

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
Cuối Quý III năm 2008.

Đơn vị: VND

Chỉ tiêu	Đầu năm	Ngày 30/09/2008
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5,795,197,016,574	6,689,803,203,378
II. Tiền gửi tại NHNN	17,628,700,650,527	42,299,544,288,093
III. Tiền vàng gửi & cho vay TCTD khác	15,736,023,151,726	21,509,430,806,299
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	11,995,317,395,801	21,479,430,806,299
2. Cho vay các TCTD khác	3,740,705,755,925	30,000,000,000
3. Dự phòng RR cho vay TCTD khác	0	0
IV. Chứng khoán kinh doanh	28,019,663,100,719	12,446,445,666,028
1. Chứng khoán kinh doanh	28,019,663,100,719	12,446,445,666,028
2. Dự phòng giảm giá CKKD	0	0
V. Các CCTC phái sinh, các TSTC khác	0	0
VI. Cho vay khách hàng	240,305,368,028,093	260,946,098,485,603
1. Cho vay khách hàng	244,087,824,017,878	266,235,075,248,117
2. Dự phòng phải thu khó đòi	-3,782,455,989,785	-5,288,976,762,514
VII. Chứng khoán đầu tư	5,193,851,706,149	10,357,420,095,287
1. CK đầu tư sẵn sàng để bán	722,600,967,480	1,809,131,855,578
2. CK đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4,472,555,023,642	8,620,897,100,099
3. Dự phòng giảm giá CK đầu tư	-1,304,284,973	-72,608,860,390
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	614,736,361,233	627,431,557,455
1. Đầu tư vào công ty con	0	0
2. Vốn góp liên doanh	561,575,653,305	582,431,557,455
3. Đầu tư vào công ty liên kết	32,160,707,928	0
4. Đầu tư dài hạn khác	21,000,000,000	45,000,000,000
5. Dự phòng giảm giá đầu tư	0	0
IX. Tài sản cố định	2,549,384,737,219	2,360,292,283,048
1. Tài sản cố định	2,190,058,013,802	1,927,706,179,481
a - Nguyên giá TSCĐ	4,357,844,905,207	4,487,805,094,316
b - Hao mòn TSCĐ	-2,167,786,891,405	-2,560,098,914,835
2. Tài sản cố định thuê tài chính	65,683,534,241	88,240,776,750
a - Nguyên giá TSCĐ	72,552,599,897	106,647,873,018
b - Hao mòn TSCĐ	-6,869,065,656	-18,407,096,268
3. Tài sản cố định vô hình	293,643,189,176	344,345,326,817
a - Nguyên giá TSCĐ	416,760,711,960	479,357,483,207
b - Hao mòn TSCĐ	-123,117,522,784	-135,012,156,390
X. Bất động sản đầu tư	0	0
a - Nguyên giá BĐSĐT	0	0
b - Hao mòn BĐSĐT	0	0
XI. Tài sản có khác	15,057,535,943,696	15,093,059,895,515
1. Các khoản phải thu	8,971,118,042,199	10,543,962,400,350
2. Các khoản lãi, phí phải thu	3,303,957,397,673	292,839,787,941
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	0	0
4. Tài sản có khác	2,792,681,491,300	4,259,777,492,980
- Trong đó: Lợi thế thương mại	0	0
5. Các khoản DPRR cho TSC khác	-10,220,987,476	-3,519,785,756
TỔNG TÀI SẢN CÓ	330,900,460,695,936	372,329,526,280,706

Đơn vị : VND

Chỉ tiêu	Đầu năm	Ngày 30/09/2008
I. Các khoản nợ CP và NHNN	25,872,842,033,289	30,331,367,604,056
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	13,831,527,133,873	22,416,926,673,004
1. Tiền gửi của các TCTD khác	10,463,941,355,939	19,542,788,075,516
2. Tiền vay TCTD khác	3,367,585,777,934	2,874,138,597,488
III. Tiền gửi của khách hàng	226,751,954,385,670	265,731,656,807,528
IV. Các CCTC phái sinh, nợ TC khác	0	0
V. Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD	9,479,504,506,407	11,217,117,235,944
VI. Phát hành giấy tờ có giá	21,634,362,491,215	10,913,194,819,244
VII. Các khoản nợ khác	17,088,423,146,796	9,575,214,209,368
1. Các khoản lãi, phí phải trả	5,045,399,222,242	205,228,980,269
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	0	0
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	12,065,893,240,990	9,362,860,860,514
4. Dự phòng RR khác (Nợ tiềm ẩn...)	0	7,124,368,585
VIII. Vốn và các quỹ	16,241,846,998,686	22,144,048,931,562
1. Vốn của TCTD	11,568,392,022,922	10,702,505,028,409
a - Vốn điều lệ	10,464,107,584,252	10,509,977,585,352
b - Vốn đầu tư XDCB	188,663,642,422	189,489,164,050
c - Thặng dư vốn cổ phần	0	0
d - Cổ phiếu quỹ	0	0
e - Cổ phiếu ưu đãi	0	0
g - Vốn khác	3,292,744,745	3,038,279,007
2. Quỹ của TCTD	3,813,624,216,683	5,476,402,653,235
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	4	-14,799,511,714
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	0	0
5. LN chưa phân phối / Lỗ lũy kế	1,772,158,810,579	5,979,940,761,632
a. Lợi nhuận / Lỗ năm nay		5,947,992,917,054
b. Lợi nhuận / Lỗ lũy kế	1,772,158,810,579	5,979,940,771,632
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số	0	0
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ & VỐN CHỦ SỞ HỮU	330,900,460,695,936	372,329,526,280,706

(Số liệu Báo cáo tài chính theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước).

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2008

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
Đến cuối Quý III năm 2008.

Đơn vị : VND

Chỉ tiêu	Đến 30/09/2008	Kỳ trước
1- Thu nhập lãi và các khoản TN tương tự	27,605,479,275,234	18,820,479,059,550
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	20,003,411,755,698	11,642,662,291,102
I- Thu nhập lãi thuần	7,602,067,519,536	7,177,886,668,332
3- Thu nhập từ HĐ dịch vụ	707,884,484,233	410,747,404,653
4- Chi phí HĐ dịch vụ	282,378,752,338	171,089,825,240
II- Lãi / Lỗ từ HĐ dịch vụ	425,505,731,895	239,657,579,413
III- Lãi / Lỗ thuần từ HĐ KD ngoại hối	250,403,074,909	419,795,775,473
IV- Lãi / Lỗ thuần từ mua bán CK kinh doanh	814,307,349,631	1,709,308,974,943
V- Lãi / Lỗ thuần từ mua bán CK đầu tư	0	0
5- Thu nhập từ HĐ khác	8,951,879,917,539	5,258,803,314,717
6- Chi phí HĐ khác	4,078,807,368,372	2,511,586,867,635
VI- Lãi / Lỗ thuần từ HĐ khác	4,873,072,549,167	2,747,216,447,082
VII- Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	20,865,649,857	9,883,519,561
VIII- Chi phí hoạt động	4,103,894,951,779	3,697,726,541,298
IX- Lợi nhuận thuần HĐ trước CP DPRR TD	9,882,326,923,216	8,606,599,649,560
X- Chi phí Dự phòng Rủi Ro Tín Dụng (CPDPRRTD)	3,786,662,633,004	4,882,964,579,420
XI- Tổng lợi nhuận trước thuế	6,095,664,290,212	3,723,057,844,086
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	147,671,373,158	259,749,059,889
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	0	0
XII- Chi phí thuế TNDN	147,671,373,158	250,902,809,758
XIII- Lợi nhuận sau thuế	5,947,992,917,054	3,463,408,784,197
XIV- Lợi ích của cổ đông thiểu số	0	0
XV- Lãi cơ bản trên cổ phiếu	0	0

(Số liệu Báo cáo tài chính theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Ngân hàng Nhà nước).

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2008