

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
QUÝ 1 NĂM 2010

ĐVT: triệu đồng

| Chỉ tiêu | Cuối quý | Đầu năm |
|--|-------------------|-------------------|
| I - Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 376,698 | 673,025 |
| II - Tiền gửi tại NHNN | 300,577 | 835,504 |
| III - Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác | 5,467,709 | 4,399,322 |
| * Tiền, vàng gửi tại các TCTD | 5,467,709 | 4,398,826 |
| * Cho vay các TCTD khác | - | 500 |
| * Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác(*) | - | (4) |
| IV - Chứng khoán kinh doanh | 231 | 354 |
| * Chứng khoán kinh doanh | 231 | 354 |
| * Dự phòng giảm giá CK kinh doanh(*) | - | - |
| V - Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - |
| VI - Cho vay khách hàng | 21,107,555 | 30,969,115 |
| * Cho vay khách hàng | 21,405,369 | 31,310,489 |
| * Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*) | (297,814) | (341,374) |
| VII-Chứng khoán đầu tư | 8,218,560 | 8,723,719 |
| *CK sẵn sàng để bán | 8,217,175 | 8,722,334 |
| * CK giữ đến ngày đáo hạn | 2,453 | 2,453 |
| * Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư | (1,068) | (1,068) |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn | 743,204 | 736,402 |
| * Đầu tư vào công ty con | 6,000 | |
| * Vốn góp liên doanh | - | - |
| * Đầu tư dài hạn khác | 737,204 | 736,402 |
| * Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác(*) | - | - |
| IX - Tài sản cố định | 670,275 | 678,961 |
| 1/ Tài sản cố định hữu hình | 289,356 | 297,490 |
| * Nguyên giá TSCĐ | 362,890 | 362,577 |
| * Hao mòn TSCĐ | (73,535) | (65,087) |
| 2/ Tài sản cố định thuê tài chính | - | - |
| * Nguyên giá TSCĐ | - | - |
| * Hao mòn TSCĐ | - | - |
| 3/ Tài sản cố định vô hình | 380,919 | 381,471 |
| * Nguyên giá TSCĐ | 386,505 | 386,505 |
| * Hao mòn TSCĐ | (5,586) | (5,034) |
| X- Tài sản có khác | 17,268,409 | 7,476,072 |
| 1/ Các khoản phải thu | 6,513,788 | 5,810,629 |
| 2/ Các khoản lãi và phí phải thu | 1,172,861 | 1,189,971 |
| 3/ Tài sản thuế TNDN hoãn lại | - | - |
| 4/ Tài sản có khác | 9,582,022 | 475,734 |
| 5/ Dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác | (262) | (262) |
| TỔNG CỘNG TÀI SẢN | 54,153,217 | 54,492,474 |

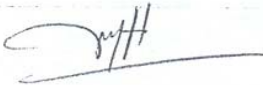
| Chỉ tiêu | Cuối quý | Đầu năm |
|--|-------------------|-------------------|
| I-Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | - | 3,000,000 |
| II- Tiền gửi và vay các TCTD khác | 13,551,264 | 11,958,013 |
| 1/ Tiền gửi của các TCTD khác | 13,087,162 | 10,537,946 |
| 2/ Vay TCTD khác | 464,103 | 1,420,067 |
| III - Tiền gửi của khách hàng | 31,144,813 | 30,113,315 |
| IV - Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | 27,810 | 62,843 |
| V - Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư | 271,899 | 74,749 |
| VI - Phát hành giấy tờ có giá | 3,701,784 | 3,755,794 |
| VII - Tài sản nợ khác | 1,044,433 | 943,944 |
| 1/ Các khoản lãi và phí phải trả | 636,908 | 526,216 |
| 2/Thuế TNDN hoãn lãi phải trả | - | - |
| 3/ Các khoản phải trả và công nợ khác | 404,520 | 412,982 |
| 4/ Dự phòng rủi ro khác | 3,006 | 4,746 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | 49,742,005 | 49,908,658 |
| VIII- Vốn và các quỹ | 4,411,213 | 4,583,816 |
| 1/ Vốn của TCTD | 3,977,512 | 3,977,512 |
| * Vốn điều lệ | 3,635,429 | 3,635,429 |
| * Vốn đầu tư XDCB | - | - |
| * Thặng dư vốn cổ phần | 429,792 | 429,792 |
| * Cổ phiếu quỹ | (87,709) | (87,709) |
| * Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| * Vốn khác | - | - |
| 2/ Quỹ của TCTD | 141,315 | 231,082 |
| 3/ C/lệch TG hối đoái vàng bạc, đá quý | (64,627) | - |
| 4/ Chênh lệch đánh giá lại tài sản | - | - |
| 5/ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | 357,013 | 375,222 |
| a. Lợi nhuận chưa phân phối năm trước (✱) | 739,887 | 60,488 |
| b. Lợi nhuận kỳ này | (382,874) | 314,734 |
| TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN | 54,153,217 | 54,492,474 |

(✱) **Ghi chú:** số liệu LN chưa phân phối năm trước chưa tiến hành điều chỉnh theo kết quả kiểm toán.

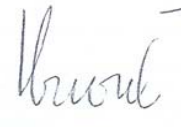
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI

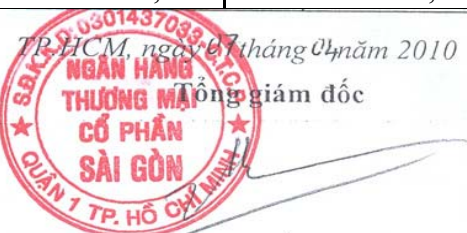
| Chỉ tiêu | Cuối quý | Đầu năm |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn | 258,312 | 401,407 |
| 1/ Bảo lãnh vay vốn | - | - |
| 2/ Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 18,641 | 135,870 |
| 3/ Bảo lãnh khác | 239,672 | 265,537 |
| II/ Các cam kết đưa ra | 331,957 | 331,957 |
| 1/ Cam kết tài trợ cho khách hàng | - | - |
| 2/ Cam kết khác | 331,957 | 331,957 |

Lập bảng


Nguyễn Thị Ngọc Hà

Kế toán trưởng





UỶ THỊ THANH TRÚC

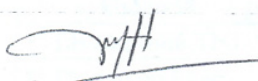
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 1 năm 2010

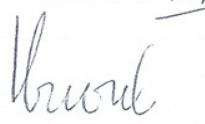
ĐVT : Triệu đồng

| Các chỉ tiêu | Quý 1 | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này | |
|--|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| | Năm 2010 | Năm 2009 | Năm 2010 | Năm 2009 |
| 1/ Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự | 1,207,433 | 1,205,734 | 1,207,433 | 1,205,734 |
| 2/ Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự | (1,185,002) | (934,644) | (1,185,002) | (934,644) |
| I/ Thu nhập lãi thuần | 22,431 | 271,090 | 22,431 | 271,090 |
| 3/ Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 13,538 | 8,098 | 13,538 | 8,098 |
| 4/ Chi phí hoạt động dịch vụ | (20,908) | (2,618) | (20,908) | (2,618) |
| II/ Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | (7,370) | 5,479 | (7,370) | 5,479 |
| III/ Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | (244,545) | 12,326 | (244,545) | 12,326 |
| IV/ Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | (52,597) | - | (52,597) | - |
| V/ Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | - | - | - | - |
| 5/ Thu nhập từ hoạt động khác | 7,759 | 13,494 | 7,759 | 13,494 |
| 6/ Chi phí hoạt động khác | (100) | (249) | (100) | (249) |
| VI/ Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động khác | 7,659 | 13,245 | 7,659 | 13,245 |
| VII/ Thu từ góp vốn, mua cổ phần | 766 | 139 | 766 | 139 |
| VIII/ Chi phí hoạt động | (99,250) | (104,025) | (99,250) | (104,025) |
| IX/ Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro | (372,905) | 198,254 | (372,905) | 198,254 |
| X/ Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | (9,969) | (33,368) | (9,969) | (33,368) |
| XI/ Tổng lợi nhuận trước thuế | (382,874) | 164,886 | (382,874) | 164,886 |
| 7/ Chi phí thuế TNDN hiện hành | - | (41,222) | - | (41,222) |
| 8/ Chi phí thuế TNDN hoãn lại | - | - | - | - |
| XII/ Chi phí thuế TNDN | - | (41,222) | - | (41,222) |
| XIII/ Lợi nhuận sau thuế | (382,874) | 123,665 | (382,874) | 123,665 |

Lập bảng


Nguyễn Thị Ngọc Hà

Kế toán trưởng


NGUYỄN TUẤN CƯỜNG

TP.HCM, ngày 07 tháng 04 năm 2010
Tổng giám đốc



HỒ THỊ THANH TRÚC