

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015

Đơn vị tính: triệu đồng VN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2015	01/01/2015
<b>A. TÀI SẢN</b>			
<b>I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>4</b>	<b>235.776</b>	<b>140.565</b>
<b>II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước</b>	<b>5</b>	<b>445.965</b>	<b>622.869</b>
<b>III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>6</b>	<b>2.094.068</b>	<b>3.422.210</b>
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.094.068	2.681.138
2. Cho vay các TCTD khác		-	741.072
3. Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác			
<b>IV. Chứng khoán kinh doanh</b>			
<b>V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>7</b>		
<b>VI. Cho vay khách hàng</b>		<b>15.011.668</b>	<b>13.389.967</b>
1. Cho vay khách hàng	8	15.144.292	13.526.467
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(132.624)	(136.500)
<b>VII. Hoạt động mua nợ</b>		-	-
<b>VIII. Chứng khoán đầu tư</b>	<b>10</b>	<b>3.455.512</b>	<b>3.039.749</b>
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3.086.209	2.724.820
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		450.159	361.202
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(80.856)	(46.273)
<b>IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>11</b>	<b>30.530</b>	<b>46.199</b>
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		30.530	46.199
<b>X. Tài sản cố định</b>		<b>1.086.798</b>	<b>958.094</b>
1. Tài sản cố định hữu hình	12	332.508	246.421
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		414.858	308.656
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(82.350)	(62.235)
3. Tài sản cố định vô hình	13	754.290	711.673
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		782.613	732.920
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(28.323)	(21.246)
<b>XI. Tài sản có khác</b>		<b>1.595.386</b>	<b>1.484.273</b>
1. Các khoản phải thu	14	444.947	429.444
2. Các khoản lãi, phí phải thu		1.028.493	931.508
4. Tài sản Có khác	15	121.946	123.321
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>23.955.703</b>	<b>23.103.926</b>

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

Kỳ kế toán từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015

Đơn vị tính: triệu đồng VN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2015	01/01/2015
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>16</b>	<b>579.959</b>	<b>2.781.983</b>
1. Tiền gửi của các TCTD khác		503.020	1.767.870
2. Vay các TCTD khác		76.939	1.014.113
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>17</b>	<b>19.677.015</b>	<b>16.570.527</b>
<b>IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>7</b>	<b>955</b>	<b>7.005</b>
<b>V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		-	-
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>		-	-
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>		<b>356.763</b>	<b>380.304</b>
1. Các khoản lãi, phí phải trả		266.451	290.984
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	18	90.312	89.320
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>20.614.692</b>	<b>19.739.818</b>
<b>VIII. Vốn và các quỹ</b>	<b>19</b>	<b>3.341.011</b>	<b>3.364.107</b>
1. Vốn của TCTD		2.965.800	2.965.800
a. Vốn điều lệ		3.000.000	3.000.000
d. Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2. Quỹ của TCTD		242.311	215.924
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(12.079)	
5. Lợi nhuận chưa phân phối		144.979	182.383
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>23.955.703</b>	<b>23.103.926</b>

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

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2015	01/01/2015
<b>I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>		<b>80.122</b>	<b>140.092</b>
1. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		32.806	124.524
2. Bảo lãnh khác		47.316	15.568

Kiên Giang, ngày 26 tháng 10 năm 2015

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

*Thị Duyên*

*Phạm Thị Mỹ Chi*



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

*Nguyễn Châu*