

NGÂN HÀNG TMCP NAM VIỆT

Địa chỉ: 343 Phạm Ngũ Lão, Phường Phạm Ngũ Lão, Quận 1, Tp.HCM

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT **QUÝ 1 NĂM 2011**

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2011

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)		
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		789,326,398,578	780,425,865,473
II	Tiền gửi tại NHNN		247,827,394,720	595,699,666,111
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		4,748,075,745,418	4,111,691,449,347
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4,748,075,745,418	4,111,691,449,347
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh ⁽¹⁾		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác			939,944,883
VI	Cho vay khách hàng		11,234,363,601,847	10,638,936,137,653
1	Cho vay khách hàng	V.1	11,361,982,259,441	10,766,554,795,247
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.2	(127,618,657,594)	(127,618,657,594)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.3	1,867,036,547,700	1,867,069,699,410
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán ⁽²⁾		167,036,547,700	167,069,699,410
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.4	690,115,000,000	539,115,000,000
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		690,115,000,000	539,115,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
IX	Tài sản cố định		126,207,652,850	106,570,582,824
1	Tài sản cố định hữu hình		66,029,643,556	65,350,035,632
a	Nguyên giá TSCĐ		104,005,866,493	100,648,721,772
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(37,976,222,937)	(35,298,686,140)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		60,178,009,294	41,220,547,192
a	Nguyên giá TSCĐ		64,574,304,802	45,462,744,702
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(4,396,295,508)	(4,242,197,510)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XI	Tài sản Cố khác		2,076,406,095,867	1,375,937,508,317

1	Các khoản phải thu		1,480,865,872,916	953,891,553,811
2	Các khoản lãi, phí phải thu		290,043,925,984	173,329,782,480
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		305,496,296,967	248,716,172,026
	- Trong đó: Lợi thế thương mại			-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bằng khác (*)			-
Tổng tài sản Có			21,779,358,436,980	20,016,385,854,018

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(1)	(2)		
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.5	142,124,130,581	160,419,214,738
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.6	5,738,685,260,194	5,308,626,322,774
1	Tiền gửi của các TCTD khác	V.6.1	5,738,685,260,194	5,308,626,322,774
2	Vay các TCTD khác	V.6.2	-	-
III	Tiền gửi của khách hàng	V.7	11,497,166,722,228	10,721,301,807,605
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		33,496,295	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		273,319,850,000	254,363,200,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.9	637,380,059,320	689,193,033,000
VII	Các khoản nợ khác	V.8	217,843,635,082	860,144,069,455
1	Các khoản lãi, phí phải trả		139,851,656,499	134,376,613,357
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		77,991,978,583	725,767,456,098
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
VIII	Vốn và các quỹ	V.11	3,272,805,283,280	2,022,338,206,446
1	Vốn của TCTD		3,010,215,520,000	1,820,234,850,000
a	Vốn điều lệ		3,010,215,520,000	1,820,234,850,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		44,797,044,975	44,730,689,127
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái ⁽³⁾		(33,496,295)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế ⁽³⁾		217,826,214,600	157,372,667,319
a	Lợi nhuận/lỗ năm nay		60,453,547,281	-
b	Lợi nhuận/lỗ lũy kế năm trước		157,372,667,319	157,372,667,319
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			21,779,358,436,980	20,016,385,854,018



CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

S T T	Chỉ tiêu	Thuyết minh		
	(1)	(2)		
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		490,895,815,809	351,143,116,633
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		381,360,258,515	245,259,992,195
3	Bảo lãnh khác		109,535,557,294	105,883,124,438
II	Các cam kết đưa ra		-	-
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		-	-

Lập Bảng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Lê Thị Thanh Thủy

Kế toán trưởng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Nguyễn Vĩnh Phát

TPHCM, Ngày 12 tháng 04 năm 2011

Tổng Giám đốc
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



LÊ QUANG TRÍ



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

QUÝ I NĂM 2011

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 1		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	540,035,658,515	399,310,629,532	540,035,658,515	399,310,629,532
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.13	407,688,566,381	334,076,985,277	407,688,566,381	334,076,985,277
I	Thu nhập lãi thuần		132,347,092,134	65,233,644,255	132,347,092,134	65,233,644,255
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		6,635,771,007	14,008,724,243	6,635,771,007	14,008,724,243
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		3,247,946,360	2,131,695,103	3,247,946,360	2,131,695,103
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		3,387,824,647	11,877,029,140	3,387,824,647	11,877,029,140
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		8,585,958,841	(4,256,258,264)	8,585,958,841	(4,256,258,264)
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh					
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(168,516,363)		(168,516,363)	
5	Thu nhập từ hoạt động khác		33,193,681	100,058,984	33,193,681	100,058,984
6	Chi phí hoạt động khác		34,959,826	40,833,673	34,959,826	40,833,673
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		(1,766,145)	59,225,311	(1,766,145)	59,225,311
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.14	60,000,000	202,872,287	60,000,000	202,872,287
VIII	Chi phí hoạt động	VI.15	83,757,045,833	57,662,583,626	83,659,130,164	57,662,583,626
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		60,453,547,281	15,453,929,103	60,551,462,950	15,453,929,103
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	-	-	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		60,453,547,281	15,453,929,103	60,551,462,950	15,453,929,103
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành					
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại					
XII	Chi phí thuế TNDN		-	-	-	-
XIII	Lợi nhuận sau thuế		60,453,547,281	15,453,929,103	60,551,462,950	15,453,929,103
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

TPHCM, Ngày 12 tháng 04 năm 2011

Lập Bảng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Thị Thanh Thủy

Kế toán trưởng
(Ký, ghi rõ họ tên)

Huỳnh Vĩnh Phát

Tổng Giám đốc
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



LÊ QUANG TRÍ

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ I NĂM 2011

Đơn vị tính: đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		508,468,189,309	417,025,146,036
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(549,398,219,596)	(451,323,654,201)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3,387,824,647	11,877,029,140
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		70,421,968,242	56,598,634,119
05	Thu nhập khác		(23,830,477,687)	(17,276,829,511)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(57,090,835,786)	(37,648,949,938)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		-	(452,748,603)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			(48,041,550,871)	(21,201,372,958)
Những thay đổi về tài sản lưu động				
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		-	-
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		33,151,710	-
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		939,944,883	2,281,882,511
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(595,427,464,194)	(415,513,831,191)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản lưu động		(728,233,344,116)	(132,117,111,027)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(18,295,084,157)	(500,000,000,000)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		430,058,937,420	(2,689,840,024,887)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		775,864,914,623	(1,240,633,424,630)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(51,812,973,680)	790,240,677,035
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		18,956,650,000	-
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		33,496,295	-



21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(503,235,085,307)	63,461,157,941
22	Chi từ các quỹ công ty TCTD (*)			-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	-	(719,159,407,394)	(4,143,322,047,206)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
01	Mua sắm tài sản cố định (*)		(22,468,704,821)	(204,895,570)
02	Tiến thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			
03	Tiến chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)			
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
05	Tiến thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
06	Tiến chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)			
07	Tiến 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) (*)		(151,000,000,000)	-
08	Tiến 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)		-	-
09	Tiến thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		60,000,000	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	-	(173,408,704,821)	(204,895,570)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		1,189,980,670,000	-
02	Tiến 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	Tiến 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 (*)			
05	Tiến chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)			
06	Tiến thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	1,189,980,670,000	
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	-	297,412,557,785	(4,143,526,942,776)
V	Tiến và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		5,487,816,980,931	5,849,430,005,718
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			
VII	Tiến và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		5,785,229,538,716	1,705,903,062,942

Lập Bảng
(Ký, ghi rõ họ tên)

h

Lê Thị Thanh Thủy

Kế Toán Trưởng
(Ký, ghi rõ họ tên)

h

Nguyễn Vĩnh Phát

TPHCM, Ngày 12 tháng 04 năm 2011
Tổng Giám đốc
(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



LÊ QUANG TRÍ

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 1 NĂM 2011

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 Hổ	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 : 14

- 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 : 1.324

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

Ngoài các thông tin yêu cầu trong mục này, các TCTD có thể trình bày bổ sung các thông tin khác phù hợp với tình hình thực tế hoạt động tại đơn vị.

(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	11,361,982,259,441	10,766,554,795,247
Tổng	11,361,982,259,441	10,766,554,795,247

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	10,783,592,131,216	10,361,796,775,420
Nợ cần chú ý	353,715,713,561	163,655,650,538
Nợ dưới tiêu chuẩn	41,999,557,413	55,444,396,525
Nợ nghi ngờ	55,413,793,033	70,315,837,914
Nợ có khả năng mất vốn	127,261,064,218	115,342,134,850
Tổng	11,361,982,259,441	10,766,554,795,247

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Nợ ngắn hạn	6,718,622,282,841	6,165,388,668,946
Nợ trung hạn	2,439,643,974,795	2,345,023,331,413
Nợ dài hạn	2,203,716,001,805	2,256,142,794,888
Tổng	11,361,982,259,441	10,766,554,795,247

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>
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	(76,914,517,750)	(50,704,139,844)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)		
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng		
Số dư cuối kỳ	(76,914,517,750)	(50,704,139,844)
Kỳ trước		
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)	59,281,267,362	38,962,577,714
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	46,030,025,633	19,999,382,918
Số dư cuối kỳ	76,914,517,750	50,704,139,844

3. Chứng khoán đầu tư

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
3.1. Chứng khoán	167,036,547,700	167,069,699,410
a. Chứng khoán Nợ	167,036,547,700	167,069,699,410
b. Chứng khoán Vốn	-	-
3.2. Chứng khoán	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
a. Giá trị chứng khoán	1,700,000,000,000	1,700,000,000,000
b. Dự phòng giảm giá	-	-
Tổng	1,867,036,547,700	1,867,069,699,410

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	690,115,000,000	539,115,000,000
Dự phòng giảm giá đầu	-	-
Tổng	690,115,000,000	539,115,000,000

5. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
1. Vay NHNN	142,124,130,581	160,419,214,738
Tổng	142,124,130,581	160,419,214,738

6. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

6.1 Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
a. Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1,458,528,260,194	1,419,850,322,774
- Bằng VND	1,044,245,144,791	1,041,096,518,925
- Bằng vàng và ngoại tệ	414,283,115,403	378,753,803,849
b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	4,280,157,000,000	3,888,776,000,000
- Bằng VND	2,644,620,000,000	2,601,400,000,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,635,537,000,000	1,287,376,000,000
Tổng	5,738,685,260,194	5,308,626,322,774

6.2 Vay các TCTD khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Bằng VND	-	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Tổng	-	-

Tổng tiền, vàng gửi và vay của TCTD khác	5,738,685,260,194	5,308,626,322,774
---	--------------------------	--------------------------

7. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
- Tiền, vàng gửi	501,722,975,750	394,623,554,989
- Tiền gửi không	457,956,255,090	370,209,482,117
- Tiền gửi không	43,766,720,660	24,414,072,872
- Tiền, vàng gửi có kỳ	10,904,615,335,362	10,280,496,344,100
- Tiền gửi có kỳ	8,640,055,557,126	8,535,893,345,917
- Tiền gửi có kỳ	2,264,559,778,236	1,744,602,998,183
- Tiền gửi vốn chuyên	839,953,608	388,317,494
- Tiền gửi ký quỹ	89,988,457,508	45,793,591,022
Tổng	11,497,166,722,228	10,721,301,807,605

8. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối kỳ</u>	<u>Đầu kỳ</u>
Các khoản phải trả nội bộ	60,353,961,925	38,936,526,423
Các khoản phải trả bên	17,145,456,726	686,277,904,832
Các tài sản nợ khác	492,559,932	553,024,843
Lãi và phí phải trả	139,851,656,499	134,376,613,357
Tổng	217,843,635,082	860,144,069,455

9. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

- Chứng chỉ tiền gửi dưới 1 năm
- Chứng chỉ tiền gửi từ 1 đến 5 năm

Tổng

Cuối kỳ

637,343,299,320

36,760,000

637,380,059,320

Đầu kỳ

689,193,033,000

-

689,193,033,000

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

10.1. 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	2,085,022,966	456,216,304	218,040,565	2,323,198,705
2. Thuế tiêu thụ đặc biệt				
2. Thuế TNDN	14,801,571,348	15,113,386,820	18,877,767,576	11,037,190,592
4. Thuế xuất, nhập khẩu		-	-	-
5. Thuế sử dụng vốn NSNN		-	-	-
6. Thuế tài nguyên		-	-	-
7. Thuế nhà đất		-	-	-
8. Tiền thuê đất		-	-	-
9. Các loại thuế khác	179,549,145	66,775,843	226,248,225	20,076,763
10. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác				
Tổng cộng	17,066,143,459	15,636,378,967	19,322,056,366	13,380,466,060

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:

- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng
 - + Cổ phiếu phổ thông
 - + 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
 - + Cổ phiếu phổ thông
 - + Cổ phiếu ưu đãi

*** Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành:**

Cuối kỳ

301,021,552

301,021,552

301,021,552

-

-

-

-

301,021,552

301,021,552

301,021,552

10,000

Đầu kỳ

182,023,485

182,023,485

182,023,485

-

-

-

-

182,023,485

182,023,485

182,023,485

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

- Thu nhập lãi tiền gửi
- Thu nhập lãi cho vay
- Thu lãi từ kinh doanh, đầu
- Thu khác từ hoạt động tín dụng

Tổng

Kỳ này

35,675,479,391

442,265,084,484

62,038,022,059

57,072,581

540,035,658,515

Kỳ trước

49,162,350,539

289,450,678,772

60,661,083,401

36,516,820

399,310,629,532

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

- Trả lãi tiền gửi
- Trả lãi tiền vay
- Trả lãi phát hành giấy tờ
- Chi phí hoạt động tín dụng khác

Tổng

14. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

- Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh (hạch toán trên TK
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư (hạch toán trên TK 15)
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn (hạch toán trên TK 34)

Tổng

15. Chi phí hoạt động:

1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí
2. Chi phí cho nhân viên:
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp
- Các khoản chi đóng góp theo lương
- Chi trợ cấp
- Chi công tác xã hội
3. Chi về tài sản:
- Trong đó khấu hao tài sản cố định
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:
Trong đó: - Công tác phí
5. Chi nộp phí bảo

Tổng

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	11,361,982	4,995,903	490,896	33	1,867,037
Nước ngoài	-	-	-	-	-

Kỳ này

386,955,863,751

8,995,478,048

6,887,510,460

4,849,714,122

407,688,566,381

Kỳ trước

279,561,183,705

2,666,666,666

51,819,209,906

29,925,000

334,076,985,277

Kỳ này

60,000,000

Kỳ trước

202,872,287

60,000,000

60,000,000

202,872,287

202,872,287

Kỳ này

1,568,945,753

42,475,245,491

38,599,662,235

2,313,199,043

1,562,384,213

22,365,169,959

2,837,498,505

14,615,590,295

427,742,119

2,732,094,335

83,757,045,833

Kỳ trước

1,156,093,374

28,980,894,833

26,046,473,505

1,734,430,404

1,199,990,924

16,680,418,315

2,226,908,387

8,668,055,105

449,545,736

2,177,121,999

57,662,583,626

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 căn 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
Tài sản					
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	73,643,400	64,788,692,805	558,641,720,000	1,383,746,573	624,887,802,778
II- Tiền gửi tại NHNN	-	31,911,667,344	-	-	31,911,667,344
III- Tiền gửi và cho vay tại các TCTD khác (*)	2,144,500,796	2,274,588,088,469	-	1,791,580,669	2,278,524,169,934
IV- Chứng khoán kinh	-	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-
VI- Cho vay khách hàng (*)	-	1,640,873,124,340	79,364,840,000	-	1,720,237,964,340
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
VIII- Góp vốn, đầu tư dài	-	-	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-
X- Các tài sản Có khác (*)	635,211,000	36,394,488,348	786,039,080	-	37,815,738,428
Tổng tài sản	2,853,355,196	4,048,556,061,307	638,792,599,080	3,175,327,242	4,693,377,342,826
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
I- Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	2,049,820,115,403	-	-	2,049,820,115,403
II- Tiền gửi của khách hàng	256,426,612	2,389,275,714,167	-	5,847,973	2,389,537,988,752
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	-	-	637,380,059,320	-	637,380,059,320
VI- Các khoản nợ khác	733,500	27,904,229,040	1,256,015,680	-	29,160,978,220
VII- Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	257,160,112	4,467,000,058,610	638,636,075,000	5,847,973	5,105,899,141,697

Lập Bảng

(Ký, ghi rõ họ tên)

Kế toán trưởng

(Ký, ghi rõ họ tên)

TPHCM, Ngày 12 tháng 04 năm 2011

Tổng Giám đốc

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)


Lê Thị Thanh Thủy


Huỳnh Vĩnh Phát




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	Quy đầu tư phát triển	Quy dự phòng tài chính	Quy dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quy 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	1,820,234,850,000	-	-	-	-	1,104,851,822	28,795,647,292	14,830,190,013	-	157,372,667,319	-	-	2,022,338,206,446
Tăng trong kỳ	1,189,980,670,000	-	-	-	915,072,334,649	-	-	-	-	741,351,046,339	-	-	2,846,404,050,988
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	915,105,830,944	-	-	-	-	680,897,499,058	-	-	1,596,003,330,002
Số dư cuối kỳ	3,010,215,520,000	-	-	-	(33,496,295)	1,104,851,822	28,795,647,292	14,830,190,013	-	217,826,214,600	-	-	3,272,738,927,432