

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN MÊKÔNG

248, Trần Hưng Đạo, TP. Long Xuyên, An Giang

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (HỢP NHẤT)**

(DẠNG ĐẦY ĐỦ)

QUÝ III NĂM 2014

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2014

Đơn vị: đồng VN

ST T	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		87.783.872.011	83.069.385.052
II	Tiền gửi tại NHNN		43.220.970.948	27.162.525.183
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.08	929.387.118.068	919.437.587.299
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		929.387.118.068	489.578.127.299
2	Cho vay các TCTD khác		-	440.000.000.000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	(10.140.540.000)
	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
VI	Cho vay khách hàng		3.345.375.683.069	3.879.231.883.248
1	Cho vay khách hàng	V.03	3.388.124.028.120	3.919.511.067.443
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.04	(42.748.345.051)	(40.279.184.195)
VII	Chứng khoán đầu tư		1.977.666.907.035	1.066.978.426.979
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		1.962.699.178.542	1.053.036.626.421
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		33.105.453.393	24.255.398.058
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(18.137.724.900)	(10.313.597.500)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn		-	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
	Tài sản cố định		162.266.380.236	186.130.621.348
1	Tài sản cố định hữu hình		78.746.208.713	90.141.908.761
a	Nguyên giá TSCĐ		148.069.660.266	143.973.118.870
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(69.323.451.553)	(53.831.210.109)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình		83.520.171.523	95.988.712.587
a	Nguyên giá TSCĐ		122.129.077.107	124.506.469.495
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(38.608.905.584)	(28.517.756.908)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XI	Tài sản Có khác		249.268.088.214	285.485.771.431
1	Các khoản phải thu		90.686.331.239	123.293.863.746
2	Các khoản lãi, phí phải thu		147.257.316.608	115.804.846.417
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản Có khác		11.324.440.367	46.387.061.268



ST T	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
	-Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)		-	-
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>6.794.969.019.581</b>	<b>6.447.496.200.540</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác		559.837.525.798	588.152.442.003
1	Tiền gửi của các TCTD khác		232.950.677.379	232.202.109.093
2	Vay các TCTD khác		326.886.848.419	355.950.332.910
III	Tiền gửi của khách hàng	V.09	1.784.687.335.319	1.739.553.826.323
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		3.126.733.498	7.763.376.601
VI	Phát hành giấy tờ có giá		-	-
VII	Các khoản Nợ khác	V.11	407.026.767.242	159.124.399.492
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V.12	44.815.421.381	22.174.456.330
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		362.211.345.861	136.807.046.327
4	Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	142.896.835
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>2.754.678.361.857</b>	<b>2.494.594.044.419</b>
VIII	Vốn và các quỹ		4.040.290.657.724	3.952.902.156.121
1	Vốn của TCTD	V.13.1	3.749.952.492.131	3.749.952.492.131
a	Vốn điều lệ		3.750.000.000.000	3.750.000.000.000
b	Vốn đầu tư XDCB		1.319.450	1.319.450
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		(48.827.319)	(48.827.319)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD	V.13.1	141.032.920.719	141.032.920.719
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		125.493.338	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế		149.179.751.536	61.916.743.271
a	Lợi nhuận / Lỗ năm nay		88.342.173.502	53.973.089.112
b	Lợi nhuận / Lỗ lũy kế năm trước		60.837.578.034	7.943.654.159
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>6.794.969.019.581</b>	<b>6.447.496.200.540</b>
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VII.20	22.097.703.363	65.656.914.726
1	Bảo lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ LC		-	-
3	Bảo lãnh khác		22.097.703.363	65.656.914.726
II	Các cam kết đưa ra	VII.20	-	-
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		-	-

Lập bảng

Huỳnh Thị Bích Ngọc

Kế toán trưởng

Bùi Thị Bích Tuyền

Long Xuyên, ngày 21 tháng 10 năm 2014

Tổng Giám Đốc



TAY HAN CHONG

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Đơn vị: đồng)

Quý III - 2014

DVT: VND

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.14	219.419.912.628	241.125.521.383	701.347.623.661	796.285.764.777
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.15	83.275.558.410	92.303.478.041	251.063.231.969	337.669.174.046
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>136.144.354.218</b>	<b>148.822.043.342</b>	<b>450.284.391.692</b>	<b>458.616.590.731</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI.16	475.681.771	1.411.196.504	2.486.153.043	5.804.492.051
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI.16	9.398.495.424	6.657.765.967	21.674.635.326	19.927.901.949
<b>II</b>	<b>Lãi / lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>(8.922.813.653)</b>	<b>(5.246.569.463)</b>	<b>(19.188.482.283)</b>	<b>(14.123.409.898)</b>
<b>III</b>	<b>Lãi / lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>VI.16</b>	<b>23.242.414</b>	<b>93.874.121</b>	<b>770.632.127</b>	<b>1.533.901.219</b>
IV	Lãi / lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi / lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(7.687.500.000)	-	(7.687.500.000)	-
5	Thu nhập từ hoạt động khác		22.509.354.054	16.758.948.772	48.593.442.409	57.665.583.600
6	Chi phí hoạt động khác		16.845.308.782	474.824.207	56.941.422.985	26.691.215.066
<b>VI</b>	<b>Lãi / lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>VI.16</b>	<b>5.664.045.272</b>	<b>16.284.124.565</b>	<b>(8.347.980.576)</b>	<b>30.974.368.534</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>		-	-	-	-
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>VI.19</b>	<b>82.432.621.122</b>	<b>117.973.337.117</b>	<b>279.932.559.059</b>	<b>342.427.510.448</b>
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng		42.788.707.129	41.980.135.448	135.898.501.901	134.573.940.138
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.894.083.996	21.415.992.548	32.763.429.578	49.577.694.771
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>35.894.623.133</b>	<b>20.564.142.900</b>	<b>103.135.072.323</b>	<b>84.996.245.367</b>
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>6.451.835.841</b>	<b>31.745.062</b>	<b>14.792.898.821</b>	<b>13.317.866.127</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		6.451.835.841	-	14.792.898.821	12.840.261.580
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	31.745.062	-	477.604.547
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>29.442.787.292</b>	<b>20.532.397.838</b>	<b>88.342.173.502</b>	<b>71.678.379.240</b>
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		79	55	236	191

Lập bảng

Huỳnh Thị Bích Ngọc

Kế toán trưởng

Bùi Thị Bích Tuyên



Long Xuyên, ngày 29 tháng 10 năm 2014

Tổng Giám đốc

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN MÊKÔNG  
248 Trần Hưng Đạo, Tp. Long Xuyên, An Giang

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ và theo phương pháp trực tiếp)

Quý 3 - 2014

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương		669.895.153.470	259.373.548.456
02	Chi phí lãi và các chi phí tương đương		(228.422.266.918)	(105.195.455.907)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(19.188.482.283)	(5.246.569.463)
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		907.259.527	93.874.121
05	Thu nhập khác		(85.962.616.475)	9.013.106.001
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		412.151.544	2.012.771.166
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(221.087.049.366)	(108.407.548.442)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	3535	(16.581.075.781)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>				
	<u>Những thay đổi về tài sản hoạt động</u>	<b>01+08</b>	<b>99.973.073.718</b>	<b>51.643.725.932</b>
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		80.000.000.000	-
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(918.512.607.456)	427.071.506.192
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		531.387.039.323	(141.623.296.435)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(11.372.142.728)	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		67.670.153.408	12.418.507.568
<u>Những thay đổi về công nợ hoạt động</u>				
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(28.314.916.205)	(844.047.550.849)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (Cao gồm cả Kho Bạc Nhà nước)		45.133.508.996	105.109.818.388
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		(4.636.643.103)	(1.048.791.591)



*Handwritten signature or mark.*

STT	Chi tiêu	Quyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/(Giảm) công nợ khác		244.589.968.119	29.686.586.138
22	Chi từ các quỹ		-	-
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>105.917.434.072</b>	<b>(360.789.494.657)</b>
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</i>			
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(5.426.897.386)	(67.195.150)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		270.000.000	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	(336.683.213)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý Bất động sản đầu tư (*)		-	-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(5.156.897.386)</b>	<b>(403.878.363)</b>
	<i>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</i>			
01	Tăng vốn điều lệ		-	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	69	(304.106.531)	(4.884.618.750)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>(304.106.531)</b>	<b>(4.884.618.750)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>		<b>100.456.430.155</b>	<b>(366.077.991.770)</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>		<b>959.810.037.534</b>	<b>1.750.343.304.541</b>
	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		125.493.338	(353.435.204)
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>		<b>1.060.391.961.027</b>	<b>1.383.911.877.567</b>



Ghi chú: số liệu chi tiêu là số âm thì sẽ được ghi dưới hình thức trong ngoặc đơn: (\*\*\*)

Long Xuyên, ngày 29 tháng 10 năm 2014

Lập bảng

Kế Toán Trưởng

Tổng Giám Đốc

Huỳnh Thị Bích Ngọc

Bùi Thị Bích Tuyền



**TAY HẠN CHONG**

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC

Quý III năm 2014

### I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị:

- Giấy phép thành lập và hoạt động số : 0022/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp vào ngày 12 tháng 9 năm 1992 và Quyết định số 219/QĐ.UB của Ủy ban Nhân dân Tỉnh An Giang cấp vào ngày 06 tháng 06 năm 1992 và các giấy phép sửa đổi bổ sung sau đó.

- Thời hạn có giá trị 20 năm

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Thành phần Hội đồng quản trị:

- Ông Nguyễn Mạnh Quân - Chủ tịch HĐQT

- Ông Lee Ah Boon - Thành viên HĐQT thường trực

- Ông Đỗ Lam Điền - Thành viên HĐQT thường trực kiêm Phó Tổng Giám Đốc thường trực

- Bà Trần Thị Thanh Thanh - Thành viên HĐQT thường trực

- Ông Lê Đình Ngọc - Thành viên HĐQT thường trực

- Ông Chu Đức Tuấn - Thành viên HĐQT độc lập

4. Thành phần Ban Tổng Giám Đốc :

- Ông Tay Han Chong - Tổng Giám đốc

- Ông Nguyễn Quang Trí - Phó Tổng Giám Đốc

5. Trụ sở chính : Số 248 Trần Hưng Đạo, Phường Mỹ Xuyên, TP.Long Xuyên, tỉnh An Giang.

- Chi nhánh : 17

- Phòng Giao dịch : 12

- Quỹ tiết kiệm : 20

6. Tổng số CBCNV : vào ngày 30 tháng 09 năm 2014 là 551 người (31/12/2013: 1.082 người)

### II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

- Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12

- Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam

### III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng:

#### 1. Chế độ kế toán áp dụng:

Ngân hàng áp dụng chế độ kế toán Việt Nam cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước quy định theo các Quyết định và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành các Hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng;

- Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 về sửa đổi, bổ sung một số tài khoản trong Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2009 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1):