



**NGÂN HÀNG PHƯƠNG ĐÔNG**



# **BÁO CÁO TÀI CHÍNH** **QUÝ III-2009**



**NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**  
**45 LÊ DUẨN, QUẬN 1, TP. HCM, VIỆT NAM**

## **BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Quý III năm 2009

Đơn vị tính: đồng VN

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>TÀI SẢN</b>			
<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		178.990.524.795	164.363.850.798
<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>		203.488.364.109	231.736.910.634
<b>Tiền, vàng gửi tại các tổ chức tín dụng khác và cho vay các TCTD khác</b>		<b>288.706.230.206</b>	<b>254.149.090.732</b>
Tiền vàng gửi tại các TCTD khác		288.706.230.206	166.149.090.732
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		-	88.000.000.000
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	1	<b>43.869.739.175</b>	<b>77.812.228.000</b>
Chứng khoán kinh doanh		51.486.715.025	77.812.228.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh(*)		(7.616.975.850)	
<b>Các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác</b>		<b>53.916.296</b>	<b>2.153.527.050</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>8.999.356.436.632</b>	<b>8.527.662.286.930</b>
Cho vay khách hàng	2	9.104.844.547.955	8.597.487.513.011
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	3	(105.488.111.323)	(69.825.226.081)
<b>Chứng khoán đầu tư</b>	4	<b>96.057.343.062</b>	<b>73.659.362.100</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		67.930.878.459	37.865.569.364
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		29.201.800.000	59.514.800.000
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(1.075.335.397)	(23.721.007.264)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	5	<b>144.308.503.879</b>	<b>203.009.354.000</b>
Vốn góp liên doanh			106.832.446.000
Đầu tư dài hạn khác		145.325.324.000	119.298.427.700
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(1.016.820.121)	(23.121.519.700)
<b>Tài sản cố định</b>		<b>257.459.490.215</b>	<b>244.656.752.079</b>
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>		201.091.402.772	187.934.079.450
Nguyên giá tài sản cố định		248.882.683.601	222.947.935.746
Hao mòn tài sản cố định		(47.791.280.829)	(35.013.856.296)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>		56.368.087.443	56.722.672.629
Nguyên giá tài sản cố định		58.459.273.893	58.459.273.893
Hao mòn tài sản cố định		(2.091.186.450)	(1.736.601.264)

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>30.09.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
<b>Tài sản có khác</b>		<b>328.664.781.907</b>	<b>315.500.292.879</b>
Các khoản phải thu		224.051.380.149	240.189.799.337
Các khoản lãi, phí phải thu		29.037.268.268	53.399.853.268
Tài sản có khác		75.576.133.490	21.910.640.274
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>10.540.955.330.276</b>	<b>10.094.703.655.202</b>

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<i>30.09.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Tiền gửi và vay của các TCTD khác</b>	<b>6</b>	<b>1.126.594.468.830</b>	<b>1.432.650.879.344</b>
Tiền gửi của các TCTD khác		1.124.769.713.653	1.430.875.347.837
Vay các TCTD khác		1.824.755.177	1.775.531.507
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>7</b>	<b>7.534.821.777.302</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>40.051.433.507</b>	<b>33.174.604.507</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>141.979.437.871</b>	<b>241.603.664.351</b>
Các khoản lãi, phí phải trả		87.203.294.902	165.695.000.632
Các khoản phải trả và công nợ khác	<b>8</b>	54.461.652.520	75.207.434.652
Dự phòng chung cho các cam kết ngoại bảng	<b>3</b>	314.490.449	701.229.067
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>8.843.447.117.510</b>	<b>8.503.616.333.026</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		52.735.151.225	45.022.532.113
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(646.937.471)	
Lợi nhuận năm trước chưa phân phối		4.878.316.923	
Lợi nhuận kỳ này chưa phân phối		166.064.682.089	71.587.790.063
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>1.697.508.212.766</b>	<b>1.591.087.322.176</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>10.540.955.330.276</b>	<b>10.094.703.655.202</b>

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

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>I. Nghĩa vụ tiềm ẩn</b>		62.404.435.417	88.778.091.523
1. Bảo lãnh vay vốn		150.511.801	620.827.200
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		26.829.066.741	53.882.777.426
3. Bảo lãnh khác		35.424.856.875	34.274.486.897
<b>II. Các cam kết đưa ra</b>		<b>43.411.817.532</b>	<b>76.893.337.283</b>
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2. Cam kết khác		43.411.817.532	76.893.337.283

*Tp. HCM, ngày 21 tháng 10 năm 2009*

**Lập bảng**



**Trương Ngọc Thanh**

**Kế toán trưởng**



**Đoàn Thị Xuân**



**Tổng Giám đốc**



**Trần Văn Vĩnh**

## KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Quý III năm 2009

Đơn vị tính: đồng VN

Chỉ tiêu	Thuyết minh	QUI 3.2009	QUI 3.2008	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2009	Số lũy kế từ đầu năm đến cuối Q3.2008
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	10	297.298.513.337	355.264.318.231	858.542.732.764	1.018.652.192.762
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	11	(159.389.231.245)	(336.259.377.506)	(521.617.057.009)	(852.477.616.938)
<b>THU NHẬP LÃI THUẦN</b>		<b>137.909.282.092</b>	<b>19.004.940.725</b>	<b>336.925.675.755</b>	<b>166.174.575.824</b>
<i>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</i>		<i>3.696.239.160</i>	<i>3.459.317.471</i>	<i>10.091.965.277</i>	<i>12.069.227.814</i>
<i>Chi phí hoạt động dịch vụ</i>		<i>(1.708.501.200)</i>	<i>(1.278.741.658)</i>	<i>(4.969.092.525)</i>	<i>(3.940.803.952)</i>
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>12</b>	<b>1.987.737.960</b>	<b>2.180.575.813</b>	<b>5.122.872.752</b>	<b>8.128.423.862</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động KD ngoại hối</b>	<b>13</b>	<b>4.153.935.025</b>	<b>(46.813.770)</b>	<b>2.948.093.843</b>	<b>4.229.235.533</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán CK kinh doanh</b>		<b>-</b>	<b>(2.000.000)</b>	<b>(7.616.975.850)</b>	<b>(6.772.833)</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán CK đầu tư</b>	<b>14</b>	<b>35.934.711.321</b>	<b>344.408.270</b>	<b>45.020.446.797</b>	<b>(3.703.247.161)</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>15</b>	<b>1.545.964.631</b>	<b>1.900.211.287</b>	<b>4.402.240.782</b>	<b>6.364.283.102</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		1.911.595.071	1.233.931.549	9.614.209.587	5.562.332.421
Chi phí từ hoạt động khác		(660.749.728)	(15.162.241)	(4.581.238.752)	(288.367.000)
<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>16</b>	<b>1.250.845.343</b>	<b>1.218.769.308</b>	<b>5.032.970.835</b>	<b>5.273.965.421</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>182.782.476.372</b>	<b>24.600.091.633</b>	<b>391.835.324.914</b>	<b>186.460.463.748</b>
<b>CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>17</b>	<b>(47.338.156.998)</b>	<b>(41.617.646.443)</b>	<b>(140.597.128.353)</b>	<b>(131.326.477.315)</b>
<b>LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>135.444.319.374</b>	<b>(17.017.554.810)</b>	<b>251.238.196.561</b>	<b>55.133.986.433</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(27.220.169.599)	(8.428.581.368)	(35.276.663.265)	(21.400.676.260)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>108.224.149.775</b>	<b>(25.446.136.178)</b>	<b>215.961.533.296</b>	<b>33.733.310.173</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(26.660.413.496)	-	(49.896.851.207)	(15.540.740.141)
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>81.563.736.279</b>	<b>(25.446.136.178)</b>	<b>166.064.682.089</b>	<b>18.192.570.032</b>
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng) (mệnh giá 10,000 đồng/cổ phiếu)					

Tp. HCM, ngày 21 tháng 10 năm 2009

Lập bảng



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Đoàn Thị Xuân

Tổng Giám đốc



Trần Văn Vĩnh

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

*Quý III năm 2009*

*Đơn vị tính: đồng VN*

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>30.09.2009</b>	<b>30.09.2008</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương		882,905,317,763	581,909,651,150
Chi phí lãi và các chi phí tương đương đã trả (*)		(600,149,806,541)	(533,908,851,386)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		5,238,082,452	2,180,575,813
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		3,218,169,194	295,594,500
Thu nhập khác		(36,611,469)	(726,848,439)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		1,605,815,162	1,474,325,104
Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động kinh doanh		(134,018,561,983)	(38,049,351,537)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(23,929,690,548)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD trước những thay đổi về tài sản và công nợ</b>		<b><u>134,832,714,030</u></b>	<b><u>13,175,095,205</u></b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>88,000,000,000</b>	<b>(315,387,348,707)</b>
Giảm các khoản tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		26,573,203,8802	(27,859,822,315)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh CK		2,178,816,653	
Tăng các công cụ tài chính phái sinh		(507,357,034,944)	861,576,824,819
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(34,805,807,496)	49,454,299,239
Giảm/(tăng) về tài sản hoạt động khác			
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
Tăng các khoản nợ chính phủ và NHNN			(700,000,000,000)
Giảm các khoản tiền gửi và vay của các TCTD		(306,056,410,516)	(1,021,951,895,226)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi của khách hàng		738,634,592,476	617,497,908,728
Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		6,876,829,000	(2,345,550,000)
Tăng công nợ khác		(42,568,762,230)	13,745,051,051
Chi từ các quỹ		(3,941,704,028)	(1,143,075,300)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD</b>		<b><u>(102,366,436,825)</u></b>	<b><u>(513,238,512,506)</u></b>

<i>Chỉ tiêu</i>	<i>Thuyết minh</i>	<b>30.09.2009</b>	<b>30.09.2008</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm tài sản cố định (“TSCĐ”)		(26,425,924,346)	(5,538,870,724)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		7,972,073,507	8,636,364
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(4,482,622,048)	(14,860,490)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		40,557,936,460	(11,382,000,000)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		40,247,613,240	3,200,000
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4,402,240,782	1,900,211,287
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>62,271,317,595</b>	<b>(15,023,683,563)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn (phát hành CP)			
Cổ tức trả cho cổ đông			
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>(55,055,550,000)</b>	
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>109,582,204,420</b>	<b>(528,262,196,069)</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>562,249,852,158</b>	<b>1,456,341,500,420</b>
<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>		<b>(646,937,470)</b>	<b>275,551,956</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>		<b>671,185,119,108</b>	<b>928,354,856,307</b>

Tp. HCM, ngày 21 tháng 10 năm 2009

Lập bảng



Trương Ngọc Thanh

Kế toán trưởng



Đoàn Thị Xuân



Tổng Giám đốc



Trần Văn Vinh