

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
(Theo phương pháp trực tiếp)

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010

Đơn vị tính : Đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
(1)	(2)	(3)	(4)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		86,337,405,626	54,314,662,589
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(15,366,098,559)	(23,120,690,131)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1,167,816,499	330,090,794
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		70,854,754	(43,305,025)
5	Thu nhập khác		997,508,731	144,358,443
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		0	0
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(12,172,470,739)	(9,441,427,283)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(9,342,388,583)	(2,433,093,419)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			51,692,627,729	19,750,595,968
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		89,705,000,000	646,594,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		0	
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		0	
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(183,405,954,857)	(59,683,626,365)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		0	
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(78,971,008,306)	(88,081,998,014)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			0	
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN			
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		223,703,333,586	135,580,200,000
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		23,977,843,041	54,377,282,282
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)			
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư-, cho vay mà TCTD chịu rủi ro			
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác			
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(4,332,586,798)	6,003,339,240
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(1,480,101,772)	(2,870,658,800)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		120,889,152,623	65,721,728,311
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				

