

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ IV NĂM 2011



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ IV NĂM 2011**

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 - 27

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011

	Thuyết minh	31/12/2011 Triệu đồng	31/12/2010 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		8.709.972	10.884.748
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		5.075.817	2.914.353
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		81.825.773	34.158.685
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		80.550.162	34.083.784
2 Cho vay các TCTD khác		1.285.250	75.800
3 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(9.639)	(899)
IV Chứng khoán kinh doanh		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.1	1.016.447	78.172
VI Cho vay khách hàng		100.929.873	85.933.860
1 Cho vay khách hàng	V.2	101.897.633	86.647.964
2 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.3	(967.760)	(714.104)
VII Chứng khoán đầu tư	V.4	26.084.848	48.198.049
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		324.784	2.149.262
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		25.795.128	46.169.161
3 Trừ: Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(35.064)	(120.374)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn		3.199.537	3.010.051
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		1.158.337	968.851
4 Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
IX Tài sản cố định		1.172.835	983.925
1 Tài sản cố định hữu hình		1.144.768	945.984
2 Tài sản cố định vô hình		28.067	37.941
X Tài sản Có khác		50.840.601	16.291.726
1 Các khoản lãi, phí phải thu		5.620.802	4.199.020
2 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
3 Tài sản có khác		45.219.799	12.092.706
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		278.855.703	202.453.569

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011

	Thuyết minh	31/12/2011 Triệu đồng	31/12/2010 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.5	6.530.305	9.451.677
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.6	34.782.382	28.174.155
1 Tiền gửi của các TCTD khác		34.782.382	28.174.155
2 Vay các TCTD khác		-	-
III Tiền gửi của khách hàng	V.7	142.828.400	107.150.453
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.1	-	-
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro		332.318	379.768
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.8	48.508.499	36.034.151
VII Các khoản nợ khác	V.9	32.231.246	10.064.629
1 Các khoản lãi, phí phải trả		4.579.861	1.556.281
2 Các khoản phải trả khác		27.600.852	8.474.879
3 Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		50.533	33.469
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		265.213.150	191.254.833
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.11	13.642.553	11.198.736
1 Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2 Các quỹ dự trữ		1.551.626	1.035.089
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4 Lợi nhuận chưa phân phối		2.713.962	786.682
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		278.855.703	202.453.569
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	6.362.960	4.062.887

TP HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Lý Xuân Hải

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
QUÝ IV NĂM 2011

	Thuyết minh	Quý IV-2011 Triệu đồng	Quý IV-2010 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến 31/12/2011 Triệu đồng	31/12/2010 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	7.146.592	4.676.670	25.369.688	14.912.424
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(5.160.401)	(3.338.898)	(18.667.877)	(10.670.142)
I Thu nhập lãi thuần		1.986.191	1.337.772	6.701.811	4.242.282
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		351.261	445.828	1.070.897	860.096
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(56.760)	(36.891)	(295.616)	(120.979)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		294.501	408.937	775.281	739.117
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng		26.452	(128.903)	(161.180)	191.104
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.3	(214.044)	10.939	(117.567)	88.648
5 Thu nhập từ hoạt động khác		56.290	79.707	180.596	150.962
6 Chi phí hoạt động khác		(25.241)	(55.728)	(205.107)	(124.352)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		31.049	23.979	(24.511)	26.610
VII Thu nhập cổ tức từ góp vốn, mua cổ phần	VI.4	237.397	50.296	251.625	355.934
VIII Chi phí quản lý chung	VI.5	(1.007.631)	(607.498)	(2.970.534)	(2.038.256)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.353.915	1.095.522	4.454.925	3.605.439
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		23.564	(44.213)	(280.292)	(226.112)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		1.377.479	1.051.309	4.174.633	3.379.327
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(285.020)	(251.093)	(980.752)	(733.823)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	(22.865)
XII Chi phí thuế TNDN		(285.020)	(251.093)	(980.752)	(756.688)
XIII Lợi nhuận sau thuế		1.092.459	800.216	3.193.881	2.622.639

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Lý Xuân Hải

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

MẪU B04a/TCTD

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

QUÝ IV NĂM 2011

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	31/12/2011	31/12/2010
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	23.947.906	13.015.975
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(15.644.297)	(10.192.108)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	775.281	739.117
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	(278.747)	459.369
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(24.511)	28.050
06 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.799.529)	(1.867.140)
07 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(950.485)	(681.418)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	5.025.618	1.501.845
Thay đổi tài sản hoạt động		
08 (Tăng)/giảm tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(20.420.044)	(5.769.039)
09 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	15.117.127	(15.122.054)
10 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(938.275)	(78.172)
11 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(15.249.669)	(24.627.325)
12 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(33.127.924)	11.480.460
Thay đổi công nợ hoạt động		
13 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(2.921.371)	(805.266)
14 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	6.608.228	17.719.938
15 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	35.677.948	19.249.614
16 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	(47.450)	109.464
17 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	12.474.347	9.951.564
18 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(23.351)
19 Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	19.046.972	(13.557.314)
20 Chi từ các quỹ	(93.677)	(126.609)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	21.151.830	(96.245)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
QUÝ IV NĂM 2011**

Lũy kế từ đầu năm đến
31/12/2011 31/12/2010
Triệu đồng Triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

01 Mua sắm tài sản cố định	(396.493)	(622.259)
02 Tiền thu/(chi) đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(8.147)	(254.734)
03 Thu cổ tức và lợi nhuận được chia	251.626	294.071

II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ (153.014) (582.922)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	1.562.827
02 Cổ tức đã trả cho các cổ đông	(656.388)	(2.500.524)

III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH (656.388) (937.697)

IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ 20.342.428 (1.616.864)

V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1 38.310.151 40.154.757

VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá - (227.742)

VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 58.652.579 38.310.151

Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	8.709.972	10.884.748
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5.075.817	2.914.353
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	44.272.510	17.016.726
- Chứng khoán đầu tư	594.280	5.847.327
- Tín phiếu chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	-	1.646.997

TP.HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc






Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Lý Xuân Hải

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:

1. Ngân hàng được cấp Giấy phép thành lập số 533/GP-UB và giấy phép hoạt động số 0032/NH-GP ngày 24/04/1993, với thời hạn hoạt động là 50 năm.
2. Hình thức sở hữu vốn : Cổ phần.
3. Thành phần Hội đồng quản trị:

- Ông Trần Xuân Giá	: Chủ tịch
- Ông Trịnh Kim Quang	: Phó Chủ tịch
- Ông Lê Vũ Kỳ	: Phó Chủ tịch
- Ông Lý Xuân Hải	: Thành viên
- Ông Trần Hùng Huy	: Thành viên
- Ông Julian Fong Loong Choon	: Thành viên
- Ông Alain Cany	: Thành viên
- Ông Huỳnh Quang Tuấn	: Thành viên
- Ông Lương Văn Tự	: Thành viên
- Ông Stewart Donald Hall	: Thành viên
- Bà Đặng Thu Thủy	: Thành viên
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:

- Ông Lý Xuân Hải	: Tổng Giám Đốc
- Ông Nguyễn Thanh Toại	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Đàm Văn Tuấn	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Huỳnh Quang Tuấn	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Đỗ Minh Toàn	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Bùi Tấn Tài	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Trần Hùng Huy	: Phó Tổng Giám Đốc
- Ông Nguyễn Đức Thái Hân	: Phó Tổng Giám Đốc
- Bà Nguyễn Thị Hai	: Phó Tổng Giám Đốc
5. Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 442 đường Nguyễn Thị Minh Khai, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh. Ngân hàng có 325 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 31/12/2011, Ngân hàng có các công ty con sau:

Tên Công ty con	Giấy phép hoạt động	Tỷ lệ góp vốn
CTY Chứng khoán ACB	06/GP/HĐKD	100 %
CTY Quản lý nợ và khai thác tài sản ACB	4104000099	100 %
CTY TNHH một thành viên cho thuê tài chính Ngân hàng Á Châu	4104001359	100%
CTY TNHH một thành viên quản lý quỹ ACB	41/UBCK-GP	100%

7. Tổng số nhân viên chính thức đến ngày 31/12/2011 là 8.228 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN:

1. Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.
2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: đồng Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Báo cáo tài chính này được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, theo quy ước giá gốc và phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác và chế độ kế toán hiện hành áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Chính sách kế toán được áp dụng nhất quán cho kỳ lập báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ.

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

(i) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Tập đoàn có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày quyền kiểm soát của các công ty này được trao cho Tập đoàn. Báo cáo tài chính của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Tập đoàn không còn quyền kiểm soát các công ty này.

Tập đoàn hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu. Phần vượt trội giữa giá phí mua và phần sở hữu của Tập đoàn trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản mua được ghi nhận là Lợi thế thương mại. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại được ước tính đúng đắn dựa trên thời gian thu hồi lợi ích kinh tế có thể mang lại cho Tập đoàn. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại tối đa không quá 10 năm kể từ ngày được ghi nhận. Nếu giá phí mua thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của công ty con được mua thì phần chênh lệch được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trên giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Tập đoàn được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lỗ chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện cụ thể sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

(ii) Lợi ích của cổ đông thiểu số

Lợi ích của cổ đông thiểu số là một phần lợi nhuận hoặc lỗ và giá trị tài sản thuần của một công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do công ty mẹ sở hữu một cách trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con.

(iii) Các công ty liên kết và công ty liên doanh

Các công ty liên kết là các công ty mà Tập đoàn có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát, thông thường Tập đoàn nắm giữ từ 20% đến 50% quyền biểu quyết.

Công ty liên doanh là hợp đồng liên doanh trong đó Tập đoàn và các đối tác khác thực hiện các hoạt động kinh tế trên cơ sở thiết lập quyền kiểm soát chung.

Tập đoàn áp dụng phương pháp vốn chủ sở hữu để hạch toán các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn. Tập đoàn hưởng lợi nhuận hoặc chịu phần lỗ trong các công ty liên kết và liên doanh sau ngày hợp nhất và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Nếu phần sở hữu của Tập đoàn trong khoản lỗ của các công ty liên kết và liên doanh lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh, Tập đoàn không phải tiếp tục phản ánh các khoản lỗ phát sinh sau đó trên báo cáo tài chính hợp nhất trừ khi Tập đoàn có nghĩa vụ thực hiện thanh toán các khoản nợ thay cho các công ty liên kết và liên doanh.

3. Công cụ tài chính phái sinh:

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

4. Thu nhập lãi và chi phí lãi:

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh khi thu được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

5. Thu nhập phí và hoa hồng:

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh, phí từ cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Phí từ các khoản bảo lãnh và cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực nhận.

6. Các khoản cho vay khách hàng:

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn dưới 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Các khoản cho vay khách hàng được phân thành năm nhóm nợ như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào cùng nhóm nợ rủi ro cao hơn.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

Ngân hàng chủ động tự quyết định phân loại các khoản nợ vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro khi xảy ra một trong các trường hợp sau đây:

- Khi có những diễn biến bất lợi từ tác động tiêu cực đến môi trường kinh doanh và lĩnh vực kinh doanh;
- Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng hoặc khả năng trả nợ của khách hàng bị suy giảm;
- Khách hàng không cung cấp cho Ngân hàng các thông tin tài chính kịp thời, đầy đủ và chính xác để Ngân hàng đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

Dự phòng rủi ro tín dụng:

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

	Tỷ lệ dự phòng
Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2 – Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3 – Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn	100%

Dự phòng cụ thể được tính trên giá trị các khoản cho vay khách hàng trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo cho từng khách hàng vay. Giá trị của tài sản đảm bảo là giá thị trường được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo.

Một khoản dự phòng chung cũng được lập nhằm duy trì mức dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị của các khoản cho vay khách hàng, các khoản bảo lãnh và cam kết ngoại trừ các khoản cho vay khách hàng, các khoản bảo lãnh và cam kết được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn. Mức dự phòng chung này được yêu cầu phải đạt được trong vòng 5 năm kể từ ngày hiệu lực của Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN.

7. Kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

(i) Chứng khoán kinh doanh:

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn hoặc nếu Ban Tổng Giám đốc quyết định như vậy.

Chứng khoán kinh doanh loại niêm yết ban đầu được ghi nhận theo giá vốn. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng giảm giá chứng khoán. Dự phòng được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách. Các chứng khoán không niêm yết được ghi nhận theo giá vốn vì không thể đo lường một cách tin cậy giá trị hợp lý của những khoản chứng khoán này.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

(ii) Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ban Tổng Giám đốc có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

(iii) Chứng khoán sẵn sàng để bán:

Chứng khoán sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá vốn. Thu nhập lãi từ chứng khoán nợ sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu.

8. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm: tiền, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Tín phiếu chính phủ và các GTCG ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

9. Các khoản dự phòng:

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Tập đoàn có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

10. Thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:

Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh căn cứ vào thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại.

Thuế thu nhập hiện hành là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, cho sự chênh lệch tạm thời giữa giá trị tính thuế của tài sản và nợ phải trả với giá trị sổ sách ghi trên báo cáo tài chính. Tuy nhiên, thuế thu nhập hoãn lại không được tính khi nó phát sinh từ sự ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch không phải là giao dịch sát nhập doanh nghiệp, mà giao dịch đó không có ảnh hưởng đến lợi nhuận/lỗ kế toán hoặc lợi nhuận/lỗ tính thuế thu nhập tại thời điểm giao dịch. Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được bán đi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận tới chừng mực có thể sử dụng được những chênh lệch tạm thời để tính vào lợi nhuận chịu thuế có thể có được trong tương lai.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC:

Ngày 31 tháng 12 năm 2011			
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày 31 tháng 12) Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	53.445.556	1.012.263	-
- Hợp đồng hoán đổi	1.631.731	4.184	-
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	32.077.815	-	1.725.997
+ Quyền chọn Bán	5.859.683	-	347.806
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	32.315.535	-	138.071
+ Quyền chọn Bán	30.133.282	1.494.561	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	951.322	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

Ngày 31 tháng 12 năm 2010			
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày 31 tháng 12)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	22.577.199	250.161	-
- Hợp đồng hoán đổi	2.913.464	-	100.785
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	13.916.743	170.461	-
+ Quyền chọn Bán	1.982.428	-	50.907
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	2.605.041	-	146.427
+ Quyền chọn Bán	14.895.714	805.137	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	3.850.967	-	71.204

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

2. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	101.734.368	86.420.952
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	121.837	181.405
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	41.428	45.607
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	-	-
	<u>101.897.633</u>	<u>86.647.964</u>

Phân tích theo nhóm

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	100.697.359	86.146.091
Nợ cần chú ý	326.758	209.067
Nợ dưới tiêu chuẩn	274.973	64.759
Nợ nghi ngờ	301.204	58.399
Nợ có khả năng mất vốn	297.339	169.648
	<u>101.897.633</u>	<u>86.647.964</u>

Phân tích theo kỳ hạn cho vay

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	53.316.844	43.810.541
Cho vay trung hạn	26.899.822	19.521.816
Cho vay dài hạn	21.680.967	23.315.607
	<u>101.897.633</u>	<u>86.647.964</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

3. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2011	73.662	640.442
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	151.568	102.919
Sử dụng trong kỳ	(831)	-
Tại ngày 31/12/2011	224.399	743.361
Tại ngày 01/01/2010	63.853	436.845
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	10.099	203.597
Sử dụng trong kỳ	(290)	-
Tại ngày 31/12/2010	73.662	640.442

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay được tính trên giá trị các khoản cho vay trừ đi giá trị tài sản thế chấp theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN.

Dự phòng chung cho các khoản cho vay được trích lập theo tỷ lệ 0,75% trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30 tháng 11 năm 2011, ngoại trừ các khoản cho vay được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN.

4. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	289.720	2.028.888
Chứng khoán Nợ	269.036	1.912.176
Chứng khoán Vốn	55.748	237.086
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(35.064)	(120.374)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	25.795.128	46.169.161
Giá trị chứng khoán	25.795.128	46.169.161
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u>26.084.848</u>	<u>48.198.049</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

5. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	6.530.305	9.451.677
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>6.530.305</u>	<u>9.451.677</u>

6. TIỀN, VÀNG GỬI CỦA VÀ VAY TỪ CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	1.276.908	3.652.658
- Bằng VND	1.251.245	3.600.505
- Bằng vàng và ngoại tệ	25.663	52.153
Tiền gửi có kỳ hạn	33.505.474	24.521.497
- Bằng VND	31.936.411	19.284.561
- Bằng vàng và ngoại tệ	1.569.063	5.236.936
	<u>34.782.382</u>	<u>28.174.155</u>
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	-	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Tổng tiền, vàng gửi và vay TCTD khác	<u>34.782.382</u>	<u>28.174.155</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

7. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2011		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	13.361.100	1.708.801	15.069.901
Tiền gửi có kỳ hạn	22.885.783	750.845	23.636.628
Tiền gửi tiết kiệm	83.053.998	14.526.358	97.580.356
Tiền ký quỹ	4.938.840	1.485.500	6.424.340
Tiền gửi vốn chuyên dùng	78.831	38.344	117.175
	124.318.552	18.509.848	142.828.400

	Ngày 31 tháng 12 năm 2010		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	9.098.434	1.420.450	10.518.884
Tiền gửi có kỳ hạn	8.310.863	373.893	8.684.756
Tiền gửi tiết kiệm	67.841.040	17.649.548	85.490.588
Tiền ký quỹ	805.991	1.564.477	2.370.468
Tiền gửi vốn chuyên dùng	65.889	19.868	85.757
	86.122.217	21.028.236	107.150.453

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

8. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu chuyển đổi

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi phát hành	-	-
Đã chuyển đổi thành cổ phiếu	-	-
Phản nợ	-	-

Trái phiếu

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Kỳ hạn 5 năm	2.090.000	2.090.000
Kỳ hạn trên 10 năm	3.000.000	3.000.000
	<u>5.090.000</u>	<u>5.090.000</u>

Chứng chỉ tiền gửi vàng

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 12 tháng	43.093.964	29.168.264
Từ 12 tháng đến 5 năm	324.535	1.775.887
	<u>43.418.499</u>	<u>30.944.151</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

9. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi dự chi	4.579.861	1.556.281
Chuyển tiền phải trả	217.211	140.278
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	299.377	272.870
Thu nhập chưa thực hiện	2.174.602	757.099
Phải trả khác	24.904.552	7.299.522
Dự phòng trợ cấp thôi việc	5.110	5.110
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	50.533	33.469
	<u>32.231.246</u>	<u>10.064.629</u>

10. NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC:

	01.01.2011	Tăng giảm trong kỳ		31.12.2011
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế GTGT	15.297	79.244	(85.279)	9.262
Thuế thu nhập doanh nghiệp	254.753	980.752	(950.485)	285.020
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	-	11	(11)	-
Các loại thuế khác	2.820	58.045	(55.770)	5.095
Tổng cộng	<u>272.870</u>	<u>1.118.052</u>	<u>(1.091.545)</u>	<u>299.377</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

11. VỐN VÀ CÁC QUỸ:

Cổ phiếu

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	937.696.506	937.696.506
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
+ Cổ phiếu phổ thông	937.696.506	937.696.506
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
+ Cổ phiếu phổ thông	-	-
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	937.696.506	937.696.506
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000VND.

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ

Đơn vị: triệu đồng

	Vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	9.376.965	-	972.300	115.067	(52.278)	786.682	11.198.736
Tăng trong kỳ	-	24.222.524	319.388	159.694	131.132	3.193.881	28.026.619
Giảm trong kỳ	-	(24.222.524)	-	-	(93.677)	(1.266.601)	(25.582.802)
Số dư cuối quý	9.376.965	-	1.291.688	274.761	(14.823)	2.713.962	13.642.553

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	6.874.360	2.300.959
Thu lãi cho vay	14.549.028	8.238.322
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	3.941.401	4.369.302
Thu lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	4.899	3.841
	<u>25.369.688</u>	<u>14.912.424</u>

2. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	17.181.142	9.256.467
Trả lãi tiền vay	611.175	726.043
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	858.063	676.994
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	17.497	10.638
	<u>18.667.877</u>	<u>10.670.142</u>

3. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	7.731	94.662
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(210.607)	(314)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	85.309	(5.700)
	<u>(117.567)</u>	<u>88.648</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

4. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	-
Từ chứng khoán vốn đầu tư	-	5.001
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	248.230	61.194
Từ lợi nhuận những năm trước công ty con chuyển về	3.395	289.739
	<u>251.625</u>	<u>355.934</u>

5. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2011</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2010</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	4.785	2.471
Chi phí cho nhân viên:	1.499.647	913.963
- Chi lương và phụ cấp	1.336.977	791.576
- Các khoản chi đóng góp theo lương	78.590	61.357
- Chi trợ cấp	3.978	4.763
- Chi khác	80.102	56.267
Chi về tài sản:	636.423	519.186
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	221.740	187.888
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	709.720	510.410
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	119.959	92.226
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	-	-
	<u>2.970.534</u>	<u>2.038.256</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.860.078	2.028.589
Thư tín dụng trả chậm	1.293.344	357.060
Bảo lãnh thanh toán	1.455.379	482.698
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	716.662	453.791
Bảo lãnh dự thầu	161.841	101.783
Bảo lãnh khác	875.656	638.966
	<u>6.362.960</u>	<u>4.062.887</u>

2. SỰ TẬP TRUNG CỦA TÀI SẢN VÀ CÔNG NỢ THEO VÙNG ĐỊA LÝ:

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 31/12/2011	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	103.182.883	177.610.782	2.792.205	80.964.459	26.119.912
Nước ngoài	-	-	3.570.755	75.450.465	-

Tổng dư nợ cho vay bao gồm dư nợ cho vay khách hàng và dư nợ cho vay tổ chức tín dụng khác.

Tổng tiền gửi bao gồm số dư huy động tiền gửi (Việt Nam đồng, ngoại tệ, vàng) từ khách hàng và tổ chức tín dụng khác.

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

MẪU B05a/TCTD

a. Rủi ro lãi suất

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2011	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 Năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	8.709.972	-	-	-	-	-	-	8.709.972
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	1.138.271	3.937.546	-	-	-	-	-	5.075.817
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	36.378.437	17.852.642	16.846.689	7.538.614	3.219.030	-	81.835.412
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.016.447	-	-	-	-	-	-	1.016.447
Cho vay khách hàng (*)	1.318.305	571.801	4.484.057	81.149.706	3.185.572	8.983.514	1.988.701	215.977	101.897.633
Chứng khoán đầu tư (*)	-	55.748	-	594.280	639.840	325.850	19.919.729	4.584.465	26.119.912
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	3.199.537	-	-	-	-	-	-	3.199.537
Tài sản cố định	-	1.172.835	-	-	-	-	-	-	1.172.835
Tài sản có khác (*)	-	50.840.601	-	-	-	-	-	-	50.840.601
Tổng tài sản	1.318.305	66.705.212	44.800.040	99.596.628	20.672.101	16.847.978	25.127.460	4.800.442	279.868.166
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	6.530.305	-	-	-	-	-	6.530.305
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	20.061.267	6.077.610	4.489.532	3.260.456	893.517	-	34.782.382
Tiền gửi của khách hàng	-	-	96.484.340	29.607.302	5.191.844	3.110.799	8.433.718	397	142.828.400
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	27.574	13.491	256.775	34.478	332.318
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	18.847.752	22.327.527	735.803	1.455.279	2.142.138	3.000.000	48.508.499
Nợ khác	-	32.231.246	-	-	-	-	-	-	32.231.246
Tổng nợ phải trả	-	32.231.246	141.923.664	58.012.439	10.444.753	7.840.025	11.726.148	3.034.875	265.213.150
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	1.318.305	34.473.966	(97.123.624)	41.584.189	10.227.348	9.007.953	13.401.312	1.765.567	14.655.016
Các cam kết và nợ tiềm tàng	-	(6.362.960)	-	-	-	-	-	-	(6.362.960)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất - nội ngoại bảng	1.318.305	28.111.006	(97.123.624)	41.584.189	10.227.348	9.007.953	13.401.312	1.765.567	8.292.056

(*) Khoản mục này không bao gồm số dự phòng rủi ro

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

MẪU B05a/TCTD

b. Rủi ro tiền tệ

Ngày 31 tháng 12 năm 2011	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Đơn vị: Triệu đồng
Tài sản									Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.026.333	603.910	5.980.305	51.282	11.429	16.982	14.873	4.858	8.709.972
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước *	3.909.438	1.166.379	-	-	-	-	-	-	5.075.817
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	63.577.152	17.965.140	-	240.032	15.927	2.359	9.764	25.038	81.835.412
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	4.840.941	(5.115.243)	1.299.115	-	-	(2.158)	(6.208)	-	1.016.447
Cho vay khách hàng (*)	75.140.821	15.434.743	11.221.406	100.663	-	-	-	-	101.897.633
Chứng khoán đầu tư (*)	23.516.412	2.603.500	-	-	-	-	-	-	26.119.912
Góp vốn, đầu tư dài hạn	3.199.537	-	-	-	-	-	-	-	3.199.537
Tài sản cố định	1.172.835	-	-	-	-	-	-	-	1.172.835
Tài sản có khác (*)	10.558.547	3.504.142	36.777.430	444	-	-	38	-	50.840.601
Tổng tài sản	187.942.016	36.162.571	55.278.256	392.421	27.356	17.183	18.467	29.896	279.868.166
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	6.530.305	-	-	-	-	-	-	-	6.530.305
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	33.187.656	1.594.161	-	428	39	98	-	-	34.782.382
Tiền gửi của khách hàng	124.318.553	17.359.690	735.734	368.514	19.620	3.764	5.374	17.151	142.828.400
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	332.318	-	-	-	-	-	-	-	332.318
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	5.090.000	-	43.418.499	-	-	-	-	-	48.508.499
Nợ khác	7.988.105	12.789.299	11.429.149	9.724	999	5.282	1.048	7.640	32.231.246
Vốn và các quỹ	13.642.553	-	-	-	-	-	-	-	13.642.553
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	191.089.490	31.743.150	55.583.382	378.666	20.658	9.144	6.422	24.791	278.855.703
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(3.147.474)	4.419.421	(305.126)	13.755	6.698	8.039	12.045	5.105	1.012.463
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(2.780.831)	(3.337.021)	-	(166.354)	(40.763)	-	-	(37.991)	(6.362.960)
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(5.928.305)	1.082.400	(305.126)	(152.599)	(34.065)	8.039	12.045	(32.886)	(5.350.497)

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư phòng rủi ro

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011

Mẫu B05a/TCTD

c. Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

Tài sản	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2011							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	8.709.972	-	-	-	8.709.972
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	5.075.817	-	-	-	5.075.817
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	47.782.271	25.989.180	5.570.461	2.493.500	81.835.412
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	1.016.447	-	-	-	1.016.447
Cho vay khách hàng (*)	860.251	458.054	6.648.886	15.592.448	31.632.790	23.973.177	22.732.027
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	2.089.028	1.419.660	8.089.727	10.371.497	4.150.000
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	3.199.537
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	1.172.835
Tài sản có khác (*)	-	-	50.840.601	-	-	-	50.840.601
Tổng tài sản	860.251	458.054	122.163.022	43.001.288	45.292.978	36.838.174	31.254.399
							279.868.166
Nợ phải trả							
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	6.530.305	-	-	-	6.530.305
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	23.016.777	8.401.800	2.470.288	893.517	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	88.831.490	37.327.742	4.519.685	12.137.108	12.375
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	3.489	5.936	67.510	213.278	42.105
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	25.040.095	17.049.248	3.396.588	22.568	3.000.000
Nợ khác	-	-	32.231.246	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả	-	-	175.653.402	62.784.726	10.454.071	13.266.471	3.054.480
							265.213.150
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	860.251	458.054	(53.490.380)	(19.783.438)	34.838.907	23.571.703	28.199.919
							14.655.016

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2011**

2. RỦI RO TÍN DỤNG:

Ngân hàng chấp nhận rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của mình. Rủi ro tín dụng là rủi ro khi bên đối tác của Ngân hàng không thực hiện trách nhiệm của mình gây ra tổn thất cho Ngân hàng. Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu từ hoạt động cho vay hình thành nợ và các khoản tạm ứng, và hoạt động đầu tư tạo ra các chứng khoán nợ. Ngoài ra, còn có rủi ro tín dụng từ các công cụ ngoại bảng như các cam kết vốn. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được thực hiện tập trung bởi Hội đồng tín dụng, Ban chính sách và quản lý tín dụng với sự tham gia của đại diện Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc.

Việc định lượng rủi ro tín dụng trong các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo hướng dẫn tại Quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 4 năm 2005 và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

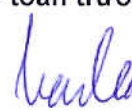
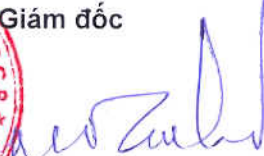
Ngân hàng quản lý rủi ro tín dụng thông qua việc xây dựng hạn mức cho vay đối với mỗi khách hàng hay một nhóm khách hàng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngoài ra, việc quản lý rủi ro tín dụng còn được thực hiện thông qua đánh giá thường xuyên loại tài sản được chấp nhận là tài sản thế chấp và phân tích khả năng khách hàng hay khách hàng tiềm năng có thể thanh toán gốc và lãi.

TP. HCM, ngày 20 tháng 01 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc


Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Lý Xuân Hải