

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số : 2618 /CV-NHCT11
V/v: giải trình chênh lệch số đầu kỳ BCTC kiểm
toán riêng lẻ đã phát hành

Hà nội, ngày 26 tháng 04 năm 2011

Kính gửi: Sở giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh;
Uỷ ban Chứng khoán Nhà nước.

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam xin gửi tới Quý Sở giao dịch Chứng
khoán lời chào trân trọng!

Liên quan đến một số khác biệt được trình bày tại số đầu kỳ (cho giai đoạn từ
ngày 3 tháng 7 đến 31 tháng 12 năm 2009) trong Báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ
của Ngân hàng TMCP Công Thương cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm
2010 đã phát hành, chúng tôi xin giải trình như sau:

1. *Số liệu trên Báo cáo lợi nhuận chưa phân phối (giai đoạn từ 03/07/2009 đến
31/12/2009) :*

Chỉ tiêu	Số trình bày trên BCTC 31/12/2009 (số cuối kỳ)	Số trình bày trên BCTC 31/12/2010 (số đầu kỳ)	Chênh lệch
Lợi nhuận chưa PP đầu năm	-	-	
Lợi nhuận thuần trong năm	1.145.116	1.145.116	
Lợi nhuận trước khi phân phối	1.145.116	1.145.116	
Trừ:			
- <i>Tạm trích quỹ trong năm hiện hành</i>	(427.249)		(427.249)
- <i>Các khoản khác</i>	(180)	(180)	
Lợi nhuận chưa phân phối cuối năm	717.687	717.687	

Nguyên nhân: Do lỗi trong quá trình format và in báo cáo đã trình bày thiếu số liệu
trích quỹ trong kỳ tại biến động của lợi nhuận phát sinh của giai đoạn từ ngày 3 tháng
7 năm 2009 đến 31 tháng 12 năm 2009. Chúng tôi xin xác nhận số liệu đã trích quỹ
trong kỳ cho giai đoạn này là 427.249 **triệu đồng** và lợi nhuận chưa phân phối là:
717.687 **triệu đồng**.

2. *Số liệu trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ*



Đơn vị: triệu đồng

Chỉ tiêu	Số trình bày trên BCTC 31/12/2009 (số cuối kỳ)	Số trình bày trên BCTC 31/12/2010 (số đầu kỳ)	Chênh lệch
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
<i>Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ</i>	129.181	-	(129.181)
<i>Thu nhập thuần từ hoạt động đầu tư chứng khoán</i>	17.915	147.096	129.181
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản hoạt động			
<i>Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tồn thắt các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)</i>	(1.069.253)	-	(1.069.253)
<i>(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động</i>	2.742.369	1.673.116	1.069.253

Nguyên nhân:

+ Chỉ tiêu *Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ* và khoản mục *Thu nhập thuần từ đầu tư chứng khoán*. Theo quyết định 16/2007/QĐ-NHNN về Chế độ Báo cáo đối với các Tổ chức tín dụng cho phép trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hai chỉ tiêu này được gộp với nhau thành *Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)* do vậy, khi trình bày số đầu kỳ Ngân hàng đã gộp số liệu của hai chỉ tiêu này. Tuy nhiên với mục đích phù hợp về trình bày số liệu giữa hai kỳ kế toán tại Báo cáo kiểm toán riêng lẻ đã phát hành, chúng tôi sẽ trình bày lại số đầu kỳ theo bảng định kèm dưới đây.

+ Chỉ tiêu *Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tồn thắt các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)*: Theo hướng dẫn của quyết định 16/2007/QĐ-NHNN khoản mục *Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tồn thắt các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)* thể hiện số dự phòng Ngân hàng sử dụng để bù đắp các tồn thắt trong năm và là một luồng tiền chi ra trong lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng. Thực chất với Ngân hàng TMCP Công Thương thì Ngân hàng chỉ sử dụng nguồn dự phòng để bù đắp tồn thắt từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng và số dự phòng sử dụng cũng không thể hiện luồng tiền chi ra của Ngân hàng. Vì vậy, việc số liệu cho giai đoạn từ ngày 3 tháng 7 năm 2009 đến 31 tháng 12 năm 2009 được trình bày lại là hoàn toàn hợp lý và theo xu hướng phù hợp hơn với bản chất của khoản mục này.

Từ các nội dung nêu trên, chúng tôi xin xác nhận số liệu của các chỉ tiêu trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ của Báo cáo kiểm toán riêng đã phát hành sẽ được trình bày lại như sau:

Đơn vị: triệu đồng

Chi tiêu	Số trình bày trên BCTC 31/12/2009 (số cuối kỳ)	Số trình bày trên BCTC 31/12/2010 (số đầu kỳ)	Ghi chú
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
<i>Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ</i>	129.181	129.181	
<i>Thu nhập thuần từ hoạt động đầu tư chứng khoán</i>	17.915	17.915	
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản hoạt động			
<i>Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)</i>	(1.069.253)	-	
<i>(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động</i>	2.742.369	1.673.116	

Từ quý I năm 2011, hai chi tiêu của khoản mục **Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh** sẽ được Ngân hàng trình bày gộp theo đúng hướng dẫn của Quyết định 16/2007/QĐ-NHNN

Trên đây là toàn bộ giải trình của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam liên quan đến số liệu đầu kỳ của Báo cáo tài chính kiểm toán riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010 đã phát hành.

Xin trân trọng cảm ơn!



Nơi nhận:

- Như đề gửi;
- Lưu QLTTTC, VP.