

**NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**  
**45 LÊ DUÂN, QUẬN 1, TP. HCM**



**NGÂN HÀNG PHƯƠNG ĐÔNG**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH**  
**QUÍ I.2009**



## **BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

*Quý I năm 2009*

*Đơn vị tính: đồng VN*

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>31.03.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		163.489.767.362	164.363.850.798
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		122.006.041.229	231.736.910.634
Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các TCTD khác		<b>239.823.314.593</b>	<b>254.149.090.732</b>
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác		199.823.314.593	166.149.090.732
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		40.000.000.000	88.000.000.000
Chứng khoán kinh doanh	1	<b>77.812.228.000</b>	<b>77.812.228.000</b>
Chứng khoán kinh doanh		77.812.228.000	77.812.228.000
Các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác		<b>4.509.548.278</b>	<b>2.153.527.050</b>
Cho vay khách hàng		<b>7.986.087.689.513</b>	<b>8.527.662.286.930</b>
Cho vay khách hàng	2	8.060.060.134.964	8.597.487.513.011
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	3	(73.972.445.451)	(69.825.226.081)
Chứng khoán đầu tư	4	<b>69.244.252.363</b>	<b>73.659.362.100</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		26.879.361.030	37.865.569.364
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		59.514.800.000	59.514.800.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(17.149.908.667)	(23.721.007.264)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	5	<b>211.002.654.001</b>	<b>203.009.354.000</b>
Vốn góp liên doanh		106.832.446.000	106.832.446.000
Đầu tư dài hạn khác		115.672.342.054	119.298.427.700
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(11.502.134.053)	(23.121.519.700)
<b>Tài sản cố định</b>		<b>263.760.624.371</b>	<b>244.656.752.079</b>
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>		207.167.328.104	187.934.079.450
Nguyên giá tài sản cố định		246.291.900.525	222.947.935.746
Hao mòn tài sản cố định		(39.124.572.421)	(35.013.856.296)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>		56.593.296.267	56.722.672.629
Nguyên giá tài sản cố định		58.459.273.893	58.459.273.893
Hao mòn tài sản cố định		(1.865.977.626)	(1.736.601.264)

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>31.03.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>Tài sản có khác</b>		<b>357.987.187.773</b>	<b>315.500.292.879</b>
Các khoản phải thu		247.064.767.016	240.189.799.337
Các khoản lãi, phí phải thu		30.737.579.524	53.399.853.268
Tài sản có khác		80.184.841.233	21.910.640.274
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b><u>9.495.723.307.483</u></b>	<b><u>10.094.703.655.202</u></b>

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>31.03.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Tiền gửi và vay của các TCTD khác</b>	<b>6</b>	<b>1.362.129.125.307</b>	<b>1.432.650.879.344</b>
Tiền gửi của các TCTD khác		1.360.312.659.355	1.430.875.347.837
Vay các TCTD khác		1.816.465.952	1.775.531.507
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>7</b>	<b>6.241.881.628.965</b>	<b>6.796.187.184.824</b>
<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro</b>		<b>32.885.204.507</b>	<b>33.174.604.507</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>234.465.028.568</b>	<b>241.603.664.351</b>
Các khoản lãi, phí phải trả		171.619.019.173	165.695.000.632
Các khoản phải trả và công nợ khác	<b>8</b>	<b>62.144.538.360</b>	<b>75.207.434.652</b>
Dự phòng chung cho các cam kết ngoại bảng	<b>3</b>	<b>701.471.035</b>	<b>701.229.067</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b><u>7.871.360.987.347</u></b>	<b><u>8.503.616.333.026</u></b>

## **VỐN CHỦ SỞ HỮU**

<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>9</b>		
Vốn điều lệ		1.474.477.000.000	1.474.477.000.000
Thặng dư vốn cổ phần			
Quỹ của TCTD		43.426.678.765	45.022.532.113
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.036.329.053	
Lợi nhuận năm trước chưa phân phối			
Lợi nhuận kỳ này chưa phân phối		105.422.312.318	71.587.790.063
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b><u>1.624.362.320.136</u></b>	<b><u>1.591.087.322.176</u></b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b><u>9.495.723.307.483</u></b>	<b><u>10.094.703.655.202</u></b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>31.03.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Các khoản bảo lãnh		241.447.483.156	186.422.814.435
Trừ: giá trị ký quỹ bảo lãnh		(30.572.279.413)	(20.751.385.629)
<b>Công nợ tiềm ẩn</b>		<b>210.875.203.743</b>	<b>165.671.428.806</b>


*Tp. HCM, ngày 28 tháng 04 năm 2009*

**Lập bảng**



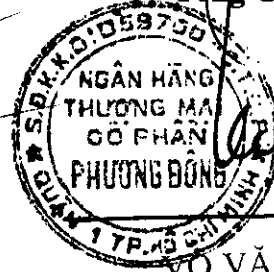
**Trương Ngọc Thanh**

**Kế toán trưởng**

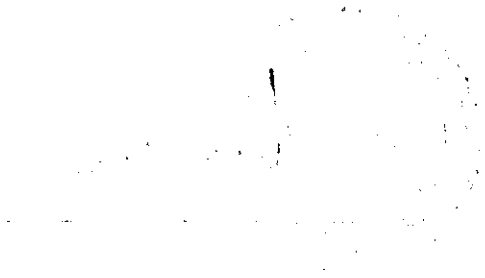


**Đoàn Thị Xuân**

**Tổng Giám đốc**



**VŨ VĂN CHÂU**



## KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý I năm 2009

Đơn vị tính: đồng VN

Chỉ tiêu	Thuyết minh	31.03.2009	31.03.2008
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	10	276.072.159.138	317.970.952.346
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	11	(192.539.469.508)	(224.328.810.518)
<b>THU NHẬP LÃI THUẦN</b>		<b>83.532.689.630</b>	<b>93.642.141.828</b>
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		<i>3.742.406.481</i>	<i>3.929.187.712</i>
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		<i>(1.243.849.067)</i>	<i>(1.350.455.038)</i>
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	12	2.498.557.414	2.578.732.674
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	13	108.866.849	7.089.428.087
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	14	7.072.125.962	(4.138.962.431)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	15	528.555.200	2.835.788.456
Thu nhập hoạt động khác	16	284.240.081	1.331.041.597
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>94.025.035.136</b>	<b>103.338.170.211</b>
<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>		<b>(45.099.674.352)</b>	<b>(43.830.149.819)</b>
<b>LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>48.925.360.784</b>	<b>59.508.020.392</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(4.147.491.593)	(576.900.000)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>44.777.869.191</b>	<b>58.931.120.392</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(10.943.346.933)	(15.540.740.141)
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>33.834.522.258</b>	<b>43.390.380.251</b>
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng) (mệnh giá 10,000 đồng/cổ phiếu)			

Tp. HCM, ngày 28 tháng 04 năm 2009

Lập bảng



**Trương Ngọc Thanh**

Kế toán trưởng

**Đoàn Thị Xuân**

Tổng Giám đốc



**VÔ VĂN CHÂU**





## **BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ**

*Quý I năm 2009*

*Đơn vị tính: đồng VN*

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>31.03.2009</b>	<b>31.03.2008</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương		298.734.432.882	320.641.112.943
Chi phí lãi và các chi phí tương đương đã trả (*)		(186.641.380.546)	(218.224.460.271)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		2.570.321.113	2.578.732.674
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		(7.478.878.837)	7.089.428.087
Thu nhập khác		(3.581.698.327)	861.264.013
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		346.081.907	503.169.900
Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động kinh doanh		(47.849.874.954)	(45.276.538.136)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ</b>		<b><u>56.099.003.238</u></b>	<b><u>68.172.709.210</u></b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
Tăng các khoản tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		(871.107.489.483)	(694.986.774.400)
Giảm (Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		10.986.208.334	(24.471.742.279)
Tăng công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(2.248.483.550)	
Giảm (Tăng) các khoản cho vay khách hàng		537.427.378.047	(1.019.614.726.199)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay khách hàng		-	-
Tăng về tài sản hoạt động khác		(63.018.582.810)	(67.840.258.491)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
Giảm các khoản tiền gửi và vay của các TCTD		(70.521.754.038)	(205.852.614.818)
(Giảm) Tăng các khoản tiền gửi của khách hàng		(554.305.555.856)	991.650.180.716
Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(289.400.000)	(4.656.273.000)
Tăng (giảm) công nợ khác		(19.270.777.016)	113.630.865.588
Chi từ các quỹ		(1.595.853.348)	(2.179.801.470)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b><u>(977.845.306.482)</u></b>	<b><u>(846.148.435.143)</u></b>

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>31.03.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định (“TSCĐ”)		(23.373.125.779)	(8.809.873.833)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		700.000	239.790.000
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(11.456.095)	
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(455.000.000)	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		528.555.200	4.848.319.850
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(19.229.241.028)</b>	<b>(3.721.763.983)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tăng vốn điều lệ		-	-
Cổ tức trả cho cổ đông		-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>(997.074.547.510)</b>	<b>(849.870.199.126)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>27</b>	<b>1.397.789.927.197</b>	<b>2.250.229.660.741</b>
<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>		<b>1.036.329.053</b>	<b>(2.569.534.418)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>27</b>	<b>401.751.708.740</b>	<b>1.397.789.927.197</b>

Tp. HCM, ngày 28 tháng 04 năm 2009

Lập bảng

*Handwritten signature*

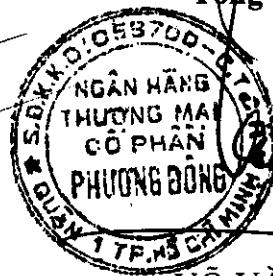
Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng

*Handwritten signature*

Đoàn Thị Xuân

Tổng Giám đốc



*Handwritten signature*  
VÕ VĂN CHÁU