

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

**Quý 1 năm 2015**

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2015

Đơn vị tính: Đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	V.01	<b>30,382,616</b>	<b>18,715,822</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>	V.02	<b>1,039,721</b>	<b>1,039,721</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	V.03	<b>41,639,288,161</b>	<b>155,159,011,443</b>
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		41,639,288,161	155,159,011,443
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro (*)		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh <sup>(1)</sup>		-	-
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	V.05	-	-
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	V.06	<b>1,313,269,734,186</b>	<b>1,188,565,421,570</b>
1	Cho vay khách hàng	V.06.1	1,334,493,251,977	1,205,707,727,570
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.06.2	(21,223,517,791)	(17,142,306,000)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	V.08	-	-
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		-	-
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	V.09	-	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp kinh doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>2,736,220,767</b>	<b>1,889,837,655</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	2,736,220,767	1,889,837,655
a	Nguyên giá TSCĐ		6,759,813,019	5,697,213,019
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(4,023,592,252)	(3,807,375,364)
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	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		732,324,490	732,324,490
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(732,324,490)	(732,324,490)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	V.14	<b>33,234,573,723</b>	<b>77,357,625,600</b>
1	Các khoản phải thu	V.14.2	441,248,853	40,515,350,229
2	Các khoản lãi, phí phải thu		7,390,394,950	6,015,125,605
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	25,402,929,920	30,827,149,766
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	-	-
	<b>Tổng tài sản có</b>		<b>1,390,911,239,174</b>	<b>1,422,991,651,811</b>



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	V.16	-	-
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	V.17	862,970,366,595	870,325,509,929
1	Tiền gửi của các TCTD khác		-	-
2	Vay các TCTD khác		862,970,366,595	870,325,509,929
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	V.18	130,994,688,017	120,874,288,441
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	V.05	-	-
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	V.19	-	-
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	V.20	-	-
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	V.22	24,288,652,993	23,857,691,560
1	Các khoản lãi, phí phải trả		9,608,961,323	8,375,662,889
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	14,679,691,670	15,482,028,671
4	Dự phòng rủi ro phải trả khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>1,018,253,707,605</b>	<b>1,015,057,489,930</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	V.23	<b>372,657,531,569</b>	<b>407,934,161,881</b>
1	Vốn của TCTD		300,000,000,000	300,000,000,000
a	Vốn điều lệ		300,000,000,000	300,000,000,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		53,019,324,301	44,251,003,300
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái <sup>(3)</sup>		(1,745,855,300)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		21,384,062,568	63,683,158,581
a	Lợi nhuận / Lỗ năm nay		12,673,567,986	-
b	Lợi nhuận / Lỗ lũy kế năm trước		8,710,494,582	63,683,158,581
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>			
	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>1,390,911,239,174</b>	<b>1,422,991,651,811</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	VIII.39	-	-
	Cam kết giao dịch hối đoái		-	-
	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2	Cam kết bán bán ngoại tệ		-	-
	Cam kết giao dịch hoán đổi		-	-
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		-	-
5	Bảo lãnh khác		-	-
6	Các cam kết khác		-	-

TP. HCM, ngày 01 tháng 04 năm 2015

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc

  
Nguyễn Lê Hải Hiền

  
Hồ Thủy Hương

  
  
Phạm Lê Kiên