367,660,432	-	-	4,623,773,942,407
Trạng thái tiền tệ nội bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	-	-	-	-	-

Note: (*) - Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

47.3. Rủi ro thanh khoản

- Trình bày chiến lược của ngân hàng trong quản lý rủi ro thanh khoản
- + PG Bank thực hiện chính sách quản lý thanh khoản tập trung tại Hội sở. Ngân hàng quản lý thanh khoản theo các chỉ số thanh khoản như: Chỉ số dự trữ sơ cấp, chỉ số dự trữ thanh toán, chỉ số tập trung tiền gửi chỉ số tập trung tiền gửi, chỉ số nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn, chỉ số khả năng chi trả.
- + PG Bank xây dựng báo cáo tỷ lệ chi trả theo quy định của NHNN để báo cáo tỷ lệ chi trả ngay, tỷ lệ chi trả từ 1->7 ngày hàng ngày. Bên cạnh đó, Phòng QLRRTT lập báo cáo cung cầu thanh khoản hàng tuần (báo cáo luồng tiền ra, vào theo các dài kỳ hạn) để tính khe hở thanh khoản cho các dài kỳ hạn, từ đó có các biện pháp kịp thời xử lý dư thừa, thiếu hụt, khủng hoảng thanh khoản.
- Phân tích trạng thái thanh khoản thông qua báo cáo phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính:

BÁO CÁO KHE HỖ THANH KHOẢN VND

Ngày 31/03/2013

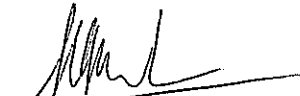
Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
I. Luồng tiền vào	1,328,101,744,319	1,646,426,769,009	2,647,236,597,199	2,132,552,710,539	4,739,339,785,147	3,804,042,242,226	582,746,859,929	16,880,446,708,368
1 Tiền mặt, vàng			182,039,123,900	-	-	-	-	182,039,123,900
2 Tiền gửi tại NHNN			229,890,321,381	-	-	-	-	229,890,321,381
3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD			1,509,296,593,147	-	-	-	-	1,509,296,593,147
4 Tín phiếu KB, NHNN			-	-	-	-	-	-
5 Chứng khoán kinh doanh			-	-	-	-	-	-
6 Chứng khoán SSĐB			-	303,210,860,480	300,000,000,000	1,803,545,400,000	102,121,282,263	2,508,877,542,743
7 Chứng khoán đầu tư			-	-	-	-	-	-
8 Cho vay khách hàng	1,328,101,744,319	1,646,426,769,009	563,545,165,708	1,504,418,286,209	3,951,954,439,373	2,000,496,842,226	164,434,200,148	11,159,377,446,993
9 Góp vốn đầu tư dài hạn			-	-	-	-	63,416,428,196	63,416,428,196
10 TSCĐ			-	-	-	-	252,774,949,322	252,774,949,322
11 TSC khác			162,465,393,063	324,923,563,849	487,385,345,774	-	-	974,774,302,686
II Luồng tiền ra	-	-	4,695,692,579,166	1,363,459,187,160	7,220,835,128,239	557,902,803,909	3,042,557,009,894	16,880,446,708,368
1 Nợ CP và NHNN			-	-	-	-	-	-
2 Tiền gửi và vay các TCTD			1,340,627,033,196	-	-	-	-	1,340,627,033,196
3 Tiền gửi TCKT			2,243,666,208,714	887,154,206,613	570,551,785,426	163,561,159,853	40,847,365,272	3,905,780,725,877
4 Tiền gửi tiết kiệm cá nhân			1,096,117,826,399	356,187,334,048	6,609,552,637,180	152,837,203,106	1,709,644,622	8,216,404,645,356
5 Phát hành GTCC			-	366,801,784	-	-	-	366,801,784
6 Nhận vốn TTUT			-	89,187,823,000	-	-	-	89,187,823,000
7 Tài sản nợ khác			15,281,510,857	30,563,021,715	40,730,705,633	-	-	86,575,238,205
8 Vốn điều lệ			-	-	-	-	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000
9 Vốn và quỹ khác			-	-	-	241,504,440,950	-	241,504,440,950
10 Cam kết mua ngoại tệ			-	-	-	-	-	0

BÁO CÁO KHE HỖ THANH KHOẢN USD
Ngày 31/03/2013

Chỉ tiêu	Quá hạn trên 3 tháng	Quá hạn dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 -12 tháng	Từ 1 -5 năm	Trên 5 năm	Tổng
		192,779.00	2,818,145.62	67,068,338.51	46,535,150.78	57,149,553.87	29,520,292.50	18,165,023.72
1 Tiền mặt, vàng	-	-	2,205,741.00	-	-	-	-	2,205,741.00
2 Tín gửi tại NHNN	-	-	3,800,487.14	-	-	-	-	3,800,487.14
3 Tiền gửi tại và cho vay các TCTD	-	-	48,828,862.53	-	-	-	-	48,828,862.53
4 Tín phiếu KB, NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Chứng khoán SSĐB	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Cho vay khách hàng	192,779.00	2,818,145.62	11,414,856.54	44,898,368.17	54,694,379.95	29,520,292.50	18,165,023.72	161,703,845.50
9 Góp vốn đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-
10 TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	-
11 TSC khác	-	-	818,391.31	1,636,782.61	2,455,173.92	-	-	4,910,347.84
12 Cam kết mua ngoại tệ	-	-	-	-	-	-	-	-
II Luồng tiền ra	-	-	114,407,332.27	83,229,436.31	22,260,476.56	1,247,992.28	304,046.51	221,449,283.92
1 Nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Tiền gửi và vay các TCTD	-	-	27,500,000.00	59,500,000.00	11,500,000.00	-	-	98,500,000.00
3 Tiền gửi TCKT	-	-	2,524,672.25	608,093.02	2,736,418.58	1,216,186.03	304,046.51	7,389,416.38
4 Tiền gửi tiết kiệm cá nhân	-	-	44,428,590.48	23,121,343.29	8,024,057.98	31,806.24	-	75,605,797.99
5 Phát hành GTCG	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Nhận vốn TTUT	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Tài sản nợ khác	-	-	39,954,069.54	-	-	-	-	39,954,069.54
8 Vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Vốn và quỹ khác	-	-	-	-	-	-	-	-

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2013

Người lập


Nguyễn Thị Mai Lý

Kê toán trưởng



Thủ trưởng đơn vị




TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Quang Định