



HDBank
ngân hàng của bạn

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
ANNUAL REPORT
2008



THÔNGIỆP CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	02
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ	04
BAN KIỂM SOÁT	06
BAN ĐIỀU HÀNH	08
SỰ KIỆN NỔI BẬT 2008	10
KẾT QUẢ TÀI CHÍNH NĂM 2008	12
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	13
BÁO CÁO KIỂM TOÁN	32

A portrait of a middle-aged man with short, dark hair, wearing gold-rimmed glasses, a dark blue suit, a white shirt, and a red patterned tie. He is smiling slightly and looking towards the camera. His arms are crossed, and a gold watch is visible on his left wrist. The background is a blurred green, suggesting an outdoor setting with foliage.

“ Trước mắt HDBank còn là những chặng đường dài, bước đầu không ít gian nan để đạt được thành công mới. Mỗi thành công cũng như thất bại, mỗi khó khăn và thách thức mà chúng ta đã vượt qua chắc chắn sẽ là những bài học kinh nghiệm quý báu cho sự phát triển trong tương lai. ”

**THÔNG điệp CỦA
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG
QUẢN TRỊ**

Kính thưa Quý khách hàng, Quý vị cổ đông cùng toàn thể cán bộ nhân viên HDBank!

Năm 2008, trước sự suy thoái của nền kinh tế thế giới và cuộc khủng hoảng tài chính toàn cầu, lạm phát tăng cao... kinh tế Việt Nam cũng chịu tác động không ít và bắt đầu thực sự bước vào giai đoạn khó khăn. Những biến động của kinh tế thế giới đã tác động mạnh đến nền kinh tế Việt Nam nói chung và doanh nghiệp nói riêng, đặc biệt là các doanh nghiệp thuộc lĩnh vực tài chính – ngân hàng.

Các kết quả kinh tế đạt được chủ yếu năm 2008 là: bước đầu kiềm chế lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô; duy trì mức tăng trưởng kinh tế khả quan trong điều kiện lạm phát cao (GDP tăng 6,23% so với năm 2007). Bên cạnh đó còn tồn tại những khó khăn như: lạm phát cao, nhập siêu lớn; hiệu quả và sức cạnh tranh của nền kinh tế còn thấp, sản xuất kinh doanh gặp nhiều khó khăn, diễn biến tỉ giá đối với các kênh đầu tư như vàng, ngoại tệ, xăng dầu luôn có sự biến động không ngừng và vượt ngoài tầm dự báo. Việc giao dịch đối với kênh đầu tư chứng khoán hầu như tê liệt...

Nhằm thực hiện mục tiêu tối ưu của Chính phủ là «đảm bảo an sinh xã hội nhưng vẫn nỗ lực tăng trưởng bền vững», Ngân hàng Nhà nước đã thực hiện chính sách tiền tệ thắt chặt nhưng linh hoạt, kiểm soát chặt chẽ tốc độ tăng tổng phương tiện thanh toán, tổng dư nợ tín dụng nhưng có sự phân bổ hợp lý, bảo đảm tính thanh khoản và hoạt động lành mạnh của hệ thống ngân hàng. Đến cuối năm 2008, lạm phát được kiềm chế, tăng trưởng tín dụng trong tầm kiểm soát, Ngân hàng Nhà nước nới lỏng chính sách tiền tệ nhằm kích thích đầu tư, tiêu dùng, giảm khó khăn về vốn cho các doanh nghiệp.

Trong tình hình đó, mặc dù phải trải qua những thời khắc đặc biệt khó khăn, năm 2008 vẫn là năm ghi những dấu ấn quan trọng trên con đường phát triển của HDBank bằng những nỗ lực, quyết tâm và kiên định – triển khai vận hành dự án Core Banking, tăng vốn điều lệ lên 1.550 tỉ, đầu tư trụ sở mới, mạng lưới phát triển đạt 33 đơn vị giao dịch trên toàn quốc, và HDBank cũng đã bình tĩnh vượt qua “cơn địa chấn khủng hoảng”... đó là công sức của tập thể Hội đồng Quản trị và toàn thể cán bộ - nhân viên HDBank đã cùng đồng tâm hiệp lực vì mục tiêu chung.

Bước vào năm 2009, tiếp tục chiến lược “Xây dựng HDBank trở thành ngân hàng đa năng, hiện đại và hoạt động hiệu quả”, HDBank đã sẵn sàng tinh thần đương đầu với thử thách, quyết tâm nâng cao năng lực tài chính với mục tiêu tăng vốn điều lệ tối thiểu 2.000 tỉ đồng; củng cố bộ máy quản trị và điều hành; hoàn thiện kế hoạch tái cơ cấu tổ chức tiếp cận với chuẩn mực quốc tế; phát triển các sản phẩm, dịch vụ trên nền công nghệ hiện đại nhằm tăng cường các tiện ích và quyền lợi của khách hàng; quảng bá thương hiệu; mở rộng hoạt động để phát triển bền vững; phát triển nguồn nhân lực, thu hút và đãi ngộ nhân tài; nỗ lực ở mức cao nhất đảm bảo quyền lợi cổ đông.

Trước mắt HDBank còn là những chặng đường dài, bước đầu không ít gian nan để đạt được thành công mới. Mỗi thành công cũng như thất bại, mỗi khó khăn và thách thức mà chúng ta đã vượt qua chắc chắn sẽ là những bài học kinh nghiệm quý báu cho sự phát triển trong tương lai. Với sự đồng thuận của Quý vị cổ đông, sự quan tâm chỉ đạo sâu sát và kịp thời của Ngân hàng Nhà nước, và đặc biệt là sự tín nhiệm, ủng hộ của Quý khách hàng và sự quyết tâm để vững vàng “vượt sóng” của toàn thể cán bộ - nhân viên HDBank, tôi tin rằng năm 2009 HDBank sẽ càng lớn mạnh hơn, cứng cỏi và kiên cường hơn trong sự nghiệp phát triển, để đạt được nhiều thành công hơn, chạm được đến những mục tiêu mà chúng ta đã luôn ước mơ vươn tới.

Thay mặt Hội đồng Quản trị, Ban Điều Hành HDBank, tôi xin gửi thông điệp này đến Quý khách hàng, Quý vị cổ đông, các đối tác trong và ngoài nước, cùng toàn thể cán bộ công nhân viên như một lời cam kết với nỗ lực cao nhất để cùng xây dựng và phát triển HDBank lên tầm cao mới.

Trân trọng!



NGUYỄN HỮU THÀNH

Chủ tịch Hội đồng Quản trị



Hội Đồng Quản Trị

“ HDBank xác định mục tiêu năm 2009 là năm củng cố nội lực, chuyển mình để phát triển bền vững. ”



Từ trái sang phải

Ông Trần Hữu Thái / Phó Chủ tịch HĐQT

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo / Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

Ông Lê Chí Hiếu / Thành viên HĐQT

Ông Nguyễn Hữu Thành / Chủ tịch HĐQT

Ông Trần Văn Vĩnh / Phó Chủ tịch HĐQT

Bà Đỗ Thị Hồng Dung / Thành viên HĐQT



Ban Kiểm Soát

“ Tiếp tục xây dựng HDBank trở thành ngân hàng đa năng, hiện đại và hoạt động hiệu quả là mục tiêu quan trọng cần hướng đến trong năm 2009. ”



Từ trái sang phải:

Bà Nguyễn Thị Phụng / Kiểm soát viên

Bà Lê Thị Tuyết Anh / Kiểm soát viên

Bà Đặng Thị Quý / Trưởng ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Ngọc Khanh / Kiểm soát viên



Ban Điều Hành

“ Để lớn mạnh, cần phải biến thách thức thành cơ hội phát triển và khẳng định năng lực vươn lên của HDBank. ”



Từ phải sang trái:

Ông Nguyễn Mạnh Quân / Phó Tổng Giám đốc

Bà Phạm Thị Mỹ Chi / Phó Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Đoàn Duy Ái / Phó Tổng Giám đốc

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo / Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc

Ông Nguyễn Hữu Đặng / Phó Tổng Giám đốc

Ông Phan Quốc Tiến / Phó Tổng Giám đốc

Sự Kiện Nổi Bật 2008

04/01/2008 Lễ kỷ niệm 18 năm ngày thành lập HDBank và công bố logo mới

25/01/2008 Khai trương Phòng giao dịch Thái Thịnh

29/01/2008 Khai trương Phòng giao dịch Ngô Gia Tự

03/03/2008 Khai trương Phòng giao dịch Hai Bà Trưng

12/03/2008 Khai trương Phòng giao dịch Long Hậu

15/03/2008 Khai trương Chi nhánh Đà Nẵng

22/03/2008 Đại hội Cổ đông Thường niên năm 2007

12/04/2008 Khai trương Phòng giao dịch Lê Duẩn

14/04/2008 Khai trương Phòng giao dịch Hà Đông

13/05/2008 Khai trương Phòng giao dịch Phú Mỹ Hưng

20/05/2008 Khai trương Phòng giao dịch Trung Hòa

06/06/2008 Quay số mở thưởng “Gửi tiền HDBank – Trúng Vàng Nguyên Ký”

09/06/2008 Khai trương Phòng giao dịch Duy Tân

27/06/2008 Khai trương Phòng giao dịch Lạc Long Quân

04/07/2008 Khai trương Phòng giao dịch Hồng Hà

18/07/2008 Lễ công bố hoàn thành dự án Core Banking

06/10/2008 Phát hành Chứng chỉ tiền gửi ngắn hạn

11/11/2008 Khai trương trụ sở mới Chi nhánh Bình Dương

29/11/2008 Đón nhận giải thưởng “Thương hiệu Vàng Việt Nam”

08/12/2008 Khai trương trụ sở mới phòng giao dịch Phú Lâm

22/12/2008 Thực hiện chương trình khuyến mại “Lộc Vàng Ngày Xuân”



Lễ kỷ niệm 18 năm ngày thành lập HDBank và công bố logo mới



Đại hội Cổ Đông Thường Niên năm 2007



Lễ công bố hoàn thành dự án Core Banking



Đón nhận giải thưởng "Thương hiệu Vàng Việt Nam"



Khai trương Chi nhánh Đà Nẵng



Kết Quả Tài Chính Năm 2008

○ Tổng tài sản	: 9.558 tỉ
○ Vốn điều lệ và các quỹ	: 1.613 tỉ
○ Tổng vốn huy động	: 7.772 tỉ
○ Tổng dư nợ cho vay	: 6.175 tỉ
○ Nợ xấu / tổng dư nợ	: 1,93%
○ Tổng thu nhập	: 1.246 tỉ
○ Tổng chi phí trước thuế	: 1.166 tỉ
○ Lợi nhuận trước thuế	: 80 tỉ
○ Lợi nhuận ròng	: 60 tỉ
○ Tỷ suất lợi nhuận ròng / vốn tự có bình quân (ROE)	: 5,59%
○ Tỷ suất lợi nhuận ròng / tài sản có bình quân (ROA)	: 0,59%
○ Tỷ lệ chia cổ tức	: 6%



Kết quả Hoạt động kinh doanh

Lợi nhuận trước thuế **80 tỉ**

Tổng thu **1.246 tỉ** , Tổng chi trước thuế **1.166 tỉ**

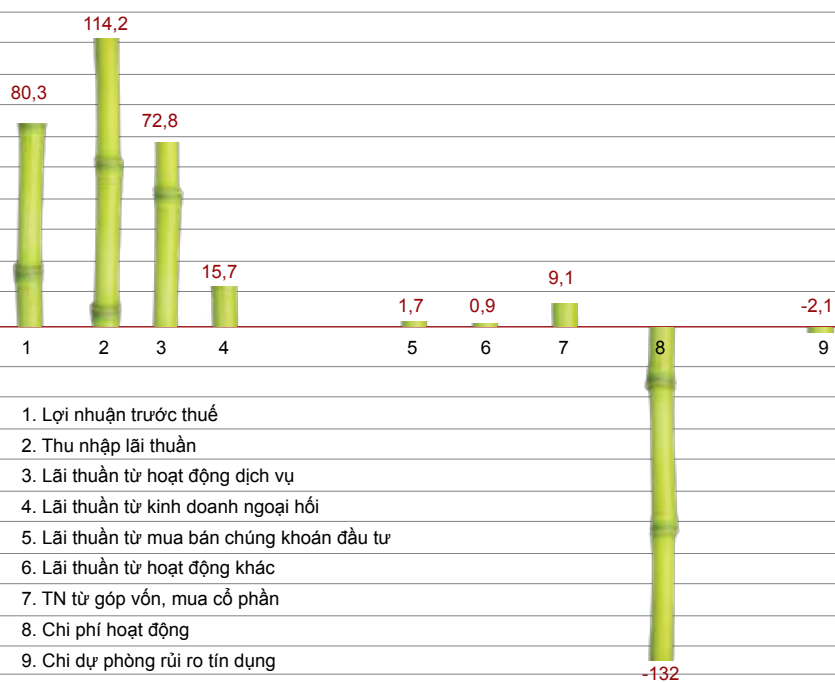


Năm 2008 là năm mà thị trường tài chính khủng hoảng biến động lãi suất lớn nhất từ trước tới nay khiến cho hàng loạt ngân hàng phải đối mặt với nguy cơ thiếu hụt thanh khoản, nợ quá hạn gia tăng, lợi nhuận sụt giảm...

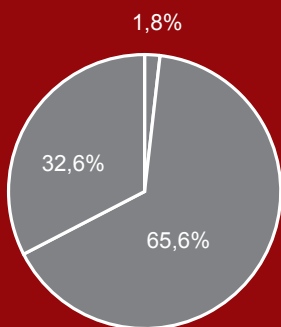
HDBank đã bình tĩnh để vượt qua “cơn địa chấn khủng hoảng” một cách an toàn, đạt được các kết quả hoạt động tích cực như sau:

- Lợi nhuận trước thuế : 80 tỉ, giảm 52% so 2007, vượt 60% kế hoạch
- Lợi nhuận ròng : 60 tỉ
- Tỷ lệ chia cổ tức : 6%
- Tổng thu: 1.246 tỉ, trong đó:
 - Thu lãi cho vay : 818 tỉ (chiếm 65,6%)
 - Thu từ hoạt động phi tín dụng : 406 tỉ (chiếm 32,6%)
 - Thu khác : 22 tỉ (chiếm 1,8%)
- Tổng chi trước thuế: 1.166 tỉ, trong đó:
 - Chi nghiệp vụ : 992 tỉ (chiếm 85,1%)
 - Chi quản lý : 126 tỉ (chiếm 10,8%)
 - Chi khác : 48 tỉ (chiếm 4,1%)

KẾT QUẢ KINH DOANH 2008 (tỷ đồng)

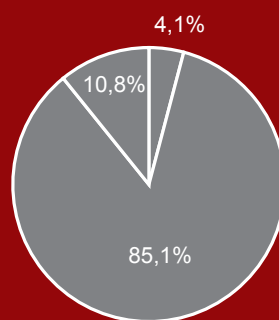


CƠ CẤU THU (%)



65,6% Thu lãi cho vay (818 tỉ)
32,6% Thu phí tín dụng (406 tỉ)
1,8% Thu khác (22 tỉ)

CƠ CẤU CHI (%)



85,1% Chi nghiệp vụ (992 tỉ)
10,8% Chi quản lý (126 tỉ)
4,1% Chi khác (48 tỉ)

Huy Động Vốn

Tổng huy động vốn **7.772** tỉ

Huy động từ đơn vị kinh tế và dân cư chiếm **72%** (5.602 tỉ),
tăng **30,3%** (+1.301 tỉ) so với năm 2007.

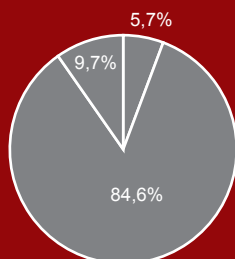


Thích ứng linh hoạt với biến động của thị trường tiền tệ, phù hợp với các quy định quản lý và điều tiết của Ngân hàng Nhà nước, HDBank đã kịp thời áp dụng các chính sách cạnh tranh lành mạnh thông qua công cụ lãi suất, tạo thêm nhiều sản phẩm huy động vốn mới (tiết kiệm đa lợi, tài khoản lũy tiến, tài khoản linh hoạt, tiết kiệm dự thưởng...) nâng cao chất lượng dịch vụ, đáp ứng nhu cầu đa dạng và linh hoạt của khách hàng nhằm thu hút nguồn vốn ổn định.

CƠ CẤU HUY ĐỘNG VỐN (tỉ đồng)

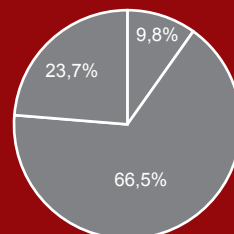
THEO LOẠI TIỀN (%)

5,7% Ngoại tệ (441 tỉ)
9,7% Vàng (754 tỉ)
84,6% VNĐ (6.577 tỉ)



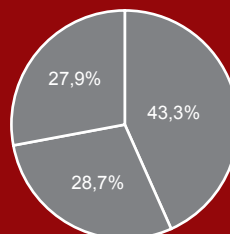
THEO KỲ HẠN (%)

9,8% Không kỳ hạn (764 tỉ)
66,5% Có kỳ hạn dưới 12 tháng (5.169 tỉ)
23,7% Có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên (1.839 tỉ)

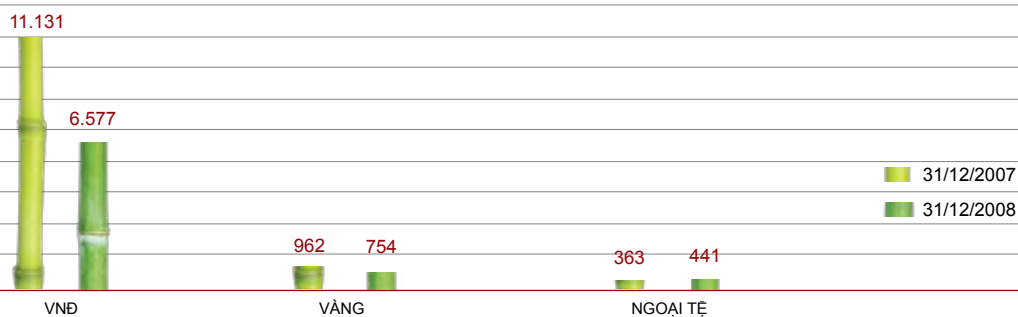


THEO THÀNH PHẦN (%)

43,3% Dân cư (3.367 tỉ)
28,7% Đơn vị kinh tế (2.234 tỉ)
27,9% Tổ chức tín dụng (2.170 tỉ)



TĂNG TRƯỞNG VỐN HUY ĐỘNG THEO LOẠI TIỀN (tỉ đồng)



Tổng Tài Sản

9.558 tỉ, đạt: **69,1%** năm 2007 và **79,6%** kế hoạch



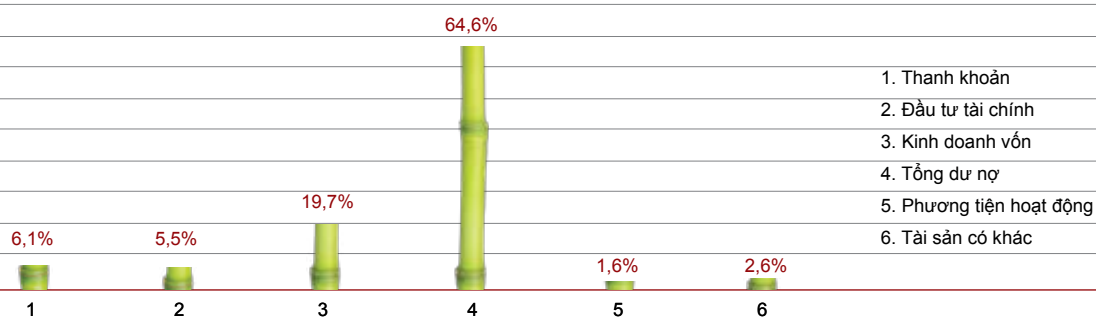
Cơ cấu Tài Sản Có

○ Thanh khoản	: 6,1%
○ Đầu tư tài chính	: 5,5%
○ Kinh doanh vốn	: 19,7%
○ Tổng dư nợ	: 64,6%
○ Phương tiện hoạt động	: 1,6%
○ Tài sản có khác	: 2,6%

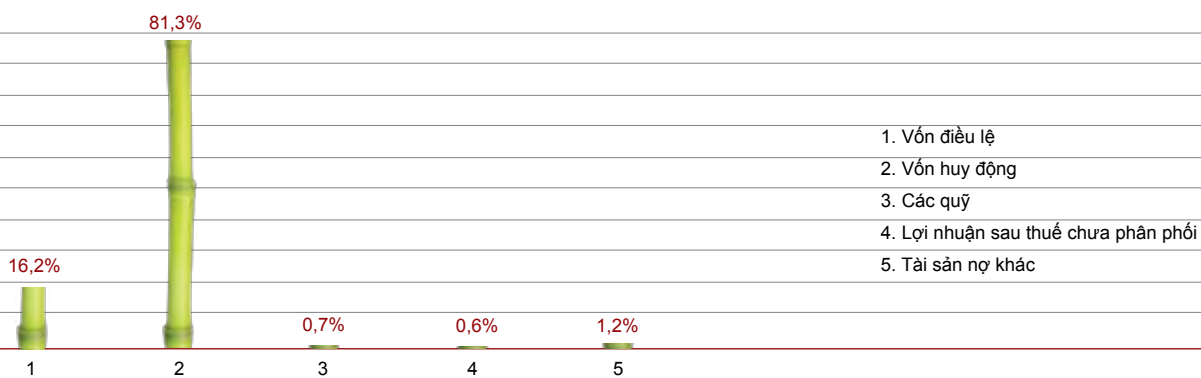
Cơ cấu Tài Sản Nợ

○ Vốn điều lệ	: 16,2%
○ Vốn huy động	: 81,3%
○ Các quỹ	: 0,7%
○ Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	: 0,6%
○ Tài sản nợ khác	: 1,2%

CƠ CẤU TÀI SẢN CÓ



CƠ CẤU TÀI SẢN NỢ



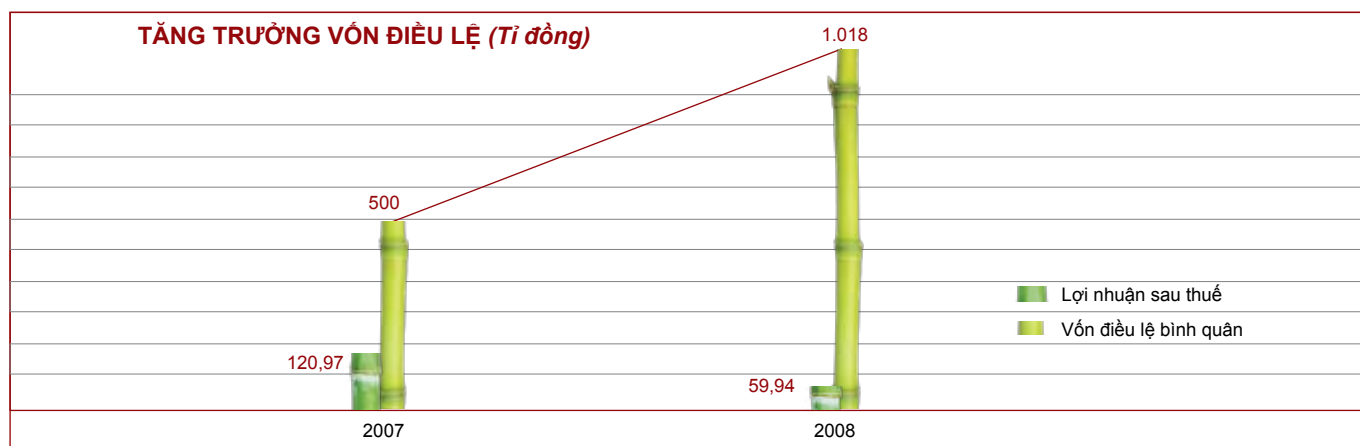
Vốn Điều Lệ

1.550 tỉ, tăng 1.050 tỉ so cuối năm 2007 (+210%)

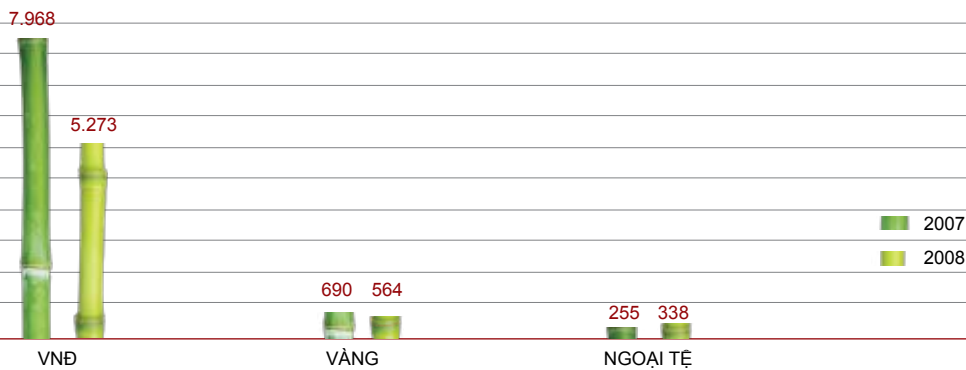


Trong năm qua, mặc dù thị trường chứng khoán giảm mạnh, chỉ số VNIndex lao dốc từ 925 điểm vào cuối năm 2007 chỉ còn 315 điểm vào cuối năm 2008, việc tăng vốn điều lệ trong năm 2008 là một bài toán khó với các ngân hàng thương mại cổ phần nhỏ.

Với uy tín và tiềm năng phát triển, HDBank vẫn đảm bảo thực hiện theo lộ trình quy định tại nghị định số 141/2006/NĐ-CP, đạt mức 1.550 tỉ vào cuối năm 2008, tăng 1.050 tỉ so cuối năm trước (+210%), tăng cường năng lực tài chính làm nền tảng cho công cuộc hiện đại hóa ngân hàng, mở rộng mạng lưới hoạt động, nâng cao chất lượng phục vụ, năng lực cạnh tranh và thị phần hoạt động.



TĂNG TRƯỞNG DƯ NỢ CHO VAY THEO LOẠI TIỀN (tỉ đồng)



Hoạt Động Tín Dụng

Trước những khó khăn ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động ngân hàng và các chính sách thắt chặt tiền tệ của Ngân hàng nhà nước, tăng trưởng tín dụng và phát triển khách hàng trong năm 2008 đều bị hạn chế. Tuy nhiên, chất lượng và an toàn tín dụng vẫn là tiêu chí hàng đầu trong hoạt động tín dụng tại HDBank. Hoạt động tín dụng năm 2008 đã đạt được kết quả:

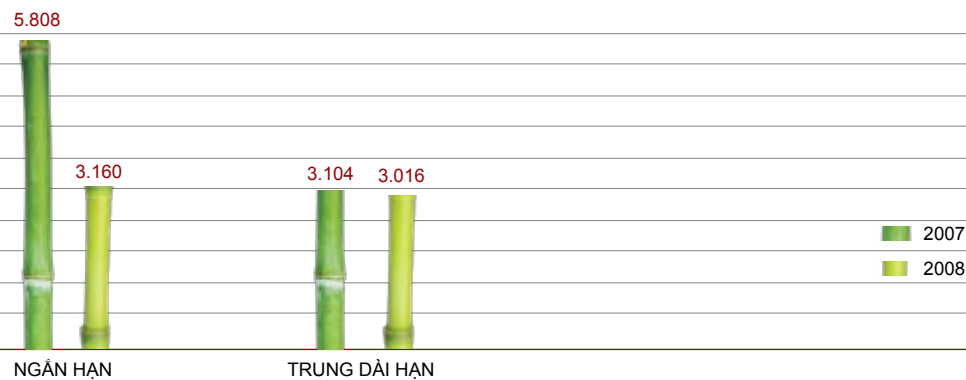
- Tổng dư nợ đạt 6.175 tỉ, đạt 69,3% năm 2007 và 86,5% KH (chiếm 79,5% vốn huy động), nợ xấu chiếm 1,93% tổng dư nợ, trong đó nợ nhóm 5 chiếm 0,51%.

- Trích dự phòng đến cuối năm 2008: 40,91 tỉ.

Dự phòng chung: 17,59 tỉ.

Dự phòng cụ thể: 23,32 tỉ.

TĂNG TRƯỞNG DƯ NỢ CHO VAY THEO KỲ HẠN (tỉ đồng)



Hoạt Động Đầu Tư Tài Chính

*Tổng doanh thu đầu tư tài chính năm 2008 của HDBank đạt **91,23** tỉ đồng
đạt **120,4**% so kế hoạch*



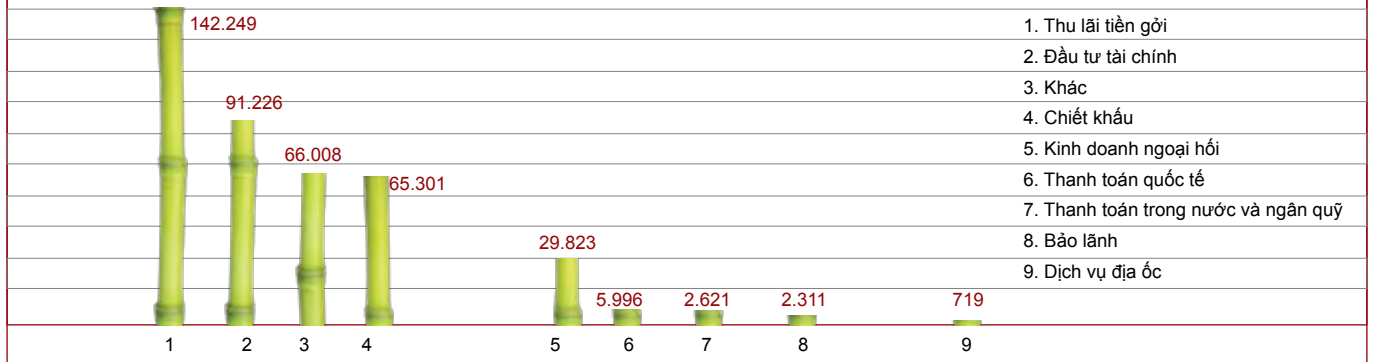
Năm 2008, HDBank đã cơ cấu lại danh mục đầu tư tài chính, giảm bớt 1 triệu cổ phiếu của Công ty Cổ phần Khu Công nghiệp & Dân cư Đức Hòa III – Resco và 32 chứng chỉ quỹ của Quỹ đầu tư Việt Nam (BVIM), với tổng giá trị thu được là 49,97 tỉ đồng. Đồng thời, mua thêm 1 triệu cổ phiếu VCB và góp vốn thành lập Công ty Cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Vàng Việt Nam, có tổng giá trị là 107,6 tỉ đồng. Danh mục đầu tư tài chính của HDBank hiện nay là 14 tổ chức hoạt động trong các lĩnh vực: Tài chính, Đầu tư, Xây dựng, Hàng không, Đào tạo và Kinh doanh Vàng.

Tổng số tiền đầu tư tài chính là: 528 tỉ, đạt 49% kế hoạch năm, giảm 67% so với năm 2007. Trong đó:

- Đầu tư trái phiếu và chứng từ có giá của Chính phủ và các tổ chức tín dụng là 244 tỉ, đạt 35% kế hoạch, giảm 83% so với năm 2007.
- Hùn vốn, liên doanh, mua cổ phần là: 284 tỉ, đạt 75% kế hoạch, tăng 78,7% so với năm 2007.

Hiệu quả hoạt động từ đầu tư tài chính: Tổng doanh thu đầu tư tài chính năm 2008 của HDBank đạt 91,23 tỉ đồng đạt 120,4% so với kế hoạch năm.

CƠ CẤU THU PHI TÍN DỤNG (triệu đồng)



Dịch Vụ Ngân Hàng

Với thành tựu trong việc ứng dụng những tiện ích của hệ thống core banking với phần mềm Symbols được đưa vào hoạt động HDBank từ tháng 5/2008, thu từ hoạt động phí tín dụng đạt 406,25 tỉ, tăng 20% (+67,6 tỉ) so 2007, chiếm 32,6% tổng thu. Trong đó, một số khoản thu tăng mạnh so năm trước: từ nghiệp vụ Chiết khấu tăng hơn 45%; từ nghiệp vụ Thanh toán và ngân quỹ tăng 81,8%; Thanh toán quốc tế tăng 33%; hoạt động Kinh doanh ngoại hối tăng gần 4 lần và thu khác tăng 36 lần.

TỐC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG CÁC KHOẢN THU PHI TÍN DỤNG NĂM 2008 SO NĂM 2007 (lần)



Thanh Toán Quốc Tế

Tổng thu đạt **133%** năm 2007 và **109%** kế hoạch



Nghị vụ thanh toán quốc tế của HDBank với đội ngũ chuyên viên trẻ, năng động và có chuyên môn cao, HDBank đã thiết lập quan hệ đại lý với hơn 200 ngân hàng hàng đầu và chi nhánh tại nhiều quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới.

Chính sự hiện đại hóa công nghệ thông tin và chuẩn hóa các giao dịch theo tiêu chuẩn quốc tế đã mang lại sự gia tăng đáng kể lượng khách hàng sử dụng dịch vụ thanh toán quốc tế tại HDBank. Trong năm 2008, HDBank đã được ngân hàng Wachovia Bank New York biểu dương là Ngân hàng đạt chất lượng về lập điện thanh toán quốc tế chính xác.

Với những thành tựu trên, trong năm 2008 hoạt động thanh toán quốc tế tại HDBank gặt hái được kết quả rất khả quan:

- Tổng trị giá hoạt động tài trợ thương mại đạt 64 triệu USD.
- Tổng giá trị chuyển tiền ra nước ngoài đạt 39,5 triệu USD.
- Tổng thu về dịch vụ thanh toán quốc tế đạt trên 5,99 tỉ đồng, đạt 133% năm 2007 và 109% kế hoạch.

Trong năm 2009 HDBank tiếp tục tăng cường công tác quảng bá tiếp thị và đẩy mạnh tài trợ cho khách hàng xuất khẩu tạo nguồn cung ngoại tệ phục vụ hoạt động của khách hàng nhập khẩu, góp phần cân đối cung cầu ngoại tệ trong thanh toán của ngân hàng. Bên cạnh các sản phẩm tài trợ thương mại, HDBank cũng đẩy mạnh và phát triển các sản phẩm thanh toán quốc tế khác như: chuyển tiền du học, chuyển tiền cho thân nhân ở nước ngoài, chuyển tiền phục vụ cho việc định cư, du lịch, chữa bệnh,...

Thanh Toán Trong Nước Và Ngân Quỹ

*Doanh số thanh toán trong nước đạt 101,9 tỉ, tăng **23%** so năm 2007. Doanh số thu chi tiền mặt đạt 31,6 tỉ, tăng **75%**. Tổng thu từ hoạt động thanh toán trong nước và ngân quỹ đạt 2,6 tỉ, tăng **82%** (+1,1 tỉ).*

Năm 2008 là năm đầu tiên HDBank chính thức vận hành chương trình Symbols (SB). Tận dụng các tính năng ưu việt của SB, HDBank đã đa dạng hoá các sản phẩm, dịch vụ (như tài khoản linh hoạt, tài khoản lũy tiến, tiết kiệm đa lợi, tiết kiệm dự thưởng, dịch vụ thông báo số dư tài khoản bằng email...). Các hoạt động chuyển tiền trong và ngoài hệ thống HDBank cũng được thực hiện nhanh chóng, rút ngắn thời gian và tăng tiện ích cho khách hàng (chuyển, nhận trong ngày).

Bên cạnh đó, hoạt động Thanh toán và Ngân quỹ cũng có nhiều cải tiến phù hợp với công cuộc hiện đại hóa ngân hàng: cải tạo bộ mặt quầy giao dịch khang trang; cơ cấu và bố trí lại nhân sự; đào tạo và hướng dẫn nghiệp vụ tại chỗ; hoàn thiện một số quy trình, quy định phù hợp với tính năng của SB và nhu cầu kinh doanh của HDBank; thông báo tình hình hoạt động của tài khoản khách hàng bằng email; tăng thêm thời gian giao dịch với khách hàng (giao dịch buổi sáng thứ 7 hàng tuần); giao dịch trực tiếp trên tài khoản khách hàng trên toàn hệ thống, rút ngắn thời gian phục vụ khách hàng.

Do vậy, mặc dù trong năm có nhiều biến động không thuận lợi trong hoạt động kinh doanh, cạnh tranh giữa các ngân hàng diễn ra khốc liệt, nhưng với việc áp dụng công nghệ hiện đại, đổi mới cơ cấu hoạt động, nâng cao phong cách phục vụ, đặt lợi ích khách hàng lên hàng đầu đã nâng doanh số thanh toán trong nước và thu chi tiền mặt trong năm 2008:

- Doanh số thanh toán trong nước: 101,9 tỉ, tăng 23% so năm 2007.
- Doanh số thu chi tiền mặt: 31,6 tỉ, tăng 75%.
- Tổng thu từ hoạt động thanh toán trong nước và ngân quỹ đạt 2,6 tỉ, tăng 82% (+1,1 tỉ).

Kinh Doanh Tiền Tệ

Năm 2008 là năm nền kinh tế Việt nam nói chung và ngành ngân hàng nói riêng chịu ảnh hưởng khá nặng của khủng hoảng tài chính toàn cầu, thị trường tiền nội tệ và ngoại tệ có nhiều biến động lớn, thanh khoản khan hiếm, lãi suất huy động tăng cao,...

Mặc dù gặp phải những khó khăn rất lớn trong năm 2008 nhưng HDBank vẫn đảm bảo tuyệt đối an toàn thanh khoản, dự trữ bắt buộc, đáp ứng tối đa nhu cầu thanh toán của khách hàng, tìm kiếm được các cơ hội kinh doanh nảy sinh chính trong những khó khăn đó.

- Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối đạt 15,7 tỉ, tăng 180,4% so năm 2007.

- Thu lãi tiền gửi đạt 142,2 tỉ, đạt 98% năm 2007.

Với mục tiêu phục vụ nhu cầu khách hàng thanh toán quốc tế, nâng cao tỉ trọng thu phí tín dụng, trong năm 2009, HDBank sẽ tiếp tục đẩy mạnh việc tìm kiếm nguồn ngoại tệ, phát triển các nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ như kinh doanh tự doanh trong nước và kinh doanh trên tài khoản nước ngoài, kinh doanh vàng trên tài khoản ở nước ngoài và kinh doanh vàng vật chất trong nước, khai thác và kinh doanh có hiệu quả nguồn vốn trên thị trường liên ngân hàng, hoàn thiện các sản phẩm đang có, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng, phát triển thêm các sản phẩm mới như tư vấn, bảo lãnh phát hành trái phiếu, kinh doanh và đầu tư trái phiếu trên thị trường sơ cấp và thứ cấp, nắm bắt nhanh nhạy các thông tin thị trường để đề ra các chính sách kinh doanh phù hợp.



Công Nghệ Thông Tin Ngân Hàng

Năm 2008 là năm đánh dấu bước ngoặt quan trọng trong quá trình hiện đại hóa công nghệ thông tin làm nền tảng cho công cuộc nâng tầm hoạt động của HDBank. Vào ngày 02/05/2008, HDBank đã hoàn tất triển khai dự án Core Banking và chính thức đưa vào sử dụng hệ thống Symbols. Với hệ thống này trong tương lai HDBank sẽ tăng cường tốt các công tác quản trị và phát triển sản phẩm mới, nâng cao chất lượng dịch vụ.

Chương trình Symbols được phát triển dựa trên nền tảng công nghệ tiên tiến nhất hiện nay, công nghệ Oracle, được thiết kế định hướng dịch vụ - Service Oriented Architecture (SOA). Hệ thống công nghệ này đảm bảo phục vụ cho quá trình hiện đại hóa và phát triển lâu dài của HDBank, với các tiêu chí:

- Khả năng tích hợp các hệ thống phần mềm tiện ích khác trong tương lai, như hệ thống thẻ, hệ thống ngân hàng điện tử, hệ thống quản lý rủi ro,...
- Cung cấp khả năng mở rộng, linh hoạt cao hỗ trợ việc mở rộng mạng lưới chi nhánh trong tương lai.
- Cung cấp khả năng xử lý giao dịch thông suốt, trực tuyến, toàn diện và thời gian thực hiện nhanh.
- Tăng cường khả năng quản trị ngân hàng tập trung và giảm thiểu rủi ro. Nâng cao hiệu suất lao động và tính chuyên nghiệp của nhân viên tạo nên hình ảnh mới cho ngân hàng
- Tăng cường khả năng quản lý dữ liệu và hoạt động kinh doanh ngân hàng

Trong những tháng vừa qua, đội dự án Core Banking đã vận hành hệ thống Symbols của HDBank an toàn, ổn định và đạt được hiệu quả khả quan:

- Đã tạo thêm các sản phẩm mới đáp ứng nhu cầu đa dạng của khách hàng như: tiết kiệm đa lợi, tài khoản lũy tiến, phát hành 2 đợt chứng chỉ tiền gửi, 2 đợt tiết kiệm dự thưởng trúng vàng,...
- Quản lý thông tin khách hàng đầy đủ, chi tiết và online toàn hệ thống, tạo thuận lợi cho khách hàng khi giao dịch ở tất cả các chi nhánh và phòng giao dịch của HDBank.

- Quản lý thông tin hệ thống chung như: chi nhánh, hệ thống tài khoản, tiền tệ, tỷ giá, lãi suất, thông tin tài sản đảm bảo,...
- Cập nhật dữ liệu thông tin giao dịch chi tiết, đầy đủ hơn, các bút toán kế toán được hạch toán tự động.
- Truy vấn thông tin online toàn hệ thống giúp cho người sử dụng dễ dàng truy cập thông tin phục vụ cho việc sử lý nghiệp vụ cũng như kiểm soát, quản lý.
- Kết nối tự động với hệ thống SWIFT nên nhất quán về mặt số liệu. Việc thực hiện các dịch vụ thanh toán quốc tế và chuyển tiền quốc tế nhanh hơn, chính xác hơn.
- Tăng khả năng bảo mật nhờ tính an toàn cao của hệ thống truyền dẫn.
- Thiết lập hệ thống giám sát và cảnh báo hoạt động cho thiết bị mạng, đường truyền.

Với những kết quả bước đầu như trên, HDBank và ban dự án Core Banking đã đặt ra một số kế hoạch hoạt động cho năm 2009:

- Dự án ATM: việc triển khai thẻ sẽ mang đến nhiều tiện ích cho khách hàng vì thế sẽ thu hút thêm nhiều khách hàng sử dụng dịch vụ của HDBank.
- Chuẩn hóa quy trình nghiệp vụ ngân hàng theo tiêu chuẩn ISO.
- Tiếp tục đưa ra nhiều sản phẩm – dịch vụ mới, đa dạng, chiến lược có tính cạnh tranh cao đáp ứng nhu cầu của các doanh nghiệp và tiêu dùng cá nhân.

Ứng dụng Symbols trong công tác thực hiện báo cáo, giám sát và quản trị để giảm thiểu các sai sót, nâng cao hiệu quả kinh doanh.

HD Bank



Công Tác Quản Trị Nguồn Nhân Lực

Đáp ứng nhu cầu nhân sự cho việc mở rộng thêm 13 điểm giao dịch, hiện đại hóa công nghệ thông tin, cơ cấu lại mô hình tổ chức hoạt động. Năm 2008 nhân sự HDBank tăng 110 người so cuối năm 2007 (+16,3%), nâng tổng số nhân sự trong toàn hệ thống lên 783 người, trong đó: nam chiếm 47,8%, nữ: 52,2%; cán bộ quản lý: 14%, tổng số nhân sự có trình độ từ cao đẳng trở lên chiếm 65,5%.

Trong sự nghiệp phát triển, yếu tố con người với nghiệp vụ chuyên môn và năng lực hoạt động luôn được HDBank chú trọng. Trong năm đã tổ chức 30 lớp đào tạo nghiệp vụ với 600 lượt cán bộ, công nhân viên tham gia. Ngoài ra, HDBank còn hợp tác với các trường đại học nhận sinh viên thực tập, giúp các em nắm bắt được những thực tiễn trong chương trình giảng dạy, hỗ trợ các kiến thức cho các em khi tham gia vào hoạt động ngân hàng trong tương lai.

HDBank sẽ tiếp tục chuẩn hóa trong công tác tuyển dụng và đào tạo để đáp ứng đội ngũ cán bộ quản lý và nhân viên năng động, lành nghề, có trình độ chuyên môn cao trong sự nghiệp phát triển bền vững.

Hoạt Động Đoàn Thể

Năm 2008, hoạt động kinh doanh của ngành ngân hàng nói chung và của HDBank nói riêng gặp rất nhiều khó khăn. Công Đoàn HDBank đã cố gắng tạo được nhiều sân chơi bổ ích, chính sách hỗ trợ động viên toàn thể CBNV vượt qua áp lực, tận tụy với công tác chuyên môn để khắc phục khó khăn, góp phần ổn định hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Các hoạt động chính của công tác đoàn thể HDBank trong năm 2008

Công Đoàn cơ sở HDBank luôn quan tâm đến đời sống của CBNV bằng nhiều hình thức:

- Gửi thư động viên.
- Tổ chức khám sức khỏe cho CBNV theo định kỳ hàng năm.
- Hỗ trợ chi phí cho CBNV đi du lịch.
- Hỗ trợ chi phí chữa bệnh cho CBNV phải nhập viện và giải phẫu.
- Trích các quỹ phúc lợi chi cho CBNV nhân dịp lễ, tết.
- Tặng quà cho các cháu thiếu nhi là con CBNV HDBank vào dịp 1/6 và Trung Thu.

Các hoạt động từ thiện xã hội:

- Kết hợp với Liên đoàn Lao động TP.HCM đi công tác xã hội tại huyện Cần Giờ và huyện Nhà Bè.
- Ủng hộ hơn 20.000.000 đồng cho “Chùa Lá”, nơi nuôi dưỡng và dạy học cho các trẻ em có hoàn cảnh khó khăn, cơ nhỡ.
- Vận động toàn thể CBNV quyên góp cho công tác từ thiện xã hội: phát quà 1/6 và trung thu cho trẻ em nghèo tại vùng ven ngoại thành.
- Tổ chức cho Đoàn viên tham gia các hoạt động xã hội: Tặng quà và tiền hỗ trợ Trung tâm nuôi dưỡng trẻ khuyết tật Quận 4; tặng quà và tổ chức vui chơi cho các em học sinh tại Huyện Bình Chánh, quyên góp ủng hộ đồng bào bị thiên tai, lũ lụt, ...

Phát triển phong trào thể thao rèn luyện thân thể, tăng cường tinh thần đoàn kết nội bộ HDBank và giao lưu cùng các đơn vị đối tác:

- Tổ chức giải bóng bàn truyền thống HDBank giữa các đơn vị toàn hệ thống.
- Tổ chức giải Tennis Mở rộng và giao lưu Tennis với Tổng công ty Địa ốc Sài Gòn.
- Một số tổ trưởng công đoàn tại các đơn vị HDBank đã chủ động xây dựng phong trào thi đua thể thao qua việc thành lập các câu lạc bộ Bóng đá, câu lạc bộ cầu lông đã trở thành sân chơi vui khỏe cho CBNV HDBank.

Với sự nỗ lực của BCH Công đoàn và toàn thể CBNV HDBank mà hầu hết là đoàn viên công đoàn (tỷ lệ CBNV gia nhập công đoàn hơn 99%), Công đoàn HDBank đã được tặng cờ với danh hiệu thi đua xuất sắc năm 2008 của Liên đoàn Lao động TP.HCM (HDBank đã giữ được danh hiệu thi đua xuất sắc 05 năm liền, từ năm 2004 – 2008).







Báo Cáo Tài Chính

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

về các báo cáo tài chính tóm tắt của Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008

Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám Đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh

Chúng tôi đã kiểm toán các báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) tại ngày và cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008 được lập vào ngày 12 tháng 3 năm 2009 theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam mà từ đó các báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo từ trang 2 đến trang 4 đã được lập ra. Báo cáo kiểm toán của chúng tôi được lập vào ngày 12 tháng 3 năm 2009 đã đưa ra ý kiến là các báo cáo tài chính mà từ đó các báo cáo tài chính tóm tắt được lập đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2008, kết quả hoạt động kinh doanh cho năm tài chính kết thúc cùng ngày theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Bộ Tài chính ngoại trừ việc chưa đánh giá và trích lập đầy đủ dự phòng giảm giá chứng khoán đối với các khoản đầu tư cổ phiếu chưa niêm yết của các tổ chức tín dụng do Ngân hàng nắm giữ tại ngày 31 tháng 12 năm 2008.

Ý kiến Kiểm toán

Chúng tôi xin lưu ý đến khoản mục góp vốn, đầu tư dài hạn khác trên các báo cáo tài chính đính kèm. Bao gồm trong danh mục góp vốn, đầu tư dài hạn khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2008 là một số cổ phiếu chưa niêm yết của các tổ chức tín dụng khác. Các cổ phiếu này đã bị suy giảm về mặt giá trị do sự giảm sút của thị trường chứng khoán trong năm. Tuy nhiên, Ngân hàng chưa tiến hành đánh giá và trích lập đầy đủ dự phòng giảm giá chứng khoán đối với các khoản đầu tư cổ phiếu chưa niêm yết này tại ngày 31 tháng 12 năm 2008 theo quy định của Thông tư số 13/2006/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 27 tháng 2 năm 2006 do thiếu thông tin tin cậy về giá trị thị trường của các cổ phiếu này và do thiếu các hướng dẫn chi tiết của cơ quan chức năng cũng như các qui trình nội bộ của Ngân hàng để xác định giá trị hợp lý của các cổ phiếu này. Do những hạn chế về thông tin như nêu ở trên, chúng tôi không thể xác định được số tiền dự phòng giảm giá chứng khoán chưa niêm yết này, nếu có, để phản ánh giá trị có thể thu hồi được của các khoản đầu tư này tại ngày 31 tháng 12 năm 2008.

Theo ý kiến chúng tôi, ngoại trừ ảnh hưởng của vấn đề nêu trên, các báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo đã phù hợp, nhất quán với các báo cáo tài chính mà từ đó các báo cáo tài chính tóm tắt này được lập ra và chúng tôi đã đưa ra ý kiến chấp nhận từng phần đối với các báo cáo tài chính đó.

Để có thể hiểu sâu sắc hơn về tình hình tài chính của Ngân hàng và kết quả hoạt động kinh doanh trong niên độ cũng như về phạm vi của công việc kiểm toán, các báo cáo tài chính tóm tắt phải được xem xét cùng với các báo cáo tài chính mà từ đó các báo cáo tài chính tóm tắt này đã được lập ra cùng với báo cáo kiểm toán chấp nhận từng phần tương ứng.



Ernst & Young Vietnam Ltd.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

Hoàng Văn

Võ Tấn Hoàng Văn
Phó Tổng Giám đốc
Kiểm toán viên công chứng
Số đăng ký: 0264/KTV

Võ Xuân Minh

Võ Xuân Minh
Kiểm toán viên phụ trách
Kiểm toán viên công chứng
Số đăng ký: 0923/KTV

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 12 tháng 3 năm 2009

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

ngày 31 tháng 12 năm 2008

đơn vị tính: triệu đồng

	Năm 2008	Năm 2007
TÀI SẢN		
Tiền mặt, vàng	135.310	319.552
Tiền gửi tại NHNN	382.124	388.351
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	1.939.755	1.709.527
Cho vay khách hàng	6.135.342	8.877.033
Cho vay khách hàng	6.175.404	8.912.366
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(40.062)	(35.333)
Chứng khoán đầu tư	250.469	1.450.599
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	30.150	30.150
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	243.539	1.425.849
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(23.220)	(5.400)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	253.151	128.929
Đầu tư dài hạn khác	254.094	128.929
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(943)	-
Tài sản cố định	150.489	66.454
Tài sản cố định hữu hình	127.569	53.452
Nguyên giá tài sản cố định	144.493	64.626
Hao mòn tài sản cố định	(16.924)	(11.174)
Tài sản cố định vô hình	22.920	13.002
Nguyên giá tài sản cố định	23.546	13.314
Hao mòn tài sản cố định	(626)	(312)
Tài sản có khác	311.277	882.107
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	218.043	46.912
Các khoản lãi, phí phải thu	67.519	208.884
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	410	-
Tài sản có khác	25.305	626.311
TỔNG TÀI SẢN	9.557.917	13.822.552

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (tiếp theo)

ngày 31 tháng 12 năm 2008

đơn vị tính: triệu đồng

	Năm 2008	Năm 2007
NỢ PHẢI TRẢ		
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	97.620	791
Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	2.072.849	8.154.143
Tiền gửi của khách hàng	4.336.883	3.539.895
Phát hành giấy tờ có giá	1.264.861	760.786
Các khoản nợ khác	113.113	626.203
Các khoản lãi, phí phải trả	80.395	133.742
Các khoản phải trả và công nợ khác	31.862	489.009
Dự phòng cho các công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	856	3.452
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	7.885.326	13.081.818
VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Vốn cổ phần	1.554.043	619.777
Vốn cổ phần	1.550.000	500.000
Thặng dư vốn cổ phần	4.043	119.777
Quỹ của tổ chức tín dụng	58.604	29.988
Lợi nhuận chưa phân phối	59.944	90.969
Vốn và các quỹ	1.672.591	740.734
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	9.557.917	13.822.552
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	146.722	390.658

Người lập

Bà Trịnh Thu Thảo
Phó phòng Kế toán Tài chính

Người phê duyệt

Bà Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán Trưởng Kiểm
Phó Tổng Giám đốc

Người phê duyệt



Ông Nguyễn Hữu Đặng
Phó Tổng Giám đốc

(*): Theo Ủy quyền số 61/2009/QĐ-CTHĐQT ngày 26 tháng 02 năm 2009 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh.

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 12 tháng 3 năm 2009

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2008

đơn vị tính: triệu đồng

	Năm 2008	Năm 2007
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.084.874	697.349
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(970.679)	(486.748)
Thu nhập lãi thuần	114.195	210.601
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	80.024	55.535
Chi phí hoạt động dịch vụ	(7.178)	(2.904)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	72.846	52.631
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	15.723	5.606
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(5.679)	(5.400)
Lãi thuần từ mua bán đầu tư dài hạn khác	7.375	-
Thu nhập từ hoạt động khác	1.024	2.556
Chi phí hoạt động khác	(165)	(42)
Lãi thuần từ hoạt động khác	859	2.514
Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	9.084	3.563
Tổng thu nhập hoạt động	214.403	269.515
Chi phí hoạt động		
Chi phí tiền lương	(68.380)	(48.041)
Chi phí khấu hao và khấu trừ	(7.141)	(4.095)
Chi phí hoạt động khác	(56.474)	(30.946)
	(131.995)	(83.082)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	82.408	186.433
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2.133)	(18.878)
Tổng lợi nhuận trước thuế	80.275	167.555
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(20.741)	(46.586)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	410	-
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(20.331)	(46.586)
Lợi nhuận thuần trong kỳ	59.944	120.969
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VNĐ)	594	2.419

Người lập

Bà Trịnh Thu Thảo
Phó phòng Kế toán Tài chính

Người phê duyệt

Bà Phạm Thị Mỹ Chi
Kế toán Trưởng Kiểm
Phó Tổng Giám đốc

Người phê duyệt



Ông Nguyễn Hữu Đặng
Phó Tổng Giám đốc

(*): Theo Ủy quyền số 61/2009/QĐ-CTHĐQT ngày 26 tháng 02 năm 2009 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Thành phố Hồ Chí Minh.

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 12 tháng 3 năm 2009



CHAIRMAN'S MESSAGE	40
BOARD OF DIRECTORS	42
BOARD OF SUPERVISION	44
BOARD OF MANAGEMENT	46
MAJOR EVENTS IN 2008	48
FINANCIAL RESULT IN 2008	51
BUSINESS RESULT	52
FINANCIAL STATEMENTS	71



“ There will be many challenges ahead. We consider every success, failure, difficulty and challenge as a precious lesson for future development. ”

CHAIRMAN'S MESSAGE

Dear our valued customers, shareholders and all HDBank's staff members,

The year of 2008 has passed and left behind a global economic recession which leads to the current massive financial crisis in all corners of the world. Vietnam is not an exception and its economy has fallen into a difficult period. The global economic downturn badly affects Vietnam's businesses, especially ones in financial services.

In 2008, Vietnam gained many economic achievements in controlling inflation, stabilizing the macro economy, remaining positive GDP growth despite the high inflation (GDP grew by 6.23% compared to 2007). However, Vietnam is still facing the high inflation, trade deficit, insufficient competitive advantages, production slowdown, difficulties in controlling pricing changes of gold, foreign currencies, low liquidity in securities trading.

To achieve the Government's goal of "ensuring social security and supporting solid economic growth", the State Bank of Vietnam (SBV) applied a highly-controlled but flexible monetary policy, that monitors closely the national payment balance and the total outstanding loans in commercial banks, to ensure a sound lending structure, good liquidity capacity and healthy banking system. Late 2008, when the inflation and the credit growth were well-controlled, SBV made necessary changes in its monetary policy to boost investments, consumptions and working capitals for enterprises.

In such a difficult situation, 2008 was still a remarkable year of HDBank. The Bank successfully introduced its new core banking system, raised the Charter Capital to VND 1,550 billion, established new headquarter office, expanded the network coverage to 33 locations nationwide. HDBank successfully overcame the crisis thanks to continuous efforts contributed by HDBank's of Board Directors and all staff members.

In 2009, continuing with the strategy "building HDBank to become an effective, modern and multi-functional bank", HDBank is well prepared to cope with further challenges. We plan to strengthen our financial capacity by increasing the Charter Capital to VND 2,000 billion. In addition, the Bank will fortify activities of the Board of Directors and Board of Management, restructure the organisational model toward international standards, develop more products and services on the basis of modern technology to better match with various needs and benefits of our valued customers, popularise the Bank's brand name in the market, expand the network coverage for solid growth, strengthen the human resource by attracting talents. All above is to ensure the highest returns for the shareholders.

There will be many challenges ahead. We consider every success, failure, difficulty and challenge as a precious lesson for future development. With the shareholders' support, thanks to the close and timely supervision of SBV and the trust that our valued customers given to us, based on the solid aspiration of HDBank staff members, we do believe that HDBank will successfully grow and reach goals that we all expect.

On behalf of the Board of Directors and the Board of Management, I would like to pass this message, as our commitment, to our valued customers, the shareholders, our local and oversea partners and all staff members that we will, with the best effort, bring HDBank to the next level.

Yours faithfully,



NGUYEN HUU THANH
Chairman



Board of Directors

“ HDBank’s target for 2009 is to improve internal resources for solid development. ”



From left to right

Mr. Tran Huu Thai / Vice Chairman

Ms. Nguyen Thi Phuong Thao / Vice Chairman cum CEO

Mr. Le Chi Hieu / Member

Mr. Nguyen Huu Thanh / Chairmain

Mr. Tran Van Vinh / Vice Chairman

Ms. Do Thi Hong Dung / Member



Board Of Supervision

Major objective in 2009:
HDBank continues its road to
become an effective, modern
and multi-functional bank



From left to right

Ms. Nguyen Thi Phung / Member

Ms. Le Thi Tuyet Anh / Member

Ms. Dang Thi Quy / Head of Board of Supervision

Mr. Nguyen Ngoc Khanh / Member



Board Of Management

“ To ensure the continuous growth, HDBank considers challenges as good opportunities for development and necessary levers for higher positioning.”



From right to left

Mr. Nguyen Manh Quan / Deputy CEO

Ms. Pham Thi My Chi / Deputy CEO

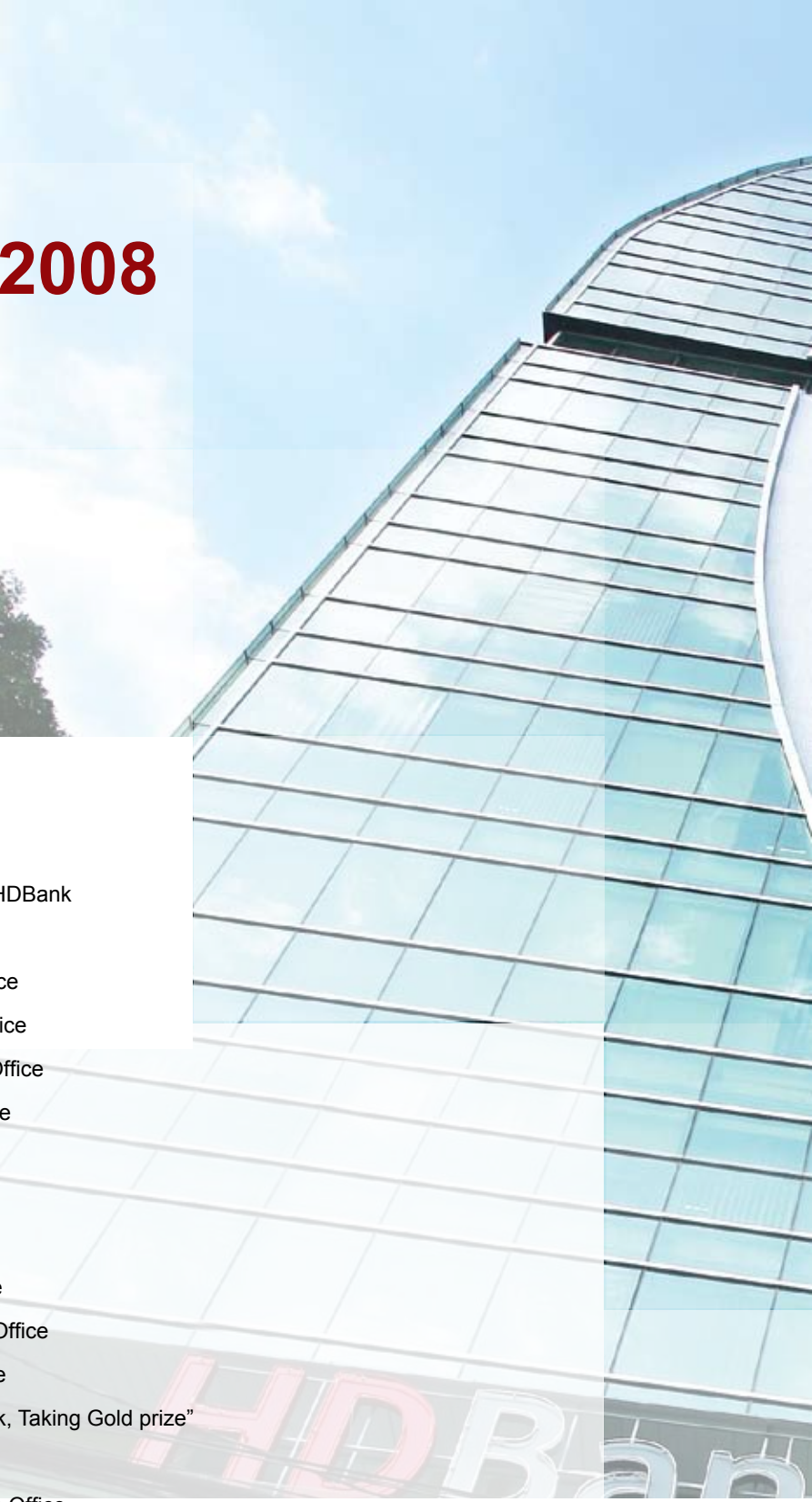
Ms. Nguyen Doan Duy Ai / Deputy CEO

Ms. Nguyen Thi Phuong Thao / Vice Chairman cum CEO

Mr. Nguyen Huu Dang / Deputy CEO

Mr. Phan Quoc Tien / Deputy CEO

Major Events In 2008

- 
- 04/01/2008** Conducting the 18th anniversary of HDBank
Launching of the new logo
- 25/01/2008** Opening Thai Thinh Transaction Office
- 29/01/2008** Opening Ngo Gia Tu Transaction Office
- 03/03/2008** Opening Hai Ba Trung Transaction Office
- 12/03/2008** Opening Long Hau Transaction Office
- 15/03/2008** Opening Danang Branch
- 22/03/2008** Annual Shareholder Meeting 2007
- 12/04/2008** Opening Le Duan Transaction Office
- 14/04/2008** Opening Ha Dong Transaction Office
- 13/05/2008** Opening Phu My Hung Transaction Office
- 20/05/2008** Opening Trung Hoa Transaction Office
- 06/06/2008** Raffling for prize "Savings in HDBank, Taking Gold prize"
- 09/06/2008** Opening Duy Tan Transaction Office
- 27/06/2008** Opening Lac Long Quan Transaction Office
- 04/07/2008** Opening Hong Ha Transaction Office
- 18/07/2008** Announcing Ceremony for Core Banking Project Completion
- 06/10/2008** Issuing deposit certificate batch 2
- 11/11/2008** Opening the new office of Binh Duong Branch
- 29/11/2008** Receiving Vietnam Golden Prize Award
- 08/12/2008** Opening the office of Phu Lam Transaction Office
- 22/12/2008** Launching the promotional program for "Gold Luck Spring"



Conducting the 18th anniversary of HDBank and launching the new logo



Annual Shareholder Meeting 2007.



Announcing Ceremony for Core Banking Project Completion



Receiving Vietnam Golden Prize Award



Opening Danang Branch



Financial Result In 2008

○ Total assets	: VND 9,558 billion
○ Charter Capital and funds	: VND 1,613 billion
○ Total mobilized capital	: VND 7,772 billion
○ Total outstanding loan	: VND 6,175 billion
○ Non-performing loan/total outstanding loan	: 1.93%
○ Total income	: VND 1,246 billion
○ Total expenses before tax	: VND 1,166 billion
○ Profit before tax	: VND 80 billion
○ Net profit	: VND 60 billion
○ Return on Equity (ROE)	: 5.59%
○ Return on total Assets (ROA)	: 0.59%
○ Dividend	: 6%



Business Result

*Profit before tax: VND **80** billion*

*Total income: VND **1,246** billion, Total expenses before tax: VND **1,166** billion.*



In 2008, the whole world faced with one of the worst financial crises leading to an unexpected scenario where many banks had to cope with serious liquidity risks, credit risks and profit decline... HDBank successfully overcame the above "financial earthquake" and gained the following achievements:

Profit before tax : VND 80 billion, decreased by 52% from 2007, exceeded 2008 plan by 60%
Net profit : VND 60 billion
Dividend : 6%

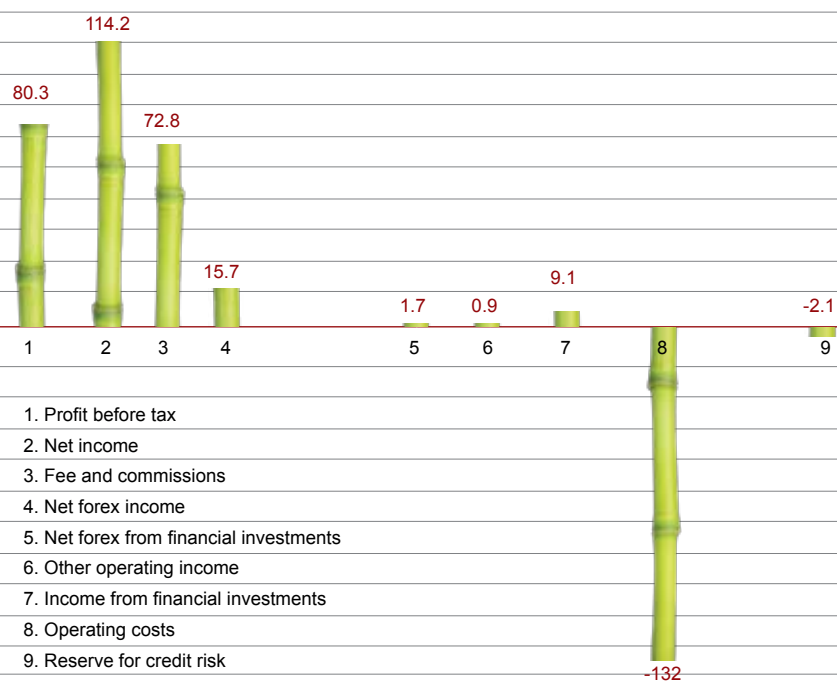
Total income: VND 1,246 billion including:

○ Interest income	: VND 818 billion (65.6%)
○ Non-interest income	: VND 406 billion (32.6%)
○ Others	: VND 22 billion (1.8%).

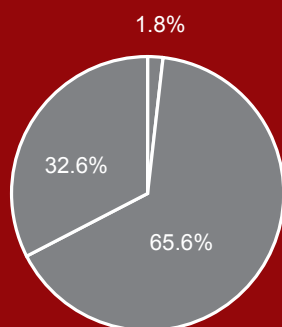
Total expenses before tax: VND 1,166 billion including:

○ Operating cost	: VND 992 billion (85.1%)
○ Management expense	: VND 126 billion (10.8%)
○ Other expenses	: VND 48 billion (4.1%)

BUSINESS RESULT 2008 (VND billion)

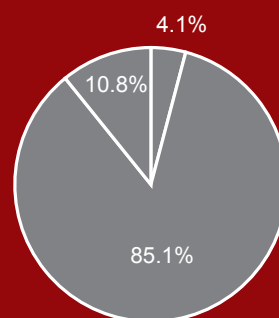


INCOME STRUCTURE (%)



65.6% Interest income (818 billion)
 32.6% Other credit - related fee (406 billion)
 1.8% Other fees (22 billion)

EXPENSE STRUCTURE (%)



85.1% Operating cost (992 billion)
 10.8% Management expense (126 billion)
 4.1% Other expenses (48 billion)

Capital Mobilization

Total deposits: **7,772** billion

Deposits from corporates and individuals account for **72%** (VND 5,602 billion)

increased by **30.3%** in comparison with 2007 (+ VND 1,301 billion).

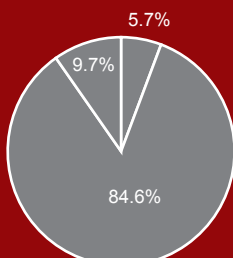


Following the movements of monetary market and SBV's policies, HDBank timely applied its various products based on a set of competitive pricing tools which are: multi-savings, progressive interest accounts, flexible interest rates and promotion campaigns. These helped HDBank to enhance the service quality, meet various needs of customers and attract stable capital mobilization for the Bank.

CAPITAL MOBILIZATION STRUCTURE (VND billion)

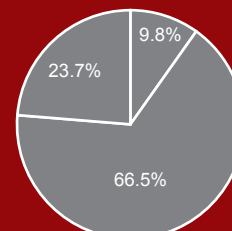
BY CURRENCY (%)

5.7% Foreign currency (441 billion)
9.7% Gold (754 billion)
84.6% VND (6,577 billion)



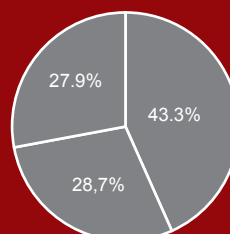
BY TENOR (%)

9.8% current accounts (764 billion)
66.5% less than 12 months (5,169 billion)
23.7% equal or more than 12 months (1,839 billion)

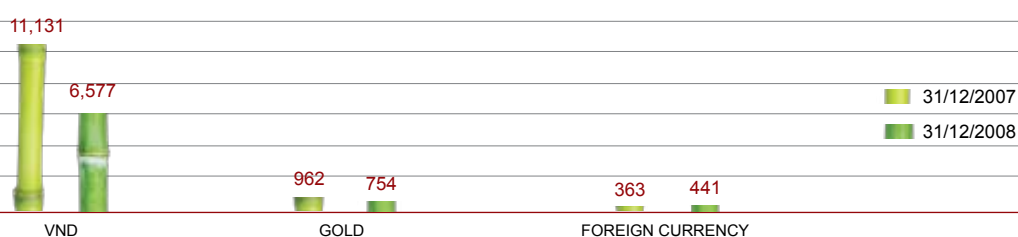


BY CUSTOMER TYPE (%)

43.3% Individual savings & deposit certificates (3,367 billion)
28.7% Corporates (2,234 billion)
27.9% Credit organizations (2,170 billion)



MOBILIZED CAPITAL GROWTH BY CURRENCY (VND billion)



Total Assets

9,558 billion, *equivalent to 69.1% of 2007*

and 79.6% of 2008 plan



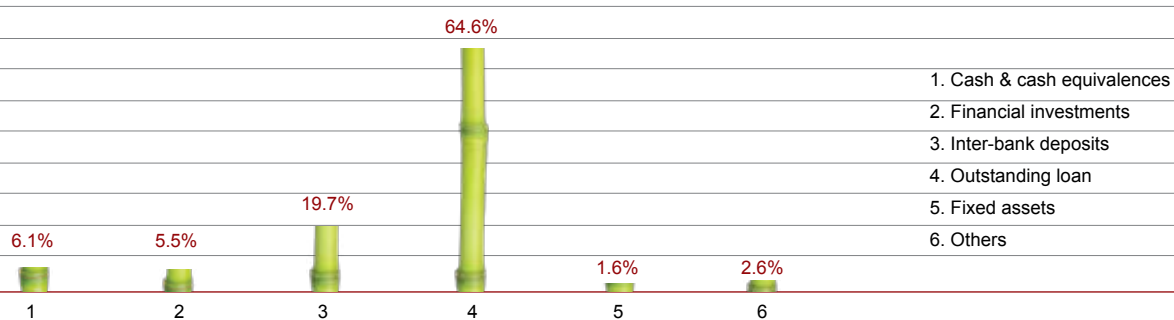
Assets

○ Cash & cash equivalences	: 6.1%
○ Financial investments	: 5.5%
○ Inter-bank deposits	: 19.7%
○ Outstanding loan	: 64.6%
○ Fixed assets	: 1.6%
○ Others	: 2.6%

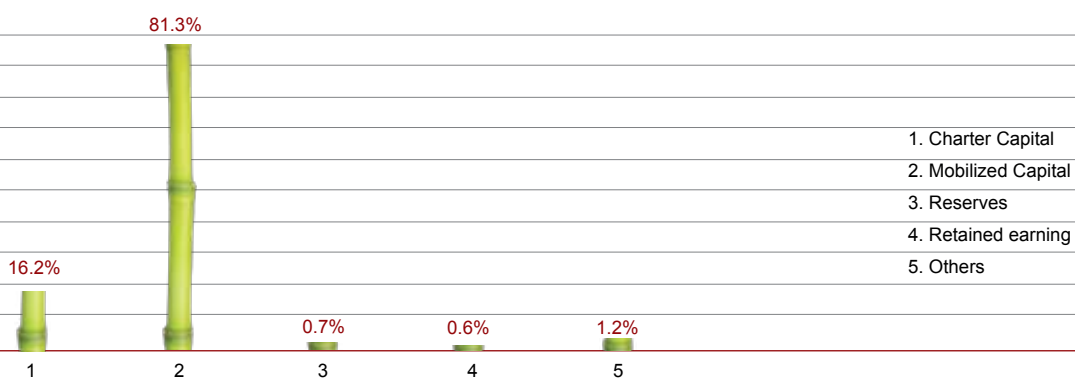
Liabilities and Equity

○ Charter Capital	: 16.2%
○ Mobilized Capital	: 81.3%
○ Reserves	: 0.7%
○ Retained earnings	: 0.6%
○ Others	: 1.2%

ASSET STRUCTURE



LIABILITIES & EQUITY STRUCTURE



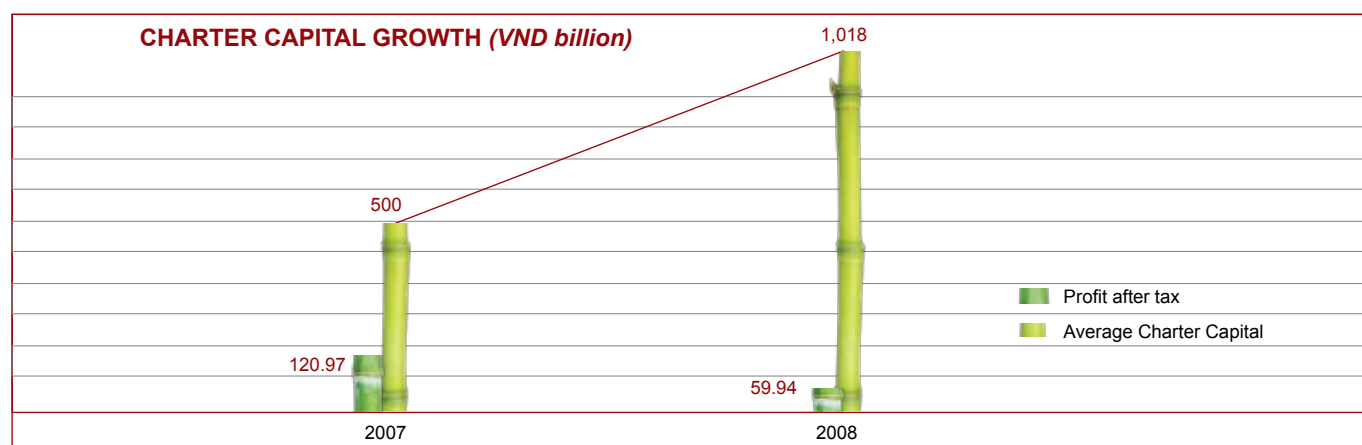
Charter Capital

1,550 billion, *increased by VND 1,050 billion (+210%)*

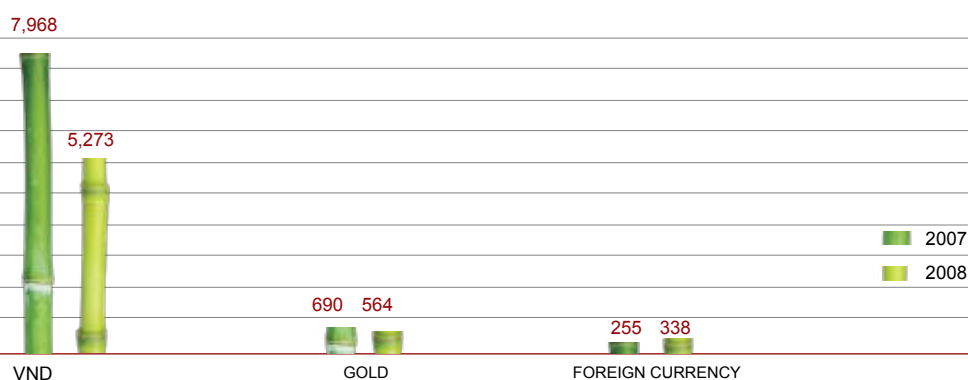


In the circumstance of stock market recession, VN Index dropped from 925 points late 2007 to 315 points at the end of 2008, Charter Capital increase was a big challenge for growing commercial banks.

However, with its strong reputation and potential, HDBank was capable to encrease the Charter Capital along the roadmap stipulated in Decree No. 141/2006/NĐ-CP. At the end of 2008, the Charter Capital increased to VND 1,550 billion or 210% compared to the last year. This is the basis for the Bank to strengthen its financial capacity, modernize its activities, expand the network coverage, improve the service quality, sharpen the competitive edge and increase the market share.



OUTSTANDING LOAN GROWTH BY CURRENCY (VND billion)



Credit Activities

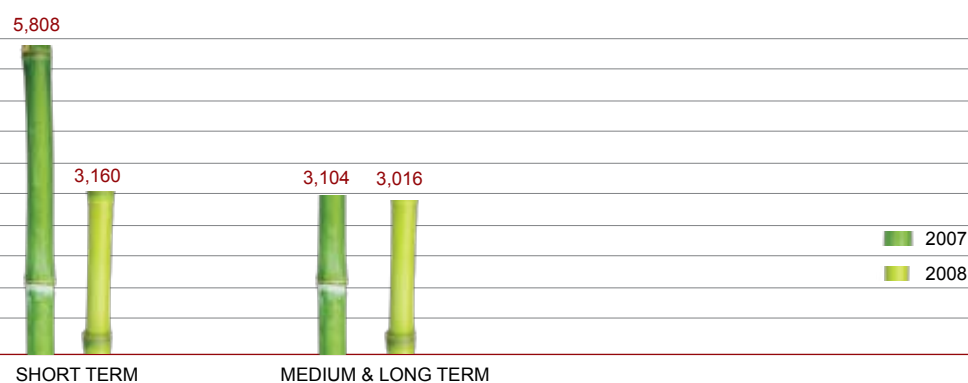
With difficulties in banking industry and SBV's strict monetary policies, the credit growth and customer profile growth in 2008 in banks were seriously affected.

In HDBank, it was very important to monitor and control closely the credit quality and credit risk management. Some achievements are as follows: The total outstanding loans were of VND 6,175 billion, equivalent to 69.3% of 2007 or 86.5% of 2008 plan (the total outstanding loans is equal to 79.5% of the total deposits), non-performing loans (NPL) accounts for 1.93% of the total outstanding loans, potential-loss debt ratio was 0.51% of the total outstanding loan.

Total reserve fund by 2008 was of VND 40.91 billion, including:

- General reserve: VND 17.59 billion
- Specific reserve: VND 23.32 billion

OUTSTANDING LOAN GROWTH BY TENOR (VND billion)



Financial Investment

*The total turnover of financial investment in 2008 was of VND **91.23** billion, **120.4%** higher than 2008 plan.*



In 2008, HDBank restructured the financial investment portfolio and realized 1 million shares of Duc Hoa III Industrial and Residential Zone Company (RZ Co.) and 32 fund certificates of Vietnam Investment Management (BVIM) with the total return value of VND 49,97 billion. At the same time, the Bank spent 107.6 billion to buy 1 million shares of VCB and invested in the newly-established Vietnam Gold Trading and Investment Joint-stock Company. The investment portfolio basket of HDBank currently includes 14 companies in the fields of financial service, investment, construction, airline, training and gold trading.

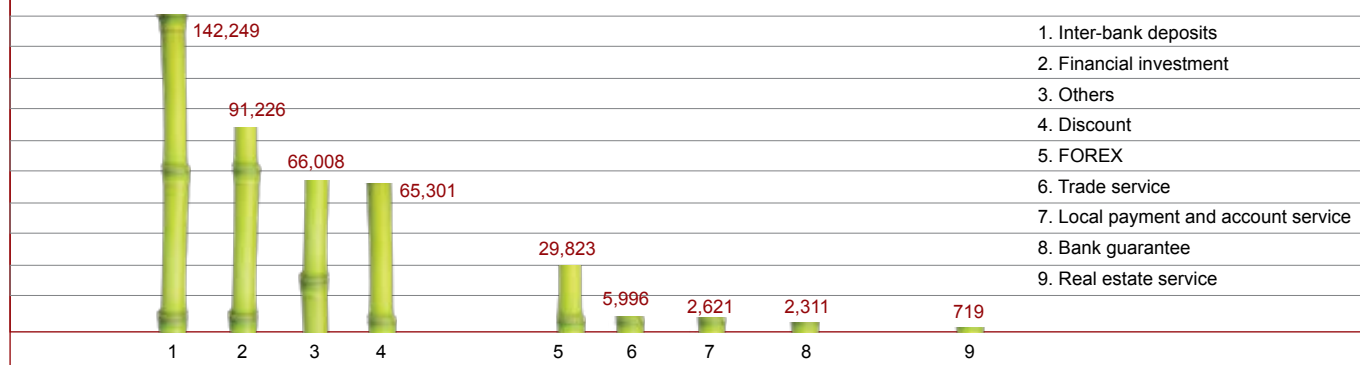
The total financial investment was of VND 528 billion, equiv. to 49% of 2008 plan and 67% lower than 2007 plan:

- Government Bonds, Credit Institutions' Bonds and valuable papers were of VND 244 billion, equiv. to 35% of 2008 plan, decreased by 83% with 2007.
- Direct and indirect investment in 2008 were up to VND 284 billion, equiv. to 75% of 2008 plan, 78.7% higher than 2007.

Financial investment results:

The total turnover of financial investment in 2008 was of VND 91.23 billion, 120.4% higher than 2008 plan.

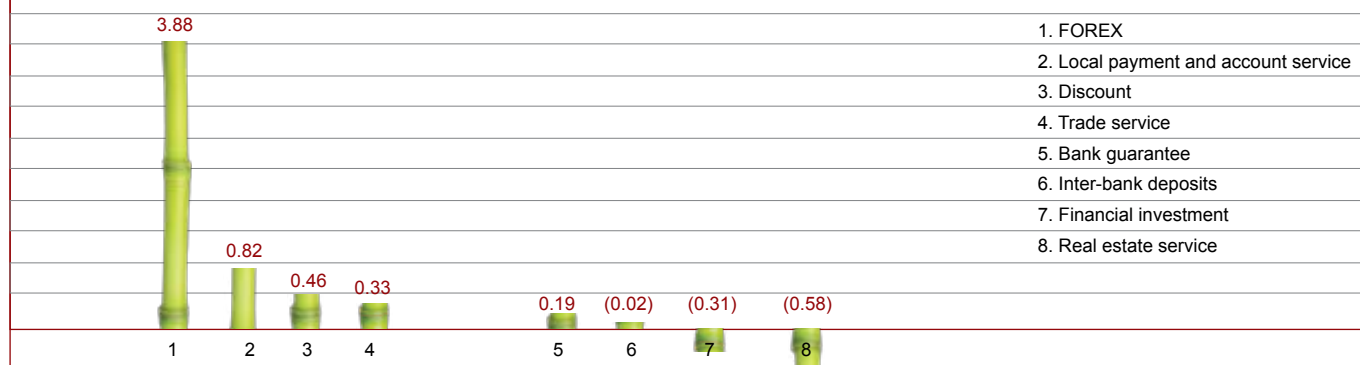
NON-INTEREST INCOME STRUCTURE (VND million)



Banking Services

With achievements from applying modern features of the new SYMBOLS corebanking system since May 2008, the Bank has collected VND 406.25 billion for non-interest fee, accounting for 32.6% of the total turnover, 20% higher than 2007 (+67.6 billion). Some other fees increased sharply from the previous year, including Discount fee increased by 45%, local cash payment and service fee increased 81.8%, international payment service fee increased by 33%, FOREX fee were 4 times bigger and other fee were 36 times bigger than 2007.

2008 INCOME COMPARED TO 2007 (time)



International Payment

Total turnover was equiv. to **133%** compared to 2007 or **109%** of 2008 plan.



HDBank International Payment Department consists of young, dynamic and talented staff members. The Bank has built up its Correspondent coverage with more than 200 global and leading banks and branches in many countries and territories around the world.

Thanks to the hi-tech processing platform and international standard products, many more customers decided to use HDBank's trade service. In 2008, HDBank was awarded by Wachovia Bank New York for its service quality in international payments.

With the above achievements, HDBank gained very good results in international payment activities in 2008.

- Total trade finance was of USD 64 million.
- Total overseas transfer volume was of USD 39.5 million.
- Total trade service income reached to VND 5.99 billion, equivalent to 133% of 2007 and 109% of the 2008 plan.

In 2009, HDBank continues to strengthen the promotion and marketing activities for trade customers, accelerate trade finance service, keep funding foreign currencies for Import customers, which then partially supports the payment balance of the Bank. In addition to trade finance, the Bank also launches new products such as money transfer for overseas study, relatives, overseas resettlement, tourists and sickness treatment etc.

Domestic Payment And Account Service

*The turnover of domestic transfers reached to VND101.9 billion, **23%** higher than 2007. The total turnover of cash transactions was of VND 31.6 billion, **75%** higher than 2007. Total income from domestic transfers and account service was of VND 2.6 billion, increasing by **82%** (+1,1 billion) in comparison with the previous year.*

In 2008, HDBank started its new core banking system which is called Symbol Bank program (SYMBOLS). Fully utilizing the advanced facilities of SYMBOLS, HDBank was able to diversify the Bank's products and services with broader spectrum including flexible account, progressive interest account, multi-benefit saving account, saving promotion campaigns, email notification service etc. The processing turn-around time was shortened to serve customers' needs of initiating a transaction and receiving money within a day.

In addition, the cash and counter payment process was renovated along the Bank's modernisation project. We introduced a new image for bank counters, restructured resources, enhanced on-the-job training, reviewed and renewed procedures to adapt to changes, launched email notification for account transactions, extended service hours (serving customers in Saturday morning), applied cross-branch account service which shortens turn-around time.

As a result, despite unfavorable changes in business activities and severe competition among commercial banks, the Bank, in 2008, was able to increase its domestic transfer volumes and cash counter volumes thanks to the State-of-Art technology, new operational process and service style.

- Turnover of domestic transfers was of VND 101.9 billion, 23% up from 2007.
- Turnover of cash counter transactions was of VND 31.6 billion, 75% up from 2007.

Total income from domestic transfers and cash counter transactions reached to VND 2.6 billion, increased by 82% or VND 1.1 billion yoy.

Treasury

Being affected by the global financial crisis, 2008 is a difficult year for Vietnam economy in general and for banking industry. The financial market experienced huge changes in local and foreign currency funding, liquidity and cost-of-fund management etc.

Given the situation, HDBank successfully managed to have a sound liquidity structure complying with SBV's mandatory reserve requirements meanwhile serving customers' funding needs and then realised business opportunities emerging from difficult scenario.

- Net profit from Treasury reached to VND 15.7 billion, equiv. to 180.4% of 2007.
- Inter-bank interest income reached to VND 142.2 billion, equiv. to 98% of 2007.

In order to better serve trade customers and increase the portion of non-interest fee, in 2009, HDBank shall boost foreign currency funding, strengthen FOREX and gold-related products in local and oversea markets, better utilise inter-bank deposits, improve existing products and service, launch new treasury products including FOREX consultancy, bond issuing, bidding, underwriting and trading in primary and secondary markets.



Core Banking

The year 2008 marked a big leap in HDBank's modernisation project rocketed from the new high-tech ramp. On 2 May 2008, HDBank officially announced the completion of new core banking system SYMBOLS. . With this core banking system, HDBank shall strengthen its capacity in managing and developing new products and improve the service quality.

SYMBOLS is developed on the advanced Oracle technology which is designed for Service Oriented Architecture (SOA). The core banking system will ensure HDBank's modernisation project and long-term development strategy. Some of highlighted facilities in SYMBOLS could be listed as follows:

- Highly compatible with future software programs such as card system, electronic banking system, risk management system, etc.
- Providing capacity to upgrade, flexibly supporting the future network expansion.
- Providing capacity to process a complete transaction smoothly within the shortest time, including online transaction.
- Providing more banking management capacity to minimize the risk, increasing working capacity and professionalism of workers, creating a new image of the Bank.
- Providing more capacity of data and operation management of the Bank.

For the last several months, the Core Banking Project Team has operated the SYMBOLS system of HDBank smoothly and had some certain results:

- Making some new products, adapting the diversified demands of customers such as Multi-benefit saving, progressive interest account, issuing 2 batches of certificate of deposits, 2 batches of "saving to win gold prizes".

- Managing customers' data sufficiently, in details and online in the entire system, creating convenience to customers when making transaction at branches and transaction offices of the Bank.
- Managing data of the general system, including branches, account system, currencies, interest rate, mortgage assets, etc.
- Automatically entering transaction with more details.
- Finding out information online in the whole system, helping users get information easier, process and monitor transactions better.
- Automatically connecting with SWIFT system to create exact data.
- High security thanks to high safety of the transmission system.
- Establishing the supervision and early warning system for network equipments and the transmission system.

With the above initial achievements, HDBank and the Core Banking Project Team have set plans for 2009:

- ATM project: The banking card service introduction shall bring more benefits to users, helping the Bank to attract more customers.
- Standardizing the banking transaction process following ISO standard.
- Launching new competitive products and services to serve both corporates and individuals.

SYMBOLS's financial and management reports will minimize manual errors and increase business results.

HD Bank



Human Resource Management

Major achievements could be reflected in successful recruitments for 13 new branches and transaction offices, in applying high-tech solution for human resource management and in the organisational restructure project. The staff number in HDBank increased by 110 in comparison with 2007 (+16.3%) making up the total 783 in 2008 with 47.8% males and 52.2% females. 14% are at managerial levels. 65.5% possessed Bachelor degrees or higher..

Along the organisational development, HDBank has always tried its best to develop its human resource skills and knowledge. 30 training courses with 600 attendants were conducted. Furthermore, HDBank received more than 100 students practising in the Bank.

HDBank shall continue to strengthen the recruitment and training activities to meet the personnel demands for the solid and stable development.

Trade Union Activities

Commercial banks in general and HDBank in particular faced many difficulties in 2008. The Trade Union of HDBank led many activities supporting the bank staff to overcome pressures and difficulties. Thanks to that, staff members could be able to contribute more the success of HDBank.

Key activities of the Trade Union in 2008

The Bank's Trade Union supported its members as follows

- Sending encouragement letters.
- Offering annual medical checks for all staff.
- Sponsoring expenses for staff summer vacations.
- Sponsoring for staff medical treatments or surgeries.
- Offering welfares on the occasion of year-end, festive days.
- Buying presents to children of HDBank staff on the Children Day and Mid-Autumn festival.

Social activities

- Joined social activities with HCM City's Trade Union in district Can Gio and Nha Be.
- Contributed VND 20 million to La Pagoda accommodating orphans and homeless children.
- Encouraged staff members to contribute to charitable activities and buy presents for poor suburban children on the occasion of Children Day and Mid-Autumn festival
- Organised social and charitable activities for Youth members: visits to District 4 Disable Children Center, Binh Chanh District and locations affected by natural disasters ...

Organised sport activities for staff to develop physical strength, improve team-work spirit and strengthen relationships with other partners

- Organised HDBank Traditional Table Tennis Tournament.
- Organised and joined the Open Tennis Tournament with Sai Gon Real Estate Corporation.
- Some Trade Unions in branches actively developed sport activities i.e. setting up football clubs, badminton clubs which definitely became the recreation grounds for staff.

By the great effort contributed by Trade Union Committee and staff members (99% of the total staff joined Trade Union), HDBank Trade Union was awarded by HCMC Trade Union as 2008 Standard-Bearing Unit in Ho Chi Minh City (HDBank won this title for 5 years consecutively, from 2004 to 2008).







Financial Statements

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

on the Basic Financial Statements of Housing Development Bank for the year ended 31 December 2008

To: The Board of Management and Board of Directors
Housing Development Bank

We have audited the financial statements of Housing Development Bank ("the Bank") as at and for the financial year ended 31 December 2008 dated on 12 March 2009 in accordance with Vietnamese Standards on Auditing from which the accompanying balance sheet and statement of income ("basic financial statements") set out on pages 2 to 4 have been prepared. In our independent auditors' report dated on 12 March 2009, we expressed an opinion that the financial statements gave a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2008, the result of its operations for the financial year then ended in accordance with the Vietnamese Accounting Standards and System for credit institutions and relevant regulations of the State Bank of Vietnam and Ministry of Finance, except for that the Bank has not measured and provided a full provision for impairment of investments in unlisted shares of other credit institutions as at 31 December 2008.

Audit opinion

We draw an attention to other long-term investments to accompanying financial statements. Included in other long-term investments as at 31 December 2008 are unlisted shares from other credit institutions. These investments have declined in value due to a significant fall in stock market during the year. However, as at 31 December 2008, the Bank has not measured and provided a full provision for impairment of these investments as required by Circular No. 13/2006/TT-BTC dated 27 February 2006 issued by the Ministry of Finance due to lack of reliable information about market value of these shares, relevant guidelines from authorities as well as internal processes to determine fair value of these investments. As limitations stated above, we can not determine the amount of provision for the diminution in value of these investments, if any, to reflect the recoverable amount of these shares as at 31 December 2008.

In our opinion, except for effect of the matter on the financial statements as described in the preceeding paragraph, the basic financial statement is consistent with the financial statements from which they have been prepared and on which we have expressed a qualified opinion.

For a better understanding of the financial position of the Bank and the result of its operation for the year and of the scope of our audit, the basic financial statements should be read in conjunction with the financial statements from which they have been prepared and our qualified audit report thereon.



Ernst & Young Vietnam Limited



Vo Tan Hoang Van
Deputy General Director
Registered Auditor
Certificate No. 0264/KTV



Vo Xuan Minh
Auditor In-charge
Registered Auditor
Certificate No. 0923/KTV

Ho Chi Minh City, Vietnam
12 March 2009

BALANCE SHEET

as at 31 December 2008

VND million

	2008	2007
Assets		
Cash, gold, on hand	135,310	319,552
Balances with the State Bank of Vietnam ("the SBV")	382,124	388,351
Placements with other credit institutions	1,939,755	1,709,527
Loans and advances to customers	6,135,342	8,877,033
Loans and advances to customers	6,175,404	8,912,366
Provision for credit losses	(40,062)	(35,333)
Investment securities	250,469	1,450,599
Available-for-sale securities	30,150	30,150
Held-to-maturity securities	243,539	1,425,849
Provision for decline in value of investment securities	(23,220)	(5,400)
Long-term investments	253,151	128,929
Other long-term investments	254,094	128,929
Provision for impairment of long-term investments	(943)	-
Fixed assets	150,489	66,454
Tangible fixed assets	127,569	53,452
Cost	144,493	64,626
Accumulated depreciation	(16,924)	(11,174)
Intangible fixed assets	22,920	13,002
Cost	23,546	13,314
Accumulated depreciation	(626)	(312)
Other assets	311,277	882,107
Construction in progress	218,043	46,912
Accrued interest and fees receivable	67,519	208,884
Deferred tax assets	410	-
Other assets	25,305	626,311
Total assets	9,557,917	13,822,552

BALANCE SHEET *(continued)*

as at 31 December 2008

VND million

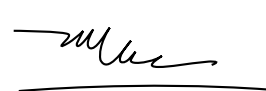
	2008	2007
LIABILITIES		
Borrowings from the Government and SBV	97,620	791
Placements from other credit institutions	2,072,849	8,154,143
Deposits and other amount due to customers	4,336,883	3,539,895
Issuance of valuable papers	1,264,861	760,786
Other liabilities	113,113	626,203
Accrued interest and fees payable	80,395	133,742
Accounts payable and other liabilities	31,862	489,009
General Provision for contingent liabilities and off-balance sheet commitments	856	3,452
TOTAL LIABILITIES	7,885,326	13,081,818
OWNERS' EQUITY		
Share capital	1,554,043	619,777
Share capital	1,550,000	500,000
Share premium	4,043	119,777
Reserves	58,604	29,988
Retained earnings	59,944	90,969
TOTAL OWNERS' EQUITY	1,672,591	740,734
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY	9,557,917	13,822,552
OFF-BALANCE SHEET ITEM		
Commitments	146,722	390,658

Prepared by:



Ms Trinh Thu Thao
Accounting Manager

Approved by:



Ms Pham Thi My Chi
Chief Accountant &
Deputy General Director

Approved by:



Mr Nguyen Huu Dang (*)
Deputy General Director

(*) According to the Authorization No. 61/2009/QĐ-CTHDQT of Chairman of Housing Development Bank Ho Chi Minh City dated 26 February 2009.

Ho Chi Minh City, Vietnam
12 March 2009

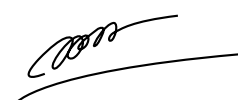
STATEMENT OF INCOME

for the year ended 31 December 2008

VND million

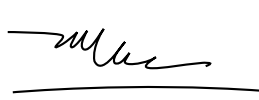
	2008	2007
Interest and similar income	1,084,874	697,349
Interest and similar expenses	(970,679)	(486,748)
Net interest and similar income	114,195	210,601
Fees and commission income	80,024	55,535
Fees and commission expenses	(7,178)	(2,904)
Net fees and commission income	72,846	52,631
Net gain from dealings in foreign exchange	15,723	5,606
Net loss from purchase and sale of investment securities	(5,679)	(5,400)
Net gain from dealings in long-term investments	7,375	-
Other operating income	1,024	2,556
Other operating expenses	(165)	(42)
Net other operating income	859	2,514
Dividend income	9,084	3,563
Total operating income	214,403	269,515
Operating expenses		
Salaries and remuneration	(68,380)	(48,041)
Depreciation and amortization	(7,141)	(4,095)
Other operating expenses	(56,474)	(30,946)
	(131,995)	(83,082)
Profit before provision for loan losses	82,408	186,433
Provision expenses for loan losses	(2,133)	(18,878)
Net profit before tax	80,275	167,555
Current corporate income tax expenses	(20,741)	(46,586)
Deferred corporate income tax expenses	410	-
Total corporate income tax expenses	(20,331)	(46,586)
Net profit after tax	59,944	120,969
Basic earnings per share (VND)	594	2,419

Prepared by:



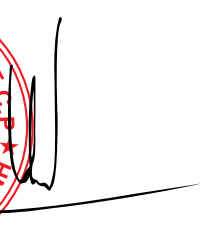
Ms Trinh Thu Thao
Accounting Manager

Approved by:



Ms Pham Thi My Chi
Chief Accountant &
Deputy General Director

Approved by: 



Mr Nguyen Huu Dang (*)
Deputy General Director

(*) According to the Authorization No. 61/2009/QĐ-CTHDQT of Chairman of Housing Development Bank Ho Chi Minh City dated 26 February 2009,

Ho Chi Minh City, Vietnam
12 March 2009



Mạng Lưới Hoạt Động

Distribution Network

THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

TRỤ SỞ CHÍNH

CHI NHÁNH PHÚ NHUẬN
CHI NHÁNH LÃNH BÌNH THẮNG
CHI NHÁNH NGUYỄN TRÃI
CHI NHÁNH AN LẠC
CHI NHÁNH CỘNG HÒA
CHI NHÁNH HIỆP PHÚ
CHI NHÁNH PHÚ THỌ
PHÒNG GIAO DỊCH HÒA BÌNH
PHÒNG GIAO DỊCH NGÔ GIA TỰ
PHÒNG GIAO DỊCH PHÚ MỸ HƯNG
PHÒNG GIAO DỊCH AN LẠC
PHÒNG GIAO DỊCH NGUYỄN OANH
PHÒNG GIAO DỊCH BÌNH THỌ
PHÒNG GIAO DỊCH LẠC LONG QUÂN
PHÒNG GIAO DỊCH CÔNG LÝ
PHÒNG GIAO DỊCH BẠCH ĐĂNG
PHÒNG GIAO DỊCH DUY TÂN

HO CHI MINH CITY

HEAD OFFICE

PHU NHUAN BRANCH
LANH BINH THANG BRANCH
NGUYEN TRAI BRANCH
AN LAC BRANCH
CONG HOA BRANCH
HIEP PHU BRANCH
PHU THO BRANCH
HOA BINH TRANSACTION OFFICE
NGO GIA TU TRANSACTION OFFICE
PHU MY HUNG TRANSACTION OFFICE
AN LAC TRANSACTION OFFICE
NGUYEN OANH TRANSACTION OFFICE
BINH THO TRANSACTION OFFICE
LAC LONG QUAN TRANSACTION OFFICE
CONG LY TRANSACTION OFFICE
BACH DANG TRANSACTION OFFICE
DUY TAN TRANSACTION OFFICE

HÀ NỘI

CHI NHÁNH HÀ NỘI
CHI NHÁNH CẦU GIẤY
CHI NHÁNH HOÀN KIẾM
PHÒNG GIAO DỊCH ĐỒNG ĐA
PHÒNG GIAO DỊCH THÁI THỊNH
PHÒNG GIAO DỊCH HAI BÀ TRƯNG
PHÒNG GIAO DỊCH TÂY ĐÔ
PHÒNG GIAO DỊCH HÀ ĐÔNG
PHÒNG GIAO DỊCH HỒNG HÀ
PHÒNG GIAO DỊCH TRUNG HÒA

HA NOI

HA NOI BRANCH
CAU GIAY BRANCH
HOAN KIEM BRANCH
DONG DA TRANSACTION OFFICE
THAI THINH TRANSACTION OFFICE
HAI BA TRUNG TRANSACTION OFFICE
TAY DO TRANSACTION OFFICE
HA DONG TRANSACTION OFFICE
HONG HA TRANSACTION OFFICE
TRUNG HOA TRANSACTION OFFICE

BÌNH DƯƠNG

CHI NHÁNH BÌNH DƯƠNG

BINH DUONG

BINH DUONG BRANCH

CẦN THƠ

CHI NHÁNH CẦN THƠ

CAN THO

CAN THO BRANCH

LONG AN

PHÒNG GIAO DỊCH LONG HẬU

LONG AN

LONG HAU TRANSACTION OFFICE

ĐÀ NẴNG

CHI NHÁNH ĐÀ NẴNG
PHÒNG GIAO DỊCH LÊ DUẨN
PHÒNG GIAO DỊCH HẢI CHÂU

DA NANG

DA NANG BRANCH
LE DUAN TRANSACTION OFFICE
HAI CHAU TRANSACTION OFFICE



HDBank
ngân hàng của bạn

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN NHÀ TP.HCM

58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường ĐaKao, Quận 1, TP. HCM

Tel: +84 . 8 . 62 915 916

Fax: +84 . 8 . 62 915 900

Email: ho@hdbank.com.vn

Web: www.hdbank.com.vn