NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: VND

	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A.	**TÀI SẢN**				
I	**Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**	**110**	**15**	**623,505,161,226**	**484,875,646,566**
II	**Tiền gửi tại NHNN**	**120**	**16**	**485,904,502,476**	**3,031,869,478,896**
III	**Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác**	**130**	**17**	**19,038,625,115,502**	**29,624,498,120,631**
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		13,758,024,063,551	20,758,858,280,631
2	Cho vay các TCTD khác	132		5,291,944,201,951	8,890,044,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	139		(11,343,150,000)	(24,404,160,000)
IV	**Chứng khoán kinh doanh**	**140**		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		-	-
V	**Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác**	**150**	**18**	**7,271,076,309**	**5,846,612,060**
VI	**Cho vay khách hàng**	**160**		**56,595,493,228,674**	**55,620,640,194,023**
1	Cho vay khách hàng	161	19	58,432,985,633,257	56,871,071,024,884
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1,837,492,404,583)	(1,250,430,830,861)
VII	**Chứng khoán đầu tư**	**170**	**21**	**11,145,340,721,518**	**12,549,275,940,349**
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		6,390,100,103,442	8,268,595,920,125
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		4,764,425,257,892	4,290,543,803,540
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(9,184,639,816)	(9,863,783,316)
VIII	**Góp vốn, đầu tư dài hạn**	**210**	**22**	**514,964,413,743**	**527,794,764,506**
1	Đầu tư vào công ty con	211		167,710,070,000	167,710,070,000
2	Vốn góp liên doanh	212		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác	214		395,841,525,375	420,325,959,557
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(48,587,181,632)	(60,241,265,051)
IX	**Tài sản cố định**	**220**		**4,071,951,899,080**	**4,117,387,267,420**
1	Tài sản cố định hữu hình	221	23	346,626,386,305	392,745,384,728
a	*Nguyên giá TSCĐ hữu hình*	*222*		612,523,600,900	679,142,188,737
b	*Hao mòn TSCĐ hữu hình*	*223*		(265,897,214,595)	(286,396,804,009)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a	*Nguyên giá TSCĐ*	*225*		-	-
b	*Hao mòn TSCĐ*	*226*		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	227	24	3,725,325,512,775	3,724,641,882,692
a	*Nguyên giá TSCĐ vô hình*	*228*		3,825,479,953,535	3,807,152,344,578
b	*Hao mòn TSCĐ vô hình*	*229*		(100,154,440,760)	(82,510,461,886)
X	**Bất động sản đầu tư**	**240**			-
a	Nguyên giá BĐSĐT	241			-
b	Hao mòn BĐSĐT	241			-
XI	**Tài sản Có khác**	**250**	**25**	**11,445,240,487,542**	**9,982,866,452,601**
1	Các khoản phải thu	251		2,263,256,247,127	1,513,211,519,860
2	Các khoản lãi, phí phải thu	252		4,758,290,914,783	4,461,258,546,259
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4	Tài sản Có khác	254		4,423,693,325,632	4,017,568,345,877
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	*255*			-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259			(9,171,959,395)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		**300**		**103,928,296,606,070**	**115,945,054,477,052**

	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B	**NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU**				
I	**Các khoản nợ Chính phủ và NHNN**	**310**	**26**	-	-
II	**Tiền gửi và vay của các TCTD khác**	**320**		**12,709,949,560,012**	**21,777,251,159,172**
1	Tiền gửi của các TCTD khác	321	27	9,441,996,393,412	15,505,603,159,172
2	Vay các TCTD khác	322		3,267,953,166,600	6,271,648,000,000
III	**Tiền gửi của khách hàng**	**330**	**28**	**76,932,166,512,931**	**77,679,865,564,949**
IV	**Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác**	**340**	**18**	-	-
V	**Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro**	**350**	**29**	**442,337,254,299**	**385,245,424,157**
VI	**Phát hành giấy tờ có giá**	**360**		**2,618,297,458,982**	**4,370,388,535,054**
VII	**Các khoản Nợ khác**	**370**		**1,452,238,560,887**	**2,284,441,414,078**
1	Các khoản lãi, phí phải trả	371		1,112,526,078,465	1,944,545,894,786
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	645,209,784
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	373	30	290,639,083,132	298,437,357,540
4	Dự phòng rủi ro khác	379	30	49,073,399,290	40,812,951,968
	Tổng Nợ phải trả	**400**		**94,154,989,347,111**	**106,497,192,097,410**
VIII	**Vốn và các quỹ**	**500**	**31**	**9,773,307,258,959**	**9,447,862,379,642**
1	Vốn của TCTD	410		8,962,251,608,400	8,962,251,608,400
a	*Vốn điều lệ*	*411*		8,865,795,470,000	8,865,795,470,000
b	*Vốn đầu tư XDCB*	*412*		-	-
c	*Thặng dư vốn cổ phần*	*413*		101,715,710,000	101,715,710,000
d	*Cổ phiếu quỹ*	*414*		(5,259,571,600)	(5,259,571,600)
e	*Cổ phiếu ưu đãi*	*415*		-	-
g	*Vốn khác*	*416*		-	-
2	Quỹ của TCTD	420		477,413,339,867	477,413,289,655
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(55,286,199,033)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440			-
5	Lợi nhuận chưa phân phối	450		388,928,509,725	8,197,481,587
VIII	**Lợi ích của cổ đông thiểu số**	**700**	**31**		-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	**800**		**103,928,296,606,070**	**115,945,054,477,052**
	CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I	**Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn**	**910**	**40**	**6,941,885,063,471**	**5,287,168,458,408**
1	Bảo lãnh vay vốn	911		332,554,000,000	35,554,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		1,140,864,441,100	336,437,333,181
3	Bảo lãnh khác	913		5,468,466,622,371	4,915,177,125,227

Hà nội, Ngày tháng năm 2013

Lập biểu	Kế Toán Trưởng	Tổng Giám Đốc
Vương Thanh Huyền	*Ninh Thị Lan Phương*	*Nguyễn Văn Lê*

SHB
Solid partners, flexible solutions
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

TD - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - QUÝ

Đơn vị tính: VND

	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý II		Luỹ kế từ đầu năm đến cuối Quý II	
				Năm 2013	Năm 2012	Năm 2013	Năm 2012
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	32	2,398,011,276,351	2,487,358,794,779	4,856,183,448,746	4,910,239,666,659
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	33	1,740,378,042,898	2,059,975,100,599	3,768,049,702,833	3,915,652,968,971
I	**Thu nhập lãi thuần**	**03**		**657,633,233,453**	**427,383,694,180**	**1,088,133,745,913**	**994,586,697,688**
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		45,586,868,041	31,868,638,160	84,663,136,776	104,117,050,630
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	05		13,323,375,811	10,965,512,373	24,109,764,302	16,361,610,200
II	**Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ**	**06**	**34**	**32,263,492,230**	**20,903,125,787**	**60,553,372,474**	**87,755,440,430**
III	**Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối**	**07**	**35**	**33,971,304,722**	**20,489,499,485**	**91,958,580,414**	**32,434,129,056**
IV	**Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh**	**08**		**(1,141,680,000)**	**(933,179,647)**	**(5,463,508,860)**	**(933,179,647)**
V	**Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư**	**09**		**(10,388,770,805)**	**(3,472,416,461)**	**(9,392,039,476)**	**968,466,025**
5	Thu nhập từ hoạt động khác	10		5,823,861,634	108,254,689,311	13,618,518,204	108,530,088,105
6	Chi phí hoạt động khác	11		4,439,888,951	19,596,076,153	6,714,661,907	20,126,281,870
VI	**Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác**	**12**		**1,383,972,683**	**88,658,613,158**	**6,903,856,297**	**88,403,806,235**
VII	**Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần**	**13**	**36**	**902,519,450**	**251,333,750**	**1,123,356,650**	**1,211,623,950**
VIII	**Chi phí hoạt động**	**14**	**37**	**395,053,285,008**	**309,653,255,189**	**837,724,373,539**	**597,403,574,155**
IX	**Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng**	**15**		**319,570,786,725**	**243,627,415,063**	**396,092,989,873**	**607,023,409,582**
X	**Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng**	**16**		**128,205,008,522**	**(54,373,003,531)**	**(13,003,821,196)**	**14,260,094,221**
XI	**Tổng lợi nhuận trước thuế**	**17**		**191,365,778,203**	**298,000,418,594**	**409,096,811,069**	**592,763,315,361**
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		43,992,470,930	77,456,265,019	98,586,905,942	152,084,174,384
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
XII	**Chi phí thuế TNDN tạm tính**	**20**		**43,992,470,930**	**77,456,265,019**	**98,586,905,942**	**152,084,174,384**
XIII	**Lợi nhuận sau thuế**	**21**		**147,373,307,272**	**220,544,153,575**	**310,509,905,127**	**440,679,140,977**
XIV	**Lợi ích của cổ đông thiểu số**	**22**					
XV	**Lãi cơ bản trên cổ phiếu**	**23**					

Hà Nội, ngày tháng năm 2013

Lập biểu	Kế toán Trưởng	Tổng Giám đốc
Vương Thanh Huyền	*Ninh Thị Lan Phương*	*Nguyễn Văn Lê*

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI

SHB
Solid partners, flexible solutions
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

TD - BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - PPTT - QUÝ

ĐVT: VND

	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II	
				Năm 2013	Năm 2012
I	**LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		4,437,779,779,139	4,130,454,399,924
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(4,599,330,502,234)	(3,518,220,304,333)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		60,553,372,474	87,755,440,430
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		76,423,888,578	27,229,195,213
5	Thu nhập khác	05		6,638,091,862	87,837,177,228
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06		249,407,060	325,719,916
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07		(777,873,042,729)	(571,924,133,631)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08		(37,559,361,190)	(170,296,469,373)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	**09**		**(833,118,367,040)**	**73,161,025,374**
	Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		13,008,778,843,479	(9,457,412,416,766)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		1,401,212,290,142	491,387,201,302
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		(1,424,464,249)	(913,044,429)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(1,561,923,097,966)	(1,563,946,441,940)
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(753,112,338,910)	(398,605,507,106)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		-	(1,384,953,736,805)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		(9,067,301,599,160)	7,690,572,666,269
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		(747,699,052,018)	9,926,528,158,648
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		(1,752,091,076,072)	(6,964,545,087,126)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20		57,091,830,142	60,573,320,000
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		152,116,152,644	51,289,771,922
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	**24**		**(97,470,879,008)**	**(1,476,864,090,657)**
II	**LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ**				
1	Mua sắm tài sản cố định	25		(34,317,105,673)	(54,338,785,172)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		895,969,739	240,909,091
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32		8,000,260,483	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		1,123,356,650	1,091,261,950
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	**34**		**(24,297,518,801)**	**(53,006,614,131)**
III	**LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH**				

	Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II	
				Năm 2013	Năm 2012
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	35		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	36		-	-
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	37		-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38		(690,235,600)	(187,502,302,510)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40		-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	**41**		**(690,235,600)**	**(187,502,302,510)**
IV	**Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ**	**42**		**(122,458,633,409)**	**(1,717,373,007,298)**
V	**Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ**	**43**		**11,665,810,449,612**	**20,013,338,515,106**
VI	**Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá**	**44**		-	-
VII	**Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ**	**45**		**11,543,351,816,203**	**18,295,965,507,808**

Hà nội, ngày tháng năm 2013

Lập biểu	Kế toán trưởng	Tổng Giám đốc
Vương Thanh Huyền	*Ninh Thị Lan Phương*	*Nguyễn Văn Lê*

M.S.D.N: 1800278630 - C.T.C.P NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI Q. HOÀN KIẾM : TP. HÀ NỘI

M.S.D.N: 180 NGÂN THƯƠNG SÀI GÒ Q. HOÀN KIẾ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

Cho Quý II năm 2013

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
Quý II năm 2013

1. Thông tin về ngân hàng

Giấy phép hoạt động 0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993
Giấy phép hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp
Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 40 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Hội đồng Quản trị

Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2012
Ông Nguyễn Văn Lê	Ủy viên	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2012
Ông Trần Ngọc Linh	Ủy viên	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2012
Ông Phạm Hồng Thái	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2012
Ông Phạm Ngọc Tuân	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012
Bà Đàm Ngọc Bích	Ủy viên	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012
Ông Lê Quang Thung	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012

Ban kiểm soát

Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012
Ông Nguyễn Hữu Đức	Phó trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012
Bà Hoàng Thị Minh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 05 năm 2012
Ông Bùi Thanh Tâm	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2012

Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Văn Lê	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 5 năm 2010
Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 9 năm 2006
Ông Phạm Văn Thăng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 20 tháng 6 năm 2013
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 4 năm 2009
Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 02 năm 2013
Ngô Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 3 năm 2011
Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc kiêm Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 08 tháng 06 năm 2012
Đặng Tố Loan	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 09 tháng 10 năm 2012

Trụ sở chính Số 77 - Trần Hưng Đạo - Q.Hoàn Kiếm - TP.Hà Nội - Việt Nam

2. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (dưới đây gọi tắt là "Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam với thời gian hoạt động là 40 năm theo 0041-NH/GP ngày 13 tháng 11 năm 1993 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31/03/2013 là 8,865,795,470,000 đồng (Tám nghìn tám trăm sáu mươi lăm tỷ bảy trăm chín lăm triệu bốn trăm bảy mươi nghìn đồng).

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại Số 77 - Trần Hưng Đạo - Q.Hoàn Kiếm - Hà Nội - Việt Nam.

Tại ngày 30/06/2013, Ngân hàng có 4.279 nhân viên (Đầu năm 2013: 4.463 nhân viên) .

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Ngân hàng trình bày các báo cáo tài chính bằng đồng Việt Nam (VND) theo Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật sửa đổi và bổ sung một số điều trong Luật các Tổ chức Tín dụng, các chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Kỳ báo cáo và đơn vị tiền tệ

Kỳ báo cáo của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01/04/2013 và kết thúc vào ngày 30/06/2013. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán là đồng Việt Nam (VND).

4. Nguyên tắc ghi nhận các nghiệp vụ bằng ngoại tệ và quy đổi

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được hạch toán bằng VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh thông qua giao dịch mua bán ngoại tệ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài khoản kinh doanh ngoại tệ được hạch toán vào báo cáo Kết quả Hoạt động Kinh doanh và lợi nhuận để lại. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do quy đổi các tài sản và công nợ khác bằng ngoại tệ sang VNĐ được xử lý vào doanh số của các khoản mục tương ứng trên bảng cân đối kế toán vào ngày lập báo cáo tài chính.

5. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Chứng khoán được giữ đến khi đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

6. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc cộng lãi dự thu trừ lãi chờ phân bổ. Giá trị phụ trội hoặc chiết khấu (nếu có) cũng được phản ánh vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư. Lãi được dự thu hoặc phân bổ theo phương pháp đường thẳng. Các chứng khoán này được đánh giá định kỳ theo giá trị thị trường và dự phòng giảm giá trị sẽ được lập khi giá trị thị trường nhỏ hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

7. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn hoặc nếu Ban Tổng Giám đốc quyết định như vậy. Ngân hàng đang ghi nhận các chứng khoán này theo giá gốc vào ngày giao dịch. Trong các kỳ tiếp theo, các chứng khoán tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc. Tuy nhiên, giá trị thị trường của các chứng khoán vẫn được Ngân hàng theo dõi để đánh giá về khả năng giảm giá khi giá trị thị trường thấp hơn giá gốc. Ngoại trừ trường hợp không thể xác định giá trị thị trường một cách chắc chắn thì giá trị của chúng được tính dựa trên nguyên giá sau khi trừ đi tổn thất ước tính (nếu có). Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

8. Các khoản cho vay

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn dưới 1 năm; các khoản cho vay và cho thuê tài chính trung hạn có kỳ hạn từ 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay và cho thuê tài chính dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Các khoản cho vay được phân thành năm nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định tính như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

- Các khoản nợ trong hạn mà Ngân hàng đánh giá là có đủ khả năng thu hồi đầy đủ cả gốc và lãi đúng thời hạn;
- Các khoản nợ quá hạn dưới 10 ngày và Ngân hàng đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ gốc và lãi đúng thời hạn còn lại;

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

- Các khoản nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày;

- Các khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ trong hạn theo thời hạn được cơ cấu lại.

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

- Các khoản nợ quá hạn từ 91 đến 180 ngày;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu, trừ các khoản nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu phân loại vào nhóm 2;
- Các khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng;

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

- Các khoản nợ quá hạn từ 181 đến 360 ngày;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai;

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

- Các khoản nợ quá hạn trên 360 ngày;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai;
- Các khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn;
- Các khoản nợ khoanh, nợ chờ xử lý;

Theo Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007, đối với các khoản nợ quá hạn, tổ chức tín dụng phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn khi Ngân hàng đánh giá là có đủ khả năng thu hồi đầy đủ cả gốc và lãi; và khách hàng có tài liệu, hồ sơ chứng minh các nguyên nhân làm khoản nợ này quá hạn được xử lý, khắc phục. Ngân hàng chủ động tự quyết định phân loại các khoản nợ vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro khi xảy ra một trong các trường hợp sau đây:

- Khi có những diễn biến bất lợi từ tác động tiêu cực đến môi trường kinh doanh và lĩnh vực kinh doanh;
- Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng hoặc khả năng trả nợ của khách hàng bị suy giảm;
- Khách hàng không cung cấp cho Ngân hàng các thông tin tài chính kịp thời, đầy đủ và chính xác để Ngân hàng đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

Dự phòng rủi ro tín dụng: Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

9. Tài sản cố định

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	25 - 50 năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 15 năm
- Phương tiện vận tải	06 - 10 năm
- Dụng cụ quản lý và phần mềm tin học	03 - 08 năm

Quyền sử dụng đất được khấu hao theo phương pháp đường thẳng phù hợp với Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

10. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

11. Các công cụ tài chính phái sinh

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công

cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

12. Ghi nhận thu nhập/ chi phí lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập từ lãi và chi phí lãi trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu, dự chi.

13. Ghi nhận thu nhập từ phí và hoa hồng dịch vụ

Ngân hàng thu phí từ các dịch vụ cung cấp cho khách hàng. Thu nhập từ phí có thể chia thành các nhóm sau:

- ***Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định***: Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ trong một thời gian nhất định được dự thu trong suốt thời gian đó. Phí này bao gồm phí quản lý, phí nhận ủy thác, hoa hồng và các phí liên quan đến cấp tín dụng, quản lý tài sản, phí quản lý danh mục và các chi phí quản lý cũng như phí tư vấn khác.
- ***Phí thu từ việc cung cấp dịch vụ giao dịch:*** Phí phát sinh từ việc đàm phán và tham gia đàm phán các giao dịch cho một bên thứ ba, ví dụ như dàn xếp việc mua cổ phần hoặc các loại chứng khoán khác hoặc mua lại doanh nghiệp , được ghi nhận khi hoàn tất giao dịch liên quan. Phí hoặc một phần của khoản phí này có liên quan đến việc thực hiện một công việc nhất định sẽ được ghi nhận khi hoàn tất điều kiện tương ứng.

14. Thông tin báo cáo bộ phận

- **Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh**

Đơn vị : VNĐ

	Tín dụng	*Đầu tư*	*Kinh doanh và huy động vốn*	*Dịch vụ*	*Tổng cộng*
Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 04 đến ngày 30 tháng 06 năm 2013					
1. Doanh thu trực tiếp	1,668,336,402,628	535,811,128,115	1,656,806,967,001	32,801,005,352	3,893,755,503,096
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2013					
1. Tài sản bộ phận	64,105,741,490,304	16,165,185,206,762	16,063,456,937,439	18,854,900,000	96,353,238,534,505
2. Tài sản phân bổ	3,722,913,560,295	38,946,313,993	2,274,818,794,569	1,538,379,402,709	7,575,058,071,565
Tổng tài sản	**67,828,655,050,599**	**16,204,131,520,755**	**18,338,275,732,008**	**1,557,234,302,709**	**103,928,296,606,070**
1. Nợ phải trả bộ phận	(167,742,041,542)	-	(93,665,007,211,747)	(68,704,022,856)	(93,901,453,276,145)
2. Nợ phân bổ	(124,605,365,095)	(1,303,527,357)	(76,137,847,906)	(51,489,330,607)	(253,536,070,966)
Tổng công nợ	**(292,347,406,637)**	**(1,303,527,357)**	**(93,741,145,059,653)**	**(120,193,353,463)**	**(94,154,989,347,111)**

- **Thông tin báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý:**

Đơn vị: VNĐ

Chỉ tiêu	CN Nước ngoài	Trong nước			Tổng cộng
		Miền Bắc	Miền Trung	Miền Nam	
Thu nhập lãi thuần	25,299,621,234	415,213,741,748	75,015,265,844	142,104,604,627	657,633,233,453
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	5,623,687,767	18,180,993,595	345,586,449	8,113,224,419	32,263,492,230
Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	(1,141,680,000)	-	-	(1,141,680,000)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	194,613,292	29,604,587,126	266,159,511	3,905,944,793	33,971,304,722
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	(10,388,770,805)	-	-	(10,388,770,805)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	(10,887,617)	1,787,990,322	(102,617,103)	(290,512,919)	1,383,972,683
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	-	902,519,450	-	-	902,519,450
Chi phí hoạt động	(10,297,695,316)	(287,458,730,148)	(28,223,854,658)	(69,073,004,886)	(395,053,285,008)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	**20,809,339,360**	**166,700,651,288**	**47,300,540,043**	**84,760,256,034**	**319,570,786,725**
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(4,918,440,316)	(83,337,456,116)	12,091,699,279	(52,040,811,369)	(128,205,008,522)
Tổng lợi nhuận trước thuế	**15,890,899,044**	**83,363,195,172**	**59,392,239,322**	**32,719,444,665**	**191,365,778,203**

15. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Tiền mặt bằng VND	376,949,585,095	256,757,313,480
Tiền mặt bằng ngoại tệ	212,718,876,131	224,360,190,262
Kim loại quý, đá quý	33,836,700,000	3,758,142,824
	623,505,161,226	**484,875,646,566**

16. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	485,904,502,476	3,031,869,478,896
Tiền gửi phong tỏa (nếu có)	-	-
Tiền gửi khác	-	-
	485,904,502,476	**3,031,869,478,896**

17. Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	**2,806,862,152,501**	**1,116,473,324,150**
- Bằng VND	968,619,453,772	979,950,354,472
- Bằng ngoại tệ, vàng	1,838,242,698,729	136,522,969,678
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	**10,951,161,911,050**	**19,642,384,956,481**
- Bằng VND	10,221,137,064,530	18,636,242,066,481
- Bằng ngoại tệ, vàng	730,024,846,520	1,006,142,890,000
Cho vay	**5,291,944,201,951**	**8,890,044,000,000**
- Bằng VND	4,509,405,001,951	7,350,000,000,000
- Bằng ngoại tệ, vàng	782,539,200,000	1,540,044,000,000
	19,049,968,265,502	**29,648,902,280,631**

18. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	*Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)*	
		Tài sản	*Công nợ*
Tại ngày 30 tháng 06 năm 2013			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	***2,085,243,236,454***	**7,271,076,309**	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	374,798,700,000	2,586,569,995	-
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn	1,710,444,536,454	4,684,506,314	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2013			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	**1,710,623,497,800**	**5,846,612,060**	
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	913,539,370,000	3,263,769,995	-
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn	797,084,127,800	2,582,842,065	-

19. Cho vay khách hàng

	30/06/2013	**31/12/2012**
	VND	**VND**
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	55,921,876,819,294	54,890,364,332,868
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	237,869,527,624	985,650,393,340
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	11,290,986,850	582,245,331
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	27,668,394,008	74,572,331,345
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	2,211,451,337,979	897,889,799,384
Cho vay khác	22,828,567,502	22,011,922,616
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	-	-
	58,432,985,633,257	**56,871,071,024,884**

19.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	48,671,904,364,176	47,411,613,614,064
Nợ cần chú ý	4,472,267,690,870	4,613,611,974,996
Nợ dưới tiêu chuẩn	1,123,557,046,465	1,053,445,014,484
Nợ nghi ngờ	979,211,083,432	1,724,926,789,777
Nợ có khả năng mất vốn	3,186,045,448,314	2,067,473,631,563
	58,432,985,633,257	**56,871,071,024,884**

19.2. Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Nợ ngắn hạn	31,645,601,523,512	32,390,613,057,711
Nợ trung hạn	13,734,513,940,459	12,539,223,509,333
Nợ dài hạn	13,052,870,169,286	11,941,234,457,840
	58,432,985,633,257	**56,871,071,024,884**

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

	30/06/2013		31/12/2012	
	triệu VNĐ	%	triệu VNĐ	%
Cho vay các TCKT	***43,785,630***	**74.93**	***40,748,054***	**71.65**
Doanh nghiệp Nhà nước trung ương	1,930,183	3.30	2,127,108	3.74
Doanh nghiệp Nhà nước địa phương	701,679	1.20	560,436	0.99
Công ty TNHH Nhà nước	5,201,842	8.90	2,944,494	5.18
Công ty TNHH tư nhân	11,773,541	20.15	11,517,994	20.25
Công ty cổ phần Nhà nước	3,301,368	5.65	3,197,708	5.62
Công ty cổ phần khác	19,386,877	33.18	19,063,711	33.52
Công ty hợp danh	2,150	0.00	1,706	0.00
Doanh nghiệp tư nhân	939,699	1.61	763,502	1.34
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	409,474	0.70	500,953	0.88
Kinh tế tập thể	138,816	0.24	70,443	0.12
Cho vay cá nhân	***14,493,496***	**24.80**	***15,937,074***	***28.02***
Cho vay khác	***153,860***	**0.26**	***185,943***	***0.33***
	58,432,986	**100.00**	**56,871,071**	**100.00**

19.4. Phân tích dư nợ cho vay theo ngành kinh tế

	30/06/2013		31/12/2012	
	triệu VNĐ	%	triệu VNĐ	%
Nông nghiệp và lâm nghiệp và thủy sản	10,494,480	17.96	8,090,626	14.23
Khai khoáng	4,389,673	7.51	3,964,713	6.97
Công nghiệp chế biến, chế tạo	9,508,020	16.27	8,707,926	15.31
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1,348,114	2.31	1,342,569	2.36
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	27,176	0.05	23,686	0.04
Xây dựng	5,879,669	10.06	6,118,343	10.76
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	10,418,206	17.83	10,504,245	18.47
Vận tải kho bãi	4,010,780	6.86	4,092,720	7.20
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1,373,216	2.35	1,284,432	2.26
Thông tin và truyền thông	78,940	0.14	95,341	0.17
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	889,204	1.52	720,594	1.27
Hoạt động kinh doanh bất động sản	2,517,779	4.31	2,236,672	3.93
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	19,292	0.03	17,105	0.03
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	37,118	0.06	49,744	0.09
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	9,459	0.02	4,992	0.01
Giáo dục và đào tạo	48,816	0.08	44,085	0.08
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	67,430	0.12	76,326	0.13
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	22,414	0.04	21,757	0.04
Hoạt động dịch vụ khác	7,090,409	12.13	9,206,153	16.19
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	196,825	0.34	261,952	0.46
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	5,966	0.01	7,089	0.01
Tổng dư nợ	**58,432,986**	**100.00**	**56,871,071**	**100.00**

20. Dự phòng rủi ro tín dụng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	VND	VND
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	**343,011,107,224**	**907,419,723,637**
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	67,348,682,877	531,056,040,845
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		
Điều chỉnh tăng/ (giảm) khác		
Số dư cuối kỳ	**410,359,790,101**	**1,438,475,764,482**
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	**200,004,430,998**	**154,962,118,692**
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	143,006,676,226	752,457,604,945
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		
Số dư cuối kỳ	**343,011,107,224**	**907,419,723,637**

21. Chứng khoán đầu tư

21.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Chứng khoán Nợ	***6,341,987,234,125***	***8,220,572,300,808***
Chứng khoán Chính phủ	3,732,015,976,908	4,947,245,206,964
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	60,691,899,696	375,018,484,551
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	2,549,279,357,521	2,898,308,609,293
Chứng khoán Vốn	***48,112,869,317***	***48,023,619,317***
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	11,688,790,000	11,688,790,000
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	36,424,079,317	36,334,829,317
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	***(9,184,639,816)***	***(9,863,783,316)***
	6,380,915,463,626	**8,258,732,136,809**

21.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Chứng khoán Chính phủ	2,743,795,064,778	869,688,118,703
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	946,620,000,000	2,345,668,000,000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước PH	1,074,010,193,114	1,075,187,684,837
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	4,764,425,257,892	**4,290,543,803,540**

22. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Đầu tư vào công ty con	167,710,070,000	167,710,070,000
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh		-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	395,841,525,375	420,325,959,557
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(48,587,181,632)	(60,241,265,051)
	514,964,413,743	**527,794,764,506**

23. Tài sản cố định hữu hình

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này

Đơn vị tính: VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	**194,729,446,713**	**191,844,015,346**	**146,323,945,061**	**123,221,769,187**	**23,023,012,430**	**679,142,188,737**
Số tăng trong kỳ	**12,005,815,319**	**12,466,483,745**	**42,486,726,637**	**37,337,344,715**	**19,670,089,742**	**123,966,460,158**
- Mua trong kỳ	*12,005,815,319*	*12,466,483,745*	*42,486,726,637*	*37,337,344,715*	*19,670,089,742*	*123,966,460,158*
- Đầu tư XDCB hoàn thành						-
- Tăng khác						-
Số giảm trong kỳ	**22,372,325,688**	**24,546,553,701**	**43,142,568,893**	**79,707,125,024**	**20,816,474,689**	**190,585,047,995**
- Chuyển sang BĐS đầu tư						-
- Thanh lý, nhượng bán						-
- Giảm khác	*22,372,325,688*	*24,546,553,701*	*43,142,568,893*	*79,707,125,024*	*20,816,474,689*	**190,585,047,995**
Số dư cuối kỳ	**184,362,936,344**	**179,763,945,390**	**145,668,102,805**	**80,851,988,878**	**21,876,627,483**	**612,523,600,900**
Giá trị hao mòn luỹ kế						
Số dư đầu kỳ	**34,466,160,823**	**108,009,543,960**	**55,034,026,006**	**75,580,115,639**	**13,306,957,581**	**286,396,804,009**
Số tăng trong kỳ	**2,439,553,731**	**9,136,051,146**	**6,722,609,049**	**8,059,563,304**	**4,647,688,710**	**31,005,465,940**
- Khấu hao trong kỳ	*2,439,553,731*	*9,136,051,146*	*6,722,609,049*	*8,059,563,304*	*4,647,688,710*	*31,005,465,940*
- Tăng khác						-
Số giảm trong kỳ	**4,435,698,721**	**22,696,193,283**	**620,560,110**	**21,023,415,450**	**2,729,187,790**	**51,505,055,354**
- Chuyển sang BĐS đầu tư						-
- Thanh lý, nhượng bán						-
- Giảm khác	*4,435,698,721*	*22,696,193,283*	*620,560,110*	*21,023,415,450*	*2,729,187,790*	*51,505,055,354*
Số dư cuối kỳ	**32,470,015,833**	**94,449,401,823**	**61,136,074,945**	**62,616,263,493**	**15,225,458,501**	**265,897,214,595**
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu kỳ	**160,263,285,890**	**83,834,471,386**	**91,289,919,055**	**47,641,653,548**	**9,716,054,849**	**392,745,384,728**
Tại ngày cuối kỳ	**151,892,920,511**	**85,314,543,567**	**84,532,027,860**	**18,235,725,385**	**6,651,168,982**	**346,626,386,305**

- **Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ trước:**

Đơn vị tính: VND

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	**49,170,531,021**	**54,627,721,416**	**80,374,843,542**	**60,549,882,350**	**6,458,905,414**	**251,181,883,743**
Số tăng trong kỳ	**145,558,915,692**	**137,287,919,073**	**66,460,601,035**	**63,984,540,560**	**16,564,107,016**	**429,856,083,376**
- Mua trong kỳ	*6,551,420,519*	*27,752,989,392*	*23,758,141,453*	*10,217,708,905*	*1,971,107,016*	*70,251,367,285*
- Đầu tư XDCB hoàn thành	*322,495,173*	*1,922,929,681*	-	*6,638,831,655*	-	*8,884,256,509*
- Tăng khác	-	-	*76,459,582*	*399,000,000*	-	*475,459,582*
Nhận tài sản từ HBB	*138,685,000,000*	*107,612,000,000*	*42,626,000,000*	*46,729,000,000*	*14,593,000,000*	*350,245,000,000*
Số giảm trong kỳ	-	**71,625,143**	**511,499,516**	**1,312,653,723**	-	**1,895,778,382**
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	*62,316,143*	*511,499,516*	*1,312,653,723*	-	*1,886,469,382*
- Giảm khác	-	*9,309,000*	-	-	-	*9,309,000*
Số dư cuối kỳ	**194,729,446,713**	**191,844,015,346**	**146,323,945,061**	**123,221,769,187**	**23,023,012,430**	**679,142,188,737**
Giá trị hao mòn luỹ kế						
Số dư đầu kỳ	**10,483,561,956**	**18,894,881,892**	**23,605,174,045**	**28,326,026,142**	**2,942,602,285**	**84,252,246,320**
Số tăng trong kỳ	**23,982,598,867**	**89,186,987,476**	**31,680,864,093**	**48,499,447,283**	**10,364,355,296**	**203,714,253,015**
- Khấu hao trong kỳ	*5,524,498,427*	*17,052,121,784*	*12,556,922,243*	*14,507,689,309*	*2,357,355,296*	*51,998,587,059*
Tăng do hoàn thành mua	*18,100,440*	*438,269,720*	-	*1,314,757,974*	-	*1,771,128,134*
- Tăng khác	-	*15,595,972*	*941,850*	*366,000,000*	-	*382,537,822*
Nhận tài sản từ HBB	*18,440,000,000*	*71,681,000,000*	*19,123,000,000*	*32,311,000,000*	*8,007,000,000*	*149,562,000,000*
Số giảm trong kỳ	-	**72,325,408**	**252,012,132**	**1,245,357,786**	-	**1,569,695,326**
- Chuyển sang BĐS đầu tư	-	-	-	-	-	-
- Thanh lý, nhượng bán	-	*64,346,638*	*252,012,132*	*1,245,357,786*	-	*1,561,716,556*
- Giảm khác	-	*7,978,770*	-	-	-	*7,978,770*
Số dư cuối kỳ	**34,466,160,823**	**108,009,543,960**	**55,034,026,006**	**75,580,115,639**	**13,306,957,581**	**286,396,804,009**
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày đầu kỳ	**38,686,969,065**	**35,732,839,524**	**56,769,669,497**	**32,223,856,208**	**3,516,303,129**	**166,929,637,423**
Tại ngày cuối kỳ	**160,263,285,890**	**83,834,471,386**	**91,289,919,055**	**47,641,653,548**	**9,716,054,849**	**392,745,384,728**

24. Tài sản cố định vô hình

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

Đơn vị tính: VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	**3,611,783,319,561**	**173,385,653,707**	**21,983,080,310**	**3,807,152,344,578**
Số tăng trong kỳ	**10,207,055,000**	**10,146,801,402**	**4,207,408,891**	**24,561,265,293**
- Mua trong kỳ		*10,146,801,402*	*4,207,408,891*	14,354,210,293
- Tăng khác	*10,207,055,000*			**10,207,055,000**
Số giảm trong kỳ	-	**6,208,717,133**	**24,648,203**	**6,233,365,336**
- Thanh lý, nhượng bán				-
- Giảm khác		*6,208,717,133*	*24,648,203*	*6,233,365,336*
Số dư cuối kỳ	**3,621,990,374,561**	**177,323,737,976**	**26,165,840,998**	**3,825,479,953,535**
Giá trị hao mòn luỹ kế				
Số dư đầu kỳ	**789,201,882**	**75,972,667,027**	**5,748,592,977**	**82,510,461,886**
Số tăng trong kỳ	**35,654,486,543**	**9,098,907,605**	**1,925,789,006**	**46,679,183,154**
- Khấu hao trong kỳ	*35,654,486,543*	*9,098,907,605*	*1,925,789,006*	**46,679,183,154**
- Tăng khác				-
Số giảm trong kỳ	**28,889,291,000**	**36,666,942**	**109,246,338**	**29,035,204,280**
- Thanh lý, nhượng bán				-
- Giảm khác	*28,889,291,000*	*36,666,942*	*109,246,338*	*29,035,204,280*
Số dư cuối kỳ	**7,554,397,425**	**85,034,907,690**	**7,565,135,645**	**100,154,440,760**
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	**3,610,994,117,679**	**97,412,986,680**	**16,234,487,333**	**3,724,641,882,692**
Tại ngày cuối kỳ	**3,614,435,977,136**	**92,288,830,286**	**18,600,705,353**	**3,725,325,512,775**

- **Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ trước :**

Đơn vị tính: VND

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	**2,030,651,354,061**	**53,512,026,515**	**21,983,080,310**	**2,106,146,460,886**
Số tăng trong kỳ	**1,618,650,001,500**	**119,970,638,192**	**-**	**1,738,620,639,692**
Mua trong năm	-	*16,772,713,342*	-	
Tăng do hoàn thành mua sắm TSCĐ	-	*34,007,924,850*	-	*34,007,924,850*
Tăng khác	*1,589,761,001,500*	-	-	*1,589,761,001,500*
Nhận tài sản từ HBB	*28,889,000,000*	*69,190,000,000*	-	*98,079,000,000*
Số giảm trong kỳ	**37,518,036,000**	**96,720,000**	**-**	**37,614,756,000**
- Thanh lý, nhượng bán	*37,518,036,000*	*96,720,000*	-	*37,614,756,000*
- Giảm khác	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	**3,611,783,319,561**	**173,385,944,707**	**21,983,080,310**	**3,807,152,344,578**
Giá trị hao mòn luỹ kế				
Số dư đầu kỳ	**631,102,326**	**14,064,122,632**	**4,249,751,607**	**18,944,976,565**
Số tăng trong kỳ	**158,099,556**	**62,005,264,395**	**1,498,841,370**	**63,662,205,321**
Khấu hao trong năm	*158,099,556*	*22,939,264,395*	*1,498,841,370*	*24,596,205,321*
Tăng do hoàn thành mua sắm TSCD	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-
Nhận tài sản từ HBB	-	*39,066,000,000*	-	*39,066,000,000*
Số giảm trong kỳ	**-**	**96,720,000**	**-**	**96,720,000**
- Thanh lý, nhượng bán	-	*96,720,000*	-	*96,720,000*
- Giảm khác	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	**789,201,882**	**75,972,667,027**	**5,748,592,977**	**82,510,461,886**
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	**2,030,020,251,735**	**39,447,903,883**	**17,733,328,703**	**2,087,201,484,321**
Tại ngày cuối kỳ	**3,610,994,117,679**	**97,413,277,680**	**16,234,487,333**	**3,724,641,882,692**

25. Tài sản Có khác

	30/06/2013 VND	31/12/2012 VND
Tài sản Có khác	**11,445,240,487,542**	**9,982,866,452,600**
Trong đó:		
Các khoản lãi, phí phải thu	4,758,290,914,783	4,461,258,546,259
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	234,765,266,394	226,469,545,683
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	-	(9,171,959,395)
Tài sản Có khác	4,423,693,325,632	4,017,568,345,877

26. Tiền, vàng gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

- **Tiền vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác**

	30/06/2013 VND	31/12/2012 VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	***887,448,393,412***	***934,967,159,172***
- Bằng VND	880,858,788,368	921,868,241,479
- Bằng vàng và ngoại tệ	6,589,605,044	13,098,917,693
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	***8,554,548,000,000***	***14,570,636,000,000***
- Bằng VND	7,650,000,000,000	13,800,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	904,548,000,000	770,636,000,000
	9,441,996,393,412	**15,505,603,159,172**

- **Tiền vàng vay các tổ chức tín dụng khác**

	30/06/2013 VND	31/12/2012 VND
- Bằng VND	2,197,000,000,000	4,897,000,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,070,953,166,600	1,374,648,000,000
Tổng	**3,267,953,166,600**	**6,271,648,000,000**
Tổng tiền, vàng gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	**12,709,949,560,012**	**21,777,251,159,172**

27. Tiền gửi của khách hàng

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	**5,147,302,970,379**	**6,157,873,855,761**
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4,117,027,831,123	4,549,942,171,271
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1,030,275,139,256	1,607,931,684,490
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	**71,616,991,506,238**	**71,401,621,862,320**
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	65,346,079,465,272	66,416,095,457,913
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	6,270,912,040,966	4,985,526,404,407
Tiền gửi vốn chuyên dùng	**8,502,582**	**8,426,122**
Tiền gửi ký quỹ	**167,863,533,732**	**120,361,420,746**
	76,932,166,512,931	**77,679,865,564,949**

28. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	434,736,655,940	379,615,553,690
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	7,600,598,359	5,629,870,467
	442,337,254,299	**385,245,424,157**

29. Các khoản nợ khác

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Các khoản phải trả nội bộ	72,428,561,697	40,236,597,809
Các khoản phải trả bên ngoài	218,210,521,435	258,200,759,731
Dự phòng rủi ro khác	49,073,399,290	40,812,951,968
	339,712,482,422	**339,250,309,508**

30. Vốn và các quỹ của tổ chức tín dụng

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
Số dư đầu kỳ	**8,865,795**	**101,716**	**(5,260)**	**-**	**13**	**342,700**	**134,700**	**8,198**	**9,447,862**
Tăng trong kỳ		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**380,731**	**380,731**
Tăng vốn trong kỳ			-	-	-	-	-	380,731	**380,731**
Lợi nhuận tăng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-		-
Trích bổ sung quỹ cho kỳ trước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tạm trích lập các quỹ dự trữ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bán cổ phiếu quỹ	-		-	-	-	-	-	-	-
Các khoản tăng khác			-	-	-	-	-	-	-
Giảm trong kỳ	-		-	**(55,286)**	-	-	-	-	**(55,286)**
Sử dụng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mua cổ phiếu quỹ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chia cổ tức kỳ trước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các khoản giảm khác	-	-	-	(55,286)	-	-	-	-	**(55,286)**
Số dư cuối quý	**8,865,795**	**101,716**	**(5,260)**	**(55,286)**	**13**	**342,700**	**134,700**	**388,929**	**9,773,307**

31. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Quý II.2013	Quý II.2012
	VND	VND
Thu nhập lãi tiền gửi	***2,087,611,046,363***	***2,335,891,922,565***
Thu lãi tiền gửi	213,163,836,733	725,828,615,843
Thu lãi tiền vay	1,589,698,911,021	1,308,561,345,884
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	284,748,298,609	301,501,960,838
Thu khác từ hoạt động tín dụng	***310,400,229,988***	***151,466,872,214***
	2,398,011,276,351	**2,487,358,794,779**

32. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Quý II.2013	Quý II.2012
	VND	VND
Trả lãi tiền gửi	1,707,007,993,483	1,878,765,388,865
Trả lãi tiền vay	14,231,023,598	42,371,307,292
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	18,451,643,687	138,570,262,707
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	687,382,130	268,141,735
	1,740,378,042,898	**2,059,975,100,599**

33. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Quý II.2013	Quý II.2012
	VND	VND
Thu phí dịch vụ	***45,586,868,041***	***31,868,638,160***
- Hoạt động thanh toán	15,441,245,929	10,142,101,293
- Hoạt động bảo lãnh	17,987,713,294	17,155,252,638
- Hoạt động ngân quỹ	1,773,728,749	1,203,689,542
- Dịch vụ đại lý	256,414,699	174,677,945
- Thu phí dịch vụ khác	10,127,765,370	3,192,916,742
Chi phí dịch vụ liên quan	***(13,323,375,811)***	***(10,965,512,373)***
- Hoạt động thanh toán	(3,758,428,936)	(3,292,713,409)
- Hoạt động ngân quỹ	(2,728,803,337)	(1,243,922,482)
- Chi phí dịch vụ khác	(6,836,143,538)	(6,428,876,482)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	**32,263,492,230**	**20,903,125,787**

34. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Quý II.2013	Quý II.2012
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	***1,443,677,723,409***	***27,304,799,859***
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1,424,086,826,750	18,681,229,276
- Thu từ kinh doanh vàng	39,334,072	-
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	19,551,562,587	8,623,570,583
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	***(1,409,706,418,687)***	***(6,815,300,374)***
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(1,401,008,795,391)	(3,578,922,538)
- Chi về kinh doanh vàng	(7,304,996,583)	-
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1,392,626,713)	(3,236,377,836)
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**33,971,304,722**	**20,489,499,485**

35. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Quý II.2013	Quý II.2012
	VND	VND
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần		
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	902,519,450	251,333,750
Lợi nhuận nhận được từ công ty con		
	902,519,450	**251,333,750**

36. Chi phí hoạt động

	Quý II.2013 VND	Quý II.2012 VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	5,461,205,749	6,378,979,187
Chi phí cho nhân viên	183,218,396,190	139,451,519,422
Chi về tài sản	78,883,376,238	43,113,140,379
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	104,729,209,718	112,608,201,838
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	17,613,582,883	8,096,221,365
Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; dự phòng giảm giá chứng khoán)	0	5,192,998
Chi phí hoạt động khác	5,147,514,230	-
	395,053,285,008	**309,653,255,189**

37. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/06/2013 VND	31/12/2012 VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	623,505,161,226	484,875,646,566
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	485,904,502,476	3,031,869,478,896
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	2,806,862,152,501	1,116,473,324,150
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	7,627,080,000,000	6,907,624,000,000
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 03 tháng kể từ ngày mua	0	124,968,000,000
	11,543,351,816,203	**11,665,810,449,612**

38. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng

	Giá trị sổ sách		Giá trị tại thời điểm lập báo cáo	
	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012
Bất động sản	49,297,092,747,961	46,623,608,910,715	49,297,092,747,961	46,623,608,910,715
Động sản	25,807,329,864,119	20,873,587,987,526	25,807,329,864,119	20,873,587,987,526
Chứng từ có giá	11,916,594,223,001	11,971,473,902,364	11,916,594,223,001	11,971,473,902,364
Tài sản khác	20,836,169,861,564	24,729,448,504,851	20,836,169,861,564	24,729,448,504,851
	107,857,186,696,645	**104,198,119,305,456**	**107,857,186,696,645**	**104,198,119,305,456**

39. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoại bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày 30 tháng 06 năm 2013 như sau:

	30/06/2013	31/12/2012
	VND	VND
Bảo lãnh tài chính	3,137,883,900,253	2,366,410,752,160
Thư tín dụng trả ngay	299,712,118,922	168,801,960,954
Thư tín dụng trả chậm	841,152,322,178	167,635,372,227
Cam kết bảo lãnh khác	2,663,136,722,118	2,584,320,373,067
	6,941,885,063,471	**5,287,168,458,408**

40. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);

(e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Tóm tắt một số giao dịch lớn với các bên liên quan trong quý II năm 2013 như sau:

Các giao dịch	đồng
Thu từ dịch vụ ủy thác đầu tư	41,501,402,742
Thu cổ tức từ công ty liên quan	-

Tóm tắt các khoản phải thu phải trả các bên liên quan tại thời điểm 30 tháng 06 năm 2013 như sau:

Các giao dịch	*Phải thu đồng*	*Phải trả đồng*
Cho vay	393,545,666,658	
Ký quỹ để kinh doanh chứng khoán	-	
Ủy thác đầu tư	1,075,516,420,043	
Tien gửi không kỳ hạn	-	132,102,147,066
Tiền gửi có kỳ hạn	-	536,500,000,000
	1,469,062,086,701	**668,602,147,066**

41. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Mục tiêu của Ngân hàng là tối đa hóa giá trị đầu tư của cổ đông, giữ vững tốc độ tăng trưởng lợi nhuận và tình hình tài chính lành mạnh. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng 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, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức 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. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và

giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

42. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức thanh toán tương ứng với mức độ rủi ro mà ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

43. Rủi ro thị trường

44.1. Rủi ro lãi suất

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác, trừ ủy thác đầu tư) được xếp loại khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất;
- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính của từng loại chứng khoán;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:

Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính.

Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các hợp đồng cho vay có thời gian đáo hạn còn lại dưới 6 tháng được xác định dựa trên thời gian đáo hạn còn lại; các hợp đồng có thời gian đáo hạn còn lại trên 6 tháng được xếp vào loại từ 3 tháng đến 6 tháng do kỳ định lại lãi suất của Ngân hàng tối đa là 6 tháng một lần.

- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục nguồn vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng hợp đồng;
- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất hoặc kỳ hạn từ 1 tháng đến 3 tháng. Trong thực tế, các khoản mục này có thể có thời gian định lại lãi suất khác nhau.

Đơn vị tính: triệu đồng

	Quá hạn	*Không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất*	*Đến 1 tháng*	*Từ 1 - 3 tháng*	*Từ 3 - 6 tháng*	*Từ 6 - 12 tháng*	*Từ 1 - 5 năm*	*Trên 5 năm*	
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		623,505							623,505
Tiền gửi tại NHNN		485,905							485,905
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	5,137		9,273,861	7,470,970	2,300,000				19,049,968
Chứng khoán kinh doanh (*)									-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		7,271							7,271
Cho vay khách hàng (*)	7,122,270		24,874,379	19,687,412	4,461,269	1,697,638	580,735	9,283	58,432,986
Chứng khoán đầu tư (*)	740,000	48,113		200,000	1,486,459	1,781,573	6,443,894	454,486	11,154,525
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		563,552							563,552
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư		4,071,952							4,071,952
Tài sản Có khác (*)	2,365,936	8,221,480		80,185	150,000	581,320		46,319	11,445,240
Tổng tài sản	**10,233,343**	**14,021,777**	**34,148,241**	**27,438,566**	**8,397,729**	**4,060,531**	**7,024,628**	**510,088**	**105,834,903**
Nợ phải trả									-
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác			6,453,098	6,209,851	47,000	-			12,709,950
Tiền gửi của khách hàng			35,806,531	19,100,324	12,613,337	8,562,104	848,711	1,159	76,932,167
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản công nợ tài chính khác									-
Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro			2,252	15,273	34,026	68,215	303,754	18,817	442,337
Phát hành giấy tờ có giá			185,117	607,940	515,392	1,309,849			2,618,297
Các khoản nợ khác		1,452,239							1,452,239
Tổng nợ phải trả	-	**1,452,239**	**42,446,998**	**25,933,388**	**13,209,755**	**9,940,168**	**1,152,466**	**19,976**	**94,154,989**
Mức chênh nhạy cảm với lãi suất nội bảng	**10,233,343**	**12,569,538**	**(8,298,758)**	**1,505,178**	**(4,812,027)**	**(5,879,636)**	**5,872,162**	**490,112**	**11,679,914**
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)									-
Mức chênh nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	**10,233,343**	**12,569,538**	**(8,298,758)**	**1,505,178**	**(4,812,027)**	**(5,879,636)**	**5,872,162**	**490,112**	**11,679,914**

44.2. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VNĐ. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VNĐ. Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VNĐ, một phần bằng USD và EUR. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài VNĐ, USD và EUR. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VNĐ vào ngày 30 tháng 06 năm 2013 như sau:

Đơn vị tính: triệu đồng

	EUR được quy đổi	*USD được quy đổi*	*Các ngoại tệ khác được quy đổi*	*Tổng*
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	32,070	170,294	44,192	246,556
Tiền gửi tại NHNN	-	19,501	-	19,501
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	194,345	3,052,713	103,748	3,350,806
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	155,710	9,149,059	25,274	9,330,043
Chứng khoán đầu tư (*)	-	946,620	-	946,620
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	14,297	10,666	24,963
Các tài sản Có khác (*)	1,126	1,559,262	9,650	1,570,037
Tổng tài sản	**383,250**	**14,911,745**	**193,530**	**15,488,525**
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	1,973,737	8,354	1,982,091
Tiền gửi của khách hàng	373,886	6,971,932	26,912	7,372,730
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	1,674,866	-	1,674,866
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	7,601	-	7,601
Phát hành giấy tờ có giá	-	2,618,288	-	2,618,288
Các khoản nợ khác	4,391	943,736	292,793	1,240,919
Vốn và các quỹ	-	21,905	(6,397)	15,508
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	**378,277**	**14,212,063**	**321,661**	**14,912,002**
Trạng thái tiền tệ nội bảng	**4,973**	**699,682**	**(128,132)**	**576,524**
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(190,376)	-	(190,376)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	**4,973**	**509,306**	**(128,132)**	**386,148**

44.3. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của ngân hàng. Đồng thời ngân hàng cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tài trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Chứng khoán kinh doanh được xếp vào loại kỳ hạn đến 1 tháng;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn một năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

	Quá hạn		*Trong hạn*					
	Trên 3 tháng	*Đến 3 tháng*	*Đến 1 tháng*	*Từ 1 - 3 tháng*	*Từ 3 - 12 tháng*	*Từ 1 - 5 năm*	*Trên 5 năm*	*Tổng*
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	623,505	-	-	-	-	623,505
Tiền gửi tại NHNN	-	-	485,905	-	-	-	-	485,905
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	5,137	-	9,274,480	7,044,658	2,655,694	-	70,000	19,049,968
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	7,271	-	-	-	-	7,271
Cho vay khách hàng (*)	5,913,166	1,209,105	4,101,619	4,804,106	17,723,481	15,636,050	9,045,459	58,432,986
Chứng khoán đầu tư (*)	740,000	-	48,113	200,000	3,268,033	6,443,894	454,486	11,154,525
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	563,552	563,552
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư			3,710,473	62	2,451	157,389	201,578	4,071,952
Tài sản Có khác (*)	2,221,936	144,000	8,203,767	80,721	742,847	5,637	46,332	11,445,240
Tổng tài sản	**8,880,239**	**1,353,105**	**26,455,133**	**12,129,546**	**24,392,506**	**22,242,969**	**10,381,406**	**105,834,903**
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	6,445,025	6,209,570	55,354	-	-	12,709,950
Tiền gửi của khách hàng	-		35,806,531	19,100,324	21,175,442	848,711	1,159	76,932,167
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	2,252	15,273	102,241	303,754	18,817	442,337
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	185,117	607,940	1,825,240	-	-	2,618,297
Các khoản nợ khác	-	-	1,452,239	-	-	-	-	1,452,239
Tổng nợ phải trả	-	-	**43,891,164**	**25,933,107**	**23,158,277**	**1,152,466**	**19,976**	**94,154,989**
Mức chênh thanh khoản ròng	**8,880,239**	**1,353,105**	**(17,436,031)**	**(13,803,560)**	**1,234,229**	**21,090,503**	**10,361,430**	**11,679,914**

44. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI QUÝ

	30/06/2013	31/12/2012
	VNĐ	*VNĐ*
USD	21,036	20,828
EUR	27,615	27,566
GBP	32,285	33,689
CHF	22,397	22,847
JPY	214	243
SGD	16,752	17,046
AUD	19,558	21,678
HKD	2,694	2,690
CAD	20,212	20,964
CNY	3,416	3,286
XAU	3,660,000	4,601,000

Hà Nội, ngày tháng năm 2013

Lập biểu	Kế toán trưởng	Tổng Giám Đốc
Vương Thanh Huyền	Ninh Thị Lan Phương	Nguyễn Văn Lê