

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần  
Ngoại thương Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 7 năm 2009  
đến ngày 30 tháng 9 năm 2009



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**  
**Thông tin về Ngân hàng**

**Giấy phép Ngân hàng số**

138/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 23 tháng 5 năm 2008 ("NHNNVN"). Thời hạn hoạt động của ngân hàng là 99 năm kể từ ngày cấp Giấy phép Ngân hàng.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0103024468 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 2 tháng 6 năm 2008.

**Hội đồng Quản trị**

|                        |            |                                   |
|------------------------|------------|-----------------------------------|
| Ông Nguyễn Hòa Bình    | Chủ tịch   | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Ông Trần Văn Tá        | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Ông Nguyễn Phước Thanh | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Bà Lê Thị Hoa          | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Ông Trần Trọng Độ      | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Bà Nguyễn Thị Tâm      | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Bà Lê Thị Kim Nga      | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Ông Phạm Huyền Anh     | Thành viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |

**Ban Điều hành**

|                        |                   |                                   |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| Ông Nguyễn Phước Thanh | Tổng giám đốc     | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2008 |
| Bà Nguyễn Thị Tâm      | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Bà Nguyễn Thu Hà       | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Ông Đinh Văn Mười      | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Ông Nguyễn Văn Tuấn    | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Ông Đào Minh Tuấn      | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Ông Phạm Quang Dũng    | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 4 tháng 6 năm 2008  |
| Ông Nguyễn Thanh Lương | Phó Tổng giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 8 năm 2009 |

**Kế toán trưởng**

Bà Nguyễn Thị Hoa

**Đại diện theo pháp luật**

Ông Nguyễn Phước Thanh

Tổng giám đốc

**Trụ sở chính**

198 Trần Quang Khải  
Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

**Đơn vị kiểm toán**

Công ty TNHH KPMG



**KPMG Limited**  
16<sup>th</sup> Floor, Pacific Place  
83B Ly Thuong Kiet Street  
Hoan Kiem District, Hanoi  
The Socialist Republic of Vietnam

Telephone + 84 (4) 3946 1600  
Fax + 84 (4) 3946 1601  
Internet www.kpmg.com

## **BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN VIÊN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi các Cổ đông**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam**

### **Phạm vi soát xét**

Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2009, các báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho các giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 và từ ngày 1 tháng 7 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009, và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 (“báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam (“Ngân hàng”) và các công ty con (sau đây gọi chung là “Vietcombank”). Việc lập và trình bày các báo cáo tài chính giữa niên độ là trách nhiệm của ban lãnh đạo Ngân hàng. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến soát xét về các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam 910 về Công tác Soát xét Báo cáo Tài chính. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện công việc soát xét để có được sự đảm bảo vừa phải rằng các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không chứa đựng những sai sót trọng yếu. Công việc soát xét bao gồm chủ yếu là việc trao đổi với nhân sự của Vietcombank và áp dụng các thủ tục phân tích trên những thông tin tài chính; và do đó, công việc này cung cấp một mức độ đảm bảo thấp hơn công tác kiểm toán. Chúng tôi không thực hiện công việc kiểm toán nên không đưa ra ý kiến kiểm toán.

### **Ý kiến soát xét**

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không nhận thấy có vấn đề nào khiến chúng tôi cho rằng các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo đây không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Vietcombank tại ngày 30 tháng 9 năm 2009, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 và cho giai đoạn từ 1 tháng 7 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – *Báo cáo tài chính giữa niên độ*, yêu cầu của Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định về kế toán liên quan khác do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các nguyên tắc kế toán được chấp nhận chung tại Việt Nam áp dụng cho các báo cáo tài chính giữa niên độ.

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Vietcombank cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 6 năm 2008 đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán khác và công ty kiểm toán này đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với các báo cáo tài chính này trong báo cáo kiểm toán ngày 27 tháng 4 năm 2009. Chúng tôi không thực hiện công tác soát xét hay kiểm toán các báo cáo tài chính hợp nhất này, do vậy, chúng tôi không đưa ra ý kiến hoặc bất kỳ sự đảm bảo nào về các thông tin được trình bày trong bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2008. Ngoài ra, chúng tôi cũng không thực hiện công tác soát xét hay kiểm toán các báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 7 năm 2008 đến ngày 30 tháng 9 năm 2008 và từ ngày 1 tháng 6 năm 2008 đến ngày 30 tháng 9 năm 2008 và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 1 tháng 6 năm 2008 đến ngày 30 tháng 9 năm 2008, do vậy, chúng tôi cũng không đưa ra ý kiến hoặc bất kỳ sự đảm bảo nào cho các báo cáo này.



*KPMG Limited*  
CÔNG TY  
TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN  
**KPMG**  
CÔNG TY TNHH KPMG  
Việt Nam

Giấy chứng nhận Đầu tư số: 011043000345  
Báo cáo kiểm toán số: 2009KTo/VCB-KPMG/RC

John T. Ditty  
Chứng chỉ kiểm toán viên số N0555/KTV  
Tổng Giám đốc

Trần Đình Vinh  
Chứng chỉ kiểm toán viên số 0339/KTV

Hà Nội, 20 -10- 2009

|                        | Thuyết<br>minh   | 30/9/2009<br>Triệu VNĐ | 31/12/2008<br>Triệu VNĐ |
|------------------------|--|------------------------|-------------------------|
| <b>A</b>               | <b>TÀI SẢN</b>   |                        |                         |
| <b>I</b>               | <b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>  | <b>3.559.605</b>       | <b>3.482.209</b>        |
| <b>II</b>              | <b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>  | <b>20.461.162</b>      | <b>30.561.417</b>       |
| <b>III</b>             | <b>Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho<br/>vay các tổ chức tín dụng khác</b> | <b>19.413.232</b>      | <b>30.367.772</b>       |
| 1                      | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác   | 18.027.117             | 29.345.297              |
| 2                      | Cho vay các tổ chức tín dụng khác  | 1.400.644              | 1.031.844               |
| 3                      | Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác  | (14.529)               | (9.369)                 |
| <b>IV</b>              | <b>Chứng khoán kinh doanh</b>  | <b>3</b>               | <b>83.930</b>           |
| 1                      | Chứng khoán kinh doanh   |                        | 96.368                  |
| 2                      | Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh   |                        | (12.438)                |
| <b>VI</b>              | <b>Cho vay khách hàng</b>  | <b>4</b>               | <b>133.511.788</b>      |
| 1                      | Cho vay khách hàng   | 4                      | 138.169.140             |
| 2                      | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng   | 5                      | (4.657.352)             |
| <b>VII</b>             | <b>Chứng khoán đầu tư</b>  | <b>6</b>               | <b>40.585.494</b>       |
| 1                      | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán   |                        | 28.182.082              |
| 2                      | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn  |                        | 12.634.046              |
| 3                      | Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư   | 2(g)                   | (230.634)               |
| <b>VIII</b>            | <b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>   |                        | <b>2.995.815</b>        |
| 1                      | Vốn góp liên doanh   | 7(a)                   | 1.238.883               |
| 2                      | Đầu tư vào công ty liên kết  | 7(b)                   | 28.542                  |
| 3                      | Đầu tư dài hạn khác  |                        | 1.944.428               |
| 4                      | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn   | 2(g)                   | (216.038)               |
| <b>IX</b>              | <b>Tài sản cố định</b>   |                        | <b>1.234.192</b>        |
| 1                      | Tài sản cố định hữu hình   |                        | 927.841                 |
| a                      | Nguyên giá   |                        | 2.776.009               |
| b                      | Hao mòn tài sản cố định  |                        | (1.848.168)             |
| 3                      | Tài sản cố định vô hình  |                        | 306.351                 |
| a                      | Nguyên giá   |                        | 475.770                 |
| b                      | Hao mòn tài sản cố định  |                        | (169.419)               |
| <b>XI</b>              | <b>Tài sản có khác</b>   |                        | <b>3.247.398</b>        |
| 1                      | Các khoản phải thu   |                        | 1.430.939               |
| 2                      | Các khoản lãi, phí phải thu  |                        | 1.347.891               |
| 4                      | Tài sản có khác  |                        | 468.568                 |
| <b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b> |  | <b>225.092.616</b>     | <b>221.950.448</b>      |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành các báo cáo tài chính hợp nhất này.

|             | Thuyết<br>minh   | 30/9/2009<br>Triệu VNĐ | 31/12/2008<br>Triệu VNĐ |
|-------------|--|------------------------|-------------------------|
| <b>B</b>    | <b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                     |                        |                         |
| <b>I</b>    | <b>Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>             | <b>8</b>               | <b>9.817.079</b>        |
| <b>II</b>   | <b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>                         | <b>9</b>               | <b>27.681.966</b>       |
| 1           | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác                                   |                        | 25.058.316              |
| 2           | Vay các tổ chức tín dụng khác  |                        | 2.623.650               |
| <b>III</b>  | <b>Tiền gửi của khách hàng</b>   | <b>10</b>              | <b>158.464.162</b>      |
| <b>IV</b>   | <b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>    |                        | <b>324.991</b>          |
| <b>V</b>    | <b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b> |                        | <b>18</b>               |
| <b>VI</b>   | <b>Phát hành giấy tờ có giá</b>  | <b>11</b>              | <b>742.504</b>          |
| <b>VII</b>  | <b>Các khoản nợ khác</b>   |                        | <b>12.161.333</b>       |
| 1           | Các khoản lãi, phí phải trả  |                        | 2.052.788               |
| 2           | Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả                             | 12                     | 458                     |
| 3           | Các khoản phải trả và công nợ khác                                       | 13                     | 9.351.439               |
| 4           | Dự phòng rủi ro cho công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng            | 13                     | 756.648                 |
|             | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>  |                        | <b>209.192.053</b>      |
| <b>VIII</b> | <b>Vốn và các quỹ</b>  |                        |                         |
| 1           | Vốn của tổ chức tín dụng   |                        | 12.160.915              |
| a           | Vốn điều lệ  |                        | 12.100.860              |
| b           | Vốn khác   |                        | 60.055                  |
| 2           | Quỹ của tổ chức tín dụng   |                        | 322.578                 |
| 3           | Chênh lệch tỷ giá hối đoái   | (2c)                   | 338.960                 |
| 4           | Chênh lệch đánh giá lại tài sản  |                        | 9.451                   |
| 5           | Lợi nhuận chưa phân phối   |                        | 2.965.941               |
|             | <b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>   | <b>14</b>              | <b>15.797.845</b>       |
| <b>IX</b>   | <b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>                                      |                        | <b>102.718</b>          |
|             | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                |                        | <b>225.092.616</b>      |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành các báo cáo tài chính hợp nhất này.

| Thuyết minh | 30/9/2009<br>Triệu VNĐ | 31/12/2008<br>Triệu VNĐ |
|-------------|------------------------|-------------------------|
|-------------|------------------------|-------------------------|

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

|           |                                      |            |            |
|-----------|--------------------------------------|------------|------------|
| <b>I</b>  | <b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>           |            |            |
| 1         | Bảo lãnh vay vốn                     | 250        | 1.087      |
| 2         | Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng | 29.389.927 | 26.938.897 |
| 3         | Bảo lãnh khác                        | 10.809.879 | 11.330.548 |
| <b>II</b> | <b>Các cam kết đưa ra</b>            |            |            |
| 1         | Cam kết cho vay chưa giải ngân       | 519.274    | 20.711.017 |
| 2         | Cam kết khác                         | 4.947.779  | -          |

Người lập:

Phùng Nguyễn Hải Yên

Phó phòng Kế toán Tài chính

Nguyễn Thị Hoa

Kế toán Trưởng

Người duyệt:

Nguyễn Thị Tâm

Phó Tổng Giám đốc



20-10-2009

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội  
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho giai đoạn  
 từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 và  
 từ ngày 1 tháng 7 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009

Mẫu B03a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Quyết định 16/2007/QĐ-  
 NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của  
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

|             | Thuyết<br>minh  | Từ 1/7/2009<br>đến 30/9/2009 | Từ 1/7/2008<br>đến 30/9/2008<br>(không<br>soát xét) | Từ 1/1/2009<br>đến 30/9/2009 | Từ 1/6/2008<br>đến 30/9/2008<br>(không<br>soát xét) |                  |
|-------------|---|------------------------------|---|------------------------------|---|------------------|
|             |   | Triệu VNĐ                    | Triệu VNĐ   | Triệu VNĐ                    | Triệu VNĐ   |                  |
| 1           | Thu nhập lãi và các khoản<br>thu nhập tương tự  | 15                           | 3.817.496   | 4.587.493                    | 11.327.780  | 6.161.962        |
| 2           | Chi phí lãi và các chi phí<br>tương tự  | 16                           | (2.009.152)   | (3.521.352)                  | (6.566.358)   | (4.337.835)      |
| <b>I</b>    | <b>Thu nhập lãi thuần</b>   |                              | <b>1.808.344</b>                                    | <b>1.066.141</b>             | <b>4.761.422</b>                                    | <b>1.824.127</b> |
| 3           | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ   |                              | 343.021   | 284.604                      | 959.157   | 368.184          |
| 4           | Chi phí từ hoạt động dịch vụ  |                              | (103.448)   | (65.662)                     | (281.127)   | (82.712)         |
| <b>II</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động<br/>dịch vụ</b>   |                              | <b>239.573</b>                                      | <b>218.942</b>               | <b>678.030</b>                                      | <b>285.472</b>   |
| <b>III</b>  | <b>Lãi thuần từ hoạt động<br/>kinh doanh ngoại hối</b>  |                              | <b>160.968</b>                                      | <b>111.772</b>               | <b>551.522</b>                                      | <b>474.187</b>   |
| <b>IV</b>   | <b>Lãi thuần từ mua bán<br/>chứng khoán kinh doanh</b>  | 17                           | <b>8.470</b>  | <b>25.104</b>                | <b>182.278</b>                                      | <b>26.159</b>    |
| <b>V</b>    | <b>Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán<br/>chứng khoán đầu tư</b>   | 18                           | <b>74.074</b>                                       | <b>(38.622)</b>              | <b>158.649</b>                                      | <b>(38.622)</b>  |
| 5           | Thu nhập từ hoạt động khác  |                              | 137.645   | 97.664                       | 166.667   | 115.687          |
| 6           | Chi phí hoạt động khác  |                              | (39.356)  | (6.650)                      | (63.308)  | (12.222)         |
| <b>VI</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>  |                              | <b>98.289</b>                                       | <b>91.014</b>                | <b>103.359</b>                                      | <b>103.465</b>   |
| <b>VII</b>  | <b>Thu nhập từ góp vốn,<br/>mua cổ phần</b>   | 19                           | <b>90.621</b>                                       | <b>51.916</b>                | <b>283.460</b>                                      | <b>100.729</b>   |
| <b>VIII</b> | <b>Chi phí hoạt động</b>  | 20                           | <b>(950.970)</b>                                    | <b>(828.698)</b>             | <b>(2.483.239)</b>                                  | <b>(961.713)</b> |
| <b>IX</b>   | <b>Lợi nhuận thuần từ hoạt<br/>động kinh doanh trước<br/>chi phí dự phòng rủi ro<br/>tín dụng</b> |                              | <b>1.529.369</b>                                    | <b>697.569</b>               | <b>4.235.481</b>                                    | <b>1.813.804</b> |
| <b>X</b>    | <b>Chi phí dự phòng rủi ro<br/>tín dụng</b>   |                              | <b>(152.662)</b>                                    | <b>(60.387)</b>              | <b>(440.564)</b>                                    | <b>(60.387)</b>  |
| <b>XI</b>   | <b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>  |                              | <b>1.376.707</b>                                    | <b>637.182</b>               | <b>3.794.917</b>                                    | <b>1.753.417</b> |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành các báo cáo tài chính hợp nhất này.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam  
 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội  
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cho giai đoạn  
 từ ngày 1 tháng 1 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009 và  
 từ ngày 1 tháng 7 năm 2009 đến ngày 30 tháng 9 năm 2009  
 (tiếp theo)

Mẫu B03a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Quyết định 16/2007/QĐ-  
 NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của  
 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

| Thuyết minh | Từ 1/7/2009                         | Từ 1/7/2008      | Từ 1/1/2009      | Từ 1/6/2008      |                  |              |
|-------------|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
|             | đến 30/9/2009                       | đến 30/9/2008    | đến 30/9/2009    | đến 30/9/2008    |                  |              |
|             | Triệu VNĐ                           | Triệu VNĐ        | Triệu VNĐ        | Triệu VNĐ        |                  |              |
| 7           | Chi phí thuế TNDN hiện hành         | (309.708)        | (183.477)        | (811.506)        | (483.651)        |              |
| 8           | Chi phí thuế TNDN hoãn lại          | -                | -                | -                | -                |              |
| <b>XII</b>  | <b>Chi phí thuế TNDN</b>            | <b>(309.708)</b> | <b>(183.477)</b> | <b>(811.506)</b> | <b>(483.651)</b> |              |
| <b>XIII</b> | <b>Lợi nhuận sau thuế</b>           | <b>1.066.999</b> | <b>453.705</b>   | <b>2.983.411</b> | <b>1.269.766</b> |              |
| <b>XIV</b>  | <b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b> | <b>(4.241)</b>   | <b>(3.528)</b>   | <b>(13.043)</b>  | <b>(5.403)</b>   |              |
| <b>XV</b>   | <b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>     | <b>21</b>        | <b>878</b>       | <b>372</b>       | <b>2.455</b>     | <b>1.045</b> |

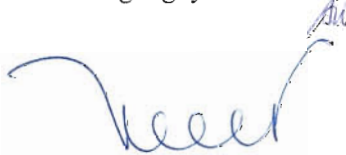
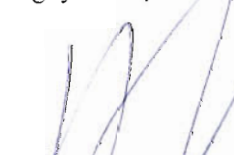
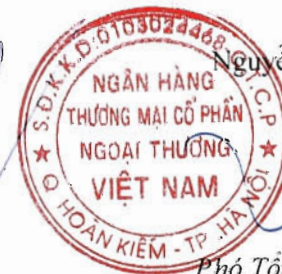
Người lập:

Người duyệt:

Phùng Nguyễn Hải Yến

Nguyễn Thị Hoa

Nguyễn Thị Tâm


Phó phòng Kế toán Tài chính

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

20 -10- 2009

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

|  | Từ 1/1/2009<br>đến 30/9/2009 | Từ 1/6/2008<br>đến 30/9/2008<br>(không soát xét) |
|--|------------------------------|--|
|  | Triệu VNĐ                    | Triệu VNĐ  |
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>  |                              |  |
| 1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được  | 11.306.542                   | 6.063.438  |
| 2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả   | (7.386.477)                  | (4.226.848)                                      |
| 3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được  | 678.030                      | 285.472  |
| 4 Chênh lệch số tiền thực thu /thực chi từ hoạt động kinh doanh<br>(ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)     | 702.954                      | 350.468  |
| 5 Thu nhập khác  | 11.793                       | 50.676   |
| 6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro  | 91.566                       | 52.789   |
| 7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ   | (1.657.948)                  | (671.124)  |
| 8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ   | (495.190)                    | (418.384)  |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước<br/>những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b> | <b>3.251.270</b>             | <b>1.486.487</b>                                 |
| <b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>   |                              |  |
| 9 Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác  | (3.189.745)                  | (10.891.780)                                     |
| 10 Kinh doanh chứng khoán  | 6.845.252                    | 5.047.042  |
| 11 Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác   | -                            | -  |
| 12 Cho vay khách hàng  | (25.376.175)                 | 317.973  |
| 13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay<br>khách hàng                                | (83.409)                     | -  |
| 14 Tài sản hoạt động   | (505.627)                    | (1.445.751)                                      |
| <b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>   |                              |  |
| 15 Các khoản nợ Chính phủ và NHNN  | 1.415.067                    | 7.783.482  |
| 16 Tiền gửi tiền vay các tổ chức tín dụng  | 1.234.902                    | 9.719.535  |
| 17 Tiền gửi của khách hàng   | 283.522                      | 4.639.238  |
| 18 Phát hành giấy tờ có giá  | (2.179.511)                  | 1.736.771  |
| 19 Vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư cho vay mà TCTD chịu rủi ro  | (555.227)                    | (2.907.045)                                      |
| 20 Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác  | 324.991                      | -  |
| 21 Công nợ hoạt động   | (298.107)                    | (4.294.141)                                      |
| 22 Chi từ các quỹ của TCTD   | (135.185)                    | (246)  |
| <b>I Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>   | <b>(18.967.982)</b>          | <b>11.191.565</b>                                |

|   | Từ 1/1/2009<br>đến 30/9/2009   | Từ 1/6/2008<br>đến 30/9/2008<br>(không soát xét) |                   |
|---|--|--|-------------------|
|   | Triệu VNĐ  | Triệu VNĐ  |                   |
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>    |  |  |                   |
| 1   | Mua sắm tài sản cố định  | (163.341)  | (33.655)          |
| 2   | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ  | 1.451  | 276               |
| 3   | Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ  | (201)  | (105)             |
| 4   | Mua sắm bất động sản đầu tư  | -  | -                 |
| 5   | Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư  | -  | -                 |
| 6   | Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư   | -  | -                 |
| 7   | Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác) | (28.982)   | (190.550)         |
| 8   | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn                                  | 153.899  | 12.360            |
| 9   | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn                                  | 99.092   | 67.093            |
| <b>II</b>                                     | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>   | <b>61.918</b>                                    | <b>(144.581)</b>  |
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b> |  |  |                   |
| 1   | Tặng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu  | -  | -                 |
| 2   | Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn   | -  | -                 |
| 3   | Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn   | -  | -                 |
| 4   | Cổ tức trả cho cổ đông   | -  | -                 |
| 5   | Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ  | -  | -                 |
| 6   | Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ   | -  | -                 |
| <b>III</b>                                    | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>          |
| <b>IV</b>                                     | <b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>  | <b>(18.906.064)</b>                              | <b>11.046.984</b> |
| <b>V</b>                                      | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>   | <b>63.458.405</b>                                | <b>44.826.884</b> |
| <b>VI</b>                                     | <b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>  | <b>193.093</b>                                   | <b>2.456</b>      |
| <b>VII</b>                                    | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ (Thuyết minh 22)</b>                             | <b>44.745.434</b>                                | <b>55.876.324</b> |

Người lập:

Người duyệt:

Phùng Nguyễn Hải Yến

Nguyễn Thị Hoa

Nguyễn Thị Tâm






Phó phòng Kế toán Tài chính

Kế toán Trưởng

Phó Tổng Giám đốc

20 -10- 2009

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.