

BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2010

Số: 1110656 /AISC/DNT

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN & DỊCH VỤ TIN HỌC TP.HCM
Auditing & Informatic Services Company Limited
Office: 142 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh
Tel: (84 8) 3930 5183 (10 Lines) Fax: (84 8) 3930 4281
Email: aisc@aisc.com.vn Website: www.aisc.com.vn



**BÁO CÁO KIỂM TOÁN VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH
CHO NIÊN ĐỘ KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010
CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI TÍN**

Kính gửi: HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI TÍN

Chúng tôi đã kiểm toán các báo cáo tài chính gồm: Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2010, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ và Thuyết minh báo cáo tài chính cho niên độ kết thúc cùng ngày của Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đại Tín từ trang 4 đến trang 28.

Việc lập, soạn thảo và trình bày các báo cáo tài chính này thuộc về trách nhiệm của Ban Tổng Giám Đốc của Quý Ngân Hàng. Trách nhiệm của Kiểm toán viên là căn cứ vào việc kiểm toán để hình thành một ý kiến độc lập về các báo cáo tài chính này.

Cơ sở của Ý kiến Kiểm toán viên

Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm toán theo Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và chuẩn mực kiểm toán quốc tế được chấp nhận tại Việt Nam. Chúng tôi đã lập kế hoạch và hoàn thành cuộc kiểm toán nhằm đạt được sự đảm bảo hợp lý rằng các báo cáo tài chính không chứa đựng các sai sót trọng yếu. Trên căn bản áp dụng các thử nghiệm cần thiết, kiểm tra theo phương pháp chọn mẫu, cuộc kiểm toán bao gồm việc xem xét các chứng cứ liên quan đến các số liệu và công bố trên báo cáo tài chính; đánh giá việc tuân thủ các Chuẩn mực và chế độ kế toán hiện hành, các nguyên tắc và phương pháp kế toán được áp dụng. Cuộc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá về những ước lượng quan trọng của Ban Tổng Giám Đốc của Ngân hàng. Chúng tôi tin rằng việc kiểm toán đã cung cấp cơ sở hợp lý cho ý kiến của chúng tôi.

Ý kiến Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, các báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đại Tín tại ngày 31 tháng 12 năm 2010, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ cho niên độ kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực và chế độ kế toán Việt Nam hiện hành, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan.

TPHCM, ngày 25 tháng 3 năm 2011

Kiểm Toán Viên

TRẦN NGỌC HÙNG
Chứng chỉ KTV số 1084/ KTV
Do Bộ Tài Chính Việt Nam cấp



ĐẶNG NGỌC TÚ
Chứng chỉ KTV số 0213/ KTV
Do Bộ Tài Chính Việt Nam cấp

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI TÍN
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Biểu số: B03/TCTD Ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Niên độ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2010	Năm 2009
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	1,493,250,726,213	452,598,148,156
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	1,038,001,969,176	354,030,862,772
I. Thu nhập lãi thuần		455,248,757,037	98,567,285,384
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI.26	4,913,854,593	2,745,901,343
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	VI.26	7,138,782,602	2,631,174,313
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.26	(2,224,928,009)	114,727,030
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		(31,944,244,706)	(842,954,142)
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		(4,798,923,808)	(7,565,886,986)
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		105,622,754,641	222,213,120,935
6. Chi phí hoạt động khác		13,281,736,547	107,698,260,616
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.31	92,341,018,094	114,514,860,319
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.30	40,270,278,823	-
VIII. Chi phí hoạt động	VI.32	197,111,286,664	105,979,857,002
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		351,780,670,767	98,808,174,603
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		49,854,168,726	24,645,578,614
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		301,926,502,041	74,162,595,989
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		65,887,779,487	28,475,992,094
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế TNDN	VI.33	65,887,779,487	28,475,992,094
XIII. Lợi nhuận sau thuế		236,038,722,554	45,686,603,895
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	V.23.2	1,137	430

Lập bảng

KT. Kế toán trưởng

Bùi Ngọc Ngân Hà

Trần Nguyễn Nhất Linh

Long An, ngày 31 tháng 12 năm 2010



Trần Sơn Nam

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI TÍN
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Biểu số: B02/TCTD Ban hành theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Niên độ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2010	01/01/2010
A. TÀI SẢN			
I. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	V.1	131,044,899,807	82,573,995,174
II. TIỀN GỬI TẠI NHNN	V.2	465,753,696,932	62,992,385,122
III. TIỀN, VÀNG GỬI TẠI CÁC TCTD KHÁC VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	V.3	3,078,893,504,439	1,053,059,471,455
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		3,078,893,504,439	1,052,859,471,455
2. Cho vay các TCTD khác		-	200,000,000
3. Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI TÍN

145-147-149 Hùng Vương, Phường 2, TP. Tân An, Tỉnh Long An;

Tel: (072) 3524 639;

Fax: (072) 3524 900;

E: info@trustbank.com.vn

Web: www.trustbank.com.vn

IV. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	V.4	33,105,910,121	35,939,813,668
1. Chứng khoán kinh doanh		44,311,628,370	39,780,882,611
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(11,205,718,249)	(3,841,068,943)
V. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	V.5		
VI. CHO VAY KHÁCH HÀNG	V.6	9,976,317,421,077	5,188,280,323,147
1. Cho vay khách hàng	V.6	10,051,709,807,747	5,213,995,810,177
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.7	(75,392,386,670)	(25,715,487,030)
VII. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	V.8	3,079,104,905,055	603,800,000,000
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3,078,104,905,055	600,000,000,000
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,000,000,000	3,800,000,000
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
VIII. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	V.9	330,269,280,000	67,863,900,000
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Vốn góp liên doanh		195,245,380,000	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		135,023,900,000	67,863,900,000
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
IX. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH		1,214,909,607,180	462,271,461,997
1. Tài sản cố định hữu hình	V.10	105,985,805,436	62,904,859,128
a. Nguyên giá TSCĐ		125,595,702,835	72,834,811,551
b. Hao mòn TSCĐ		(19,609,897,399)	(9,929,952,423)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a. Nguyên giá TSCĐ		-	-
b. Hao mòn TSCĐ		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.12	1,108,923,801,744	399,366,602,869
a. Nguyên giá TSCĐ		1,109,675,102,777	399,547,670,450
b. Hao mòn TSCĐ		(751,301,033)	(181,067,581)
X. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ			
a. Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b. Hao mòn BĐSĐT		-	-
XI. TÀI SẢN CÓ KHÁC		1,452,157,801,580	970,950,510,464
1. Các khoản phải thu	V.14	1,067,738,797,560	856,142,345,164
2. Các khoản lãi, phí phải thu		179,141,778,590	80,615,549,219
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác	V.14	205,277,225,430	34,192,616,081
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		19,761,557,026,191	8,527,731,861,027

B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU

I. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN		785,784,666,160	-
II. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	V.17	5,155,589,570,204	2,185,821,783,739
1. Tiền gửi của các TCTD khác		5,155,589,570,204	2,006,411,783,739
2. Vay các TCTD khác		-	179,410,000,000
III. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	V.18	8,948,429,387,116	3,896,487,496,581
IV. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	V.5	-	47,500,000
V. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHIÊU RỪO	V.19	55,494,227,433	43,141,156,981
VI. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	V.20	1,305,725,641,250	737,357,728,080
VII. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC		255,109,368,644	106,517,795,610
1. Các khoản lãi, phí phải trả		148,398,172,132	69,712,479,033
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	105,946,812,109	36,218,201,260
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		764,384,403	587,115,317
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		16,506,132,860,807	6,969,373,460,991
VIII. VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.23	3,255,424,165,384	1,558,358,400,036
1. Vốn của TCTD		3,002,815,333,852	1,502,815,333,852
a. Vốn điều lệ		3,000,000,000,000	1,500,000,000,000
b. Vốn đầu tư XD CB		1,018,893,852	1,018,893,852
c. Thặng dư vốn cổ phần		1,796,440,000	1,796,440,000
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g. Vốn khác		-	-
2. Quỹ của TCTD		16,570,108,978	9,693,748,953
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		236,038,722,554	45,849,317,231
IX. LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		19,761,557,026,191	8,527,731,861,027

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2010	01/01/2010
I. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII.39	177,288,191,366	87,784,181,569
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết trong nghiệp vụ LC		-	-
3. Bảo lãnh khác		177,288,191,366	87,784,181,569
II. CÁC CAM KẾT ĐƯA RA			
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2. Cam kết khác		-	-

Lập bảng

KT. Kế toán trưởng

Bùi Ngọc Ngân Hà

Trần Nguyễn Nhất Linh

