

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

Quý III năm 2009

STT	CHỈ TIÊU	Kỳ này	Kỳ trước
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
01	Lợi nhuận trước thuế	83,247,119,347	172,350,180,390
	<b>Điều chỉnh cho các khoản</b>		
02	- Khấu hao tài sản cố định	4,740,728,160	4,230,416,511
03	- Dự phòng rủi ro tín dụng, giảm giá, đầu tư tăng thêm/hoàn nhập trong kỳ.	14,196,429,191	10,469,312,678
04	- Lãi và phí phải thu trong kỳ (thực tế chưa thu)	(302,523,694,811)	(262,934,355,765)
05	- Lãi và phí phải trả trong kỳ (thực tế chưa trả)	175,429,895,750	170,880,825,164
06	- Lãi lỗ do thanh lý các khoản đầu tư, góp dài hạn vào đơn vị khác, lãi/cổ tức nhận được, lợi nhuận được chia từ hợp đồng đầu tư, góp vốn dài hạn	(9,049,336,000)	(6,659,850,000)
07	- Chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	66,420,786	436,527,023
08	- Các điều chỉnh khác		-
	<b>Những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động</b>		
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		-
09	- Tăng, giảm tiền vàng gửi và cho vay các TCTD khác	49,900,874,445	(527,127,541,111)
10	- Tăng, giảm các khoản về chứng khoán kinh doanh	(200,036,660,000)	152,476,866,667
11	- Tăng, giảm các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác	(4,096,061,055)	-
12	- Tăng giảm các khoản cho vay khách hàng	(1,472,048,932,832)	(1,219,481,602,178)
13	- Tăng giảm lãi và phí phải thu	262,934,355,765	182,952,723,199
14	- Giảm, tăng nguồn dự phòng bù đắp tổn thất các khoản khác		-
15	- Tăng giảm khác về tài sản hoạt động	(470,086,130,716)	(23,555,767,319)
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		
16	- Tăng, giảm các khoản Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	40,001,026,852	-
17	- Tăng, giảm các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	642,899,914,469	4,472,042,573,226
18	- Tăng, giảm tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	1,077,373,824,225	1,143,886,449,317
19	- Tăng, giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-
20	- Tăng, giảm vốn tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD chịu rủi ro	(939,316,751)	(11,670,347,081)
21	- Tăng, giảm giấy tờ có giá, ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính		-
22	- Tăng, giảm lãi, phí phải trả	(170,880,825,164)	(183,981,528,548)
23	- Tăng, giảm khác về công nợ hoạt động	96,028,885,803	(23,690,359,345)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thuế thu nhập</b>	<b>(182,841,482,536)</b>	<b>4,050,624,522,828</b>
24	Thuế TNDN đã nộp	(8,868,482,676)	(6,468,501,171)
25	Chi từ các quỹ của TCTD	(2,387,000,000)	4,924,743,147
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>(194,096,965,212)</b>	<b>4,049,080,764,804</b>
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01	Mua sắm, tài sản cố định	(10,380,562,289)	(13,409,306,781)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-
05	Tiền thu từ bán thanh lý bất động sản đầu tư		-
06	Tiền chi ra do bán thanh lý bất động sản đầu tư		-

07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(26,090,000,000)	250,450,000,000
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-
09	Tiền thu từ cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	9,049,336,000	6,659,850,000
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>(27,421,226,289)</b>	<b>243,700,543,219</b>
	<b>LUU CHUYEN TIEN TU HOAT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn hoặc phát hành cổ phiếu		-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-
03	Tiền chi từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(159,625,923,200)	(166,434,382,657)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	(2,605,119,600)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>(159,625,923,200)</b>	<b>(169,039,502,257)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>(381,144,114,701)</b>	<b>4,123,741,805,766</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>6,281,429,643,763</b>	<b>2,157,687,837,997</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tồn cuối kỳ</b>	<b>5,900,285,529,062</b>	<b>6,281,429,643,763</b>

Hà nội, ngày 16 tháng 10 năm 2009

Lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc

(Đã ký)

(Đã ký)

(Đã ký)

Đào Văn Quý

Ninh Thị Lan Phương

Nguyễn Văn Lê