

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Dạng đầy đủ  
Tại ngày 31.03.2011

Đvt: đồng Việt Nam

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 31.03.2011	Tại ngày 31.12.2010
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>8,923,171,414,604</b>	<b>6,429,465,019,247</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>1,386,798,721,618</b>	<b>1,540,756,898,209</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>33,870,761,869,517</b>	<b>32,110,539,154,427</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		33,870,663,312,196	32,110,521,956,546
2	Cho vay các TCTD khác		98,557,321	17,197,881
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V1</b>	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>V2</b>	-	<b>16,847,545,895</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>65,947,072,575,703</b>	<b>61,717,613,134,673</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>V3</b>	66,575,723,878,838	62,345,710,846,576
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	<b>V4</b>	(628,651,303,135)	(628,097,711,903)
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V5</b>	<b>17,984,964,008,377</b>	<b>20,694,744,674,966</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		44,817,437,408	44,817,437,408
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		17,952,962,118,377	20,662,147,234,966
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(12,815,547,408)	(12,219,997,408)
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V6</b>	<b>1,330,523,976,810</b>	<b>1,295,492,943,555</b>
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		111,789,961,181	156,373,100,352
4	Đầu tư dài hạn khác		1,286,391,793,075	1,188,863,858,075
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(67,657,777,446)	(49,744,014,872)
<b>IX</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>1,142,739,508,693</b>	<b>1,067,581,715,383</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		668,114,914,125	679,143,811,471
a	Nguyên giá TSCĐ		945,228,034,713	924,221,672,635
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(277,113,120,588)	(245,077,861,164)
2	Tài sản cố định cho thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		474,624,594,568	388,437,903,912
a	Nguyên giá TSCĐ		512,802,233,340	424,612,060,970
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(38,177,638,772)	(36,174,157,058)
<b>X</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-

<b>XI</b>	<b>Tài sản có khác</b>		<b>7,258,338,389,118</b>	<b>6,237,837,668,970</b>
1	Các khoản phải thu		1,178,163,653,687	636,398,066,778
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1,714,204,123,895	1,348,532,710,591
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		4,365,970,611,536	4,252,906,891,601
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>			
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)			-
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>137,844,370,464,440</b>	<b>131,110,878,755,325</b>
<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>	<b>V7</b>	<b>1,801,677,041,439</b>	<b>2,105,848,267,076</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>V8</b>	<b>37,978,818,583,342</b>	<b>33,369,593,195,620</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		34,989,403,583,342	31,380,593,195,620
2	Vay các TCTD khác		2,989,415,000,000	1,989,000,000,000
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V9</b>	<b>58,639,464,332,274</b>	<b>58,150,663,328,366</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		<b>6,873,448,201</b>	<b>-</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		<b>1,519,281,746</b>	<b>1,417,172,640</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>22,830,973,855,222</b>	<b>20,854,783,464,890</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V10</b>	<b>2,449,197,726,016</b>	<b>3,117,832,722,340</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,212,809,217,808	986,252,230,039
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1,197,689,249,871	2,092,881,233,964
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		38,699,258,337	38,699,258,337
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>123,708,524,268,240</b>	<b>117,600,138,150,932</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V12</b>	<b>14,135,846,196,200</b>	<b>13,510,740,604,393</b>
1	Vốn của TCTD		12,526,947,129,844	12,526,947,129,844
a	Vốn điều lệ		10,560,068,750,000	10,560,068,750,000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		15,395,729,844	15,395,729,844
c	Thặng dư vốn cổ phần		1,951,482,650,000	1,951,482,650,000
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		640,471,403,458	640,923,704,295
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(14,477,245,396)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		982,904,908,294	342,869,770,254
a	Lợi nhuận/Lỗ năm nay		640,038,188,701	285,007,262,078
b	Lợi nhuận/Lỗ năm trước		342,866,719,593	57,862,508,176
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>			
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>137,844,370,464,440</b>	<b>131,110,878,755,325</b>

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

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 31.03.2011	Tại ngày 31.12.2010
<b>I</b>	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>		<b>6,956,173,391,345</b>	<b>5,176,993,441,090</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		3,996,309,372,419	2,958,864,221,670
3	Bảo lãnh khác		2,959,864,018,926	2,218,129,219,420
<b>II</b>	<b>Các cam kết đưa ra</b>		<b>152,358,680,423</b>	<b>142,118,836,080</b>
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		152,358,680,423	142,118,836,080

**LẬP BẢNG**

**Đặng Phương Nam**

**KẾ TOÁN TRƯỞNG**

**Nguyễn Hồ Hoàng Vũ**

TP.HCM, ngày 19 tháng 05 năm 2011

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



**ĐINH THỊ THU THẢO**