

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 31 THÁNG 3 NĂM 2012



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 31 THÁNG 3 NĂM 2012**

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

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
TẠI NGÀY 31 THÁNG 3 NĂM 2012**

	Thuyết minh	31/3/2012 Triệu đồng	31/12/2011 Triệu đồng	
A TÀI SẢN				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	10.467.733	8.709.990	
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.029.471	5.075.817	
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	54.368.724	81.274.021	
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	53.093.113	79.998.410	
2	Cho vay các TCTD khác	1.285.250	1.285.250	
3	Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(9.639)	(9.639)	
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.1	1.001.106	850.459
1	Chứng khoán kinh doanh	1.043.530	1.048.787	
2	Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(42.424)	(198.328)	
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.2	923.298	1.016.447
VI	Cho vay khách hàng	103.598.306	101.822.720	
1	Cho vay khách hàng	V.3	104.706.073	102.809.156
2	Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.4	(1.107.767)	(986.436)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.5	32.758.755	26.089.070
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	5.577.912	329.006	
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	27.201.590	25.795.128	
3	Trừ: Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(20.747)	(35.064)	
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.6	3.582.817	3.554.001
1	Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	1.455	1.455	
2	Đầu tư dài hạn khác	3.630.728	3.601.912	
3	Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(49.366)	(49.366)	
IX	Tài sản cố định	1.320.277	1.236.987	
1	Tài sản cố định hữu hình	1.295.226	1.207.683	
a	Nguyên giá tài sản cố định hữu hình	2.128.578	1.984.824	
b	Hao mòn tài sản cố định hữu hình	(833.352)	(777.141)	
2	Tài sản cố định vô hình	25.051	29.304	
a	Nguyên giá tài sản cố định vô hình	117.594	117.433	
b	Hao mòn tài sản cố định vô hình	(92.543)	(88.129)	
X	Tài sản Có khác	55.505.358	51.389.807	
1	Các khoản lãi, phí phải thu	6.458.607	5.620.753	
2	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	7.929	7.929	
3	Tài sản có khác	49.038.822	45.761.125	
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		265.555.845	281.019.319	

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
TẠI NGÀY 31 THÁNG 3 NĂM 2012**

	Thuyết minh	31/3/2012 Triệu đồng	31/12/2011 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.7	-	6.530.305
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.8	19.782.478	34.714.041
1 Tiền gửi của các TCTD khác		19.782.478	34.714.041
2 Vay các TCTD khác		-	-
III Tiền gửi của khách hàng	V.9	145.092.394	142.218.091
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.2	-	-
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro		365.073	332.318
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.10	55.434.793	50.708.499
VII Các khoản nợ khác	V.11	32.189.816	34.556.973
1 Các khoản lãi, phí phải trả		5.509.316	4.806.283
2 Các khoản phải trả khác		26.631.832	29.700.157
3 Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		48.668	50.533
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		252.864.554	269.060.227
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.13	12.691.291	11.959.092
1 Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2 Các quỹ dự trữ		2.468.807	1.753.237
3 Chênh lệch tỉ giá hối đoái		2.054	-
4 Lợi nhuận chưa phân phối		843.465	828.890
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		265.555.845	281.019.319
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	6.624.892	5.961.594

TP. HCM, ngày 25 tháng 4 năm 2012

Lập bảng *[Signature]* Kế toán trưởng *[Signature]* Tổng Giám đốc *[Signature]*

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

QUẬN 3 TP. HỒ CHÍ MINH

Nguyễn Thị Đông Thảo Nguyễn Văn Hòa Lý Xuân Hải

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ QUÝ I NĂM 2012

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	31/3/2012	31/3/2011
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	5.551.208	5.941.980
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(4.074.353)	(3.740.187)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	173.555	320.778
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	(79.857)	(61.470)
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(5.476)	(29.181)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	359	225
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(955.303)	(675.952)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(291.942)	(257.637)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	318.191	1.498.556
Thay đổi tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	16.494.863	5.347.316
10 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	(1.412.038)	12.617.452
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	93.150	(578.015)
12 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(1.896.917)	(4.445.522)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	-
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(2.615.811)	6.206.266
Thay đổi công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(6.530.305)	(4.731.892)
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(14.931.563)	6.335.924
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	2.874.303	3.358.953
18 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	32.755	107.140
19 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	4.726.294	2.399.144
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	(1.000.020)	(6.198.926)
22 Chi từ các quỹ	(107.060)	(44.903)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(3.954.158)	21.871.493

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ I NĂM 2012**

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	31/3/2012	31/3/2011
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(895.641)	(96.991)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	51	-
03 Tiền (chi)/thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(28.816)	96.502
04 Thu cổ tức và lợi nhuận được chia	129.940	5.449
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(794.466)	4.960
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tặng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	-
02 Cổ tức đã trả cho các cổ đông	(1.875.393)	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(1.875.393)	-
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	(6.624.017)	21.876.453
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	58.475.599	38.310.887
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	163.054	-
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 3	52.014.636	60.187.340
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	10.467.733	12.475.373
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.029.471	2.366.373
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	33.685.079	43.898.585
- Chứng khoán đầu tư	580.190	1.447.009
- Tín phiếu Chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	5.252.163	-

TP.HCM, ngày 25 tháng 4 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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

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 327 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 31/3/2012, Ngân hàng có các công ty con sau:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

7. Tổng số nhân viên chính thức của Ngân hàng và các công ty con đến ngày 31/3/2012 là 9.193 người.

II. KỶ 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 thể thương mại. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thể 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 thể 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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

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

1. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	4.974	4.974
Chứng khoán Chính phủ	-	-
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	4.974	4.974
Chứng khoán vốn	1.038.556	1.043.813
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	835.385	865.554
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	203.171	178.259
Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(42.424)	(198.328)
	<u><u>1.001.106</u></u>	<u><u>850.459</u></u>

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

	Ngày 31 tháng 3 năm 2012		
	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 3) Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	46.810.696	974.494	-
- Hợp đồng hoán đổi	1.409.551	-	51.196
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	32.393.480	-	1.025.018
+ Quyền chọn Bán	5.745.324	-	504.741
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	31.510.888	-	1.321.145
+ Quyền chọn Bán	30.361.887	2.419.227	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	927.049	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

	Ngày 31 tháng 12 năm 2011		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày 31 tháng 12)	
	Triệu đồng	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	-	-

3. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	103.573.169	101.823.289
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	208.079	121.837
Cho thuê tài chính	892.603	822.602
Các khoản trả thay khách hàng	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	32.222	41.428
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
	<u><u>104.706.073</u></u>	<u><u>102.809.156</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

Phân tích theo nhóm

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	102.296.207	101.564.431
Nợ cần chú ý	1.152.861	326.758
Nợ dưới tiêu chuẩn	352.929	274.973
Nợ nghi ngờ	482.926	345.655
Nợ có khả năng mất vốn	421.150	297.339
	<u><u>104.706.073</u></u>	<u><u>102.809.156</u></u>

Phân tích theo kỳ hạn cho vay

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	54.557.736	53.361.314
Cho vay trung hạn	21.909.523	27.484.058
Cho vay dài hạn	28.238.814	21.963.784
	<u><u>104.706.073</u></u>	<u><u>102.809.156</u></u>

4. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2012	237.407	749.029
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	87.160	34.171
Sử dụng trong kỳ	-	-
Tại ngày 31/3/2012	324.567	783.200
Tại ngày 01/01/2011	73.662	643.035
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	164.576	105.994
Sử dụng trong kỳ	(831)	-
Tại ngày 31/12/2011	237.407	749.029

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

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 31 tháng 3 năm 2012, 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.

5. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	5.557.165	293.942
Chứng khoán Nợ	5.522.164	269.036
Chứng khoán Vốn	55.748	59.970
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(20.747)	(35.064)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	27.201.590	25.795.128
Giá trị chứng khoán	27.201.590	25.795.128
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u>32.758.755</u>	<u>26.089.070</u>

6. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty liên doanh	1.223	1.223
Đầu tư vào công ty liên kết	232	232
Các khoản đầu tư dài hạn khác	3.630.728	3.601.912
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(49.366)	(49.366)
	<u>3.582.817</u>	<u>3.554.001</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 31 tháng 3 năm 2012		Ngày 31 tháng 12 năm 2011	
	Tỷ lệ phần vốn (%)	Nguyên giá (Triệu đồng)	Tỷ lệ phần vốn (%)	Nguyên giá (Triệu đồng)
Công ty cổ phần Dịch vụ bảo vệ ACB	10	200	10	200
Công ty cổ phần Kim hoàn ACB-SJC	10	1.000	10	1.000
		1.200		1.200

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

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	-	6.530.305
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	-	6.530.305

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

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	697.517	1.276.267
- Bằng VND	641.197	1.250.609
- Bằng vàng và ngoại tệ	56.320	25.658
Tiền gửi có kỳ hạn	19.084.961	33.437.774
- Bằng VND	19.084.961	31.868.711
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	1.569.063
	19.782.478	34.714.041
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	-	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
	-	-
Tổng tiền, vàng gửi và vay TCTD khác	19.782.478	34.714.041

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

9. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 31 tháng 3 năm 2012		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	13.244.917	1.638.162	14.883.079
Tiền gửi có kỳ hạn	20.720.394	478.033	21.198.427
Tiền gửi tiết kiệm	88.636.020	13.519.121	102.155.141
Tiền ký quỹ	5.071.708	1.482.030	6.553.738
Tiền gửi vốn chuyên dùng	294.422	7.587	302.009
	127.967.461	17.124.933	145.092.394

	Ngày 31 tháng 12 năm 2011		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	12.978.832	1.708.801	14.687.633
Tiền gửi có kỳ hạn	22.554.383	750.845	23.305.228
Tiền gửi tiết kiệm	83.053.998	14.526.358	97.580.356
Tiền ký quỹ	5.042.199	1.485.500	6.527.699
Tiền gửi vốn chuyên dùng	78.831	38.344	117.175
	123.708.243	18.509.848	142.218.091

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

10. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu chuyển đổi

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi phát hành	-	-
Đã chuyển đổi thành cổ phiếu	-	-
Phần nợ	-	-

Trái phiếu

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Kỳ hạn 2 năm	500.000	1.500.000
Kỳ hạn 3 năm	700.000	700.000
Kỳ hạn 5 năm	2.090.000	2.090.000
Kỳ hạn trên 10 năm	3.000.000	3.000.000
	<u>6.290.000</u>	<u>7.290.000</u>

Chứng chỉ tiền gửi vàng

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 12 tháng	48.939.248	43.093.964
Từ 12 tháng đến 5 năm	205.545	324.535
	<u>49.144.793</u>	<u>43.418.499</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

11. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi dự chi	5.509.316	4.806.283
Chuyển tiền phải trả	188.186	217.211
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	272.596	304.672
Thu nhập chưa thực hiện	2.142.837	2.174.682
Phải trả cổ tức năm 2011	-	1.875.393
Phải trả khác	24.022.757	25.122.729
Dự phòng trợ cấp thôi việc	5.456	5.470
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	48.668	50.533
	<u>32.189.816</u>	<u>34.556.973</u>

12. NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC:

	01.01.2012	Tăng giảm trong kỳ		31.3.2012
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế GTGT	3.663	9.969	(17.611)	(3.979)
Thuế thu nhập doanh nghiệp	294.350	265.268	(291.942)	267.676
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	6.659	112.055	(109.815)	8.899
Tổng cộng	<u>304.672</u>	<u>387.292</u>	<u>(419.368)</u>	<u>272.596</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

13. VỐN VÀ CÁC QUỸ:

Cổ phiếu

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</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.

Cổ tức

Vào tháng 01 năm 2012 Ngân hàng đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền đợt 01 năm 2011 ở mức 20% từ lợi nhuận năm 2011.

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	-	1.291.688	274.761	186.788	828.890	11.959.092
Tăng trong kỳ	-	4.032.502	-	662.935	159.694	837.205	5.692.336
Giảm trong kỳ	-	(4.030.448)	-	-	(107.059)	(822.630)	(4.960.137)
Số dư cuối quý	9.376.965	2.054	1.291.688	937.696	239.423	843.465	12.691.291

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

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>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	1.745.556	953.140
Thu lãi cho vay	3.849.740	3.114.229
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	751.304	1.029.002
Thu lãi cho thuê tài chính	40.777	18.918
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.685	850
	<u><u>6.389.062</u></u>	<u><u>5.116.139</u></u>

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

	<u>Đến</u> <u>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	4.182.532	3.367.552
Trả lãi tiền vay	111.618	229.017
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	469.755	247.672
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	13.481	3.387
	<u><u>4.777.386</u></u>	<u><u>3.847.628</u></u>

3. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>Đến</u> <u>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28.629	10.169
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(14.597)	(1.741)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	155.904	(29.529)
	<u><u>169.936</u></u>	<u><u>(21.101)</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

4. LÃI/(LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>Đến</u> <u>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	-
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	-
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	14.318	(10.572)
	<u>14.318</u>	<u>(10.572)</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	24.874	914
Từ chứng khoán vốn đầu tư	-	-
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	17.038	4.535
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
	<u>41.912</u>	<u>5.449</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>31/3/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/3/2011</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	1.504	827
Chi phí cho nhân viên:	438.416	248.577
- Chi lương và phụ cấp	398.526	219.416
- Các khoản chi đóng góp theo lương	16.723	15.178
- Chi trợ cấp	391	887
- Chi khác	22.776	13.096
Chi về tài sản:	165.558	141.550
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	62.402	55.014
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	212.292	146.699
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	33.696	27.228
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác và nợ khó đòi	-	-
	<u>851.466</u>	<u>564.881</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	2.027.453	1.767.452
Thư tín dụng trả chậm	1.469.045	1.264.843
Bảo lãnh thanh toán	1.331.184	1.296.615
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	760.227	659.167
Bảo lãnh dự thầu	226.589	158.613
Bảo lãnh khác	810.394	814.904
	<u>6.624.892</u>	<u>5.961.594</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>31/3/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	14.439	17.052
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	107.529	40.051
Cho các bên liên quan khác vay	497	-
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	5	-
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	62	106
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	986	134
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác	3.228	3.029

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 31/3/2012	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	105.991.323	164.874.872	2.688.100	73.305.297	33.823.032
Nước ngoài	-	-	3.936.792	75.853.578	-

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

Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng bao gồm việc chấp nhận rủi ro có xác định mục tiêu cụ thể và quản lý rủi ro một cách chuyên nghiệp. Các bộ phận quản lý rủi ro nòng cốt của Ngân hàng sẽ xác định mọi rủi ro trọng yếu đối với Ngân hàng, đo lường rủi ro, quản lý rủi ro và quyết định phân bổ vốn. Ngân hàng thường xuyên rà soát các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro của Ngân hàng nhằm phản ánh các thay đổi về thị trường, sản phẩm và thông lệ thị trường tốt nhất.

Mục tiêu của Ngân hàng là hướng tới sự cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận, đồng thời hạn chế đến mức thấp nhất những hậu quả xấu tiềm tàng ảnh hưởng đến kết quả hoạt động tài chính của Ngân hàng.

Ngân hàng định nghĩa rủi ro là khả năng xảy ra lỗ hoặc lợi nhuận bị mất, xuất phát từ các nhân tố bên trong hoặc bên ngoài Ngân hàng.

Việc quản lý rủi ro do Phòng Quản lý rủi ro thực hiện theo các chính sách được Ban Tổng Giám đốc phê duyệt. Phòng Quản lý rủi ro sẽ xác định, đánh giá và phòng ngừa các rủi ro tài chính với sự hợp tác chặt chẽ của các đơn vị hoạt động của Ngân hàng. Ban Tổng Giám đốc đề ra các chính sách quản lý rủi ro tổng thể, cũng như các chính sách cho các lĩnh vực cụ thể như rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất, rủi ro tín dụng, công cụ tài chính phái sinh. Ngoài ra, bộ phận Kiểm toán nội bộ chịu trách nhiệm soát xét độc lập việc quản lý rủi ro và môi trường kiểm soát.

Các rủi ro tài chính mà ngân hàng phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

MÃU B05a/TCCTD- HN

1.1 Rủi ro lãi suất	Đơn vị: Triệu đồng									
	Tại ngày 31 tháng 3 năm 2012	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	-	-	10.467.733	-	-	-	-	-	-	10.467.733
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	1.081.515	947.956	-	-	-	-	-	2.029.471
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	190.700	-	-	20.191.605	17.410.448	9.055.776	5.036.834	2.493.000	-	54.378.363
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1.038.556	-	-	-	-	4.974	-	1.043.530
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	923.298	-	-	-	-	-	-	923.298
Cho vay khách hàng (*)	2.741.874	-	543.900	2.097.388	86.345.912	2.792.062	8.881.505	1.129.007	174.425	104.706.073
Chứng khoán đầu tư (*)	225.850	-	55.748	1.436.286	3.195.623	1.388.710	-	20.391.826	6.085.459	32.779.502
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	3.632.183	-	-	-	-	-	-	3.632.183
Tài sản cố định	-	-	1.320.277	-	-	-	-	-	-	1.320.277
Tài sản có khác (*)	-	-	55.506.060	-	-	-	-	-	-	55.506.060
Tổng tài sản	3.158.424	74.569.270	24.673.235	106.951.983	13.236.548	13.918.339	24.018.807	6.259.884	266.786.490	
Nợ phải trả										
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	4.803.547	8.684.500	4.263.908	1.774.500	256.023	-	-	19.782.478
Tiền gửi của khách hàng	-	-	86.277.781	38.314.289	8.855.196	3.220.997	8.423.717	414	-	145.092.394
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD	-	-	-	-	27.574	11.306	289.794	36.399	-	365.073
chịu rủi ro	-	-	-	-	540.106	793.231	2.132.459	3.000.000	-	55.434.793
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	22.952.192	26.016.805	-	-	-	-	-	32.189.816
Nợ khác	-	32.189.816	-	-	-	-	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả	-	32.189.816	114.033.520	73.015.594	13.686.784	5.800.034	11.101.993	3.036.813	252.864.554	
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	3.158.424	42.379.454	(89.360.285)	33.936.389	(450.236)	8.118.305	12.916.814	3.223.071	13.921.936	
Các cam kết và nợ tiềm tàng	-	(6.624.892)	-	-	-	-	-	-	(6.624.892)	
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất - nội ngoại bảng	3.158.424	35.754.562	(89.360.285)	33.936.389	(450.236)	8.118.305	12.916.814	3.223.071	7.297.044	

(*) 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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

Mẫu B05a/TCTD- HN

Tài sản	Đơn vị: Triệu đồng									
	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng	
Tại ngày 31 tháng 3 năm 2012										
1.2 Rủi ro tiền tệ										
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.612.075	627.430	8.123.996	56.729	6.370	20.493	17.111	3.529	10.467.733	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	946.402	1.083.069	-	-	-	-	-	-	2.029.471	
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	40.795.277	13.370.596	-	168.005	15.923	10.699	906	16.957	54.378.363	
Chứng khoán kinh doanh (*)	1.043.530	-	-	-	-	-	-	-	1.043.530	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(2.099.082)	1.425.994	1.621.346	-	-	(10.572)	(14.388)	-	923.298	
Cho vay khách hàng (*)	75.774.279	17.281.807	11.497.389	152.598	-	-	-	-	104.706.073	
Chứng khoán đầu tư (*)	31.009.122	1.770.380	-	-	-	-	-	-	32.779.502	
Góp vốn, đầu tư dài hạn	3.632.183	-	-	-	-	-	-	-	3.632.183	
Tài sản cố định	1.320.277	-	-	-	-	-	-	-	1.320.277	
Tài sản có khác (*)	13.596.046	3.490.922	38.361.639	14.571	10.484	21.577	10.821	-	55.506.060	
Tổng tài sản	167.630.109	39.050.198	59.604.370	391.903	32.777	42.197	14.450	20.486	266.786.490	
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu										
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	19.726.158	55.747	-	439	36	98	-	-	19.782.478	
Tiền gửi của khách hàng	127.967.462	16.031.585	708.559	340.134	23.068	7.429	2.573	11.584	145.092.394	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	365.073	-	-	-	-	-	-	-	365.073	
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	6.290.000	-	49.144.793	-	-	-	-	-	55.434.793	
Nợ khác	8.790.479	13.274.498	10.045.920	23.157	15.132	25.966	11.259	3.405	32.189.816	
Vốn và các quỹ	12.691.291	-	-	-	-	-	-	-	12.691.291	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	175.830.463	29.361.830	59.899.272	363.730	38.236	33.493	13.832	14.989	265.555.845	
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(8.200.354)	9.688.368	(294.902)	28.173	(5.459)	8.704	618	5.497	1.230.645	
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(2.666.033)	(3.690.779)	-	(135.184)	(98.235)	(770)	-	(33.891)	(6.624.892)	
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(10.866.387)	5.997.589	(294.902)	(107.011)	(103.694)	7.934	618	(28.394)	(5.394.247)	

(*) 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 HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012

MÃU B05a/TCTD-HN

1.3 Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 31 tháng 3 năm 2012	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	10.467.733	-	-	-	10.467.733
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	2.029.471	-	-	-	2.029.471
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	190.700	-	27.194.788	8.184.462	1.893.000	-	54.378.363
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1.038.556	-	-	4.974	1.043.530
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	923.298	-	-	-	923.298
Cho vay khách hàng (*)	1.130.531	1.611.343	6.970.336	31.397.680	23.784.681	23.619.298	104.706.073
Chứng khoán đầu tư (*)	225.850	-	1.878.034	8.415.799	12.029.816	5.650.000	32.779.502
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	3.632.183	3.632.183
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.320.277	1.320.277
Tài sản có khác (*)	-	-	55.506.060	-	-	-	55.506.060
Tổng tài sản	1.547.081	1.611.343	106.008.276	47.997.941	37.707.497	34.226.732	266.786.490
Nợ phải trả							
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	8.888.547	2.552.583	256.023	-	19.782.478
Tiền gửi của khách hàng	-	-	77.879.849	9.530.409	12.476.638	12.082	145.092.394
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	928	34.358	233.125	57.618	365.073
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	25.615.092	3.448.686	708.659	3.000.000	55.434.793
Nợ khác	-	-	32.189.816	-	-	-	32.189.816
Tổng nợ phải trả	-	-	144.574.232	15.566.036	13.674.445	3.069.700	252.864.554
Mức chênh thanh khoản ròng	1.547.081	1.611.343	(38.565.956)	32.431.905	24.033.052	31.157.032	13.921.936

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



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ I NĂM 2012**

1.4 Rủi ro về giá

Ngân hàng chịu rủi ro về giá đối với các chứng khoán vốn. Rủi ro về giá liên quan đến các khoản đầu tư vào chứng khoán vốn kinh doanh được quản lý qua việc phân tích các biến động của giá thị trường và quyết định đầu tư phụ thuộc vào mục tiêu thu lợi nhuận ngắn hạn. Đầu tư vào chứng khoán vốn sẵn sàng để bán phụ thuộc vào mục tiêu kinh doanh của Ngân hàng có tính đến mục tiêu đa dạng hóa danh mục đầu tư.

2. RỦI RO TÍN DỤNG:

Tập đoàn 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 Tập đoàn không thực hiện trách nhiệm của mình gây ra tổn thất cho Tập đoàn. 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.

Tập đoàn 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 25 tháng 4 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc






Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Lý Xuân Hải