

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ II NĂM 2016



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ II NĂM 2016**

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B02a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2016

	Thuyết minh	30/6/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3.197.636	2.806.053
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	3.011.393	4.608.680
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.1 10.056.678	10.578.062
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	6.421.796	6.018.585
2	Cho vay các TCTD khác	3.824.590	4.759.618
3	Dự phòng rủi ro	(189.708)	(200.141)
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.2 776.715	-
1	Chứng khoán kinh doanh	776.715	-
2	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 -	47.603
VI	Cho vay khách hàng	151.804.045	131.601.223
1	Cho vay khách hàng	V.4 153.517.352	133.115.328
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5 (1.713.307)	(1.514.105)
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.6 39.858.397	38.454.774
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	6.046.958	11.757.883
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	36.488.401	28.734.645
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(2.676.962)	(2.037.754)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7 2.329.645	2.347.826
1	Đầu tư vào công ty con	2.140.000	2.140.000
2	Vốn góp liên doanh	1.000	1.000
3	Đầu tư vào công ty liên kết	200	200
4	Đầu tư dài hạn khác	199.537	217.204
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(11.092)	(10.578)
X	Tài sản cố định	2.462.342	2.427.215
1	Tài sản cố định hữu hình	2.019.182	2.002.407
a	Nguyên giá tài sản cố định	3.239.526	3.127.099
b	Hao mòn tài sản cố định	(1.220.344)	(1.124.692)
3	Tài sản cố định vô hình	443.160	424.808
a	Nguyên giá tài sản cố định	629.872	593.855
b	Hao mòn tài sản cố định	(186.712)	(169.047)
XII	Tài sản Có khác	7.422.498	8.510.377
1	Các khoản phải thu	4.801.956	5.671.293
2	Các khoản lãi, phí phải thu	2.390.911	2.782.516
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	2.284	2.800
4	Tài sản Có khác	634.944	615.826
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(407.597)	(562.058)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		220.919.349	201.381.813

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B02a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2016**

	Thuyết minh	30/6/2016 Triệu đồng	31/12/2015 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	-	5.178.981
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.9	8.314.404	2.360.415
1 Tiền gửi của các TCTD khác		5.269.595	2.124.874
2 Vay các TCTD khác		3.044.809	235.541
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	190.795.822	175.395.002
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.3	16.505	-
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro		174.554	161.678
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	5.000.000	3.000.000
VII Các khoản nợ khác	V.12	3.570.362	2.783.038
1 Các khoản lãi, phí phải trả		2.319.356	1.742.279
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		1.251.006	1.040.759
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		207.871.647	188.879.114
VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14	13.047.702	12.502.699
1 Vốn của Tổ chức tín dụng		8.711.240	8.711.240
a Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
d Cổ phiếu quỹ		(665.725)	(665.725)
2 Quỹ của Tổ chức tín dụng		2.091.190	2.091.190
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(11.360)	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		2.256.632	1.700.269
a Lợi nhuận năm nay		606.363	860.273
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		1.650.269	839.996
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		220.919.349	201.381.813
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	10.095.887	8.597.478

TP.HCM, ngày 29 tháng 7 năm 2016

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B03a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ II NĂM 2016**

Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II		
	Năm 2016 Triệu đồng	Năm 2015 Triệu đồng	Năm 2016 Triệu đồng	Năm 2015 Triệu đồng	
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	3.954.768	3.374.892	7.636.160	6.718.546
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(2.299.381)	(2.069.114)	(4.453.545)	(4.089.446)
I Thu nhập lãi thuần		1.655.387	1.305.778	3.182.615	2.629.100
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		272.601	213.444	516.946	411.507
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(72.775)	(67.162)	(132.171)	(115.396)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		199.826	146.282	384.775	296.111
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		56.231	26.289	98.795	47.126
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	230	(32.535)	(2.775)	5.502
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	(277.400)	(8.252)	(460.137)	(41.645)
5 Thu nhập từ hoạt động khác		45.500	62.202	99.727	81.452
6 Chi phí hoạt động khác		(13.231)	(1.679)	(14.487)	(2.751)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		32.269	60.523	85.240	78.701
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	9.998	66	9.852	4.821
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(1.133.445)	(939.197)	(2.177.614)	(1.921.684)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		543.096	558.954	1.120.751	1.098.032
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(133.758)	(242.778)	(364.476)	(486.711)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		409.338	316.176	756.275	611.321
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(79.979)	(69.799)	(149.396)	(133.685)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(516)	-	(516)	-
XII Chi phí thuế TNDN		(80.495)	(69.799)	(149.912)	(133.685)
XIII Lợi nhuận sau thuế	IX	328.843	246.377	606.363	477.636

TP.HCM, ngày 29 tháng 7 năm 2016

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn