

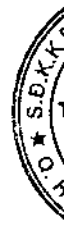
**TẬP ĐOÀN DẦU KHÍ QUỐC GIA VIỆT NAM
TỔNG CÔNG TY
TÀI CHÍNH CỔ PHẦN DẦU KHÍ VIỆT NAM**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ II NĂM 2008**

Gồm có:

Bảng cân đối kế toán
Báo cáo kết quả kinh doanh
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ
Thuyết minh báo cáo tài chính

Hà Nội, tháng 07/2008



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Quý II năm 2008 (*)
 Từ ngày 18/03/2008 đến ngày 30/06/2008
 Dạng đầy đủ

Đơn vị tính: đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2008	18/03/2008
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	6,226,807,155	4,805,789,905
II	Tiền gửi tại NHNN	6	3,988,848,896	3,924,764,065
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	8,557,178,134,952	16,047,798,719,546
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		8,487,043,634,952	15,788,756,219,546
2	Cho vay các TCTD khác		72,542,000,000	261,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(2,407,500,000)	(1,957,500,000)
IV	Chứng khoán kinh doanh	9	71,495,139,976	70,597,000,923
1	Chứng khoán kinh doanh		110,606,744,109	109,708,605,056
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(39,111,604,133)	(39,111,604,133)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		7,960,360,938	330,000,000
VI	Cho vay	8	16,132,229,898,757	11,439,926,945,340
1	Cho vay		16,321,532,687,298	11,690,242,273,525
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(189,302,788,541)	(250,315,328,185)
VII	Chứng khoán đầu tư	10	920,654,921,422	945,624,860,226
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		341,900,355,122	243,870,293,926
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		596,239,234,000	719,239,234,000
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(17,484,667,700)	(17,484,667,700)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	818,537,247,760	613,502,207,342
1	Đầu tư vào công ty con			-
1	Vốn góp liên doanh		178,661,148,450	29,861,148,450
2	Đầu tư vào công ty liên kết		319,607,277,984	336,341,752,566
3	Đầu tư dài hạn khác		397,035,313,493	324,065,798,493
4	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(76,766,492,167)	(76,766,492,167)
IX	Tài sản cố định		66,354,966,769	57,616,947,565
1	Tài sản cố định hữu hình	12	46,893,615,962	38,511,578,858
a	Nguyên giá TSCĐ		73,221,473,769	60,337,463,520
b	Hao mòn TSCĐ		(26,327,857,807)	(21,825,884,662)
2	Tài sản cố định thuê tài chính			-
a	Nguyên giá TSCĐ			-
b	Hao mòn TSCĐ			-
2	Tài sản cố định vô hình	13	19,461,350,807	19,105,368,707
a	Nguyên giá TSCĐ		20,405,909,367	20,031,191,367
b	Hao mòn TSCĐ		(944.558.560)	(925.822.660)
X	Bất động sản đầu tư			-
a	Nguyên giá BĐSĐT			-
b	Hao mòn BĐSĐT			-
X	Tài sản Có khác		14,008,036,189,296	12,968,799,059,593
1	Các khoản phải thu	14	13,715,494,000,609	12,509,111,026,748
2	Các khoản lãi, phí phải thu		332,611,070,599	550,076.831,838
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại			-
4	Tài sản Có khác	15	507,810,311,471	457,490,394,390
	- Trong đó: Lợi thế thương mại			
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16	(547,879,193,383)	(547,879,193,383)
TỔNG TÀI SẢN CÓ			40,592,662,515,920	42,152,926,294,505

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 17 tháng 03 năm 2008

Đơn vị tính: đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2008	18/03/2008
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
I	Tiền gửi và vay các TCTD khác	17	3,829,336,179,000	6,963,200,564,000
1	Tiền gửi của các TCTD khác		1,655,336,179,000	5,555,100,564,000
2	Vay các TCTD khác		2,174,000,000,000	1,408,100,000,000
II	Tiền gửi của khách hàng	18	95,607,214,915	130,168,043,709
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 TCTD chịu rủi ro	19	23,580,526,843,173	19,791,791,983,338
V	Phát hành giấy tờ có giá	20	2,200,329,773,600	2,190,394,248,000
VI	Các khoản nợ khác	21	4,502,434,557,427	7,018,242,403,536
1	Các khoản lãi, phí phải trả		394,133,554,756	643,204,407,661
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả			-
2	Các khoản phải trả và công nợ khác		4,003,412,754,187	6,286,571,140,625
3	Dự phòng rủi ro khác		104,888,248,484	88,466,855,250
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		34,208,234,568,115	36,093,797,242,583
VII	Vốn và các quỹ		6,384,427,947,805	6,059,129,051,922
1	Vốn của TCTD		6,055,604,184,999	6,055,604,184,999
a	Vốn điều lệ	22	5,000,000,000,000	5,000,000,000,000
b	Vốn đầu tư XDCB			-
c	Thặng dư vốn cổ phần		1,055,604,184,999	1,055,604,184,999
d	Cổ phiếu quỹ			-
e	Cổ phiếu ưu đãi			-
g	Vốn khác			-
2	Quỹ của TCTD		13,471,612,713	3,524,866,923
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		120,623,045,662	-
3	Chênh lệch đánh giá lại tài sản			-
4	Lợi nhuận chưa phân phối/(Lỗ lũy kế)		194,729,104,431	-
VIII	Lợi ích của cổ đông thiểu số			-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		40,592,662,515,920	42,152,926,294,505

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/06/2008	18/03/2008
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn			
1	Bảo lãnh vay vốn		764,552,482,351	973,660,931,188
2	Bảo lãnh khác			
II	Các cam kết đưa ra			
1	Cam kết khác		6,684,737,563,006	10,821,919,768,830

Lập biểu
(Ký, họ tên)

Nguyễn T. T. Huyền

Nguyễn T. T. Huyền

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

[Chữ ký]

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Tống Quốc Trường

(*) Tổng công ty bắt đầu hoạt động theo mô hình công ty cổ phần từ ngày 18/03/2008.

KẾT QUẢ KINH DOANH

Quý II năm 2008

Từ ngày 18/03/2007 đến ngày 30/6/2008 (*)

Đơn vị tính: đồng VN

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý II	Quý I
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	776,457,025,101	-
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	696,945,563,612	-
I	Thu nhập lãi thuần		79,511,461,489	-
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		9,827,358,226	-
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		728,545,524	-
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	25	9,098,812,702	-
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		0	-
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	26	3,306,043,850	-
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư			-
5	Thu nhập từ hoạt động khác	27	172,571,355,487	-
6	Chi phí hoạt động khác		216,155,534	-
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		172,355,199,953	-
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		61,382,241,178	-
VIII	Chi phí hoạt động	28	95,414,947,752	-
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		230,238,811,420	-
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		35,509,706,989	-
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		194,729,104,431	-
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII	Chi phí thuế TNDN			-
XIII	Lợi nhuận sau thuế		194,729,104,431	-

Hà Nội, ngày 04 tháng 07 năm 2008

Lập biểu
(Ký, họ tên)

Nguyễn T. T. Huyền

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Tổng Quốc Trường

(*) Tổng công ty bắt đầu hoạt động theo mô hình công ty cổ phần từ ngày 18/03/2008.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý II năm 2008 (Từ ngày 18/03/2008 đến ngày 30/06/2008)(*)

STT	Chỉ tiêu	Quý II	Quý I
		VND	VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	841,835,520,161	-
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)	-938,872,084,154	-
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	9,098,812,702	-
4	Chênh lệch số tiền thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	3,306,043,850	-
5	Thu nhập khác	30,838,661	-
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rui ro		-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	-94,903,756,311	-
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	-69,389,865,832	-
		-248,894,490,923	-
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	-7,490,620,584,594	-
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	-24,071,799,751	-
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	4,631,290,413,773	-
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-44,141,146,411	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động	1,256,702,890,942	-
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	-3,133,864,385,000	-
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	-34,560,828,794	-
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	9,935,525,600	-
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rui ro	3,788,734,859,835	-
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	0	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động	-2,532,229,239,343	-
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	7,559,854,210	-
I	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh	-3,814,158,930,456	-
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
1	Mua sắm tài sản cố định (*)	13,297,314,249	-
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	34,697,108	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	4,520,709,045	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-

6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	-
	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) (*)	-
7		205,035,040,418
8	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)	14,639,492,178
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	61,382,241,178
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	298,909,494,176
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-
2	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	-
3	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 (*)	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	-3,515,249,436,280
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	8,153,938,646,556
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	4,638,689,210,276

Chi tiết tiền và các khoản tương đương tiền

	Quý II	Quý I
	VND	VND
Tiền mặt và tương đương tiền tại quý	6,226,807,155	4,805,789,905
Tiền gửi tại NHNN	3,988,848,896	3,924,764,065
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (*)	4,628,473,554,225	8,145,208,092,586
Cộng	4,638,689,210,276	8,153,938,646,556

(**): Tiền gửi tại các TCTD là các khoản tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 3 tháng bằng VNĐ và USD.

Ngày 2 tháng 07 năm 2008

Lập biểu
(Ký, họ tên)

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

Tổng giám đốc (Giám đốc)
(Ký, họ tên, đóng dấu)

Nguyễn T. T. Huyền



(*) Tổng công ty bắt đầu hoạt động theo mô hình công ty cổ phần từ ngày 18/03/2008. *Tống Quốc Trường*

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

1. THÔNG TIN CHUNG

Công ty Tài chính Dầu khí (PVFC) (“Công ty”) - là thành viên 100% vốn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (PetroVietnam) - là Doanh nghiệp Nhà nước, hạch toán độc lập, được thành lập theo Quyết định số 04/2000/QĐ-VPCP ngày 30 tháng 3 năm 2000 của Bộ trưởng, Chủ nhiệm Văn phòng Chính phủ. Công ty bắt đầu hoạt động từ ngày 25 tháng 10 năm 2000 theo Giấy phép hoạt động số 12/GP-NHNN ngày 25 tháng 10 năm 2000 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp theo Quyết định số 456/2000/QĐ-NHNN5 ngày 25 tháng 10 năm 2000 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các Quyết định có liên quan.

Ngày 10 tháng 10 năm 2007, Công ty đã thực hiện thành công việc bán đấu giá cổ phần lần đầu ra bên ngoài tại Trung tâm Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Theo Quyết định số 541/QĐ-NHNN ngày 17/03/2008, vốn Điều lệ của Công ty đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt tăng lên 5.000 tỷ VND.

Công ty chính thức hoạt động theo hình thức Công ty cổ phần kể từ ngày 18 tháng 3 năm 2008 với tên giao dịch Tổng công ty Tài chính cổ phần Dầu khí Việt Nam.

Hoạt động chính của Tổng Công ty bao gồm:

- Đáp ứng nhu cầu tín dụng của Tập đoàn và các đơn vị thành viên;
- Huy động tiền gửi có kỳ hạn của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, các đơn vị thành viên và các tổ chức, cá nhân khác;
- Đàm phán và ký kết các hợp đồng tín dụng với các tổ chức trong và ngoài nước cho các dự án đầu tư theo ủy quyền của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và các đơn vị thành viên;
- Phát hành tín phiếu và trái phiếu cho mục đích huy động vốn trong và ngoài nước phù hợp với quy định của luật pháp;
- Làm đại lý phát hành trái phiếu cho Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và các đơn vị thành viên;
- Nhận ủy thác vốn đầu tư trong và ngoài nước bao gồm cả vốn đầu tư của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và các đơn vị thành viên;
- Cung cấp các dịch vụ tài chính và tiền tệ theo quy định của luật pháp;
- Nhận tiền gửi có kỳ hạn trên một năm từ các tổ chức và cá nhân;
- Vay vốn bằng ngoại tệ từ các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước;
- Phát hành bảo lãnh bằng ngoại tệ; cung ứng các dịch vụ tư vấn về ngoại hối cho khách hàng.
- Cung cấp các dịch vụ ủy thác, quản lý tài sản bằng ngoại tệ;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn bằng ngoại tệ đối với các tổ chức và cá nhân;

TẬP ĐOÀN DẦU KHÍ QUỐC GIA VIỆT NAM
TỔNG CÔNG TY
TÀI CHÍNH CỔ PHẦN DẦU KHÍ VIỆT NAM
72 Trần Hưng Đạo - Hoàn Kiếm - Hà Nội

Mẫu số : B05/TCTD
(Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-NHNN
ngày 18/04/2007 của Thống đốc NHNN)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Hội đồng quản trị và Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty , gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Tiến Dũng	Chủ tịch HĐQT
Ông Tổng Quốc Trường	Ủy viên HĐQT
Ông Nguyễn Xuân Sơn	Ủy viên HĐQT
Ông Đinh Thái Hà	Ủy viên HĐQT
Ông Đỗ Quang	Ủy viên HĐQT

Ban Giám đốc

Ông Tổng Quốc Trường	Tổng Giám đốc
Ông Đoàn Minh Mẫn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Ngọc Láng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Phó Tổng Giám đốc
Bà Vũ Thị Ngọc Lan	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đình Lâm	Phó Tổng Giám đốc

Trụ sở

Trụ sở chính: 72 Trần Hưng Đạo – Hoàn Kiếm – Hà Nội
Chi nhánh TP.HCM: 208 Nguyễn Trãi – Q1- TP.HCM
Chi nhánh TP.Vũng Tàu: 8 Hoàng Diệu – TP Vũng tàu
Chi nhánh TP. Đà Nẵng: 234 Nguyễn Văn Linh - Quận Thanh Khê – Đà Nẵng
Chi nhánh TP.Hải Phòng: Số 5 - Hồ Xuân Hương- TP.Hải Phòng
Chi nhánh TP.Cần Thơ: Trần Hưng Đạo – P.An Phú, Q.Ninh Kiều, TP.Cần Thơ
Chi nhánh TP.Nam Định: Số 26 Lê Hồng Phong – TP. Nam Định
Chi nhánh Sài Gòn: Số 1-5 Lê Duẩn – Q1- TP. Hồ Chí Minh
Chi nhánh Thăng Long: Khu đô thị Mỹ Đình - Mễ Trì - Từ Liêm - HN
Chi nhánh Thanh Hoá: 10 Đại lộ Lê Lợi – TP. Thanh Hoá

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH VÀ KỶ KẾ TOÁN

Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và theo các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Năm tài chính

Năm tài chính của Tổng Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Ngày 18/03/2008 Công ty chính thức chuyển sang Công ty cổ phần, do vậy báo cáo tài chính quý II năm 2008 Tổng công ty lập từ ngày 18/03/2008 đến hết ngày 30/06/2008.

3. ÁP DỤNG CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ QUY ĐỊNH MỚI CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Việc áp dụng chuẩn mực và các quy định kế toán mới không có ảnh hưởng trọng yếu đến các số liệu trình bày trong báo cáo tài chính kỳ này và các năm trước của Tổng Công ty.

4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Tổng Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính:

Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Kết quả thực tế có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, các khoản tiền gửi không kỳ hạn, các khoản đầu tư ngắn hạn, có tính thanh khoản cao, dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền mặt xác định và ít rủi ro liên quan đến việc biến động giá trị.

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán vốn đã niêm yết và chứng khoán nợ do Chính phủ, các tổ chức tín dụng (TCTD) khác và các tổ chức kinh tế (TCKT) phát hành. Các loại chứng khoán được Tổng Công ty nắm giữ nhằm mục đích thu lợi trong thời gian ngắn hạn được phân loại là công cụ kinh doanh, các loại chứng khoán mà Tổng Công ty có ý định và khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn được phân loại là tài sản giữ đến ngày đáo hạn. Các khoản đầu tư khác được phân loại là tài sản sẵn có để bán.

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được trình bày theo giá gốc. Dự phòng giảm giá cho các chứng khoán niêm yết được trích lập theo quy định tại Thông tư số 13/2006/TT-BTC ngày 27 tháng 02 năm 2006 do Bộ Tài chính ban hành. Khi giá thị trường tăng lên, lợi nhuận sẽ được bù trừ với, nhưng không được vượt quá khoản dự phòng đã được trích lập trước đó. Phần chênh lệch sẽ không được ghi nhận như là thu nhập cho tới khi chứng khoán được bán.

Đầu tư dài hạn

Đầu tư dài hạn bao gồm các chứng khoán vốn chưa niêm yết và các khoản đầu tư vào các Dự án dài hạn được phản ánh theo giá gốc. Dự phòng giảm giá cho các chứng khoán chưa niêm yết được trích lập theo quy định tại Thông tư số 13/2006/TT-BTC ngày 27 tháng 02 năm 2006.

Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

Hoạt động ủy thác đầu tư của Tổng Công ty bao gồm các hình thức: Ủy thác đầu tư toàn bộ, ủy thác đầu tư chi định và ủy thác đầu tư chứng khoán cùng chia sẻ lợi nhuận. Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

nhận vốn ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Các khoản cho vay và thu từ lãi

Các khoản cho vay được ghi nhận theo số nợ gốc trừ các khoản nợ đã xóa và dự phòng các khoản phải thu khó đòi.

Thu từ lãi được ghi nhận dựa trên phương pháp dự thu đối với các khoản nợ xác định là có khả năng thu hồi cả gốc, lãi đúng thời hạn và không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định hiện hành. Số lãi phải thu đã hạch toán thu nhập nhưng đến kỳ hạn trả nợ (gốc, lãi) khách hàng không trả được đúng hạn tổ chức tín dụng hạch toán vào chi phí hoạt động kinh doanh và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Số lãi phải thu phát sinh trong kỳ của các khoản nợ còn lại không phải hạch toán thu nhập, tổ chức tín dụng theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu, khi thu được thì hạch toán vào thu hoạt động kinh doanh.

Dự phòng các khoản phải thu khó đòi, các khoản cam kết

Dự phòng các khoản phải thu khó đòi, các khoản cam kết được trích lập dựa trên ước tính của Ban Tổng Giám đốc cho các khoản cho vay, các khoản cam kết khó có khả năng thu hồi phù hợp với các quy định của Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN do Ngân hàng ban hành ngày 25 tháng 4 năm 2007 về sửa đổi bổ sung một số điều của Quy định về phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng.

Dự phòng cụ thể cho các khoản vay và ứng trước tại thời điểm kết thúc năm tài chính được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với các khoản cho vay sau khi đã trừ đi giá trị tài sản thế chấp đã được định giá:

Nhóm	Nhóm dư Nợ	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng chung cho các khoản phải thu, các khoản cam kết được Tổng Công ty trích lập theo tỷ lệ 0,75% trên giá trị thuần của các khoản đó. Giá trị thuần bao gồm giá trị các khoản cho vay (sau khi trừ đi các khoản cho vay đã được lập dự phòng 100%), giá trị các khoản cam kết tại ngày kết thúc niên độ kế toán.

Dự phòng cho các khoản phải thu, các khoản cam kết được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, bao gồm các khoản nợ đã xóa trong năm, thu từ các khoản nợ khó đòi đã xóa trong các năm trước và chi phí dự phòng năm nay.

Tài sản cố định hữu hình và hao mòn

Tài sản cố định hữu hình được trình bày theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua và toàn bộ các chi phí khác liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu thường được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm chi phí phát sinh. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản, chi tiết như sau:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

Loại tài sản	Thời gian hữu dụng ước tính
Thiết bị văn phòng	3 - 8 năm
Phương tiện vận chuyển	10 năm
Tài sản khác	3 năm

Tài sản cố định vô hình và hao mòn

Tài sản cố định vô hình thể hiện giá trị quyền sử dụng đất và phần mềm máy tính được ghi nhận theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Giá trị quyền sử dụng đất vô thời hạn không được khấu hao, giá trị phần mềm máy tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong thời gian 5 năm.

Các cam kết và bảo lãnh ngoài bảng cân đối kế toán

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, tại bất kỳ thời điểm nào Tổng Công ty luôn có các khoản cam kết tín dụng chưa thực hiện. Các khoản cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tổng Công ty cũng cung cấp các khoản bảo lãnh tài chính để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ 3. Các giao dịch này được ghi nhận vào báo cáo tài chính khi được thực hiện hay các khoản phí liên quan phát sinh hoặc thu được.

Ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các loại tiền tệ khác với VND được chuyển đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá phát sinh từ các nghiệp vụ này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Số dư các tài sản và công nợ có gốc tiền tệ khác với VND tại ngày kết thúc niên độ được chuyển đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày này. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do đánh giá lại các tài khoản này được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Thuê hoạt động

Các khoản thuê mà về bản chất tất cả các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu các tài sản vẫn thuộc về bên cho thuê được hạch toán là thuê hoạt động. Chi phí thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh trong suốt thời gian thuê.

Doanh thu

Doanh thu được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Chi phí vay

Chi phí vay được ghi nhận là khoản chi phí trong năm khi các chi phí này phát sinh và được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp dồn tích.

Các bên liên quan

Các bên liên quan bao gồm Công ty mẹ và các Công ty liên kết.

Thuế

Thu nhập chịu thuế được tính dựa trên kết quả hoạt động trong năm và điều chỉnh cho các khoản chi phí không được khấu trừ hoặc không được chấp thuận là chi phí hợp lý, hợp lệ để tính thuế và các khoản lỗ từ các năm trước mang sang, nếu có. Thuế thu nhập doanh nghiệp được tính theo thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc niên độ kế toán là 28% trên thu nhập chịu thuế.

Thuế thu nhập hoãn lại là số thuế thu nhập Tổng Công ty sẽ phải nộp hoặc sẽ được hoàn lại trong tương lai tính trên các khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản hoặc nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục này, và được ghi nhận theo phương pháp bảng cân đối kế toán. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế; còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để sử dụng các khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo thuế suất sẽ áp dụng trong năm tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng hay thuế thu nhập hoãn lại phải trả được tất toán. Thuế hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và chỉ ghi trực tiếp vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải trả và khi tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Tổng Công ty có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Không có thuế thu nhập hoãn lại phải trả hay tài sản thuế thu nhập hoãn lại bởi vì không có chênh lệch tạm thời đáng kể giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản hoặc nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục này.

Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập hoãn lại của Tổng Công ty căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC ĐÁ QUÝ

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
	VND	VND
101 Tiền mặt bằng VND	5,151,338,685	4,033,663,552
103 Tiền mặt bằng ngoại tệ	1,075,468,470	772,126,353
105 Kim loại quý, đá quý khác	-	-
Cộng	<u>6,226,807,155</u>	<u>4,805,789,905</u>

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc và tài khoản vãng lai. Theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về dự trữ bắt buộc, các TCTD được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Từ tháng 2 năm 2008, số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn:

- 11% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước bằng VND với kỳ hạn dưới 12 tháng (31 tháng 12 năm 2006: 5%);
- 5% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước bằng VND với kỳ hạn từ 12 tháng đến 24 tháng (31 tháng 12 năm 2006: 2%)
- 11% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước bằng ngoại tệ với kỳ hạn dưới 12 tháng (31 tháng 12 năm 2006: 8%);
- 5% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước bằng ngoại tệ với kỳ hạn từ 12 tháng đến 24 tháng (31 tháng 12 năm 2006: 2%);

được sử dụng làm cơ sở để tính tỷ lệ dự trữ bắt buộc.

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
	VND	VND
111 Tiền gửi thanh toán tại NHNN	3,988,848,896	3,924,764,065
Cộng	<u>3,988,848,896</u>	<u>3,924,764,065</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

7. TIỀN GỬI TẠI CÁC TCTD KHÁC VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/06/2008	18/3/2008
	VND	VND
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác		
Tiền vàng gửi không kỳ hạn	375,950,201,672	223,932,092,586
- Bằng VND	247,105,035,394	179,696,473,700
- Bằng ngoại tệ, vàng	128,845,166,278	44,235,618,886
Tiền vàng gửi có kỳ hạn	8,111,093,433,280	15,564,824,126,960
- Bằng VND	5,245,914,433,280	10,889,260,649,060
- Bằng ngoại tệ, vàng	2,865,179,000,000	4,675,563,477,900
Cộng	8,487,043,634,952	15,788,756,219,546
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		
Cho vay bằng VND	23,000,000,000	261,000,000,000
Cho vay bằng vàng, ngoại tệ	49,542,000,000	-
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(2,407,500,000)	(1,957,500,000)
Cộng	70,134,500,000	259,042,500,000
Tổng tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các	8,557,178,134,952	16,047,798,719,546

8. CHO VAY

8.1 CHO VAY

	30/06/2008	18/3/2008
	VND	VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	13,738,120,444,780	11,605,681,123,657
Cho vay chiết khấu thương phiếu và giấy tờ có giá	19,798,680,179	18,781,689,722
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2,563,613,562,339	65,779,460,145
Cộng	16,321,532,687,298	11,690,242,273,525

Phân tích chất lượng Nợ cho vay

	30/06/2008	18/3/2008
	VND	VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	15,479,371,785,800	10,743,057,563,499
Nợ cần chú ý	380,965,708,299	105,439,791,493
Nợ dưới tiêu chuẩn	125,835,842,796	474,943,902,327
Nợ nghi ngờ	306,089,547,081	326,779,874,250
Nợ có khả năng mất vốn	29,269,803,322	40,021,141,955
Cộng	16,321,532,687,298	11,690,242,273,525

Phân tích dư nợ theo thời gian

	30/06/2008	18/3/2008
	VND	VND
Nợ ngắn hạn	5,625,500,991,218	5,041,016,540,082
Nợ trung hạn	2,588,465,144,070	2,379,604,938,152
Nợ dài hạn	8,107,566,552,010	4,269,620,795,290
Cộng	16,321,532,687,298	11,690,242,273,525

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn ban đầu dưới 1 năm, các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn ban đầu từ 1 đến 5 năm. Các khoản vay dài hạn có kỳ hạn ban đầu trên 5 năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)**Phân tích dư nợ theo đơn vị tiền tệ**

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
	VND	VND
Cho vay bằng VND	10,022,625,576,288	7,216,225,392,587
Cho vay bằng ngoại tệ và vàng	6,298,907,111,010	4,474,016,880,937
Cộng	<u>16,321,532,687,298</u>	<u>11,690,242,273,525</u>

8.2 THAY ĐỔI CỦA DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
	VND	VND
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	24,521,937,165	45,853,136,370
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	80,014,200,649	99,926,054,001
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>104,536,137,814</u>	<u>145,779,190,371</u>
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	104,536,137,814	145,779,190,371
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	-6,479,454,216	-54,533,085,429
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	-
Số dư cuối kỳ	<u>98,056,683,598</u>	<u>91,246,104,942</u>

Trong quý, Tổng Công ty đã trích dự phòng chung với tỷ lệ 0,75% trên tổng dư Nợ cho vay và ứng trước được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 và 0,75% trên số dư các khoản bảo lãnh thư tín dụng và cam kết cho vay không hủy ngang.

9 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
	VND	VND
Chứng khoán Vốn		
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	26,878,638,739	24,911,759,292
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	83,728,105,370	84,796,845,764
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(39,111,604,133)	(39,111,604,133)
Cộng	<u>71,495,139,976</u>	<u>70,597,000,923</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)
10 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Chứng khoán Nợ		
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	200,000,000,000	100,000,000,000
- Do các TCKT trong nước phát hành		1,442,600,000
Chứng khoán Vốn		
- Do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Do các TCKT trong nước phát hành	141,900,355,122	142,427,693,926
	<u>341,900,355,122</u>	<u>243,870,293,926</u>
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(17,484,667,700)	-
Cộng	<u>324,415,687,422</u>	<u>243,870,293,926</u>
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
- Chứng khoán Chính phủ	232,645,034,000	260,645,034,000
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	173,070,000,000	128,070,000,000
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	190,524,200,000	330,524,200,000
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
Cộng	<u>596,239,234,000</u>	<u>719,239,234,000</u>

11 GÓP VỐN ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/3/2008</u>
	VND	VND
Các khoản đầu tư vào Công ty liên doanh	178,661,148,450	29,861,148,450
Các khoản đầu tư vào Công ty liên kết	319,607,277,984	336,341,752,566
Các khoản đầu tư dài hạn khác	397,035,313,493	324,065,798,493
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(76,766,492,167)	(76,766,492,167)
Cộng	<u>818,537,247,760</u>	<u>613,502,207,342</u>

12 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

	<u>Nhà cửa, vật kiến trúc</u>	<u>Phương tiện vận tải truyền dẫn</u>	<u>Thiết bị dụng cụ quản lý</u>	<u>TSCĐ khác</u>	<u>Tổng</u>
	VND	VND	VND	VND	VND
Nguyên giá					
Tại ngày 18/03/2008		13,357,297,100	34,614,806,324	12,365,360,096	60,337,463,520
Tăng trong kỳ	-	7,677,671,585	5,244,924,664		12,922,596,249
Giảm trong kỳ	-	-	38,586,000	-	38,586,000
Tại ngày 30/06/2008	-	21,034,968,685	39,821,144,988	12,365,360,096	73,221,473,769
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 18/03/2008	-	3,058,367,864	10,322,395,639	8,445,121,160	21,825,884,662
Tăng trong kỳ	-	440,284,313	2,869,243,694	1,196,334,030	4,505,862,037
Giảm trong kỳ	-	-	3,888,892	-	3,888,892
Tại ngày 30/06/2008	-	3,498,652,177	13,187,750,441	9,641,455,190	26,327,857,807
Giá trị còn lại					
Tại ngày 18/03/2008		<u>10,298,929,236</u>	<u>24,292,410,685</u>	<u>3,920,238,936</u>	<u>38,511,578,858</u>
Tại ngày 30/06/2008	-	17,536,316,508	26,633,394,547	2,723,904,906	46,893,615,962

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

13 TÀI SẢN CÓ ĐỊNH VÔ HÌNH

	Quyền sử đung đất	Phần mềm	Tổng
	VND	VND	VND
Nguyên giá			
Tại ngày 18/03/2008	19,029,648,600	1,001,542,767	20,031,191,367
Tăng trong kỳ	0	374,718,000	374,718,000
Giảm trong kỳ	-	-	-
Tại ngày 30/06/2008	19,029,648,600	1,376,260,767	20,405,909,367
Khấu hao lũy kế			
Tại ngày 18/03/2008	-	925,822,660	925,822,660
Tăng trong kỳ	-	18,735,900	18,735,900
Giảm trong kỳ	-	-	-
Tại ngày 30/06/2008	-	944,558,560	944,558,560
Giá trị còn lại			
Tại ngày 18/03/2008	19,029,648,600	75,720,107	19,105,368,707
Tại ngày 30/06/2008	19,029,648,600	431,702,207	19,461,350,807

14 CÁC KHOẢN PHẢI THU

	30/06/2008	18/03/2008
	VND	VND
Các khoản phải thu bên ngoài	12,293,021,622,772	11,660,036,769,410
Các khoản phải thu nội bộ	32,919,367,220	17,263,383,975
Cho vay từ nguồn ủy thác của các TCTD	1,389,553,010,616	831,810,873,363
Cộng	13,715,494,000,609	12,509,111,026,748

Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài

	30/06/2008	18/03/2008
	VND	VND
Ký quỹ thế chấp cầm cố	8,531,986,373	8,342,172,953
Giá trị mua bán kỳ hạn	1,815,446,531,867	2,348,099,624,287
Lãi phải thu từ giá trị mua bán kỳ hạn	70,338,045,807	62,080,744,387
Lãi dự thu từ cho vay bằng nguồn ủy thác	19,139,814,849	26,641,813,063
Đầu tư ủy thác PVFC không chịu rủi ro	2,238,906,271,507	2,376,627,056,957
Đầu tư từ vốn nhận ủy thác đầu tư	6,254,576,008,245	5,236,856,260,520
Ứng trước	1,482,017,844,452	1,456,119,703,572
Các khoản khác phải thu	404,065,119,673	145,269,393,671
	12,293,021,622,772	11,660,036,769,410

15 TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/06/2008	18/03/2008
	VND	VND
Ủy thác cho vay, đầu tư	459,732,000,000	410,732,000,000
Chi phí chờ phân bổ	47,889,356,019	46,758,394,390
Phải thu nội bộ	188,955,452	-
Cộng	507,810,311,471	457,490,394,390

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

16 CÁC KHOẢN DỰ PHÒNG RỦI RO CHO CÁC TÀI SẢN CÓ NỘI BẢNG KHÁC

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán đầu tư từ nguồn nhân UTĐT	(254,176,788,998)	(254,176,788,998)
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn đầu tư từ nguồn nhân UTĐT	(293,702,404,385)	(293,702,404,385)
Cộng	<u>(547,879,193,383)</u>	<u>(547,879,193,383)</u>

17 TIỀN GỬI VÀ TIỀN VAY CỦA CÁC TCTD KHÁC

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn của các TCTD khác		
- Bảng VND	1,655,336,179,000	5,475,000,564,000
- Bảng vàng và ngoại tệ	-	80,100,000,000
Cộng	<u>1,655,336,179,000</u>	<u>5,555,100,564,000</u>
Vay các TCTD khác		
- Bảng VND	2,174,000,000,000	1,408,100,000,000
- Bảng vàng và ngoại tệ	-	-
Cộng	<u>2,174,000,000,000</u>	<u>1,408,100,000,000</u>
Tổng tiền, vàng gửi và vay của TCTD khác	<u>3,829,336,179,000</u>	<u>6,963,200,564,000</u>

18 TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	36,286,142,544	35,673,105,934
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	878,718,560	878,324,676
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	35,407,423,984	34,794,781,258
Tiền gửi kỳ quỹ	59,321,072,371	94,494,937,775
Cộng	<u>95,607,214,915</u>	<u>130,168,043,709</u>

19 VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	18,031,423,188,850	15,196,297,621,441
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	5,549,103,654,323	4,595,494,361,897
Cộng	<u>23,580,526,843,173</u>	<u>19,791,791,983,338</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

Chi tiết vốn nhận tài trợ ủy thác đầu tư như sau:

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Ủy thác quản lý vốn	9,206,451,859,042	8,526,627,191,438
Vốn nhận UT của Tập đoàn dầu khí Việt Nam	13,813,974,984,131	10,664,264,791,900
Nhận ủy thác đầu tư chia sẻ lợi nhuận	560,100,000,000	600,900,000,000
	<u>23,580,526,843,173</u>	<u>19,791,791,983,338</u>

20 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng VND	1,868,193,600,000	1,868,193,600,000
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng vàng và ngoại tệ	332,136,173,600	322,200,648,000
Cộng	<u>2,200,329,773,600</u>	<u>2,190,394,248,000</u>

Trong năm 2006, Tổng Công ty đã phát hành trái phiếu Dầu khí bằng VND và USD, với thời hạn 3 năm (từ 19/6/2006 đến 19/6/2009), với lãi suất bằng lãi suất huy động tiết kiệm 12 tháng (+) 0,6%/năm đối với Trái phiếu bằng VND và (+) 0,5%/năm đối với Trái phiếu bằng USD. Tổ chức bảo lãnh phát hành là Tập đoàn Dầu khí Việt Nam.

Trong năm 2007, Tổng Công ty đã phát hành 1.500 tỷ VND trái phiếu Tài chính Dầu khí với thời hạn 5 năm với lãi suất cố định là 8,6%/năm.

21 CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Các khoản lãi và phí phải trả	394,133,554,756	643,204,407,588
Các khoản phải trả nội bộ	232,971,720,040	3,005,048,001,341
Các khoản phải trả bên ngoài	3,762,965,612,141	3,281,523,139,357
Các tài sản Nợ khác	7,475,422,006	-
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	104,888,248,484	88,466,855,250
Cộng	<u>4,502,434,557,427</u>	<u>7,018,242,403,536</u>

Chi tiết các khoản phải trả nội bộ

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Phải trả cán bộ, công nhân viên	32,262,049,206	11,426,796,183
Khoản phải trả Tập đoàn Dầu Khí Việt Nam	200,000,000,000	3,017,635,411,569
Khác	709,670,834	-
Cộng	<u>232,971,720,040</u>	<u>3,029,062,207,752</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)**Chi tiết các khoản phải trả bên ngoài**

	<u>30/06/2008</u>	<u>18/03/2008</u>
	VND	VND
Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro	2,263,126,643,318	2,376,627,056,957
Vốn nhận ủy thác cho vay	1,389,553,010,616	831,810,873,363
Lãi dự trả ủy thác cho vay	18,465,042,011	26,438,554,736
Thuế phải trả	-	-
Khác	91,820,916,196	46,646,654,301
Cộng	<u>3,762,965,612,141</u>	<u>3,281,523,139,357</u>

22 VỐN VÀ NHỮNG THAY ĐỔI VỐN CHỦ SỞ HỮU

Theo Quyết định số 541/QĐ-NHNN ngày 17/03/2008, vốn Điều lệ của Công ty đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt tăng lên 5.000 tỷ VND.

	<u>Vốn điều lệ</u>	<u>Thặng dư vốn cổ phần</u>	<u>Cộng</u>
	VND	VND	VND
18/03/2008	5,000,000,000,000	1,055,604,184,999	6,055,604,184,999
Tăng trong kỳ	-	-	-
Giảm trong kỳ	-	-	-
30/06/2008	<u>5,000,000,000,000</u>	<u>1,055,604,184,999</u>	<u>6,055,604,184,999</u>

Tỷ lệ vốn góp của các cổ đông

	<u>Vốn góp theo mệnh giá</u>	<u>Tỷ lệ</u>
	VND	
Tập đoàn dầu khí Việt Nam	3,900,000,000,000	78%
Morgan Stanley International Holding Inc	500,000,000,000	10%
Các cổ đông khác	600,000,000,000	12%
Cộng	5,000,000,000,000	100%

23 THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<u>Quý 2</u>	<u>Quý trước</u>
	VND	VND
Thu nhập lãi tiền gửi	314,754,375,542	-
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	404,764,984,495	-
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	22,557,472,284	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	34,380,192,780	-
Cộng	<u>776,457,025,101</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

24 CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<u>Quý 2</u>	<u>Quý trước</u>
	VND	VND
Trả lãi tiền gửi	544,411,438,442	-
Trả lãi tiền vay	80,221,605,679	-
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	56,649,419,346	-
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	15,663,100,145	-
Cộng	<u>696,945,563,612</u>	<u>-</u>

25 LÃI LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<u>Quý 2</u>	<u>Quý trước</u>
	VND	VND
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	2,553,443,999	-
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	3,668,856,472	-
Thu từ dịch vụ tư vấn	3,038,826,231	-
Thu khác	566,231,524	-
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	<u>9,827,358,226</u>	<u>-</u>
Chi về dịch vụ thanh toán	405,369,632	-
Chi về dịch vụ ủy thác và đại lý	72,966,360	-
Chi về dịch vụ tư vấn	245,957,281	-
Chi khác	4,252,251	-
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	<u>728,545,524</u>	<u>-</u>
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	<u>9,098,812,702</u>	<u>-</u>

26 LÃI LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN

	<u>Quý 2</u>	<u>Quý trước</u>
	VND	VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán	3,343,712,096	-
Chi phí về mua bán chứng khoán	(37,668,246)	-
Chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán	-	-
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán	<u>3,306,043,850</u>	<u>-</u>

27 THU NHẬP TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<u>Quý 2</u>	<u>Quý trước</u>
	VND	VND
Thu từ mua bán kỳ hạn	92,886,373,366	-
Hoàn nhập dự phòng cho vay	79,654,143,460	-
Thu nhập khác	30,838,661	-
Cộng	<u>172,571,355,487</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH (TIẾP)

28 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Quý 2 VND	Quý trước VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	509,438,441	-
Chi phí cho nhân viên	47,958,001,097	-
Chi về tài sản	16,302,595,375	-
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	30,643,159,839	-
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	1,753,000	-
Chi phí dự phòng giảm giá đầu tư góp vốn	-	-
Cộng	95,414,947,752	-

Lập biểu
(Ký, họ tên)

2 ty

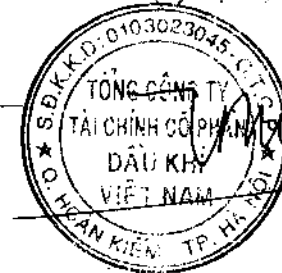
Nguyễn Thị Thanh Huyền

Kế toán trưởng
(Ký, họ tên)

ht

Hà Nội, ngày 22 tháng 6 năm 2008

Tổng Giám đốc
(Ký, họ tên, đóng dấu)



Quốc Trường

TẬP ĐOÀN DẦU KHÍ QUỐC GIA VIỆT NAM
TỔNG CÔNG TY
TÀI CHÍNH CỔ PHẦN DẦU KHÍ VIỆT NAM

CÂN ĐỐI PHÁT SINH TÀI KHOẢN
Cấp III

Từ ngày 18/03/2008 để ngày 30/06/2008

Tổ gí: 16,514

SỐ HIỆU	TÊN TÀI KHOẢN	DƯ ĐẦU		PHÁT SINH		DU CUỐI	
		NỢ	CÓ	NỢ	CÓ	NỢ	CÓ
1	VỐN KHẢ DỤNG VÀ CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ	16,870,304,906,498	310,773,060,831	339,764,250,950,954	347,088,550,233,218	9,546,005,624,234	310,773,060,831
10	Tiền mặt, chứng từ có giá trị ngoại tệ, kim loại quý, đá quý	4,805,789,905		943,320,947,082	941,899,929,832	6,226,807,155	
101	Tiền mặt bằng đồng Việt nam	4,033,663,552		901,423,802,908	900,306,127,775	5,151,338,685	
1011	Tiền mặt tại đơn vị	3,914,876,851		270,751,384,956	269,615,080,050	5,051,181,757	
1012	Tiền mặt tại đơn vị hạch toán báo số	118,786,701		608,677,941,952	608,696,571,725	100,156,928	
1019	Tiền mặt đang vận chuyển			21,994,476,000	21,994,476,000		
103	Tiền mặt ngoại tệ	772,126,353		41,897,144,174	41,593,802,057	1,075,468,470	
1031	Ngoại tệ tại đơn vị	678,777,813		17,308,067,039	16,981,907,676	1,004,937,176	
1032	Ngoại tệ tại đơn vị hạch toán báo số	93,348,540		23,441,354,135	23,464,171,381	70,531,294	
1039	Ngoại tệ đang vận chuyển			1,147,723,000	1,147,723,000		
11	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	3,924,764,065		64,084,831		3,988,848,896	
111	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước bằng đồng Việt nam	1,902,014,785		944,000		1,902,958,785	
1113	Tiền gửi thanh toán	1,902,014,785		944,000		1,902,958,785	
112	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước bằng ngoại tệ	2,022,749,280		63,140,831		2,085,890,111	
1123	Tiền gửi thanh toán	2,022,749,280		63,140,831		2,085,890,111	
12	Đầu tư tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện để tái chiết khấu với NHNN			100,000,000,000		100,000,000,000	
121	Đầu tư vào tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và tín phiếu Chính phủ			100,000,000,000		100,000,000,000	
1211	Đầu tư vào tín phiếu Ngân hàng Nhà nước			100,000,000,000		100,000,000,000	
13	Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng khác	15,788,756,219,546		338,717,873,459,678	346,019,586,044,273	8,487,043,634,952	
131	Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng khác đồng Việt nam	11,068,957,122,771		223,681,065,623,510	229,257,003,277,607	5,493,019,468,674	
1311	Tiền gửi không kỳ hạn	179,696,473,711		180,058,674,286,120	179,991,265,724,437	247,105,035,394	
1312	Tiền gửi có kỳ hạn	10,889,260,649,060		43,622,391,337,390	49,265,737,553,170	5,245,914,433,280	
132	Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng trong nước bằng ngoại tệ	4,719,799,096,775		115,036,807,836,168	116,762,582,766,665	2,994,024,166,278	
1321	Tiền gửi không kỳ hạn	44,235,618,875		56,901,208,908,038	56,816,599,360,636	128,845,166,278	
1322	Tiền gửi có kỳ hạn	4,675,563,477,900		58,135,598,928,130	59,945,983,406,030	2,865,179,000,000	
14	Chứng khoán kinh doanh	109,708,605,056	39,111,604,133	1,672,159,113	774,020,060	110,606,744,109	39,111,604,133
142	Mua bán trái phiếu Chính phủ khác	109,708,605,056		1,672,159,113	774,020,060	110,606,744,109	

1421	Chứng khoán do các TCID khác trong nước phát hành	26,655,686,264	260,159,175	37,206,700	26,878,638,739	
1422	Giá trị cổ phiếu niêm yết	83,052,918,792	1,411,999,938	736,813,360	83,728,105,370	39,111,604,133
149	Dự phòng giảm giá chứng khoán					39,111,604,133
1490	Dự phòng giảm giá chứng khoán					271,661,456,698
15	Chứng khoán đầu tư	243,870,293,926	1,320,300,250	3,290,239,054	241,900,355,122	
152	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	100,000,000,000			100,000,000,000	
1520	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	100,000,000,000			100,000,000,000	
156	Chứng khoán vốn do các TCIN phát hành	143,870,293,926	1,320,300,250	3,290,239,054	141,900,355,122	
1560	Chứng khoán vốn do các TCIN phát hành	143,870,293,926	1,320,300,250	3,290,239,054	141,900,355,122	
159	Dự phòng giảm giá chứng khoán		271,661,456,698			271,661,456,698
1590	Dự phòng giảm giá chứng khoán		271,661,456,698			271,661,456,698
16	Chứng khoán đầu tư tới ngày đến hạn	719,239,234,000		123,000,000,000	596,239,234,000	
161	Chứng khoán Chính phủ	335,645,034,000		103,000,000,000	232,645,034,000	
1610	Chứng khoán Chính phủ	335,645,034,000		103,000,000,000	232,645,034,000	
162	Cho vay các TCID khác trong nước phát	173,070,000,000				
1620	Cho vay các TCID khác trong nước phát	173,070,000,000				
163	CK do các TCKT trong nước phát hành	210,524,200,000		20,000,000,000	190,524,200,000	
1630	CK do các TCKT trong nước phát hành	210,524,200,000		20,000,000,000	190,524,200,000	
2	HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG	12,144,499,483,326	445,530,037,986	6,384,009,187,875	16,394,074,687,298	191,710,288,541
20	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	261,000,000,000	1,957,500,000	960,003,000,000	72,542,000,000	2,407,500,000
201	Cho vay các TCID trong nước bằng đồng Việt Nam	261,000,000,000	685,000,000,000	923,000,000,000	23,000,000,000	
2011	Nợ đủ tiêu chuẩn	261,000,000,000	685,000,000,000	923,000,000,000	23,000,000,000	
202	Cho vay các TCID trong nước bằng ngoại tệ		82,570,000,000	33,028,000,000	49,542,000,000	
2021	Nợ đủ tiêu chuẩn		82,570,000,000	33,028,000,000	49,542,000,000	
209	Dự phòng phi thu khó đòi		3,525,000,000	3,975,000,000		2,407,500,000
2092	Dự phòng chung		3,525,000,000	3,975,000,000		2,407,500,000
21	Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	11,798,938,333,457	443,572,537,986	5,218,283,112,032	13,738,120,444,780	189,302,788,541
211	Cho vay ngắn hạn bằng đồng Việt nam	3,373,325,211,672	191,492,222,800	2,189,948,036,910	2,710,743,260,449	
2111	Nợ đủ tiêu chuẩn	3,255,201,339,706	189,280,672,200	2,081,430,976,485	2,622,574,929,742	
2112	Nợ cần chú ý	19,676,293,827	59,341,482,693	37,592,631,519	39,213,594,401	
2113	Nợ dưới tiêu chuẩn	69,844,917,839	6,277,018,550	68,829,917,839	7,292,018,550	
2114	Nợ nghi ngờ	8,606,038,095	15,154,568,523	1,692,780,729	22,067,845,889	
2115	Nợ có khả năng mất vốn	19,996,602,205		401,730,338	19,594,871,867	
212	Cho vay trung hạn bằng đồng Việt nam	1,993,535,671,650	357,934,362,232	194,131,818,853	2,155,573,228,029	
2121	Nợ đủ tiêu chuẩn	1,864,327,111,556	336,251,114,708	165,820,628,441	2,032,992,610,823	
2122	Nợ cần chú ý	33,827,546,875	17,290,569,167	8,872,155,275	42,245,960,767	
2123	Nợ dưới tiêu chuẩn	26,913,062,354	1,024,326,323	11,122,527,046	16,814,861,631	
2124	Nợ nghi ngờ	58,987,038,524	3,296,855,076	1,373,432,113	60,910,461,487	
2125	Nợ có khả năng mất vốn	9,480,912,341	71,496,958	6,943,075,978	2,609,333,321	
213	Cho vay dài hạn bằng đồng Việt nam	1,958,060,569,198	975,294,089,577	340,659,133,304	2,592,695,525,471	
2131	Nợ đủ tiêu chuẩn	1,869,027,821,952	631,158,324,565	334,852,894,060	2,165,333,252,457	
2132	Nợ cần chú ý		132,895,279,720		132,895,279,720	
2133	Nợ dưới tiêu chuẩn		21,673,193,645	5,000,000,000	99,501,925,860	
2134	Nợ nghi ngờ	82,828,732,215	189,567,291,647		189,567,291,647	

2135	Nợ có khả năng mất vốn	6,204,015,031											5,397,775,787	
214	Cho vay ngắn hạn bằng ngoại tệ và vàng	1,840,401,861,489						3,375,914,295,680					2,894,959,050,590	
2141	Nợ đủ tiêu chuẩn	1,802,591,232,088						3,374,748,349,929					2,859,747,280,185	
2144	Nợ ngắn hạn	36,192,698,312						1,116,054,492					33,543,948,058	
2145	Nợ có khả năng mất vốn	1,617,931,089						49,891,258					1,667,822,347	
215	Cho vay trung hạn bằng ngoại tệ và vàng	387,834,253,502						129,050,009,890					432,891,916,041	
2151	Nợ đủ tiêu chuẩn	318,296,063,122						58,622,661,896					296,935,212,929	
2152	Nợ cần chú ý	66,448,613,230						68,105,039,634					133,729,666,357	
2153	Nợ dưới tiêu chuẩn							2,227,036,755					2,227,036,755	
2154	Nợ ngắn hạn	3,089,577,150						95,271,605					3,184,848,755	
216	Cho vay dài hạn bằng ngoại tệ và vàng	2,245,780,765,946						778,943,760,347					2,951,257,464,200	
2161	Nợ đủ tiêu chuẩn	2,245,780,765,946						744,692,502,311					2,918,376,257,146	
2162	Nợ cần chú ý							34,251,258,036					32,881,207,054	
219	Dự phòng phi thu khó đòi		250,315,328,186					75,740,146,587						189,302,788,541
2191	Dự phòng cụ thể		145,779,190,372					75,740,146,587						91,246,104,943
2192	Dự phòng chung		104,536,137,814											98,056,683,598
22	Chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá đối với các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	18,781,689,722						6,740,066,299					19,798,680,179	
221	Chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam													
2211	Nợ đủ tiêu chuẩn													
222	Chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá bằng ngoại tệ	18,781,689,722						6,650,066,299					19,798,680,179	
2221	Nợ đủ tiêu chuẩn	65,779,460,146						2,697,834,102,193					2,563,613,562,339	
25	Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	65,779,460,146						2,697,834,102,193					2,563,613,562,339	
253	Cho vay vốn bằng đồng Việt nam nhận của các tổ chức, cá nhân khác													
2531	Nợ đủ tiêu chuẩn	65,779,460,146						2,697,834,102,193					2,563,613,562,339	
3	TÀI SẢN LỢI DỤNG VÀ TÀI SẢN CỤ THỂ	14,636,537,197,183						818,594,123,088					15,388,052,516,364	397,741,312,919
30	Tài sản cố định	80,368,654,887						13,301,203,141					93,627,383,136	27,272,416,367
301	Tài sản cố định hữu hình	60,337,463,520						12,922,596,249					73,221,473,769	
3013	Máy móc, thiết bị	5,161,958,817						1,103,398,996					6,265,357,813	
3014	Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn	13,357,297,100						7,677,671,585					21,034,968,685	
3015	Thiết bị, dụng cụ quản lý	29,452,847,507						4,141,523,668					33,555,787,175	
3019	TSCĐ hữu hình khác	12,365,360,096											12,365,360,096	
302	Tài sản cố định vô hình	20,031,191,367						374,718,000					20,405,909,367	
3021	Quyền sử dụng đất	19,029,648,600											19,029,648,600	
3029	TSCĐ vô hình khác	1,001,542,767											1,376,260,767	
305	Hao mòn TSCĐ		22,751,707,322											27,272,416,367
3051	Hao mòn TSCĐ hữu hình		21,825,884,662											26,327,857,807
3052	Hao mòn TSCĐ vô hình		925,822,660											944,558,560
31	Tài sản khác	14,047,038,565						15,313,768,886						
311	Công cụ lao động đang dùng	14,047,038,565						1,144,697,957						
3110	Công cụ lao động đang dùng của tổ chức đang sử dụng và gửi vào tài	14,047,038,565						1,144,697,957						
312	Chứ nợ công khai đang sử dụng và gửi vào tài		14,047,038,565					14,169,070,929						
3120	Chứ nợ công khai đang sử dụng và gửi vào tài		14,047,038,565					14,169,070,929						

32	Xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ	5,412,928,113				7,070,835,263	7,070,835,263	5,534,783,483
321	Mua sắm TSCĐ	2,127,409,043				7,070,835,263	7,070,835,263	2,429,378,242
3210	Mua sắm TSCĐ	2,127,409,043				7,070,835,263	7,070,835,263	2,429,378,242
322	Chi phí XD CB	3,285,519,070				-180,113,829		3,105,405,241
3221	Chi phí công trình	2,660,364,469				-41,679,329		2,618,685,140
3229	Chi phí khác	625,154,601				-138,434,500		486,720,101
34	Góp vốn, đầu tư mua cổ phần	823,607,729,659	503,807,926,702			219,674,532,596	14,639,492,178	895,303,739,927
342	Góp vốn liên doanh bằng đồng Việt Nam	29,861,148,450				148,800,000,000		178,661,148,450
3422	Góp vốn liên doanh với các tổ chức nước ngoài	29,861,148,450				148,800,000,000		178,661,148,450
343	Góp vốn vào các công ty con bằng đồng Việt Nam	336,341,752,566				17,938,000,000	34,672,474,582	319,607,277,984
3430	Góp vốn vào các công ty con bằng đồng Việt Nam	336,341,752,566				17,938,000,000	34,672,474,582	319,607,277,984
344	Đầu tư khác	457,404,828,643	133,339,030,150			52,936,532,596	-20,032,982,404	397,035,313,493
3440	Đầu tư dài hạn khác bằng VND	457,404,828,643	133,339,030,150			52,936,532,596	-20,032,982,404	397,035,313,493
349	Dự phòng giảm giá		370,468,896,552					370,468,896,552
3490	Dự phòng giảm giá		370,468,896,552					370,468,896,552
35	Các khoản phải thu bên ngoài	12,668,358,633,265	258,221,984,224			5,022,971,009,484	3,912,861,797,997	13,520,245,860,529
351	Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	8,342,172,953				303,840,000	114,026,580	8,531,986,373
3510	Ký quỹ, thế chấp, cầm cố	8,342,172,953				303,840,000	114,026,580	8,531,986,373
353	Thanh toán với Ngân sách Nhà nước	320,586,911				3,832,152,879	3,732,830,592	99,322,287
3532	Thuế giá trị gia tăng đầu vào	320,586,911				3,832,152,879	3,732,830,592	99,322,287
359	Các khoản khác phải thu	12,659,695,873,401	257,901,397,313			5,018,835,016,605	3,909,014,940,825	13,511,614,551,869
3590	Các khoản khác phải thu	12,659,695,873,401	257,901,397,313			5,018,835,016,605	3,909,014,940,825	13,511,614,551,869
36	Các khoản phải thu nội bộ	17,409,520,191				39,813,539,328	24,114,736,847	33,108,322,672
361	Tạm ứng và phải thu nội bộ bằng đồng Việt nam	16,364,563,035				19,745,789,541	20,269,363,558	15,840,989,018
3612	Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	6,048,501,349				12,195,576,063	13,233,286,110	5,010,791,302
3613	Tạm ứng tiền lương, công tác phí cho cán bộ, nhân viên	2,150,490,072				930,436,653	569,930,937	2,510,995,788
3619	Các khoản phải thu khác	8,165,571,614				6,619,776,825	6,466,146,511	8,319,201,928
366	Các khoản phải thu từ các giao dịch ngoại tệ					426,475,452	237,520,000	188,955,452
3662	Các khoản phải thu từ hội sở chính					426,475,452	237,520,000	188,955,452
369	Các khoản phải thu khác	1,044,957,156				19,641,274,335	3,607,853,289	17,078,378,202
3699	Các khoản phải thu khác	1,044,957,156				19,641,274,335	3,607,853,289	17,078,378,202
38	Các tài sản Cố khác	457,490,394,390				2,083,874,294,355	2,033,743,332,726	507,621,356,019
381	Góp vốn đồng tài trợ bằng đồng Việt Nam					594,644,262,800	594,644,262,800	
3810	Góp vốn đồng tài trợ bằng đồng Việt Nam					594,644,262,800	594,644,262,800	
382	Góp vốn đồng tài trợ bằng ngoại tệ					372,727,095,960	372,727,095,960	
3820	Góp vốn đồng tài trợ bằng ngoại tệ					372,727,095,960	372,727,095,960	
383	Ủy thác đầu tư, cho vay bằng đồng Việt Nam	410,732,000,000				307,694,827,216	258,694,827,216	459,732,000,000
3830	Ủy thác đầu tư, cho vay bằng đồng Việt Nam	410,732,000,000				307,694,827,216	258,694,827,216	459,732,000,000
384	Ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ					797,337,577,556	797,337,577,556	
3840	Ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ					797,337,577,556	797,337,577,556	
388	Chi phí chờ phân bổ	46,758,394,390				11,470,530,823	10,339,569,194	47,889,356,019
3880	Chi phí chờ phân bổ	46,758,394,390				11,470,530,823	10,339,569,194	47,889,356,019
39	Lãi phải thu	569,842,298,113	19,765,466,275			624,643,789,992	842,109,551,231	332,611,070,599

391	Lãi phải thu từ tiền gửi	232,899,494,573	308,237,078,155	440,083,538,893	101,053,033,834
3911	Lãi phải thu từ tiền gửi bằng đồng Việt Nam	219,838,450,410	280,022,021,382	410,965,216,173	88,895,255,619
3912	Lãi phải thu từ tiền gửi bằng ngoại tệ	13,061,044,163	28,215,056,773	29,118,322,720	12,157,778,215
392	Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	42,741,512,353	17,968,374,585	19,087,583,897	41,622,303,041
3921	Lãi phải thu từ tín phiếu NHNN và tín phiếu Kho bạc	827,726,028	299,178,082	910,000,000	216,904,110
3922	Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	41,913,786,325	17,669,196,503	18,177,583,897	41,405,398,931
394	Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	294,074,956,236	291,395,133,051	382,664,397,371	183,040,225,641
3941	Lãi phải thu từ cho vay bằng đồng Việt Nam	283,308,486,411	163,883,861,829	278,922,993,334	148,703,888,631
3942	Lãi phải thu từ cho vay bằng ngoại tệ và vàng	9,411,664,453	126,152,348,124	103,466,933,345	32,097,079,232
3944	Lãi phải thu từ khoản trả thay khách hàng được bảo lãnh	1,154,805,372	1,358,923,098	274,470,692	2,239,257,778
396	Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh	20,000,000	6,828,966,667		6,848,966,667
3961	Giao dịch hoán đổi	20,000,000	6,828,966,667		6,848,966,667
397	Phí phải thu	106,334,951	214,237,534	274,031,070	46,541,415
3970	Phí phải thu	106,334,951	214,237,534	274,031,070	46,541,415
4	CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ	6,970,300,295,666	82,956,416,257,330	80,982,152,953,192	4,921,592,920,847
41	Các khoản nợ các Tổ chức tín dụng	6,963,200,564,000	37,878,887,871,066	34,745,023,486,066	38,964,644,929,878
411	Tiền gửi của các TCTD trong nước bằng đồng Việt Nam	5,475,000,564,000	10,636,950,000,000	6,817,285,615,000	1,655,336,179,000
4112	Tiền gửi có kỳ hạn	5,475,000,564,000	10,636,950,000,000	6,817,285,615,000	1,655,336,179,000
412	Tiền gửi của các Tổ chức tín dụng trong nước bằng ngoại tệ	80,100,000,000	102,386,800,000	22,286,800,000	
4122	Tiền gửi có kỳ hạn	80,100,000,000	102,386,800,000	22,286,800,000	
415	Vay các tổ chức tín dụng trong nước bằng đồng Việt Nam	1,408,100,000,000	27,139,551,071,066	27,905,451,071,066	2,174,000,000,000
4151	Nợ vay trong hạn	1,408,100,000,000	27,139,551,071,066	27,905,451,071,066	2,174,000,000,000
42	Tiền gửi của khách hàng	38,801,081	51,683,152,052	17,122,323,258	95,607,214,915
423	Tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam		179,143,816	179,537,700	878,718,560
4232	Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn		179,143,816	179,537,700	878,718,560
424	Tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ và vàng	34,794,781,258	12,896,378,260	13,509,020,986	35,407,423,984
4242	Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn	34,794,781,258	12,896,378,260	13,509,020,986	35,407,423,984
427	Tiền ký quỹ bằng đồng Việt Nam	94,373,538,856	38,418,545,453	3,289,743,003	59,244,736,406
4274	Ký quỹ bảo lãnh	87,799,893,199	31,935,745,780	2,481,631,190	58,345,768,609
4279	Bảo đảm các khoản thanh toán khác	6,573,655,657	6,482,799,673	808,111,813	898,967,797
428	Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	160,200,000	189,084,523	144,021,569	76,335,965
4284	Ký quỹ bảo lãnh	160,200,000	165,140,000	4,940,000	
4289	Bảo đảm các khoản thanh toán khác	38,801,081	23,944,523	139,081,569	76,335,965
43	Tổ chức tín dụng phát hành giấy tờ có mệnh giá bằng đồng Việt Nam	2,190,394,248,000		9,935,525,600	2,200,329,773,600
431	Mệnh giá bằng đồng Việt Nam	1,868,193,600,000			1,868,193,600,000
4310	Mệnh giá bằng đồng Việt Nam	1,868,193,600,000			1,868,193,600,000
434	Mệnh giá bằng đồng Việt Nam	322,200,648,000		9,935,525,600	332,136,173,600

4340	Mệnh giá giấy tờ có giá bằng ngoại tệ và vàng	322,200,048,000	9,935,525,600	332,136,173,600
44	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	194,068,848,609	24,480,815,679,348	25,843,653,486,491
441	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng đồng Việt nam	17,487,604,727,007	22,913,215,116,601	20,294,549,832,168
4413	Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân khác	17,487,604,727,007	22,913,215,116,601	20,294,549,832,168
442	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ	4,874,883,161,897	1,567,600,562,747	5,549,103,654,323
4423	Vốn nhận của các tổ chức, cá nhân khác	4,874,883,161,897	1,567,600,562,747	5,549,103,654,323
45	Các khoản phải trả cho bên ngoài	1,877,122,042,186	3,834,950,428,821	1,500,555,552,173
451	Các khoản phải trả về ALA, AT, TMSA	32,410,490	27,188,828	5,221,662
4510	Các khoản phải trả về ALA, AT, TMSA	32,410,490	27,188,828	5,221,662
452	Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	4,684,501		4,684,501
4521	Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	4,684,501		4,684,501
453	Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	77,289,464,167	71,295,583,357	157,510,572,727
4531	Thuế giá trị gia tăng phải nộp	1,528,163,305	484,545,864	1,205,782,183
4534	Thuế thu nhập doanh nghiệp	75,761,300,862	69,389,865,832	156,304,790,544
4538	Các loại thuế khác	924,777,500	1,420,171,661	403,672,683
4539	Các khoản phải nộp khác		1,000,000	
459	Các khoản chờ thanh toán khác	1,799,832,578,019	1,439,184,306,795	1,499,829,062,660
4599	Các khoản chờ thanh toán khác	1,799,832,578,019	1,439,184,306,795	1,499,829,062,660
46	Các khoản phải trả nội bộ	319,389,409	14,742,879,790,883	232,971,720,040
462	Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên Tổ chức tín dụng	319,389,409	42,465,638,753	32,262,049,206
4620	Các khoản phải trả cho cán bộ, nhân viên Tổ chức tín dụng	319,389,409	42,465,638,753	32,262,049,206
466	Các khoản phải trả từ các giao dịch nội bộ hệ thống TCID			49,788,000
4662	Các khoản phải trả Hội sở chính			49,788,000
469	Các khoản phải trả khác	4,791,942,729,375	14,700,364,364,130	200,659,882,834
4690	Các khoản phải trả khác	4,791,942,729,375	14,700,364,364,130	200,659,882,834
47	Các giao dịch ngoại hối	4,738,551,206,371	2,279,008,839,106	4,431,040,285,798
471	Mua bán ngoại tệ kinh doanh	4,738,551,206,371	2,279,008,839,106	4,431,040,285,798
4711	Mua bán ngoại tệ kinh doanh	332,007,501,022	911,088,636,611	4,003,144,706,510
4712	Thanh toán mua bán ngoại tệ kinh doanh	4,406,543,705,349	1,367,920,202,495	4,431,040,285,798
48	Các tài sản Ng khác	160,200,000,000	182,665,436,862	437,066,951,105
486	Thanh toán đối với các công cụ tài chính phái sinh	160,200,000,000	165,028,966,667	324,898,966,667
4861	Thanh toán đối với giao dịch hoán đổi (SWAP)	160,200,000,000	165,028,966,667	324,898,966,667
488	Doanh thu chờ phân bổ	9,969,748,718	1,215,076,961	7,279,735,954
4880	Doanh thu chờ phân bổ	9,969,748,718	1,215,076,961	7,279,735,954
489	Dự phòng rủi ro khác	88,466,855,250	16,421,393,234	104,888,248,484
4899	Dự phòng rủi ro khác	88,466,855,250	16,421,393,234	104,888,248,484
49	Lãi phải trả	643,204,415,671	689,751,443,249	394,083,766,756
491	Lãi phải trả cho tiền gửi	138,262,874,642	89,522,540,554	50,464,539,349
4911	Lãi phải trả cho tiền gửi	137,132,010,173	89,624,504,380	49,812,845,558

4912	Lãi phải trả cho tiền gửi bằng ngoại tệ		83,882,482	51,019,012	32,863,470	20,636,713
4913	Lãi phải trả cho tiền gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam		179,041,936	187,395,100	28,989,877	
4914	Lãi phải trả cho tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ và vàng		867,940,051	138,792,739	-98,090,233	631,057,078
492	Lãi phải trả về phía nam các giấy tờ có giá		153,619,748,573	163,373,343,787	57,204,167,587	47,450,572,373
4921	Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng đồng Việt Nam		139,424,883,624	161,593,134,587	51,733,277,342	29,565,026,379
4922	Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng ngoại tệ		14,194,864,949	1,780,209,200	5,470,890,245	17,885,545,994
493	Lãi phải trả cho tiền vay		3,761,511,640	82,071,028,429	80,221,605,679	1,912,088,890
4931	Lãi phải trả cho tiền vay bằng đồng Việt Nam		3,761,511,640	82,071,028,429	80,221,605,679	1,912,088,890
494	Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	8,010	347,560,280,816	516,106,836,092	460,223,801,824	291,677,238,538
4941	Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư bằng đồng Việt Nam	8,010	227,743,604,631	497,833,079,811	368,494,831,422	98,405,348,231
4942	Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư bằng ngoại tệ		119,816,676,185	18,273,756,281	91,728,970,402	193,271,890,307
496	Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh				2,579,327,605	2,579,327,605
4961	Giao dịch hoán đổi				2,579,327,605	2,579,327,605
5	HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN	19,561,248,129,554	19,561,248,129,565	31,090,037,725,455	31,090,465,934,212	22,733,734,552,039
51	Thanh toán chuyển tiền	19,561,248,129,554	19,561,248,129,565	31,090,037,725,455	31,090,465,934,212	22,733,734,552,039
519	Thanh toán khác giữa các đơn vị trong cùng Ngân hàng	19,561,248,129,554	19,561,248,129,565	31,090,037,725,455	31,090,465,934,212	22,733,734,552,039
5191	Điều chuyển vốn	19,365,035,667,773	19,365,138,463,087	31,037,164,888,384	31,037,490,301,838	22,537,528,871,509
5192	Thu hộ, chi hộ	196,212,461,781	196,109,666,478	52,872,837,071	52,975,632,374	196,205,680,530
6	NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	3,925,313,449	6,063,054,365,371	38,548,229,442	169,118,020,894	6,190,156,864,657
60	Vốn của Tổ chức tín dụng		6,055,604,184,999			6,055,604,184,999
601	Vốn điều lệ		5,000,000,000,000			5,000,000,000,000
6011	Vốn điều lệ		5,000,000,000,000			5,000,000,000,000
603	Thặng dư vốn cổ phần		1,055,604,184,999			1,055,604,184,999
62	Quỹ khen thưởng, phúc lợi	3,106,318,185	6,631,185,108	7,559,854,210	17,506,600,000	13,471,612,713
621	Quỹ khen thưởng		3,497,622,910	1,953,040,065	2,168,600,000	3,713,182,845
6210	Quỹ khen thưởng		3,497,622,910	1,953,040,065	2,168,600,000	3,713,182,845
622	Quỹ phúc lợi	3,106,318,185	3,112,789,714	5,606,814,145	15,338,000,000	9,737,657,384
6220	Quỹ phúc lợi	3,106,318,185	3,112,789,714	5,606,814,145	15,338,000,000	9,737,657,384
623	Quỹ phúc lợi đã hình thành tài sản cố định		20,772,484			20,772,484
6230	Quỹ phúc lợi đã hình thành tài sản cố định		20,772,484			20,772,484
63	Chênh lệch tỷ giá hối đoái, vàng bạc đá	818,995,264	818,995,264	30,988,375,232	151,611,420,894	121,081,066,945
631	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	818,995,264	818,995,264	30,988,375,232	151,611,420,894	121,081,066,945
6311	Chênh lệch tỷ giá hối đoái đánh giá lại vào thời điểm lập báo cáo	818,995,264	818,995,264	30,988,375,232	151,611,420,894	121,081,066,945
7	THU NHẬP			1,454,386,507	1,025,036,078,595	1,023,581,692,088
70	Thu nhập từ hoạt động tín dụng			1,454,386,507	835,687,801,158	834,233,414,651
701	Thu lãi tiền gửi			1,454,386,507	314,754,375,542	314,754,375,542

7010	Thu lãi tiền gửi		314,754,375,542	
702	Thu lãi cho vay		404,764,984,495	
7020	Thu lãi cho vay		404,764,984,495	
703	Thu lãi từ đầu tư chứng khoán		80,333,861,834	
7030	Thu lãi từ đầu tư chứng khoán		80,333,861,834	
709	Thu lãi khác	1,454,386,507	34,380,192,780	
7090	Thu lãi khác	1,454,386,507	34,344,257,025	
7091	Thu phí trả trước hạn	35,935,755	35,935,755	
71	Thu nhập phí từ hoạt động dịch vụ		9,827,358,226	
712	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	2,553,443,999	2,553,443,999	
7120	Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	2,553,443,999	2,553,443,999	
714	Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	3,668,856,472	3,668,856,472	
7140	Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	3,668,856,472	3,668,856,472	
715	Thu từ dịch vụ tư vấn	3,038,826,231	3,038,826,231	
7150	Thu từ dịch vụ tư vấn	3,038,826,231	3,038,826,231	
719	Thu khác	566,231,524	566,231,524	
7190	Thu khác	566,231,524	566,231,524	
74	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh		96,230,085,462	
741	Thu về kinh doanh chứng khoán	3,343,712,096	3,343,712,096	
7410	Thu về kinh doanh chứng khoán	3,343,712,096	3,343,712,096	
749	Thu về hoạt động kinh doanh khác	92,886,373,366	92,886,373,366	
7490	Thu về hoạt động kinh doanh khác	92,886,373,366	92,886,373,366	
78	Thu lãi góp vốn, mua cổ phần		3,605,851,628	
780	Thu lãi góp vốn, mua cổ phần	3,605,851,628	3,605,851,628	
7800	Thu lãi góp vốn, mua cổ phần	3,605,851,628	3,605,851,628	
79	Thu nhập khác		79,684,982,121	
790	Thu nhập khác		79,684,982,121	
7900	Thu nhập khác		79,684,982,121	
8	CHI PHÍ			
80	Chi phí hoạt động tín dụng			
801	Trả lãi tiền gửi	828,852,666,074	828,852,587,657	
8010	Trả lãi tiền gửi	696,945,563,612	696,945,563,612	
802	Trả lãi tiền vay	544,411,438,442	544,411,438,442	
8020	Trả lãi tiền vay	544,411,438,442	544,411,438,442	
803	Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	80,221,605,679	80,221,605,679	
8030	Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	80,221,605,679	80,221,605,679	
809	Chi phí khác	56,649,419,346	56,649,419,346	
8090	Chi phí khác	56,649,419,346	56,649,419,346	
81	Chi phí hoạt động dịch vụ	15,663,100,145	15,663,100,145	
811	Chi về dịch vụ thanh toán	15,663,100,145	15,663,100,145	
8110	Chi về dịch vụ thanh toán	15,663,100,145	15,663,100,145	
812	Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	728,545,524	728,545,524	
8120	Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	405,369,632	405,369,632	
813	Chi về ngân quỹ	405,369,632	405,369,632	
8131	Vận chuyển, bóc xếp tiền	1,726,247	1,726,247	
814	Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	1,726,247	1,726,247	
8140	Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	2,419,004	2,419,004	
		2,419,004	2,419,004	
		72,966,360	72,966,360	
		72,966,360	72,966,360	

815	Chi về dịch vụ tư vấn	245.957,281	245.957,281	245.957,281
8150	Chi về dịch vụ tư vấn	245.957,281	245.957,281	245.957,281
819	Chi khác	107.000	107.000	107.000
8190	Chi khác	107.000	107.000	107.000
83	Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	509.438,441	509.438,441	509.438,441
831	Chi nộp thuế	482.490,289	482.490,289	482.490,289
8310	Chi nộp thuế	482.490,289	482.490,289	482.490,289
832	Chi nộp các khoản phí, lệ phí	26.948,152	26.948,152	26.948,152
8320	Chi nộp các khoản phí, lệ phí	26.948,152	26.948,152	26.948,152
84	Chi phí hoạt động kinh doanh khác	223.801,246	223.801,246	223.801,246
841	Chi về kinh doanh chứng khoán	37.668,246	37.668,246	37.668,246
8410	Chi về kinh doanh chứng khoán	37.668,246	37.668,246	37.668,246
849	Chi về hoạt động kinh doanh khác	186.133,000	186.133,000	186.133,000
8490	Chi về hoạt động kinh doanh khác	186.133,000	186.133,000	186.133,000
85	Chi phí cho nhân viên	47.958,001,097	47.958,001,097	47.958,001,097
851	Lương và phụ cấp	44.738,955,584	44.738,955,584	44.738,955,584
8511	Lương và phụ cấp lương	44.738,955,584	44.738,955,584	44.738,955,584
852	Chi trang phục giao dịch và phương tiện bảo hộ lao động	670.866,760	670.866,760	670.866,760
8520	Chi trang phục giao dịch và phương tiện bảo hộ lao động	670.866,760	670.866,760	670.866,760
853	Các khoản chi để đóng góp theo lương	1.567,747,353	1.567,747,353	1.567,747,353
8531	Nộp bảo hiểm xã hội	718.690,551	718.690,551	718.690,551
8532	Nộp bảo hiểm y tế	96.848,925	96.848,925	96.848,925
8534	Nộp kinh phí công đoàn	752.207,877	752.207,877	752.207,877
854	Chi trợ cấp	18.919,400	18.919,400	18.919,400
8542	Trợ cấp thôi việc	18.919,400	18.919,400	18.919,400
856	Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên TC/ID	961.512,000	961.512,000	961.512,000
8560	Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên TC/ID	352.582,000	352.582,000	352.582,000
8561	Chi ăn ca cho cán bộ, nhân viên TC/ID	608.930,000	608.930,000	608.930,000
86	Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	30.643,159,839	30.643,159,839	30.643,159,839
861	Chi về vật liệu và giấy tờ in	2.531.137,410	2.531.137,410	2.531.137,410
8611	Vật liệu văn phòng	434.228,093	434.228,093	434.228,093
8612	Giấy tờ in	382.078,082	382.078,082	382.078,082
8614	Xăng dầu	1.197.570,125	1.197.570,125	1.197.570,125
8619	Vật liệu khác	517,261,110	517,261,110	517,261,110
862	Công tác phí	3.097,351,216	3.097,351,216	3.097,351,216
8620	Công tác phí	3.097,351,216	3.097,351,216	3.097,351,216
863	Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ	1.103,911,603	1.103,911,603	1.103,911,603
8630	Chi đào tạo, huấn luyện nghiệp vụ	1.103,911,603	1.103,911,603	1.103,911,603
865	Chi bưu phí và điện thoại	1.857,582,554	1.857,582,554	1.857,582,554
8650	Chi bưu phí và điện thoại	1.857,582,554	1.857,582,554	1.857,582,554
866	Chi xuất bản tài liệu, tuyên truyền, quảng cáo, tiếp thị, khuyến mãi	10.286,892,910	10.286,892,910	10.286,892,910
8660	Chi xuất bản tài liệu, tuyên truyền, quảng cáo, tiếp thị, khuyến mãi	10.286,892,910	10.286,892,910	10.286,892,910
867	Chi mua tài liệu, sách báo	103,585,800	103,585,800	103,585,800

8670	Chi mua tài liệu, sách báo	103,585,800				103,585,800
869	Các khoản chi phí quản lý khác	11.662,698,346				11.662,698,346
8691	Điện, nước, vệ sinh cơ quan	1.128,581,263				1.128,581,263
8692	Chi y tế cơ quan	1.844,305				1.844,305
8693	Hội nghị	953,084,081				953,084,081
8694	Lễ tân, khánh tiết	5.441,910,742				5.441,910,742
8695	Chi phí cho việc kiểm toán, thanh tra, kiểm tra hoạt động Tổ chức tín dụng	92,377,145				92,377,145
8697	Chi phí phòng cháy, chữa cháy	1.600,000				1.600,000
8699	Các khoản chi khác	4.043,300,810				4.043,300,810
87	Chi về tài sản	16,302,595,375				16,302,595,375
871	Khấu hao cơ bản tài sản cố định	4.520,709,045				4.520,709,045
8710	Khấu hao cơ bản tài sản cố định	4.520,709,045				4.520,709,045
872	Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	1,094,836,814				1,094,836,814
8720	Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	1,094,836,814				1,094,836,814
874	Mua sắm công cụ lao động	1,025,292,485				1,025,292,485
8740	Mua sắm công cụ lao động	1,025,292,485				1,025,292,485
875	Chi bảo hiểm tài sản	219,887,706				219,887,706
8750	Chi bảo hiểm tài sản	219,887,706				219,887,706
876	Chi thuê tài sản	9,441,869,325				9,441,869,325
8760	Chi thuê tài sản	9,441,869,325				9,441,869,325
88	Chi phí dự phòng, bảo toán và bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	35,511,459,989				35,511,459,989
882	Chi dự phòng	35,509,706,989				35,509,706,989
8822	Chi dự phòng nợ phải thu khó đòi	35,509,706,989				35,509,706,989
8823	Chi dự phòng giảm giá chứng khoán					
883	Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	1,753,000				1,753,000
8830	Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	1,753,000				1,753,000
89	Chi phí khác	30,022,534				30,022,534
890	Chi phí khác	30,022,534				30,022,534
8900	Chi phí khác	30,022,534				30,022,534
	Tổng cộng	70,186,815,325,675	70,186,815,325,675	473,593,749,107,051	473,593,749,107,051	69,812,342,700,953

Người lập biểu

Vật

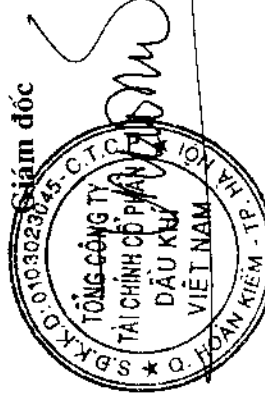
Nguyễn T. T. Huyền

Kế toán trưởng

AS

Hà Nội, ngày 24 tháng 07 năm 2008

Giám đốc



Tổng Quốc Cường