

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2014**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2014**

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	6 - 28



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2014**

	Thuyết minh	30/9/2014 Triệu đồng	31/12/2013 Triệu đồng	
A TÀI SẢN				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.365.072	2.043.413	
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	1.304.900	3.065.322	
III	Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.1	6.491.300	7.626.715
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	4.766.701	5.872.190	
2	Cho vay các TCTD khác	2.156.007	2.149.674	
3	Trừ: Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(431.408)	(395.149)	
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.2	1.571.062	555.909
1	Chứng khoán kinh doanh	1.571.062	555.909	
2	Trừ: dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-	
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	17.298	150
VI	Cho vay khách hàng	110.288.411	104.665.125	
1	Cho vay khách hàng	V.4	112.126.107	106.178.937
2	Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(1.837.696)	(1.513.812)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	42.657.409	33.282.828
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	15.087.555	7.232.001	
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	27.904.627	26.302.417	
3	Trừ: Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(334.773)	(251.590)	
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	2.809.093	2.835.004
1	Đầu tư vào công ty con	2.040.000	2.040.000	
2	Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	1.200	1.200	
3	Đầu tư dài hạn khác	822.436	858.990	
4	Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(54.543)	(65.186)	
IX	Tài sản cố định	2.583.196	2.501.488	
1	Tài sản cố định hữu hình	2.237.563	2.227.840	
a	Nguyên giá tài sản cố định hữu hình	3.189.227	3.073.770	
b	Hao mòn tài sản cố định hữu hình	(951.664)	(845.930)	
2	Tài sản cố định vô hình	345.633	273.648	
a	Nguyên giá tài sản cố định vô hình	473.701	389.362	
b	Hao mòn tài sản cố định vô hình	(128.068)	(115.714)	
X	Tài sản Có khác	9.231.626	9.732.129	
1	Các khoản phải thu	6.220.272	5.950.417	
2	Các khoản lãi, phí phải thu	2.896.972	3.659.715	
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	9.782	12.105	
4	Tài sản có khác	528.140	415.432	
5	Trừ: Dự phòng rủi ro tài sản có khác	(423.540)	(305.540)	
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		179.319.367	166.308.083	

19948
HÀNG
B MA
TÂN
LÀU
CH

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2014**

	Thuyết minh	30/9/2014 Triệu đồng	31/12/2013 Triệu đồng	
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	-	1.583.146
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.9	10.048.471	7.801.022
1	Tiền gửi của các TCTD khác		6.834.425	5.850.182
2	Vay các TCTD khác		3.214.046	1.950.840
III	Tiền gửi của khách hàng	V.10	150.822.606	138.669.127
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.3	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro		335.219	363.345
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.11	3.000.000	3.000.000
VII	Các khoản nợ khác	V.12	3.076.438	2.626.556
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.999.024	1.544.418
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		2.498	14.708
3	Các khoản phải trả khác		1.074.916	1.009.482
4	Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		-	57.948
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			167.282.734	154.043.196
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ				
V.14		12.036.633	12.264.887	
1	Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2	Cổ phiếu quỹ		(456.196)	(259.421)
3	Các quỹ dự trữ		1.801.039	1.797.019
4	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		15.318	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		1.299.507	1.350.324
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			179.319.367	166.308.083
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG		VII.1	11.066.197	7.244.078

TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2014

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2014**

	Thuyết minh	Quý III-2014	Quý III-2013	Lũy kế từ đầu năm đến	
		Triệu đồng	Triệu đồng	30/9/2014 Triệu đồng	30/9/2013 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	3.511.185	3.833.283	10.392.037	11.949.402
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(2.588.192)	(2.666.265)	(7.167.775)	(8.432.495)
I Thu nhập lãi thuần		922.993	1.167.018	3.224.262	3.516.907
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		203.319	186.156	566.290	521.781
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(53.655)	(52.309)	(155.568)	(143.585)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		149.664	133.847	410.722	378.196
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng		39.873	10.136	133.794	(43.530)
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	39.549	6.862	44.058	6.862
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	74.957	184.598	180.946	362.422
5 Thu nhập từ hoạt động khác		29.731	7.931	64.346	43.137
6 Chi phí hoạt động khác		(36.624)	3.874	(42.150)	(38.416)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		(6.893)	11.805	22.196	4.721
VII Thu nhập cổ tức từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	6.162	468	21.833	30.474
VIII Chi phí quản lý chung	VI.6	(881.727)	(925.467)	(2.623.093)	(2.712.995)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		344.578	589.267	1.414.718	1.543.057
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(80.570)	(82.303)	(640.426)	(344.620)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		264.008	506.964	774.292	1.198.437
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(59.435)	(126.625)	(178.149)	(299.704)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	9.887	0
XII Chi phí thuế TNDN		(59.435)	(126.625)	(168.262)	(299.704)
XIII Lợi nhuận sau thuế		204.573	380.339	606.030	898.733

TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2014

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2014**
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	30/9/2014	30/9/2013
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	11.154.780	12.578.046
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(6.713.169)	(8.205.840)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	410.722	378.196
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	253.178	247.974
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(16.438)	(7.834)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	27.992	555
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.378.175)	(2.414.428)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(4.043)	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	2.734.847	2.576.669
Thay đổi tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	1.272.299	11.582.869
10 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	(7.640.824)	(3.549.726)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(17.148)	5.543
12 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(5.947.170)	(1.671.344)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(149.428)	(68.635)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(502.522)	1.271.292
Thay đổi công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(1.583.146)	-
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	2.247.449	(6.680.666)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	12.153.479	7.495.201
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	-	(15.501.212)
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	(28.126)	8.422
20 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
21 Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	47.182	(962.088)
22 Chi từ các quỹ	(24.870)	(36.160)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	2.562.022	(5.529.835)