

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (BÁO CÁO RIÊNG CỦA NGÂN HÀNG)**

(Dạng đầy đủ)  
Quý IV năm 2012

Đơn vị tính: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		16.774.451	16.356.577
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(11.827.832)	(11.300.458)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		239.971	564.961
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		(297.954)	(102.006)
05	Thu nhập khác		(113.284)	21.693
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		57.858	13.441
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(1.995.119)	(1.659.245)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(955.684)	(845.567)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>			<b>1.882.407</b>	<b>3.049.396</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			<b>3.648.284</b>	<b>(31.679.353)</b>
09	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(11.818.276)	(13.535.435)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		14.924.758	(7.769.829)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	16.848
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(258.958)	(12.316.627)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(262.546)	(266.412)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		1.063.306	2.192.102
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			<b>(13.148.856)</b>	<b>49.698.895</b>
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1.297.331)	(793.491)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(13.813.015)	38.489.848
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		16.759.996	(4.394.455)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(7.330.632)	(1.643.797)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	(1.417)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(69.462)	157.140
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(7.174.001)	17.973.750



*Handwritten signature or mark*

22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	(224.411)	(88.683)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>(7.618.165)</b>	<b>21.068.938</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
01	Mua sắm tài sản cố định (*)	(1.224.117)	(1.256.697)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	615.983	402.376
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 (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)	(1.903.379)	(523.150)
08	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)	38.688	44.703
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	(39.718)	14.174
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>(2.512.543)</b>	<b>(1.318.594)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có 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 (*)	(2.384.559)	(1.425.609)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>(2.384.559)</b>	<b>(1.425.609)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>(12.515.267)</b>	<b>18.324.735</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>50.445.486</b>	<b>32.120.751</b>
<b>VI</b>	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>343</b>	<b>-</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>37.930.562</b>	<b>50.445.486</b>

LẬP BẢNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

TP.HCM, ngày 28 tháng 01 năm 2013

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC  
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Phạm Thanh Hoàng



Nguyễn Hồ Hoàng Vũ



**ĐINH THỊ THU THẢO**