

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Dạng đầy đủ  
Quý II năm 2010

Đvt: đồng Việt Nam

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối quý này	Số đầu năm
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>4.349.669.760.322</b>	<b>6.838.617.335.281</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>1.169.523.230.852</b>	<b>2.115.265.155.137</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>12.887.010.513.625</b>	<b>6.976.108.683.977</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		12.887.010.513.625	6.777.637.500.379
2	Cho vay các TCTD khác		-	198.471.183.598
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V.1</b>	<b>24.689.030.323</b>	<b>98.823.528.310</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		29.483.884.455	108.696.543.736
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(4.794.854.132)	(9.873.015.426)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>V.2</b>	<b>-</b>	<b>4.121.834.722</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>42.527.650.321.099</b>	<b>38.003.086.033.255</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>V.3</b>	42.929.095.526.863	38.381.854.834.878
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	<b>V.4</b>	(401.445.205.764)	(378.768.801.623)
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.5</b>	<b>9.066.269.080.672</b>	<b>8.401.390.843.906</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		186.340.207.187	332.515.107.832
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		8.935.638.142.172	8.165.783.088.426
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(55.709.268.687)	(96.907.352.352)
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.6</b>	<b>1.100.926.397.103</b>	<b>766.468.328.230</b>
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		160.350.000.000	145.350.000.000
4	Đầu tư dài hạn khác		994.520.780.000	679.335.450.000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(53.944.382.897)	(58.217.121.770)
<b>IX</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>907.920.765.579</b>	<b>937.558.069.784</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		404.183.159.366	430.282.056.229
a	Nguyên giá TSCĐ		596.541.084.966	586.088.713.847
b	Hao mòn TSCĐ		(192.357.925.600)	(155.806.657.618)
2	Tài sản cố định cho thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ		-	-

3	Tài sản cố định vô hình		503.737.606.213	507.276.013.555
a	Nguyên giá TSCĐ		536.376.356.265	536.376.356.265
b	Hao mòn TSCĐ		(32.638.750.052)	(29.100.342.710)
<b>X</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
<b>XI</b>	<b>Tài sản có khác</b>		<b>1.672.641.978.674</b>	<b>1.306.915.812.817</b>
1	Các khoản phải thu		624.499.885.191	540.859.896.255
2	Các khoản lãi, phí phải thu		733.792.908.476	494.628.404.191
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		314.349.185.007	271.427.512.371
	<i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i>		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		-	-
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>			<b>73.706.301.078.249</b>	<b>65.448.355.625.419</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ chính phủ và NHNN</b>	<b>V.7</b>	<b>23.567.580.437</b>	<b>1.611.075.169.608</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>V.8</b>	<b>4.630.531.338.565</b>	<b>2.527.654.093.909</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		3.967.591.338.565	1.956.487.243.932
2	Vay các TCTD khác		662.940.000.000	571.166.849.977
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.9</b>	<b>47.221.366.182.441</b>	<b>38.766.464.463.698</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		<b>9.789.886.574</b>	<b>-</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		<b>3.543.773.774</b>	<b>6.375.966.811</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>6.872.062.715.315</b>	<b>8.223.028.456.028</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V.10</b>	<b>815.821.867.178</b>	<b>960.438.902.091</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		396.883.570.495	331.617.488.171
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		13.243.991.992	13.243.991.992
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		382.695.901.988	592.691.938.473
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		22.998.402.703	22.885.483.455
<b>Tổng nợ phải trả</b>			<b>59.576.683.344.284</b>	<b>52.095.037.052.145</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V.12</b>	<b>14.129.617.733.965</b>	<b>13.353.318.573.274</b>
1	Vốn của TCTD		12.526.947.129.844	2.526.947.129.844
a	Vốn điều lệ		8.800.080.000.000	8.800.080.000.000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		15.395.729.844	15.395.729.844
c	Thặng dư vốn cổ phần		3.711.471.400.000	3.711.471.400.000
d	Cổ phiếu quỹ		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
f	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		381.944.534.394	377.855.272.940
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(12.025.869.313)	-

4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		1.232.751.939.040	448.516.170.490
a	Lợi nhuận/Lỗ năm nay		822.886.230.864	390.655.902.314
b	Lợi nhuận/Lỗ năm trước		409.865.708.176	57.860.268.176
<b>IX</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>			
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			<b>73.706.301.078.249</b>	<b>65.448.355.625.419</b>

### CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đvt: đồng Việt Nam

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối quý này	Số đầu năm
<b>I</b>	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn (*)</b>		<b>5.009.400.775.557</b>	<b>4.118.449.664.054</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		50.000.000.000	50.000.000.000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		3.096.943.127.496	2.924.718.432.183
3	Bảo lãnh khác		1.862.457.648.061	1.143.731.231.871
<b>II</b>	<b>Các cam kết đưa ra</b>		-	-
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		-	-

(\*) Đã trừ giá trị khách hàng đã ký quỹ.

LẬP BẢNG



Đặng Phương Nam

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Hồ Hoàng Vũ

Tp. HCM, ngày 23 tháng 07 năm 2010

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHỤ TÔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Thị Phụng