

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
TẠI NGÀY 31 THÁNG 03 NĂM 2009

Đvt : Triệu đồng

		Thuyết minh	31-03-2009	31-12-2008
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		6,010,349	8,458,614
II	Tiền gửi tại NHNN		3,302,511	3,224,539
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		9,137,019	7,047,584
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		9,107,259	7,016,726
2	Cho vay các TCTD khác		29,949	31,042
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		(189)	(184)
IV	Chứng khoán kinh doanh	1	374,964	370,106
1	Chứng khoán kinh doanh		465,388	475,279
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		(90,424)	(105,173)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2	-	6,928
VI	Cho vay khách hàng		40,484,695	34,757,119
1	Cho vay khách hàng	3	40,758,885	35,008,871
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	4	(274,190)	(251,752)
VII	Chứng khoán đầu tư	5	9,323,640	8,969,574
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8,584,393	8,193,626
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		891,972	915,090
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(152,725)	(139,142)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	6	1,146,533	1,254,261
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	74,803
3	Đầu tư vào công ty liên kết		134,814	61,021
4	Đầu tư dài hạn khác		1,062,201	1,168,632
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(50,482)	(50,195)
IX	Tài sản cố định		1,840,138	1,696,288
1	Tài sản cố định hữu hình		974,916	912,281
a	Nguyên giá TSCĐ		1,152,376	1,068,777
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(177,460)	(156,496)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		21,949	23,709
a	Nguyên giá TSCĐ		28,381	29,591
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(6,432)	(5,882)
3	Tài sản cố định vô hình		843,273	760,298
a	Nguyên giá TSCĐ		885,099	796,757
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(41,826)	(36,459)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
	Nguyên giá BĐS đầu tư		-	-
	Hao mòn BĐS đầu tư (*)		-	-
XI	Tài sản Có khác		2,860,563	2,653,556
1	Các khoản phải thu		1,981,774	1,422,029
2	Các khoản lãi, phí phải thu		690,012	720,769
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		188,777	510,758
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-	-
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN		74,480,412	68,438,569
B	NGUỒN VỐN			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	7	52,509	52,161
II	Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	8	1,093,619	4,488,354
1	Tiền gửi của các TCTD khác		196,263	1,007,036

2	Vay các TCTD khác		897,356	3,481,318
III	Tiền gửi của khách hàng	9	56,871,152	46,128,820
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		145,492	-
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		1,028,029	1,014,462
VI	Phát hành giấy tờ có giá	10	5,923,924	7,659,063
VII	Các khoản nợ khác	11	2,208,403	1,337,084
1	Các khoản lãi, phí phải trả		798,668	869,112
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1,374,078	440,408
4	Dự phòng rủi ro phải trả khác		35,657	27,564
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		67,323,128	60,679,944
VIII	Vốn và các quỹ		7,157,285	7,758,625
1	Vốn của TCTD		5,977,579	5,977,579
a	Vốn điều lệ		5,115,831	5,115,831
b	Vốn đầu tư XDCH		795	795
c	Thặng dư vốn cổ phần		1,212,723	1,212,723
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(351,923)	(351,923)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		153	153
2	Quỹ của TCTD		783,876	796,705
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(11,605)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		407,434	984,341
a	Lợi nhuận/(Lỗ) năm nay		297,397	954,753
b	Lợi nhuận/(Lỗ) lũy kế năm trước		110,038	29,588
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
			-----	-----
	TỔNG CỘNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		74,480,412	68,438,569

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		6,277,380	3,611,471
1	Bảo lãnh vay vốn		30,000	15,039
2	Cam kết trong nghiệp vụ LC		5,524,941	2,829,215
3	Bảo lãnh khác		722,439	767,217
II	Cam kết đưa ra			
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng			
2	Cam kết khác			

 Nguyễn Viết An
 Người lập

 Lê Hùng Cường
 Kế toán trưởng

 Trần Xuân Huy
 Tổng Giám Đốc
 Ngày 24 tháng 04 năm 2009