

Báo cáo tài chính

■ BẢNG TỔNG KẾT TÀI SẢN

Đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán quốc tế Price Water House Coopers theo Chuẩn mực kế toán Quốc tế cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2005.

Đơn vị: Triệu đồng

Tiêu chí	Năm 2005	Năm 2004
TÀI SẢN		
Tiền mặt và tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	13.642.236	12.106.250
Vàng và Kim loại quý	271.617	103.086
Các khoản cho vay và ứng trước cho các ngân hàng khác	6.275.797	2.612.982
Tín phiếu kho bạc nhà nước	5.699.749	4.841.360
Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng	151.655.218	129.204.040
Đầu tư vào chứng khoán	6.805.572	6.373.255
<ul style="list-style-type: none"> ● Sẵn sàng để bán ● Nắm giữ tới khi đáo hạn 	1.627.929	2.439.925
Đầu tư vào công ty liên kết và liên doanh	290.481	201.391
Tài sản cố định vô hình	52.611	94.705
Nhà cửa máy móc và thiết bị	2.478.948	2.106.470
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	40.286	36.750
Tài sản khác	5.106.983	4.076.880
TỔNG TÀI SẢN	192.319.498	161.757.169
CÔNG NỢ, VỐN VÀ CÁC QUỸ		
Tiền gửi và tiền vay từ các ngân hàng	20.964.257	24.529.378
Tiền gửi và tiền vay từ Ngân hàng Nhà nước	22.983.736	21.366.513
Tiền gửi của khách hàng	120.162.398	92.212.207
Chứng chỉ tiền gửi	8.110.889	7.391.126
Các nguồn vốn vay khác	15.413.809	12.913.886
Các khoản công nợ khác	3.661.409	2.701.561
Dự phòng cam kết và công nợ tiềm tàng	241.969	158.879
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		-
TỔNG CÔNG NỢ, VỐN VÀ CÁC QUỸ	191.538.467	161.273.550
Vốn điều lệ	6.382.035	6.113.660
Các quỹ	(5.601.004)	(5.630.041)
TỔNG VỐN VÀ CÁC QUỸ	781.031	483.619
TỔNG CÔNG NỢ, VỐN VÀ CÁC QUỸ	192.319.498	161.757.169
CÁC CAM KẾT VÀ CÔNG NỢ TIỀM TÀNG	8.249.407	8.095.546

■ BÁO CÁO LỖ LÃI

Báo cáo đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán quốc tế Price Water House Coopers theo chuẩn mực kế toán quốc tế cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2005

Tiêu Chí	Đơn vị: Triệu đồng	
	2005	2004
Thu lãi và các thu nhập tương tự lãi thu	16.222.274	12.392.386
Chi lãi và các chi phí tương tự lãi chi	(9.285.449)	(7.018.834)
Thu nhập lãi ròng	6.936.825	5.373.552
Thu phí và hoa hồng	302.043	333.652
Chi phí và hoa hồng	(73.715)	(64.501)
Thu phí và hoa hồng thuần	228.328	269.151
Thu cổ tức	3.805	2.637
(Lỗ)/Lãi ròng từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán và chênh lệch tỷ giá	625.265	(5.963)
Thu nhập khác	360.707	428.716
Dự phòng rủi ro cho các khoản cho vay thương mại	(3.023.903)	(2.765.582)
Hoàn nhập dự phòng cho các khoản cam kết và bảo lãnh	(83.090)	219.198
Chi phí hoạt động	(4.657.124)	(3.406.956)
Các khoản thuế ngoài thuế thu nhập doanh nghiệp	(19.527)	(16.417)
Lãi/ (lỗ) trước thuế	371.286	98.336
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(81.199)	(396.436)
Lãi/(Lỗ) ròng trong năm	290.087	(298.100)

Ghi chú: Thu nhập thuần từ kinh doanh tiền tệ và chứng khoán:

	2005	2004
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi/(Lỗ) từ hoạt động ngoại hối và chênh lệch tỷ giá	116.882	(371.104)
Lãi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán	508.383	365.141
Thu nhập thuần từ kinh doanh tiền tệ và chứng khoán	625.265	(5.963)

■ BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Báo cáo đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán quốc tế Price Water House Coopers theo chuẩn mực kế toán quốc tế cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2005.

Đơn vị: Triệu đồng

Tiêu Chí	2005	2004
Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động kinh doanh		
Thu lãi và hoa hồng	16.022.485	12.142.425
Cổ tức nhận được	3.805	2.637
Lãi ròng từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ	617.702	(30.652)
Các khoản thu hoạt động khác	1.020.644	1.216.543
Chi lãi	(8.027.111)	(7.026.189)
Chi trả cho CBNV và các nhà cung cấp	(4.163.366)	(2.897.043)
Trả thuế thu nhập	(330.206)	(188.524)
Lãi từ hoạt động kinh doanh trước các thay đổi về tài sản và công nợ trong hoạt động kinh doanh	5.143.953	3.219.197
Tăng/giảm tài sản kinh doanh		
Tăng vàng và kim loại quý	(168.531)	(20.381)
Tăng Dự trữ bắt buộc và tiền gửi khác tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(584.989)	(2.176.269)
Tăng/(giảm) Tiền gửi có kỳ hạn, cho vay và ứng trước cho các ngân hàng khác	(4.107.339)	(300.785)
Tăng cho vay khách hàng	(23.661.878)	(34.288.821)
Tăng về tài sản khác	190.456	(1.640.537)
Tăng/giảm công nợ trong hoạt động kinh doanh		
Tăng tiền gửi và vay ngắn hạn từ các ngân hàng khác	(3.838.088)	9.701.464
Tăng tiền gửi của khách hàng	27.985.435	20.299.524
Tăng (giảm) kỳ phiếu		1.130.590
Tăng tiền gửi của kho bạc nhà nước và vay ngắn hạn từ Ngân hàng Nhà nước	1.843.858	5.735.010
Tăng công nợ khác	526.643	95.415
Lưu chuyển tiền ròng từ hoạt động kinh doanh	3.329.520	1.754.407
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
Tiền của các công ty được sát nhập		
Mua chứng khoán	(6.005.133)	(7.729.851)
Tiền thu từ chứng khoán đến hạn và bán chứng khoán	4.898.208	8.973.467
Mua tài sản cố định	(767.447)	(869.254)
Thanh lý tài sản cố định	3.676	5.036
Tăng các khoản đầu tư	(80.429)	(68.270)
Lưu chuyển tiền ròng từ hoạt động đầu tư	(1.951.125)	311.128

Tiêu Chí	<i>Đơn vị: Triệu đồng</i>	
	2005	2004
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
Tăng/(Giảm) vốn pháp định và các quỹ	7.325	3.582
Trả tiền vay dài hạn từ Ngân hàng Nhà nước	(226.635)	(1.123.149)
Tiền vay dài hạn từ các Ngân hàng khác	-	30.278
Trả tiền vay dài hạn từ các Ngân hàng khác	(26.600)	-
Tiền vay từ các nguồn khác	6.818.057	4.861.034
Trả tiền vay từ các nguồn khác	(4.318.134)	(2.127.581)
Lưu chuyển tiền ròng từ hoạt động tài chính	2.254.013	1.644.164
Tăng/giảm ròng về tiền và các khoản tương đương tiền	3.632.408	3.709.699
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	13.238.570	9.508.333
Ảnh hưởng từ biến động tỷ giá	24.959	20.538
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	16.895.937	13.238.570