

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Dạng đầy đủ  
Quý III năm 2010

Đvt: đồng Việt Nam

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Tại ngày 30.09.2010	Tại ngày 31.12.2009
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>2,884,925,846,109</b>	<b>6,838,617,335,281</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>1,204,672,276,365</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>20,141,070,656,482</b>	<b>6,976,108,683,977</b>
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		20,141,070,656,482	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>V1</b>	<b>3,362,905,000</b>	<b>98,823,528,310</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		4,172,211,760	108,696,543,736
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		(809,306,760)	(9,873,015,426)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>V2</b>	<b>10,945,715,542</b>	<b>4,121,834,722</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>52,656,468,925,484</b>	<b>38,003,086,033,255</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>V3</b>	53,074,033,240,156	38,381,854,834,878
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	<b>V4</b>	(417,564,314,672)	(378,768,801,623)
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V5</b>	<b>14,754,433,168,339</b>	<b>8,401,390,843,906</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		141,964,734,405	332,515,107,832
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		14,669,655,021,739	8,165,783,088,426
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(57,186,587,805)	(96,907,352,352)
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V6</b>	<b>1,138,211,298,138</b>	<b>766,468,328,230</b>
1	Đầu tư vào công ty con		50,000,000,000	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		163,932,000,000	145,350,000,000
4	Đầu tư dài hạn khác		978,223,681,035	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>906,498,549,128</b>	<b>937,558,069,784</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		404,527,310,386	430,282,056,229
a	Nguyên giá TSCĐ		615,913,471,330	586,088,713,847
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(211,386,160,944)	(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		501,971,238,742	507,276,013,555
a	Nguyên giá TSCĐ		536,376,356,265	536,376,356,265
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(34,405,117,523)	(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>2,037,382,439,768</b>	<b>1,306,915,812,817</b>
1	Các khoản phải thu		750,425,835,779	540,692,896,255
2	Các khoản lãi, phí phải thu		692,460,173,554	494,795,404,191
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		594,496,430,435	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>95,737,971,780,355</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>V7</b>	<b>1,777,550,962,336</b>	<b>1,611,075,169,608</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>V8</b>	<b>18,418,065,070,255</b>	<b>2,527,654,093,909</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		18,028,065,070,255	1,956,487,243,932
2	Vay các TCTD khác		390,000,000,000	571,166,849,977
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V9</b>	<b>50,754,984,521,592</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>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		<b>3,627,484,965</b>	<b>6,375,966,811</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>9,390,516,548,243</b>	<b>8,223,028,456,028</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>V10</b>	<b>1,191,354,765,285</b>	<b>960,438,902,091</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		516,502,487,895	331,617,488,171
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả			13,243,991,992
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		649,826,732,272	592,691,938,473
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		25,025,545,118	22,885,483,455
	<b>Tổng nợ phải trả</b>		<b>81,536,099,352,676</b>	<b>52,095,037,052,145</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>V12</b>	<b>14,201,872,427,679</b>	<b>13,353,318,573,274</b>
1	Vốn của TCTD		12,526,947,129,844	12,526,947,129,844
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		380,580,807,883	377,855,272,940
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		4,592,922,008	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		1,289,751,567,944	448,516,170,490
a	Lợi nhuận/Lỗ năm nay		1,231,889,059,768	390,655,902,314
b	Lợi nhuận/Lỗ năm trước		57,862,508,176	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>95,737,971,780,355</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	Tại ngày 30.09.2010	Tại ngày 31.12.2009
<b>I</b>	<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>		<b>5,322,538,727,966</b>	<b>3,983,770,464,054</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		50,000,000,000	50,000,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		3,195,224,617,640	2,790,040,232,183
3	Bảo lãnh khác		2,077,314,110,326	1,143,730,231,871
<b>II</b>	<b>Các cam kết đưa ra</b>		<b>142,118,835,300</b>	<b>134,677,638,846</b>
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		142,118,835,300	134,677,638,846

**LẬP BẢNG**

**KẾ TOÁN TRƯỞNG**

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2010  
**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**




**Nguyễn Tuấn Khiêm**

**Nguyễn Hồ Hoàng Vũ**



**ĐINH THỊ THU THẢO**