

Số: 437/VNIA-HC-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (gọi tắt là “Ngân hàng”), lập ngày 25 tháng 3 năm 2016, từ trang 5 đến trang 53, bao gồm Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và Bản thuyết minh báo cáo tài chính.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

002-
NH
TY
HUU
TE
AM
ĐC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi xin lưu ý đến Thuyết minh số 15 phần Thuyết minh báo cáo tài chính liên quan đến các khoản phải thu từ Ngân hàng Phát triển Việt Nam Chi nhánh Đắk Lắk - Đắk Nông. Như đã trình bày tại Thuyết minh, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đã thực hiện các biện pháp hữu hiệu và Ngân hàng chắc chắn sẽ thu hồi được khoản tiền phải thu nêu trên. Vấn đề này không ảnh hưởng đến ý kiến kiểm toán nêu trên.



Võ Thái Hòa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0138-2013-001-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 25 tháng 3 năm 2016

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Phạm Thu Thủy

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 2259-2013-001-1



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG

Số 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1

Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 02/TCTD

Đơn vị: VND

Tài sản	Thuyết minh	31/12/2015	31/12/2014
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	265.402.823.348	231.804.127.096
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6	1.181.602.216.659	895.558.028.492
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	7	6.014.891.020.740	2.812.224.031.243
Cho vay các tổ chức tín dụng khác	8	190.000.000.000	1.742.613.500.000
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		190.000.000.000	1.742.613.500.000
Chứng khoán kinh doanh		-	94.740.050.000
Chứng khoán kinh doanh		-	94.740.050.000
Cho vay khách hàng		27.452.501.615.272	20.957.193.994.517
Cho vay khách hàng	9	27.693.970.521.649	21.260.371.649.650
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(241.468.906.377)	(303.177.655.133)
Hoạt động mua nợ		-	202.287.492.270
Mua nợ		-	203.500.000.000
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	(1.212.507.730)
Chứng khoán đầu tư	11	11.595.014.182.071	9.981.745.029.678
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.625.889.896.047	8.751.553.475.377
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.136.992.589.572	1.275.635.406.663
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(167.868.303.548)	(45.443.852.362)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	79.988.716.904	135.808.992.288
Đầu tư dài hạn khác		102.134.180.000	182.892.040.450
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác		(22.145.463.096)	(47.083.048.162)
Tài sản cố định hữu hình	13	215.499.666.540	238.460.827.916
Nguyên giá		414.880.271.913	406.741.148.392
Hao mòn		(199.380.605.373)	(168.280.320.476)
Tài sản vô hình	14	212.051.441.469	203.323.663.446
Nguyên giá		263.369.514.166	240.948.280.706
Hao mòn		(51.318.072.697)	(37.624.617.260)
Tài sản khác		2.240.237.502.157	1.599.151.404.648
Các khoản phải thu	15	1.265.642.331.381	668.325.211.914
Các khoản lãi, phí phải thu		722.754.194.214	631.448.359.972
Tài sản có khác	16	251.840.976.562	299.377.832.762
Tổng tài sản		49.447.189.185.160	39.094.911.141.594

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 53 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNGSố 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam**Báo cáo tài chính**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (Tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

Mẫu B 02/TCTD

Đơn vị: VND

Nguồn vốn	Thuyết minh	31/12/2015	31/12/2014
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước	17	740.242.748.782	-
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác		13.258.679.043.147	10.010.238.367.814
<i>Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác</i>	18	<i>10.373.957.678.682</i>	<i>6.564.707.248.418</i>
<i>Vay từ các tổ chức tín dụng khác</i>	19	<i>2.884.721.364.465</i>	<i>3.445.531.119.396</i>
Tiền gửi của khách hàng	20	29.506.294.710.206	23.898.896.878.537
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	52.366.420.000	348.476.811
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng khác chịu rủi ro	22	1.146.508.060.875	775.441.807.318
Các khoản nợ khác		517.779.265.184	392.266.474.631
<i>Các khoản lãi, phí phải trả</i>		<i>368.185.889.570</i>	<i>264.634.624.101</i>
<i>Phải trả khác</i>	23	<i>149.593.375.614</i>	<i>127.631.850.530</i>
Vốn và các quỹ	24	4.225.318.936.966	4.017.719.136.483
<i>Vốn điều lệ</i>	24.1	<i>3.547.147.640.000</i>	<i>3.547.147.640.000</i>
<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		<i>98.800.000.000</i>	<i>98.800.000.000</i>
<i>Cổ phiếu quỹ</i>		<i>(90.250.000.000)</i>	<i>(90.250.000.000)</i>
<i>Các quỹ</i>	24.2	<i>243.982.447.782</i>	<i>212.561.277.243</i>
<i>Lợi nhuận chưa phân phối</i>		<i>425.638.849.184</i>	<i>249.460.219.240</i>
Tổng nguồn vốn		49.447.189.185.160	39.094.911.141.594

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị: VND

	Thuyết minh	31/12/2015	31/12/2014
Bảo lãnh vay vốn	42	133.118.036.819	7.387.382.209
Cam kết giao dịch hối đoái		2.720.930.820.000	1.871.762.839.230
Cam kết mua ngoại tệ		-	931.674.839.230
Cam kết bán ngoại tệ		-	940.088.000.000
Cam kết giao dịch hoán đổi		2.720.930.820.000	-
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		478.060.891.993	598.947.368.904
Bảo lãnh khác		1.431.195.528.178	1.051.199.768.564
Các cam kết khác		400.000.000.000	212.460.000.000
		5.163.305.276.990	3.741.757.358.907


 Nguyễn Thị Thu Hà
 Trưởng bộ phận tổng hợp
 báo cáo


 Nguyễn Thị Thúy Minh
 Kế toán trưởng


 Nguyễn Đình Tùng
 Tổng Giám đốc
 Ngày 25 tháng 3 năm 2016

Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 53 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNGSố 41 và 45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam**Báo cáo tài chính**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

MẪU B 03/TCTD

Đơn vị: VND

	Thuyết minh	2015	2014
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	3.101.097.993.254	2.532.543.789.869
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(1.770.042.726.283)	(1.457.274.184.155)
I. Thu nhập lãi thuần		1.331.055.266.971	1.075.269.605.714
1. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		33.123.395.054	20.726.991.237
2. Chi phí hoạt động dịch vụ		(18.578.887.323)	(12.366.237.596)
II. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	14.544.507.731	8.360.753.641
III. Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	28	(35.474.108.173)	(47.367.917.170)
IV. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	29	1.975.724.853	637.711.386
V. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30	101.153.344.754	114.422.929.392
1. Thu từ hoạt động khác		48.705.495.242	95.473.391.284
2. Chi phí hoạt động khác		(57.496.535.051)	(18.145.165.900)
VI. (Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động khác	31	(8.791.039.809)	77.328.225.384
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	23.649.629.039	7.890.138.421
VIII. Chi phí hoạt động	33	(796.628.706.640)	(652.906.289.063)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		631.484.618.726	583.635.157.705
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	10	(364.217.074.616)	(302.256.188.291)
XI. Lợi nhuận trước thuế		267.267.544.110	281.378.969.414
XII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	34	(57.793.073.849)	(60.829.583.743)
XIII. Lợi nhuận sau thuế		209.474.470.261	220.549.385.671
XIV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	35	603	635
XV. Lãi suy giảm trên cổ phiếu	35	574	605


 Nguyễn Thị Thu Hà
 Trưởng bộ phận tổng hợp
 báo cáo


 Nguyễn Thị Thúy Minh
 Kế toán trưởng


 Nguyễn Đình Tùng
 Tổng Giám đốc
 Ngày 25 tháng 3 năm 2016



Các thuyết minh từ trang 10 đến trang 53 là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính