

# NGÂN HÀNG TMCP NAM VIỆT

*Địa chỉ: 343 Phạm Ngũ Lão - P.Phạm Ngũ Lão - Q.1 - TPHCM*

\*\*\*\*\*

## **BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT** **QUÝ 3 NĂM 2010**



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

QUÝ 3 NĂM 2010

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>A</b>	<b>Tài sản</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>476,466,967,127</b>	<b>269,588,963,886</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>826,685,475,321</b>	<b>303,685,414,613</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>1,872,970,184,232</b>	<b>5,227,295,698,422</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		1,872,970,184,232	5,227,295,698,422
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1	Chứng khoán kinh doanh <sup>(1)</sup>		-	-
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>939,944,883</b>	<b>2,489,350,134</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>10,323,717,198,267</b>	<b>9,864,203,180,567</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>V.1</b>	10,454,400,270,865	9,959,607,401,636
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	<b>V.2</b>	(130,683,072,598)	(95,404,221,069)
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.3</b>	<b>1,867,102,851,120</b>	<b>2,148,859,928,797</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán <sup>(2)</sup>		167,102,851,120	48,859,928,797
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,700,000,000,000	2,100,000,000,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.4</b>	<b>325,915,000,000</b>	<b>325,915,000,000</b>
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		325,915,000,000	325,915,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
<b>IX</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>105,071,559,100</b>	<b>107,637,259,256</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		64,237,141,694	67,879,714,990
a	Nguyên giá TSCĐ		97,032,158,838	94,225,406,212
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(32,795,017,144)	(26,345,691,222)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		40,834,417,406	39,757,544,266
a	Nguyên giá TSCĐ		44,922,744,702	43,449,836,552
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(4,088,327,296)	(3,692,292,286)



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
X	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XI	<b>Tài sản Có khác</b>		<b>598,193,253,985</b>	<b>440,277,962,080</b>
1	Các khoản phải thu		275,709,312,869	192,378,263,870
2	Các khoản lãi, phí phải thu		240,286,248,382	204,075,060,285
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		82,197,692,734	43,824,637,925
5	<i>- Trong đó: Lợi thế thương mại</i> Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-	-
	<b>Tổng tài sản Có</b>		<b>16,397,062,434,035</b>	<b>18,689,952,757,755</b>

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
B	<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>			
I	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	V.5	<b>49,388,332,831</b>	<b>500,000,000,000</b>
II	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	V.6	<b>3,400,966,725,252</b>	<b>5,325,892,497,174</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác	V.6.1	3,400,966,725,252	5,185,312,237,556
2	Vay các TCTD khác	V.6.2	-	140,580,259,618
III	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	V.7	<b>10,590,534,474,713</b>	<b>9,629,727,488,024</b>
IV	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		-	-
V	<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		<b>133,206,750,000</b>	-
VI	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	V.9	<b>448,364,755,775</b>	<b>1,790,597,355,866</b>
VII	<b>Các khoản nợ khác</b>	V.8	<b>565,814,383,235</b>	<b>276,569,311,081</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		103,706,143,991	219,583,712,009
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		462,108,239,244	56,985,599,072
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
VIII	<b>Vốn và các quỹ</b>	V.11	<b>1,208,787,012,229</b>	<b>1,167,166,105,610</b>
1	Vốn của TCTD		1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
a	Vốn điều lệ		1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
2	Quý của TCTD		55,284,412,641	23,368,320,271
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái <sup>(3)</sup>		732,477,260	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế <sup>(3)</sup>		152,770,122,328	143,797,785,339
a	Lợi nhuận/lỗ năm nay		151,388,129,359	-
b	Lợi nhuận/lỗ lũy kế năm trước		1,381,992,969	143,797,785,339
IX	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>			
	<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>		<b>16,397,062,434,035</b>	<b>18,689,952,757,755</b>

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

S T T	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)	(3)	(4)
I	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>		346,430,289,399	335,225,854,477
1	Bảo lãnh vay vốn		8,500,000,000	39,000,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		247,982,905,474	161,931,993,470
3	Bảo lãnh khác		89,947,383,925	134,293,861,007
II	<b>Các cam kết đưa ra</b>		-	-
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		-	-

**Lập Bảng**

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Phạm Ngọc Kim Uyên*

**Kế toán trưởng**

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Huỳnh Vĩnh Phát*

TPHCM, Ngày 12 tháng 10 năm 2010

**Tổng Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**LÊ QUANG TRÍ**



## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

### QUÝ 3 NĂM 2010

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.12	433,674,450,678	347,721,936,690	1,249,904,369,515	846,882,972,057
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.13	284,047,602,294	274,000,457,759	897,065,758,849	628,344,848,790
I	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>149,626,848,384</b>	<b>73,721,478,931</b>	<b>352,838,610,666</b>	<b>218,538,123,267</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		6,334,939,805	14,241,671,126	31,028,611,330	23,563,376,783
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		2,337,884,714	2,838,396,558	6,903,117,410	8,400,146,327
II	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>3,997,055,091</b>	<b>11,403,274,568</b>	<b>24,125,493,920</b>	<b>15,163,230,456</b>
III	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>2,097,924,877</b>	<b>(1,845,262,664)</b>	<b>(5,875,824,985)</b>	<b>(2,118,477,104)</b>
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh					
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(1,064,725,086)		(1,064,725,086)	
5	Thu nhập từ hoạt động khác		682,024,043	673,939,847	2,344,559,768	1,738,751,830
6	Chi phí hoạt động khác		440,161,683	433,351,596	623,105,881	472,700,098
VI	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>241,862,360</b>	<b>240,588,251</b>	<b>1,721,453,887</b>	<b>1,266,051,732</b>
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.14	(37,955,481)	5,500,000,000	1,457,872,287	71,680,246,460
VIII	Chi phí hoạt động	VI.15	66,041,090,377	48,276,934,472	182,366,287,246	147,468,490,912
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		88,819,919,768	40,743,144,614	190,836,593,443	157,060,683,899
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		11,215,182,836	12,632,012,340	39,448,464,084	23,438,958,951
XI	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>77,604,736,932</b>	<b>28,111,132,274</b>	<b>151,388,129,359</b>	<b>133,621,724,948</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		19,401,184,233	7,027,783,069	37,847,032,340	33,405,431,237
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
XII	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>19,401,184,233</b>	<b>7,027,783,069</b>	<b>37,847,032,340</b>	<b>33,405,431,237</b>
XIII	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>58,203,552,699</b>	<b>21,083,349,205</b>	<b>113,541,097,019</b>	<b>100,216,293,711</b>
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Lập Bảng

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Phạm Ngọc Kim Uyên*

Kế toán trưởng

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Nguyễn Vinh Phát*

TPHCM, Ngày 12 tháng 10 năm 2010

Tổng Giám đốc

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)





## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 3 NĂM 2010

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1,255,111,117,584	885,017,682,803
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,233,453,509,160)	(707,645,592,376)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		24,125,533,920	15,163,230,456
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		173,087,005,603	15,810,269,772
05	Thu nhập khác		(94,968,438,858)	(69,961,372,432)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro			
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(117,238,117,480)	(92,638,092,626)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(782,306,463)	(25,834,205,094)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>			<b>5,881,285,146</b>	<b>19,911,920,503</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác			
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		281,757,077,677	-
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(494,792,869,229)	(3,951,630,448,952)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản			-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(298,636,489,314)	(134,835,650,556)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(450,611,667,169)	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(1,924,925,771,922)	2,883,479,274,790
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		960,806,986,689	803,795,668,551



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(1,342,232,600,091)	1,783,454,366,360
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		133,206,750,000	-
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			542,043,190
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		582,055,212,042	42,405,152,118
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	(22,705,959)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>(2,547,492,086,171)</b>	<b>1,447,099,620,045</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
01	Mua sắm tài sản cố định (*)		(4,279,660,776)	(1,967,168,809)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		(90,000,000,000)	(125,000,000,000)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		90,000,000,000	146,823,000,000
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1,255,000,000	71,680,246,460
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(3,024,660,776)</b>	<b>91,536,077,651</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02	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			
03	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 (*)			
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		(122,790,632,091)	(40,278,551,965)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)			
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>(122,790,632,091)</b>	<b>(40,278,551,965)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>(2,673,307,379,038)</b>	<b>1,498,357,145,731</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>5,849,430,005,718</b>	<b>4,651,853,157,990</b>
<b>VI</b>	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>			

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		3,176,122,626,680	6,150,210,303,721

TPHCM, Ngày 12 tháng 10 năm 2010

**Tổng Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**LE QUANG TRÍ**

**Kế Toán Trưởng**

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Huỳnh Vĩnh Phát*

**Lập Bảng**

(Ký, ghi rõ họ tên)

*Phạm Ngọc Kim Uyên*



**BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
QUÝ 3 NĂM 2010**

**I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức Tín dụng**

1. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng thương mại cổ phần Nam Việt trước đây có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là ngân hàng cổ phần được thành lập theo Giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và Giấy phép thành lập công ty số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy Ban nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4103005193 của Sở kế hoạch và đầu tư thành phố Hồ Chí Minh (đăng ký lần đầu theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang).

2. Hình thức sở hữu vốn: Công ty Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị:

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC DANH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	ĐẠI DIỆN GÓP VỐN
1	Nguyễn Vĩnh Thọ	Chủ tịch	
2	Đặng Thành Tâm	Thành viên thường trực	
3	Lê Quang Trí	Thành viên	
4	Vũ Đức Giang	Thành viên	Tập đoàn dệt may VNN
5	Nguyễn Quốc Khánh	Thành viên	Công ty Đại lý Liên hiệp vận chuyển
6	Nguyễn Tri Hồ	Thành viên	
7	Nguyễn Thị Thu Hương	Thành viên	

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC DANH
1	Lê Quang Trí	Tổng Giám đốc
2	Cao Kim Sơn Cương	Phó Tổng Giám đốc
3	Nguyễn Giang Nam	Phó Tổng Giám đốc
4	Nguyễn Hồng Sơn	Phó Tổng Giám đốc

5. - Trụ sở chính : 343 Phạm Ngũ Lão, Phường Phạm Ngũ Lão, Quận 1, TP.HCM

- Số chi nhánh : 12

- Số công ty con : 1

6. Công ty con : Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Nam Việt Ngân hàng theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 4104000321 ngày 28/12/2006 do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp với tỷ lệ vốn góp là 100%. Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Nam Việt và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên : 1.174

**II. Kỳ kế toán và đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:**

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VNĐ).

**III. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng :**

- Báo cáo tài chính được lập và trình bày theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 21 – Trình bày Báo cáo tài chính cũng như các chuẩn mực kế toán khác.

- Báo cáo kế toán áp dụng theo Chế độ kế toán thống nhất ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 và chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt nam.

- Hình thức sổ sách kế toán là Nhật ký chung.

**IV . Chính sách kế toán áp dụng tại tổ chức tín dụng**

**1.Chuyển đổi tiền tệ :**

Nghiệp vụ kinh tế phát sinh trong quý bằng ngoại tệ, chủ yếu là Dollar Mỹ (USD), được quy đổi sang Đồng Việt Nam (VNĐ) theo tỷ giá liên ngân hàng vào thời điểm cuối tháng, cuối năm.

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ ngoại tệ phát sinh trong kỳ và đánh giá lại số dư ngoại tệ cuối kỳ được đưa vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.



**2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:** báo cáo được lập trên cơ sở hợp nhất báo cáo của công ty mẹ và các công ty con theo quy định tại chuẩn mực kế toán Việt Nam số 25 – Báo cáo tài chính hợp nhất và kế toán các khoản đầu tư vào công ty con.

**3. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi :**

Các khoản thu nhập từ lãi cho vay, tiền gửi và đầu tư được ghi nhận trên cơ sở dự thu. Đối với hoạt động tín dụng, dự thu áp dụng cho các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng hạn và không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định. Đến kỳ hạn trả nợ, khách hàng không trả được nợ đúng hạn thì hạch toán vào chi phí hoạt động kinh doanh và theo dõi ngoại bảng, khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Các khoản chi phí trả lãi vay, tiền gửi được hạch toán trên cơ sở dự chi.

**4. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:** được ghi nhận khi phát sinh

**5. Kế toán đối với cho vay khách hàng :**

- Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: theo phương pháp định lượng
- Các nguyên tắc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng: Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/4/2007 của Thống đốc ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của quyết định trên. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng và dự phòng được trích lập theo tỷ lệ Quy định tại Quyết định trên.

**6. Kế toán tài sản cố định:**

Nguyên tắc ghi nhận: Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. Những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- Phương pháp và thời gian khấu hao: Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Quyết định số 203/2009/TT-BTC ngày 20 tháng 10 năm 2009 của Bộ Tài Chính.

**7. Tiền và các khoản tương đương tiền:** bao gồm tiền mặt tại quỹ; tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước; cộng thêm tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua; tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

**8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:** thực hiện theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 17 – Thuế thu nhập doanh nghiệp và quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/7/2006 của Thống đốc ngân hàng nhà nước Việt Nam.

**9. Vốn chủ sở hữu :**

- Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế: được thực hiện theo nghị định 146/2005/NĐ-CP ngày 23/11/2005 của chính phủ và thông tư số 12/2006/TT-BTC hướng dẫn thực hiện nghị định này .



**V- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán**

(Đơn vị tính: đồng VN)

**1. Cho vay khách hàng**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	10,454,258,270,865	9,959,411,901,636
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	142,000,000	195,500,000
<b>Tổng</b>	<b>10,454,400,270,865</b>	<b>9,959,607,401,636</b>

**- Phân tích chất lượng nợ cho vay:**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	9,978,761,488,134	9,610,646,458,500
Nợ cần chú ý	191,089,840,742	104,725,077,896
Nợ dưới tiêu chuẩn	41,967,061,316	49,590,317,441
Nợ nghi ngờ	76,547,177,878	102,819,015,418
Nợ có khả năng mất vốn	166,034,702,795	91,826,532,381
<b>Tổng</b>	<b>10,454,400,270,865</b>	<b>9,959,607,401,636</b>

**- Phân tích dư nợ theo thời gian:**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	5,724,628,247,229	4,906,178,395,313
Nợ trung hạn	2,594,283,613,454	2,978,238,453,981
Nợ dài hạn	2,135,488,410,182	2,075,190,552,342
<b>Tổng</b>	<b>10,454,400,270,865</b>	<b>9,959,607,401,636</b>

**2. Đối với sự thay đổi (tăng/ giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:**

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<b><u>Kỳ này</u></b>		
Số dư đầu kỳ	(63,663,276,021)	(31,740,945,048)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(44,547,915,323)	(24,734,170,937)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	27,258,556,775	6,744,677,956
Số dư cuối kỳ	(80,952,634,569)	(49,730,438,029)
<b><u>Kỳ trước</u></b>		
Số dư đầu kỳ	(5,629,343,022)	(16,312,688,336)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(2,572,343,449)	(21,894,236,566)
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	245,502,417	1,904,533,300
Số dư cuối kỳ	(7,956,184,054)	(36,302,391,602)

**3. Chứng khoán đầu tư**

**3.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Chứng khoán Nợ	167,102,851,120	48,859,928,797
b. Chứng khoán Vốn	-	48,859,928,797

**3.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Giá trị chứng khoán	1,700,000,000,000	2,100,000,000,000
b. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
<b>Tổng</b>	<b>1,867,102,851,120</b>	<b>2,148,859,928,797</b>

#### 4. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Đầu tư vào công ty con (*)	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	325,915,000,000	325,915,000,000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
<b>Tổng</b>	<b>325,915,000,000</b>	<b>325,915,000,000</b>

#### 5. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Vay NHNN	49,388,332,831	500,000,000,000
2. Vay Bộ Tài chính		
3. Các khoản nợ khác		
<b>Tổng</b>	<b>49,388,332,831</b>	<b>500,000,000,000</b>

#### 6. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
<b>6.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác</b>		
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	42,570,325,252	52,115,537,556
- Bằng VND	42,551,186,325	52,097,414,096
- Bằng vàng và ngoại tệ	19,138,927	18,123,460
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	3,358,396,400,000	5,133,196,700,000
- Bằng VND	2,550,000,000,000	4,797,700,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	808,396,400,000	335,496,700,000
<b>Tổng</b>	<b>3,400,966,725,252</b>	<b>5,185,312,237,556</b>
<b>6.2. Vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	-	140,580,259,618
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>140,580,259,618</b>
<b>Tổng tiền, vàng gửi và vay của TCTD khác</b>	<b>3,400,966,725,252</b>	<b>5,325,892,497,174</b>

#### 7. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	567,802,107,557	1,845,707,827,910
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	327,715,529,198	1,562,995,655,004
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	240,086,578,359	282,712,172,906
- Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	9,935,148,517,488	7,756,068,154,932
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	8,303,043,237,966	7,089,314,012,293
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	1,632,105,279,522	666,754,142,639
- Tiền gửi vốn chuyên dùng	9,586,414	-
- Tiền gửi ký quỹ	87,574,263,254	27,951,505,182
<b>Tổng</b>	<b>10,590,534,474,713</b>	<b>9,629,727,488,024</b>

#### 8. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	38,135,715,848	19,997,270,772
Các khoản phải trả bên ngoài	423,644,678,841	35,820,157,078



Các tài sản nợ khác	327,844,555	1,168,171,222
Lãi và phí phải trả	103,706,143,991	219,583,712,009
<b>Tổng</b>	<b>565,814,383,235</b>	<b>276,569,311,081</b>

**9. Phát hành giấy tờ có giá thông thường**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Chứng chỉ tiền gửi dưới 1 năm	448,364,755,775	1,790,463,755,866
- Chứng chỉ tiền gửi từ 1 đến 5 năm	-	133,600,000
<b>Tổng</b>	<b>448,364,755,775</b>	<b>1,790,597,355,866</b>

**10. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập hoãn lại**

**9.1. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN**

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	7,515,645,216	3,356,437,117	9,023,855,133	1,848,227,200
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
2. Thuế TNDN	14,630,551,351	-	14,630,551,351	-
4. Thuế xuất, nhập khẩu	-	-	-	-
5. Thuế sử dụng vốn NSNN	-	-	-	-
6. Thuế tài nguyên	-	-	-	-
7. Thuế nhà đất	-	-	-	-
8. Tiền thuê đất	-	-	-	-
3. Các loại thuế khác	38,644,245	137,305,176	160,116,368	15,833,053
10. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác				
<b>Tổng cộng</b>	<b>22,184,840,812</b>	<b>3,493,742,293</b>	<b>23,814,522,852</b>	<b>1,864,060,253</b>

**11. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng**

**11.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:**

**11.2. Cổ phiếu:**

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	100,000,000	100,000,000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	100,000,000	100,000,000
+ Cổ phiếu phổ thông	100,000,000	100,000,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+ Cổ phiếu phổ thông		
+ Cổ phiếu ưu đãi		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	100,000,000	100,000,000
+ Cổ phiếu phổ thông	100,000,000	100,000,000
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành:	10,000	10,000

**VI- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**

(Đơn vị tính: đồng VN)

**12. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
- Thu nhập lãi tiền gửi	7,660,998,254	88,421,917,056
- Thu nhập lãi cho vay khách hàng	373,563,733,802	242,728,676,437
- Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	52,441,380,565	13,276,596,881
- Thu khác từ hoạt động tín dụng	8,338,057	3,294,746,316
<b>Tổng</b>	<b>433,674,450,678</b>	<b>347,721,936,690</b>

**13. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
- Trả lãi tiền gửi	260,666,888,041	245,324,211,731
- Trả lãi tiền vay	686,387,983	26,794,691
- Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	19,818,422,028	28,677,971,164
- Chi phí hoạt động tín dụng khác	2,875,904,242	(28,519,827)
<b>Tổng</b>	<b>284,047,602,294</b>	<b>274,000,457,759</b>

**14. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần	(37,955,481)	5,500,000,000
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK 14)	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)	(37,955,481)	5,500,000,000
Các khoản thu nhập khác	-	-
<b>Tổng</b>	<b>(37,955,481)</b>	<b>5,500,000,000</b>

**15. Chi phí hoạt động:**

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	2,433,743,554	1,332,223,159
2. Chi phí cho nhân viên:	30,183,225,268	22,467,071,126
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	26,485,206,384	19,328,577,703
- Các khoản chi đóng góp theo lương	2,122,290,473	1,583,837,886
- Chi trợ cấp	1,574,728,411	1,554,655,537
- Chi công tác xã hội	1,000,000	-
3. Chi về tài sản:	18,841,818,980	15,466,091,062
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	2,576,581,715	1,961,423,111
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	12,298,295,714	6,963,168,125
Trong đó:	-	-
- Công tác phí	566,505,081	339,629,366
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	-
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	2,284,006,861	2,048,381,000
<b>Tổng</b>	<b>66,041,090,377</b>	<b>48,276,934,472</b>

**VII- Các thông tin khác**

**16. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng**



	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	10,454,400,270,865	2,699,655,659,553	89,947,383,925	-	1,867,102,851,120
Nước ngoài	-	-	-	-	-

### VIII- Quản lý rủi ro tài chính

#### 17. Rủi ro thị trường

##### 17.1. Rủi ro tiền tệ

- Để đánh giá rủi ro này, ngân hàng cần phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm lập báo cáo tài chính:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	189,939,720	59,357,348,144	255,250,716,000	1,106,693,896	315,904,697,760
II- Tiền gửi tại NHNN		8,355,081,410			8,355,081,410
III- Tiền gửi và cho vay tại các TCTD khác (*)	680,670,414	1,270,986,683,464		2,398,044,808	1,274,065,398,686
IV- Chứng khoán kinh doanh (*)					-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)					-
VI- Cho vay khách hàng (*)		1,361,717,414,830	153,690,600,000		1,515,408,014,830
VII- Chứng khoán đầu tư (*)					-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)					-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư					-
X- Các tài sản Có khác (*)	584,104,320	111,278,847,726	558,058,200		112,421,010,246
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1,454,714,454</b>	<b>2,811,695,375,573</b>	<b>409,499,374,200</b>	<b>3,504,738,704</b>	<b>3,226,154,202,932</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>					

I- Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác		808,415,538,927			808,415,538,927
II- Tiền gửi của khách hàng	9,173,983	1,938,500,045,645		5,289,564	1,938,514,509,191
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác					-
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro					-
V- Phát hành giấy tờ có giá			408,789,707,760		408,789,707,760
VI- Các khoản nợ khác		68,248,015,266	713,037,360	2,255,601,362	71,216,653,988
VII- Vốn và các quỹ					-
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>9,173,983</b>	<b>2,815,163,599,837</b>	<b>409,502,745,120</b>	<b>2,260,890,926</b>	<b>3,226,936,409,868</b>

TPHCM, Ngày 12 tháng 10 năm 2010

**Lập Bảng**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

  
Phạm Ngọc Kim Uyên

**Kế toán trưởng**  
(Ký, ghi rõ họ tên)

  
Huỳnh Vĩnh Phát

**Tổng Giám đốc**

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



**LÊ QUANG TRÍ**



11.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

	Vốn góp/ Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	Lợi ích của cổ đông thiểu số	Vốn chủ sở hữu khác	Tổng cộng
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Số dư đầu kỳ	1,000,000,000,000	-	-	-	-	1,104,851,822	14,554,068,055	7,709,400,394	-	143,797,785,339			1,167,166,105,610
Tăng trong kỳ	-	-	-	-	359,361,970,459	-	14,241,579,237	7,120,789,619	10,553,723,514	1,622,944,029,673			2,014,222,092,502
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	358,629,493,199	-	-	-	-	1,613,971,692,684			1,972,601,185,883
Số dư cuối kỳ	1,000,000,000,000	-	-	-	732,477,260	1,104,851,822	28,795,647,292	14,830,190,013	10,553,723,514	152,770,122,328	-	-	1,208,787,012,229

