

Số liệu năm 2005 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, số liệu năm 2006 chưa được kiểm toán.

Đơn vị: Triệu đồng

	2006 chưa kiểm toán	2005 đã kiểm toán
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt và kim loại quý	4.530.007	2.861.458
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	14.428.361	11.052.395
III. Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước và nước ngoài	13.637.901	6.275.797
V. Cho vay và tạm ứng cho khách hàng.thuần	188.276.974	159.449.126
VI. Các khoản đầu tư	18.436.870	16.196.427
Đầu tư vào chứng khoán	17.385.288	15.898.311
Góp vốn liên doanh,mua cổ phần	1.051.582	298.116
VII. Tài sản cố định	2.081.997	2.553.176
VIII. Các tài sản khác	10.717.919	3.529.856
Các khoản trả trước và phải thu khác	6.782.594	1.453.878
Lãi dự thu	2.421.874	1.741.367
Tài sản khác	1.513.451	334.611
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	252.110.029	201.918.235
B. NGUỒN VỐN		
I. Tiền gửi của kho bạc nhà nước và các tổ chức tín dụng khác	29.877.463	36.944.549
Tiền gửi của kho bạc nhà nước	19.791.675	20.355.684
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	10.085.788	16.588.865
II. Vay ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác	6.497.786	7.003.444
Vay ngân hàng nhà nước	1.234.168	2.628.052
Vay các tổ chức tín dụng trong nước	5.138.621	4.196.659
Vay các tổ chức tín dụng nước ngoài	124.997	178.33
III. Tiền gửi của các tổ chức kinh tế. dân cư	163.616.007	119.732.347
IV. Các nguồn vốn vay khác	8.918.361	15.448.833
V. Phát hành chứng chỉ tiền gửi	21.893.513	8.110.889
VI. Tài sản nợ khác	7.011.831	5.070.342
Các khoản phải trả	3.512.443	3.252.874
Các khoản lãi cộng dồn dự chi	3.499.388	1.817.468
VII. Vốn và các quỹ	11.197.545	9.607.831
Vốn điều lệ	6.617.171	6.566.682
Các quỹ	4.580.374	3.041.149
TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	252.110.029	201.918.235

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
THỜI ĐIỂM NGÀY 31/12/2006

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	2006	2005
1. Các cam kết và công nợ tiềm tàng	12.717.468	8.186.020
2. Các cam kết giao dịch hối đoái	261.338	63.387
3. Cam kết tài trợ cho khách hàng		
4. Tài sản dùng để cho thuê tài chính đang quản lý tại ngân hàng	4.962	855
5. Tài sản dùng để cho thuê tài chính đang giao cho khách hàng thuê	6.747.833	6.584.005

BÁO CÁO LỖ LÃI

Số liệu năm 2005 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, số liệu năm 2006 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2006 chưa được kiểm toán.

Đơn vị: Triệu đồng

	2006 chưa kiểm toán	2005 đã kiểm toán
I. Thu từ lãi và các khoản thu nhập có tính chất lãi		
Thu lãi cho vay	20,347,286	16.480.703
Thu lãi tiền gửi	296,639	225.655
Thu lãi góp vốn	8,793	11.783
Thu từ nghiệp vụ cho thuê tài chính	502,089	380.068
Thu khác về hoạt động tín dụng	637,202	15.499
Tổng thu tiền lãi và các khoản thu nhập có tính chất lãi	21,792,009	17.113.708
II. Chi trả lãi		
Chi trả lãi tiền gửi	(10,569,889)	(7.864.897)
Chi trả lãi tiền đi vay	(1,002,709)	(1.052.314)
Chi trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(1,013,178)	(368.238)
Tổng chi trả lãi	(12,585,776)	(9.285.449)
III. Thu nhập lãi. ròng	9,206,233	7.828.259
IV. Thu khác	2,962,427	1.816.327
V. Chi khác	(10,458,578)	(4.120.702)
VI. Chi phí ngoài lãi. ròng	(7,496,151)	(2.304.375)
Trong đó: Dự phòng rủi ro tín dụng	(4,175,683)	(4.980.973)
VII. Thu nhập trước thuế	1,710,082	542.911
VIII. Thuế thu nhập doanh nghiệp	478,823	(81.199)
IX. Thu nhập sau thuế	1,231,259	461.712

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Số liệu năm 2005 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, số liệu năm 2006 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2006 chưa được kiểm toán.

Đơn vị: triệu đồng

Tiêu Chí	Năm 2006	Năm 2005
I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
(Lỗ)/Lợi nhuận trước thuế	1.710.081	542.911
<i>Điều chỉnh tới lợi nhuận kinh doanh</i>		
Khấu hao tài sản cố định và tài sản vô hình	471.591	425.883
Dự phòng rủi ro tín dụng và giảm giá đầu tư	(362.709)	4.981.671
Lỗ do thanh lý tài sản cố định		7.504
Lãi do đánh giá lại tài sản và chênh lệch tỷ giá		(24.959)
Lãi từ việc thanh lý chứng khoán		-
Thu lãi đầu tư chứng khoán		(627.060)
Thu lãi góp vốn, mua cổ phần		(8.660)
Lãi từ hoạt động kinh doanh trước các thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	1.818.963	5.297.290
<i>(Tăng)/giảm tài sản hoạt động</i>		
Tăng kim loại quý		(168.531)
(Tăng)/giảm Dự trữ bắt buộc và tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		(584.989)
(Tăng)/giảm Tiền gửi tại các TCTD khác	6.992.882	(4.184.539)
(Tăng)/giảm cho vay và ứng trước cho các TCTD khác	53.573	77.200
(Tăng)/giảm cho vay khách hàng	27.587.166	(23.367.285)
(Tăng)/giảm lãi dự thu	777.908	(1.010.302)
(Tăng)/giảm các tài sản hoạt động khác	4.378.552	(222.004)
<i>Tăng/(giảm) các khoản công nợ hoạt động</i>		
Tăng/(giảm) tiền gửi của kho bạc nhà nước và các TCTD khác	(7.643.010)	(1.554.168)
Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	42.696.567	28.111.957
Tăng/(giảm) lãi dự chi	1.754.228	573.819
Tăng/(giảm) phát hành chứng chỉ tiền gửi	13.709.443	467.043
Tăng/(giảm) vay ngắn hạn từ Ngân hàng Nhà nước	(1.393.884)	(1.363.365)

Tăng/(giảm) vay các TCTD khác	2.132.170	910.741
Tăng/(giảm) nhận vốn để cho vay đồng tài trợ		-
Tăng công nợ khác	(4.377.179)	150.169
Tăng tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thuế thu nhập doanh nghiệp	88.487.379	3.133.076
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	(25.855)	(330.206)
Chi từ các quỹ	(202.194)	(64.040)
Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	88.259.330	2.738.830
II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua tài sản cố định	(464.358)	(767.447)
Tiền thu từ bán, thanh lý tài sản cố định		3.676
Tiền mua tín phiếu, trái phiếu Kho bạc	(94.283.377)	(9.581.904)
Tiền thu từ tín phiếu, trái phiếu Kho bạc khi đến hạn	630.644	4.897.510
Góp vốn liên doanh và đầu tư vào các khoản khác	(33.826)	(95.230)
Tiền thu được từ việc rút vốn, góp vốn liên doanh và đầu tư vào các khoản khác	8.648	6.200
Thu lãi từ tín phiếu, trái phiếu kho bạc	1.043.810	613.193
Thu lãi góp vốn mua cổ phần	8.793	8.660
Giảm tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(93.089.666)	(4.915.342)
III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tăng/Giảm tiền thuần từ hoạt động tài chính	-	2.371.133
IV. TĂNG/(GIẢM) TIỀN THUẦN TRONG NĂM	(4.830.336)	194.621
V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	8.591.831	8.397.210
VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM	3.761.495	8.591.831