

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (RIÊNG LÊ)

Quý 3 - 2010

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam (VNĐ)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	SỐ CUỐI KỶ	SỐ ĐẦU NĂM (số đã kiểm toán 31/12/2009)
	(1)	(2)	(3)	(4)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		2,653,697,051,756	2,203,809,000,000
II	Tiền gửi tại NHNN		6,427,179,558,353	5,366,562,000,000
III	Tiền vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		34,932,096,048,262	23,875,145,000,000
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		30,951,589,048,262	22,191,040,000,000
2	Cho vay các TCTD khác		4,000,250,000,000	1,684,105,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (***)		(19,743,000,000)	
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.01		
1	Chứng khoán kinh doanh			
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (***)			
V	Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.02	10,549,841,969	75,228,000,000
VI	Cho vay khách hàng		203,481,777,654,856	160,799,705,000,000
1	Cho vay khách hàng	V.03	205,981,869,428,587	162,335,326,000,000
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (***)	V.04	(2,500,091,773,731)	(1,535,621,000,000)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.05	58,211,116,409,049	38,710,496,000,000
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		53,507,140,440,821	33,597,646,000,000
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4,703,975,968,228	5,112,850,000,000
3	DP giảm giá chứng khoán đầu tư (***)			
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.06	2,586,461,428,600	2,500,004,000,000
1	Đầu tư vào công ty con		1,330,000,000,000	1,330,000,000,000
2	Vốn góp liên doanh		1,002,058,400,000	1,002,058,000,000
3	Đầu tư vào công ty liên kết			1,500,000,000

4	Đầu tư dài hạn khác		254,403,028,600	166,446,000,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (***)			
IX	Tài sản cố định		2,865,718,910,123	3,264,785,000,000
1	Tài sản cố định hữu hình (a+b)		1,954,567,045,289	1,751,303,000,000
a	Nguyên giá TSCĐ		4,230,370,532,131	3,657,716,000,000
b	Hao mòn TSCĐ (***)		(2,275,803,486,842)	(1,906,413,000,000)
2	Tài sản cố định thuê tài chính			
a	Nguyên giá TSCĐ		587,476,009	587,000,000
b	Hao mòn TSCĐ (***)		(587,476,009)	(587,000,000)
3	Tài sản cố định vô hình		911,151,864,834	1,513,482,000,000
a	Nguyên giá TSCĐ		1,085,524,560,930	1,746,710,000,000
b	Hao mòn TSCĐ (***)		(174,372,696,096)	(233,228,000,000)
X	Bất động sản đầu tư			
a	Nguyên giá Bất động sản			
b	Hao mòn bất động sản			
XI	Tài sản có khác		9,544,744,098,006	5,870,953,000,000
1	Các khoản phải thu		3,118,443,396,728	2,409,854,000,000
2	Các khoản lãi, phí phải thu		4,571,592,389,272	2,640,043,000,000
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại			
4	Tài sản có khác		1,854,708,312,006	821,056,000,000
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác (***)			
	TỔNG CỘNG TÀI SẢN CÓ		320,713,341,000,974	242,666,687,000,000

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	SỐ ĐẦU NĂM (số đã kiểm toán)
	(1)	(2)	(4)
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.07	36,516,200,435,478
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.08	21,902,927,338,769
1	- Tiền gửi của các TCTD khác		13,794,643,980,427
			9,797,640,000,000

2	- Vay các TCTD khác		8,108,283,358,342	5,184,517,000,000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.09	173,109,771,946,928	148,440,463,000,000
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			220,091,000,000
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		25,253,785,868,412	34,734,720,000,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	10,337,104,778,576	8,585,257,000,000
VII	Các khoản nợ khác	V.11	36,725,512,703,488	9,600,661,000,000
1	Các khoản lãi, phí phải trả		3,576,189,118,966	1,739,698,000,000
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.12.2		
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		32,832,637,584,522	7,634,853,000,000
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		316,686,000,000	226,110,000,000
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		303,845,303,071,651	230,282,038,000,000
VIII	Vốn và các quỹ	V.13	16,868,037,929,323	12,384,649,000,000
1	Vốn của TCTD		11,341,316,800,000	11,341,317,000,000
a	- Vốn điều lệ		11,252,972,800,000	11,252,973,000,000
b	- Vốn đầu tư XDCB			
c	- Thặng dư vốn cổ phần		88,344,000,000	88,344,000,000
d	- Cổ phiếu quỹ (***)			
e	- Cổ phiếu ưu đãi			
g	- Vốn khác			
2	Quỹ của TCTD		2,727,769,529,848	325,645,000,000
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái			
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản			
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		2,798,951,599,475	717,687,000,000
a	Lợi nhuận /Lỗ lũy kế năm nay		2,769,573,121,351	
b	Lợi nhuận /Lỗ lũy kế năm trước		29,378,478,124	
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		320,713,341,000,974	242,666,687,000,000

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI

I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	V.20	33,581,478,862,316	26,862,267,000,000
1	Cam kết bảo lãnh vay vốn		(624,757,544,934)	32,443,000,000
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		19,531,707,383,754	15,073,505,000,000
3	Cam kết bảo lãnh khác (TT, T.hiện HĐ, Dự thầu, #)		14,674,529,023,496	11,756,319,000,000
II	Các cam kết đưa ra			
1	Cam kết cho vay không huỷ ngang			
2	Cam kết khác			

Hà nội, ngày 19 tháng 10 năm 2010

Lập bảng

Kế toán trưởng




Lê Thị Thanh Minh

Nguyễn Văn Chung

KT/Tổng Giám đốc
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Văn Du

ĐƠN VỊ BÁO CÁO: NGÂN HÀNG TMCPCT VIỆT NAM

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo - HK - HN

Mẫu số: B03/TCTD

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý 3 – 2010

Đơn vị tính : Đồng Việt nam (VNĐ)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	QUÝ : 03		LỖY KÈ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			NĂM NAY (3)	NĂM TRƯỚC (4) (Từ 03-07-2009 đến 30-09-2009)	NĂM NAY (5)	NĂM TRƯỚC (6) (Từ 03-07-2009 đến 30-09-2009)
1	Thu nhập lãi & các khoản thu nhập tương tự	VI.14	8,400,535,858,086	4,660,958,841,989	21,830,618,365,641	4,660,958,841,989
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	5,473,558,034,736	2,611,799,655,962	13,646,450,930,226	2,611,799,655,962
I	Thu nhập lãi thuần		2,926,977,823,350	2,049,159,186,027	8,184,167,435,415	2,049,159,186,027
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		303,441,308,657	197,021,206,357	1,037,819,927,461	197,021,206,357
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		65,511,789,719	41,610,661,802	173,447,027,284	41,610,661,802
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		237,929,518,938	155,410,544,555	864,372,900,177	155,410,544,555
III	Lãi/lỗ thuần từ h. động KD ngoại hối		67,246,430,988	1,151,822,978	91,333,688,235	1,151,822,978
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán CK K.doanh	VI.16				
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán C.khoán đầu tư	VI.17	224,948,829	(33,568,680,296)	(6,171,286,239)	(33,568,680,296)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		166,087,910,137	599,028,940,390	401,869,863,245	599,028,940,390
6	Chi phí hoạt động khác		1,549,405,609	2,421,402,558	13,853,896,885	2,421,402,558
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		164,538,504,528	596,607,537,832	388,015,966,360	596,607,537,832

VII	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	VI.18	4,553,990,988	84,895,000,000	92,817,434,828	84,895,000,000
VIII	Chi phí hoạt động	VI.19	1,607,419,575,007	1,359,006,111,855	4,999,827,259,496	1,359,006,111,855
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1,794,051,642,614	1,494,649,299,241	4,614,708,879,280	1,494,649,299,241
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		387,330,521,263	731,884,184,426	1,071,868,215,348	731,884,184,426
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		1,406,721,121,351	762,765,114,815	3,542,840,663,932	762,765,114,815
7	Chi phí thuế thu nhập hiện hành		286,398,000,000	377,839,851,516	773,267,542,581	377,839,851,516
8	Chi phí thuế thu nhập hoãn lại					
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		286,398,000,000	377,839,851,516	773,267,542,581	377,839,851,516
XIII	Lợi nhuận sau thuế		1,120,323,121,351	384,925,263,299	2,769,573,121,351	384,925,263,299
XIV	Lợi ích của cổ đông tối thiểu					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

Hà Nội, ngày 19 tháng 10 năm 2010

Lập bảng

Nguyễn Văn Chung

Lê Thị Thanh Minh

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Chung

Nguyễn Văn Chung

KT/Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Đức

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (RIÊNG LẺ)

Quý 3 – 2010

Đơn vị tính : Đồng Việt nam (VNĐ)

STT	CHỈ TIÊU	THUYẾT MINH	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC (Từ 03-07-2009 đến 30-09-2009)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		19,904,755,813,331	4,623,899,512,138
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(11,785,854,634,103)	(3,028,332,506,888)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		864,765,939,175	155,438,426,996
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		85,162,401,996	(32,416,857,318)
5	Thu nhập khác		(5,499,187,115)	166,679,752,612
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		393,515,153,475	429,927,785,220
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(4,148,048,509,449)	(632,441,032,322)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(896,058,599,012)	(171,073,901,043)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			4,412,738,378,298	1,511,681,179,395
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(6,416,745,000,000)	(31,607,138,081,054)
10	(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(16,426,620,409,049)	(32,346,975,035,457)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		64,678,158,031	
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(43,646,543,428,587)	(156,373,182,241,188)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản			
14	(Tăng)/giảm về tài sản hoạt động		(1,742,241,708,734)	(6,771,536,311,236)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ & NHNN		22,797,511,435,478	4,813,808,103,459
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		6,920,770,338,769	6,001,433,907,385
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng bao gồm cả Kho bạc Nhà nước		24,669,308,946,928	145,280,256,409,275
18	Tăng/(Giảm) phát hành GTCG (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động TC)		1,751,847,778,576	5,145,450,808,609

19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(9,480,934,131,588)	20,931,275,461,723
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(220,091,000,000)	236,345,485,093
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		25,288,360,584,522	25,296,032,459,760
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(974,771,909,467)	(2,386,487,418,698)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		6,997,268,033,177	(20,269,035,272,934)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm TSCĐ (*)		(839,333,039,182)	(162,636,120,253)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		1,676,328,817	2,730,360,030
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(251,316,445)	(4,435,565,962)
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)			
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			
6	Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư(*)			
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)		(87,956,790,000)	(4,120,790,000)
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		1,500,000,000	
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		92,817,434,828	
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(831,547,381,982)	(168,462,116,185)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu			4,779,370,595,945
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay vốn dài hạn khác			
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác (*)			
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)			
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)			
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ			
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động T/chính			4,779,370,595,945
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		6,165,720,651,195	(15,658,126,793,174)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		29,891,411,000,000	40,850,953,986,778
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		3,078,734,007,176	1,825,368,585,490

VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	39,135,865,658,371	27,018,195,779,094
-----	--	--------------------	--------------------

Hà nội, ngày 22 tháng 10 năm 2010

Lập bảng

Kế toán trưởng

KT/Tổng Giám đốc

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Lê Thị Thanh Minh

Nguyễn Văn Chung

Nguyễn Văn Du

