

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 30 tháng 09 năm 2014

	Thuyết minh	Số cuối quý VNĐ	Số đầu năm VNĐ
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		246.028.544.684	158.153.653.139
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")		491.784.439.673	399.960.587.002
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		625.835.469.129	3.947.754.600.979
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		625.835.469.129	3.750.126.663.479
Cho vay các TCTD khác		-	200.000.000.000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	(2.372.062.500)
Chứng khoán kinh doanh	1	94.740.050.000	363.800.050.000
Chứng khoán kinh doanh		94.740.050.000	363.800.050.000
Dự phòng chứng khoán kinh doanh		-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2	697.746.648	-
Cho vay khách hàng và mua nợ		19.789.950.010.175	19.973.507.106.830
Cho vay khách hàng và mua nợ	3	20.062.194.220.714	20.178.954.271.369
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng, mua nợ	4	(272.244.210.539)	(205.447.164.539)
Chứng khoán đầu tư	5	8.368.765.506.974	5.499.945.770.860
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		7.352.015.547.034	5.052.252.476.143
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.060.224.841.968	477.480.092.467
Dự phòng chứng khoán đầu tư		(43.474.882.028)	(29.786.797.750)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	6	148.144.821.247	148.144.821.247
Đầu tư vào công ty con		-	-
Vốn góp liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
Đầu tư dài hạn khác		182.892.040.450	182.892.040.450
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(34.747.219.203)	(34.747.219.203)
Tài sản cố định		454.341.918.282	460.469.975.346
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>		247.725.199.520	271.673.382.625
Nguyên giá tài sản cố định		408.351.679.875	406.448.206.372
Hao mòn tài sản cố định		(160.626.480.355)	(134.774.823.747)
<i>Tài sản cố định thuê tài chính</i>		-	-
Nguyên giá tài sản cố định		-	-
Hao mòn tài sản cố định		-	-
<i>Tài sản cố định vô hình</i>		206.616.718.762	188.796.592.721
Nguyên giá tài sản cố định		240.931.733.752	213.588.520.571
Hao mòn tài sản cố định		(34.315.014.990)	(24.791.927.850)
Bất động sản đầu tư		-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản có khác		1.191.707.164.053	1.843.471.808.033
Các khoản phải thu		248.190.350.562	703.064.619.566
Các khoản lãi, phí phải thu		639.966.650.779	620.741.851.401
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
Tài sản Có khác		303.550.162.712	519.665.337.066
<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>		-	-
Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác		-	-
TỔNG TÀI SẢN		31.411.995.670.865	32.795.208.373.436

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 30 tháng 09 năm 2014

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối quý VNĐ</i>	<i>Số đầu năm VNĐ</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác	7	5.297.030.007.857	8.613.885.762.886
Tiền, vàng gửi của các TCTD khác	7.1	5.035.636.523.230	7.227.309.762.886
Vay các TCTD khác	7.2	261.393.484.627	1.386.576.000.000
Tiền gửi của khách hàng	8	21.065.866.339.433	19.115.649.025.223
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác		-	3.552.136.580
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		730.885.571.262	784.145.896.782
Phát hành giấy tờ có giá	9	-	222.751.507
Các khoản nợ khác		416.766.710.680	312.975.308.213
Các khoản lãi, phí phải trả		238.893.822.522	220.358.363.128
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	10	169.081.630.630	85.319.951.461
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	4	8.791.257.528	7.296.993.624
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		27.510.548.629.232	28.830.430.881.191
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ	12.1	3.901.447.041.633	3.964.777.492.245
<i>Vốn của TCTD</i>		3.242.550.000.000	3.242.550.000.000
Vốn cổ phần		3.234.000.000.000	3.234.000.000.000
Vốn đầu tư XDCB		-	-
Thặng dư vốn cổ phần		98.800.000.000	98.800.000.000
Cổ phiếu quỹ		(90.250.000.000)	(90.250.000.000)
Cổ phiếu ưu đãi			
Vốn khác			
<i>Quỹ của TCTD</i>		213.383.409.392	183.547.515.361
<i>Chênh lệch tỷ giá hối đoái</i>		(4.953.495.368)	-
<i>Chênh lệch đánh giá lại tài sản</i>		-	-
<i>Lợi nhuận chưa phân phối</i>		450.467.127.609	538.679.976.884
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		31.411.995.670.865	32.795.208.373.436

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối quý VNĐ</i>	<i>Số đầu năm VNĐ</i>
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	1.302.782.011.529	942.951.529.113
Bảo lãnh vay vốn	7.019.035.937	55.000.000.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	563.730.522.177	183.693.333.591
Bảo lãnh khác	732.032.453.415	704.258.195.522
Các cam kết đưa ra	1.122.486.062.000	2.144.699.600.000
Cam kết tài trợ cho khách hàng	-	-
Cam kết khác	1.122.486.062.000	2.144.699.600.000

Tp. HCM, ngày 27 tháng 10 năm 2014

Người lập

Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Châu Minh



Trương Đình Long

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 03 năm 2014

Chỉ tiêu	Thuyết minh	QUI3.2014	QUI 3.2013	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2014	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2013
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	13	594.791.931.637	694.246.683.103	1.917.758.082.362	2.037.940.931.132
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	14	344.175.367.455	363.734.125.894	1.074.280.954.632	1.083.429.747.619
THU NHẬP LÃI THUẦN		250.616.564.182	330.512.557.209	843.477.127.730	954.511.183.513
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		5.117.931.987	10.845.975.903	14.069.648.336	27.527.968.511
Chi phí hoạt động dịch vụ		2.800.121.191	2.976.972.430	7.350.251.970	8.086.837.910
Li lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		2.317.810.796	7.869.003.473	6.719.396.366	19.441.130.601
Lãi thuần từ hoạt động KD ngoại hối		4.857.831.964	(26.401.216.395)	(47.513.055.952)	(115.358.997.420)
Lãi thuần từ mua bán CK kinh doanh	15	(34.772.396)	(24.662.775)	(98.608.559)	3.247.152.449
Lãi thuần từ mua bán CK đầu tư	16	10.047.199.273	(16.506.692)	9.184.405.200	4.315.795.541
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	17	2.471.632.400	558.534.000	7.144.305.088	2.874.429.760
Thu nhập từ hoạt động khác		4.794.365.982	11.120.134.630	12.710.929.385	11.870.596.554
Chi phí hoạt động khác		10.788.877.574	2.618.552.201	14.714.388.982	5.905.563.271
Li / lỗ thuần từ hoạt động khác		(5.994.511.592)	8.501.582.429	(2.003.459.597)	5.965.033.283
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		264.281.754.627	320.999.291.249	816.910.110.276	874.995.727.727
CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	18	156.709.251.942	150.367.982.881	480.555.122.684	435.630.552.976
LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		107.572.502.685	170.631.308.368	336.354.987.592	439.365.174.751
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		99.297.700.658	133.049.979.242	202.111.440.572	248.207.616.507
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		8.274.802.027	37.581.329.126	134.243.547.020	191.157.558.244
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		274.447.372	9.369.698.782	27.612.760.831	47.472.932.122
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		8.000.354.655	28.211.630.344	106.630.786.189	143.684.626.122
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng) (mệnh giá 10,000 đồng/cổ phiếu)		-	-	-	-

Tp. HCM, ngày 27 tháng 10 năm 2014

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hà

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Châu Minh

Tổng Giám đốc



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Trương Đình Long