

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT CHO NĂM KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2006

	2006 Triệu đồng	2005 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
Lợi nhuận trước thuế	687.219	391.550
Điều chỉnh từ lợi nhuận trước thuế sang tiền thu vào thuần từ các hoạt động kinh doanh:		
Khấu hao	47.509	25.521
Dự phòng rủi ro tín dụng	40.597	12.201
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư chứng khoán	-	1.405
Lãi do thanh lý tài sản cố định	(37)	(109)
Lãi từ kinh doanh chứng khoán	(35.110)	(2.626)
Lãi/Lỗ do bán các khoản đầu tư vào các đơn vị khác	(62.167)	5.390
Thu lãi đầu tư chứng khoán nợ	(315.111)	(287.705)
Lợi nhuận được hưởng từ các công ty liên kết	(3.490)	(1.201)
Thu cổ tức	(34.649)	(30.778)
<b>LỢI NHUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI CỦA TÀI SẢN VÀ CÔNG NỢ KINH DOANH</b>	<b>324.761</b>	<b>113.648</b>
Tăng dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(551.619)	(245.418)
Tăng tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong và ngoài nước	(3.716.725)	(1.872.806)
Tăng cho vay các tổ chức tín dụng trong nước	(168.763)	(120.443)
Tăng cho vay và tạm ứng cho khách hàng	(7.632.902)	(2.700.209)
Tăng lãi dự thu	(430.697)	(159.688)
Tăng tài sản khác	(296.815)	(26.034)
(Giảm)/Tăng tiền vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(26.026)	898.642
Tăng tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng trong nước	2.126.365	122.770
Tăng vốn nhận từ Chính phủ, các tổ chức quốc tế và các tổ chức khác	23.104	21.478
Tăng tiền gửi của khách hàng	13.616.657	6.944.580
Tăng lãi dự chi	229.964	113.692
Tăng các khoản công nợ khác	2.328.321	171.122
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP</b>	<b>5.825.625</b>	<b>3.261.334</b>
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã trả	(171.167)	(84.511)
Chi từ các quỹ dự trữ	(18.310)	(3.456)
Thu được nợ khó đòi	24	-
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>5.636.172</b>	<b>3.173.367</b>

	2006 Triệu đồng	2005 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
Tiền chi trả mua công ty con, số thuần	(121.114)	-
Mua sắm tài sản cố định	(549.978)	(248.836)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	37	368
Mua chứng khoán nợ	(1.568.130)	(2.515.952)
Tiền thu từ bán chứng khoán nợ và chứng khoán nợ đến hạn	2.163.276	583.935
Thu lãi đầu tư chứng khoán nợ	315.111	287.705
Tiền chi đầu tư vào các đơn vị khác	(207.827)	(79.741)
Tiền thu từ bán các khoản đầu tư vào các đơn vị khác	81.753	10
Tiền chi đầu tư vào các công ty liên kết	(119.251)	(10.068)
Cổ tức nhận được từ các công ty liên kết	90	135
Mua chứng khoán kinh doanh	(740.992)	(444.370)
Tiền thu từ bán chứng khoán kinh doanh	296.370	413.372
Thu cổ tức	34.559	30.778
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(416.096)</b>	<b>(1.982.664)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
Tiền thu do tăng vốn điều lệ	-	348.316
Tiền thu do phát hành trái phiếu chuyển đổi	1.650.069	
Cổ tức đã trả cho các cổ đông	(115.183)	(70.821)
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>1.534.886</b>	<b>277.495</b>
<b>TĂNG TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN</b>	<b>6.754.962</b>	<b>1.468.198</b>
<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1</b>	<b>3.100.407</b>	<b>1.632.209</b>
<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12</b>	<b>9.855.369</b>	<b>3.100.407</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:</b>		
Tiền, kim loại quý và đá quý	2.284.848	1.532.492
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	237.774	215.251
Tiền gửi tại các ngân hàng nước ngoài	2.839.850	331.921
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng trong nước	4.492.897	1.020.743
	<b>9.855.369</b>	<b>3.100.407</b>



  
 Chủ tịch  
 Trần Mộng Hùng  
 Ngày 05 tháng 3 năm 2007

  
 Tổng Giám đốc  
 Lý Xuân Hải

  
 Kế toán trưởng  
 Nguyễn Văn Hòa