

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Dạng đầy đủ  
Quý IV năm 2009

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>6.838.617.335.281</b>  | <b>4.455.587.919.483</b>  |
| <b>II</b>   | <b>Tiền gửi tại NHNN</b>   |             | <b>2.115.265.155.137</b>  | <b>3.438.734.625.329</b>  |
| <b>III</b>  | <b>Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>     |             | <b>6.976.108.683.977</b>  | <b>9.491.316.444.756</b>  |
| 1           | Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác                                     |             | 6.777.637.500.379         | 9.491.316.444.756         |
| 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>98.823.528.310</b>     | <b>-</b>                  |
| 1           | Chứng khoán kinh doanh   |             | 108.696.543.736           | -                         |
| 2           | Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)                         |             | (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>4.121.834.722</b>      | <b>53.235.404.566</b>     |
| <b>VI</b>   | <b>Cho vay khách hàng</b>  |             | <b>38.003.086.033.255</b> | <b>20.855.907.264.797</b> |
| 1           | Cho vay khách hàng   | <b>V3</b>   | 38.381.854.834.878        | 21.232.198.355.155        |
| 2           | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)                               | <b>V4</b>   | (378.768.801.623)         | (376.291.090.358)         |
| <b>VII</b>  | <b>Chứng khoán đầu tư</b>  | <b>V5</b>   | <b>8.401.390.843.906</b>  | <b>7.518.367.637.642</b>  |
| 1           | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán                                   |             | 332.515.107.832           | 1.267.081.214.420         |
| 2           | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn                              |             | 8.165.783.088.426         | 6.367.581.915.428         |
| 3           | Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư                                 |             | (96.907.352.352)          | (116.295.492.206)         |
| <b>VIII</b> | <b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>                                       | <b>V6</b>   | <b>766.468.328.230</b>    | <b>765.150.535.013</b>    |
| 1           | Đầu tư vào công ty con   |             | -                         | -                         |
| 2           | Vốn góp liên doanh   |             | -                         | -                         |
| 3           | Đầu tư vào công ty liên kết  |             | 143.700.000.000           | 143.700.000.000           |
| 4           | Đầu tư dài hạn khác  |             | 680.985.450.000           | 716.887.000.000           |
| 5           | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)                                 |             | (58.217.121.770)          | (95.436.464.987)          |
| <b>IX</b>   | <b>Tài sản cố định</b>   |             | <b>937.558.069.784</b>    | <b>716.157.083.319</b>    |
| 1           | Tài sản cố định hữu hình   |             | 430.282.056.229           | 317.529.588.337           |
| a           | Nguyên giá TSCĐ  |             | 586.088.713.847           | 419.570.864.123           |
| b           | Hao mòn TSCĐ (*)   |             | (155.806.657.618)         | (102.041.275.786)         |
| 2           | Tài sản cố định cho thuê tài chính                                   |             | -                         | -                         |
| a           | Nguyên giá TSCĐ  |             | -                         | -                         |
| b           | Hao mòn TSCĐ (*)   |             | -                         | -                         |

|             |   |            |                           |                           |
|-------------|---|------------|---------------------------|---------------------------|
| 3           | Tài sản cố định vô hình   |            | 507.276.013.555           | 398.627.494.982           |
| a           | Nguyên giá TSCĐ   |            | 536.376.356.265           | 422.082.539.882           |
| b           | Hao mòn TSCĐ (*)  |            | (29.100.342.710)          | (23.455.044.900)          |
| <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>1.887.814.218.417</b>  | <b>953.363.677.027</b>    |
| 1           | Các khoản phải thu  |            | 1.121.758.301.855         | 288.759.353.684           |
| 2           | Các khoản lãi, phí phải thu   |            | 494.628.404.191           | 483.560.517.381           |
| 3           | Tài sản thuế TNDN hoãn lại  |            | -                         | -                         |
| 4           | Tài sản Có khác   |            | 271.427.512.371           | 181.043.805.962           |
|             | <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>66.029.254.031.019</b> | <b>48.247.820.591.932</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>1.611.075.169.608</b>  | <b>26.954.259.910</b>     |
| <b>II</b>   | <b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>                                      | <b>V8</b>  | <b>2.527.654.093.909</b>  | <b>1.565.108.237.469</b>  |
| 1           | Tiền gửi của các TCTD khác  |            | 1.956.487.243.932         | 1.413.793.037.469         |
| 2           | Vay các TCTD khác   |            | 571.166.849.977           | 151.315.200.000           |
| <b>III</b>  | <b>Tiền gửi của khách hàng</b>  | <b>V9</b>  | <b>38.766.464.463.698</b> | <b>30.877.730.098.833</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>6.375.966.811</b>      | <b>13.169.525.315</b>     |
| <b>VI</b>   | <b>Phát hành giấy tờ có giá</b>   |            | <b>8.223.028.456.028</b>  | <b>1.453.199.829.496</b>  |
| <b>VII</b>  | <b>Các khoản nợ khác</b>  | <b>V10</b> | <b>944.356.107.841</b>    | <b>1.467.581.817.613</b>  |
| 1           | Các khoản lãi, phí phải trả   |            | 331.617.488.171           | 434.838.459.928           |
| 2           | Thuế TNDN hoãn lại phải trả   |            | 21.010.034.240            | 13.244.991.992            |
| 3           | Các khoản phải trả và công nợ khác  |            | 568.843.101.975           | 995.393.966.845           |
| 4           | Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng) |            | 22.885.483.455            | 24.104.398.848            |
|             | <b>Tổng nợ phải trả</b>   |            | <b>52,078,954,257,895</b> | <b>35.403.743.768.636</b> |
| <b>VIII</b> | <b>Vốn và các quỹ</b>   | <b>V12</b> | <b>13.950.299.773.124</b> | <b>12.844.076.823.296</b> |
| 1           | Vốn của TCTD  |            | 12.526.947.129.844        | 12.526.947.129.844        |
| a           | Vốn điều lệ   |            | 8.800.080.000.000         | 7.219.999.340.000         |
| 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         | 5.291.552.060.000         |
| d           | Cổ phiếu quỹ  |            | -                         | -                         |
| e           | Cổ phiếu ưu đãi   |            | -                         | -                         |
| f           | Vốn khác  |            | -                         | -                         |
| 2           | Quỹ của TCTD  |            | 221.107.520.449           | 212.732.519.491           |
| 3           | Chênh lệch tỷ giá hối đoái  |            | -                         | -                         |

|   |                                     |  |                           |                           |
|---|-------------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
|   |                                     |  |                           | -                         |
| 4   | Chênh lệch đánh giá lại tài sản     |  | -                         | -                         |
| 5   | Lợi nhuận chưa phân phối/Lũy kế     |  | 1.202.245.122.831         | 104.397.173.961           |
| a   | Lợi nhuận/Lũ năm nay                |  | 1.144.421.172.487         | -                         |
| b   | Lợi nhuận/Lũ năm trước              |  | 57.823.950.344            | 104.397.173.961           |
| <b>IX</b>                                 | <b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b> |  |                           |                           |
| <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b> |                                     |  | <b>66.029.254.031.019</b> | <b>48.247.820.591.932</b> |

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

Đvt: đồng Việt Nam

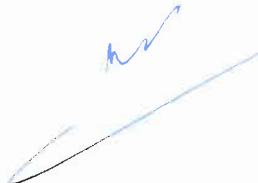
| STT       | CHỈ TIÊU                       | Thuyết minh | Số cuối quý này          | Số đầu năm               |
|-----------|--------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>I</b>  | <b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>     |             | <b>4.118.449.664.054</b> | <b>1.974.591.176.718</b> |
| 1         | Bảo lãnh vay vốn               |             | 50.000.000.000           | 1.306.324.591.273        |
| 2         | Cam kết trong nghiệp vụ L/C    |             | 2.924.718.432.183        | 668.266.585.445          |
| 3         | Bảo lãnh khác                  |             | 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                   |             | -                        | -                        |

LẬP BẢNG



Nguyễn Minh Thanh

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Hồ Hoàng Vũ

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2010

**KT. TỔNG GIÁM ĐỐC**  
**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



Nguyễn Thị Phụng