

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2012**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 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 - 30

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2012

	Thuyết minh	30/9/2012 Triệu đồng	31/12/2011 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		13.502.314	8.709.990
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		3.608.149	5.075.817
III Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.1	34.862.246	81.274.021
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		33.507.712	79.998.410
2 Cho vay các TCTD khác		1.368.216	1.285.250
3 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(13.682)	(9.639)
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	848.380	850.459
1 Chứng khoán kinh doanh		937.861	1.048.787
2 Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(89.481)	(198.328)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	931.181	1.016.447
VI Cho vay khách hàng		101.311.468	101.822.720
1 Cho vay khách hàng	V.4	102.855.419	102.809.156
2 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(1.543.951)	(986.436)
VII Chứng khoán đầu tư	V.6	22.500.292	26.089.070
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		831.497	329.006
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		21.705.925	25.795.128
3 Trừ: Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(37.130)	(35.064)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	3.575.983	3.554.001
1 Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết		1.455	1.455
2 Đầu tư dài hạn khác		3.622.869	3.601.912
3 Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(48.341)	(49.366)
IX Tài sản cố định		1.387.314	1.236.987
1 Tài sản cố định hữu hình		1.358.044	1.207.683
a Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		2.305.194	1.984.824
b Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(947.150)	(777.141)
2 Tài sản cố định vô hình		29.270	29.304
a Nguyên giá tài sản cố định vô hình		129.672	117.433
b Hao mòn tài sản cố định vô hình		(100.402)	(88.129)
X Tài sản Có khác		31.726.699	51.389.807
1 Các khoản lãi, phí phải thu		5.522.039	5.620.753
2 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		5.250	7.929
3 Tài sản có khác		26.199.410	45.761.125
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		214.254.026	281.019.319

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2012

	Thuyết minh	30/9/2012 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.8	5.751.974	6.530.305
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.9	20.021.257	34.714.041
1 Tiền gửi của các TCTD khác		15.126.116	34.714.041
2 Vay các TCTD khác		4.895.141	-
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	122.848.415	142.218.091
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.3	-	-
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro		334.724	332.318
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	40.048.451	50.708.499
VII Các khoản nợ khác	V.12	12.251.965	34.556.973
1 Các khoản lãi, phí phải trả		5.941.903	4.806.283
2 Các khoản phải trả khác		6.244.737	29.700.157
3 Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		65.325	50.533
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		201.256.786	269.060.227
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.14	12.997.240	11.959.092
1 Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2 Các quỹ dự trữ		2.398.455	1.753.237
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		128.611	-
4 Lợi nhuận chưa phân phối		1.093.209	828.890
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		214.254.026	281.019.319
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	6.649.181	5.961.594

TP.HCM, ngày 27 tháng 10 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2012**

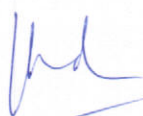
	Thuyết minh	Quý III-2012 Triệu đồng	Quý III-2011 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến 30/9/2012 Triệu đồng	Lũy kế từ đầu năm đến 30/9/2011 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	5.067.660	6.831.577	17.791.264	18.281.437
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(3.462.920)	(5.223.671)	(12.487.967)	(13.715.777)
I Thu nhập lãi thuần		1.604.740	1.607.906	5.303.297	4.565.660
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		225.909	203.715	691.219	774.309
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(52.590)	(60.412)	(153.158)	(251.089)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		173.319	143.303	538.061	523.220
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng		(1.144.459)	(83.713)	(1.251.235)	(187.632)
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	(28.485)	73.481	236.640	(36.622)
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	(9.927)	5.503	(2.066)	96.567
5 Thu nhập từ hoạt động khác		21.368	32.805	74.260	127.758
6 Chi phí hoạt động khác		(27.389)	(28.561)	(81.643)	(180.371)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		(6.021)	4.244	(7.383)	(52.613)
VII Thu nhập cổ tức từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	895	13.314	111.162	41.947
VIII Chi phí quản lý chung	VI.6	(1.007.422)	(793.307)	(2.933.963)	(2.080.691)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(417.360)	970.731	1.994.513	2.869.836
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(274.103)	(91.767)	(577.404)	(304.985)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	VI.7	(691.463)	878.964	1.417.109	2.564.851
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		170.793	(225.552)	(327.481)	(706.422)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	5.250	(2.679)	-
XII Chi phí thuế TNDN		170.793	(220.302)	(330.160)	(706.422)
XIII Lợi nhuận sau thuế		(520.670)	658.662	1.086.949	1.858.429

TP.HCM, ngày 27 tháng 10 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2012**
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	30/9/2012	30/9/2011
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	17.889.978	15.729.075
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(11.352.346)	(9.359.768)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	538.062	523.220
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	(1.123.442)	(127.687)
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(9.814)	(53.249)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	2.329	636
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.688.737)	(2.059.768)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(790.701)	(738.002)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	2.465.329	3.914.457
Thay đổi tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	14.753.710	(16.345.802)
10 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	3.103.358	12.058.090
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	85.267	(668.113)
12 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(46.263)	(13.138.710)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(1.056)	(194)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	20.593.155	(22.185.005)
Thay đổi công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(778.332)	(6.672.075)
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(14.692.784)	5.460.479
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	(19.369.676)	41.443.443
18 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	2.406	(64.648)
19 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	(10.660.048)	7.553.112
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	(21.168.922)	5.877.651
22 Chi từ các quỹ	(177.412)	(76.921)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(25.891.268)	17.155.764



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

Lũy kế từ đầu năm đến
30/9/2012 30/9/2011
Triệu đồng Triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

01 Mua sắm tài sản cố định	(1.446.486)	(350.300)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	598	-
03 Tiền (chi)/thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(20.957)	71.886
04 Thu cổ tức và lợi nhuận được chia	181.248	41.832

II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ (1.285.597) (236.582)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	-
02 Cổ tức đã trả cho các cổ đông	(1.875.393)	(656.388)

III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH (1.875.393) (656.388)

IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ (29.052.258) 16.262.794

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 128.611 (13.464)

VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 29.551.952 54.560.217

Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	13.502.314	10.104.203
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	3.608.149	3.534.526
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	12.441.489	36.340.863
- Chứng khoán đầu tư	-	4.580.625
- Tín phiếu Chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	-	-

TP.HCM, ngày 27 tháng 10 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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	Từ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Trịnh Kim Quang	: Phó Chủ tịch	Từ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Lê Vũ Kỳ	: Phó Chủ tịch	Từ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Lý Xuân Hải	: Thành viên	Từ nhiệm ngày 23 tháng 8 năm 2012
- Ông Trần Hùng Huy	: Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Julian Fong Loong Choon	: Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Lương Văn Tự	: Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 18 tháng 9 năm 2012
- Ông Alain Cany	: Thành viên	
- Ông Huỳnh Quang Tuấn	: 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	Từ nhiệm ngày 23 tháng 8 năm 2012
- Ông Đỗ Minh Toàn	: Tổng Giám Đốc	Bổ nhiệm ngày 23 tháng 8 năm 2012
- 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 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	
- Ông Lê Bá Dũng	: Phó Tổng Giám Đốc	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 8 năm 2012
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 338 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 30/9/2012, 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 III NĂM 2012**

7. Tổng số nhân viên chính thức của Ngân hàng và các công ty con đến ngày 30/9/2012 là 10.109 người.

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 HỢP NHẤT
QUÝ III 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 III 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 III 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 III 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 III NĂM 2012

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

1. TIỀN GỬI TẠI CÁC TCTD KHÁC VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	4.360.847	9.871.690
- Bằng VND	70.961	326.586
- Bằng ngoại tệ	4.289.886	9.545.104
Tiền gửi có kỳ hạn	29.146.865	70.126.720
- Bằng VND (*)	25.845.627	61.562.838
- Bằng ngoại tệ	3.301.238	8.563.882
	33.507.712	79.998.410
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	910.000	1.285.250
- Bằng vàng và ngoại tệ	458.216	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(13.682)	(9.639)
	1.354.534	1.275.611
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	34.862.246	81.274.021

(*) Tại ngày 30 tháng 9 năm 2012, số dư tiền gửi liên ngân hàng bao gồm 718.908 triệu đồng đã quá hạn liên quan đến một ngân hàng thương mại cổ phần quốc doanh và số dư này đang được cơ quan chức năng bên ngoài điều tra. Khả năng thu hồi các khoản này sẽ tùy thuộc vào quyết định của Tòa án.

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

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>30/9/2012</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	932.887	1.043.813
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	413.163	865.554
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	519.724	178.259
Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(89.481)	(198.328)
	<u>848.380</u>	<u>850.459</u>

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

	Ngày 30 tháng 9 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 30 tháng 9) Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	26.143.436	939.374	-
- Hợp đồng hoán đổi	3.081.124	-	8.193
- Hợp đồng Mua quyền chọn	-	-	-
+ Quyền chọn Mua	15.133.673	515.723	-
+ Quyền chọn Bán	-	-	-
- Hợp đồng Bán quyền chọn	-	-	-
+ Quyền chọn Mua	17.196.821	-	2.974.846
+ Quyền chọn Bán	15.133.673	1.281.871	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	902.776	-	-

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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	-	-

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	101.378.102	101.823.289
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	540.964	121.837
Cho thuê tài chính	928.366	822.602
Các khoản trả thay khách hàng	-	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	7.987	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>102.855.419</u>	<u>102.809.156</u>

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

Phân tích theo nhóm

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	99.574.928	101.564.431
Nợ cần chú ý	1.111.599	326.758
Nợ dưới tiêu chuẩn	613.663	274.973
Nợ nghi ngờ	726.088	345.655
Nợ có khả năng mất vốn	829.141	297.339
	<u>102.855.419</u>	<u>102.809.156</u>

Phân tích theo kỳ hạn cho vay

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	52.183.523	53.361.314
Cho vay trung hạn	22.241.141	27.484.058
Cho vay dài hạn	28.430.755	21.963.784
	<u>102.855.419</u>	<u>102.809.156</u>

5. 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)	289.876	268.694
Sử dụng trong kỳ	(1.055)	-
Tại ngày 30/9/2012	526.228	1.017.723
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 III 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 tính trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30 tháng 9 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.

6. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	794.367	293.942
Chứng khoán Nợ	771.527	269.036
Chứng khoán Vốn	59.970	59.970
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(37.130)	(35.064)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	21.705.925	25.795.128
Giá trị chứng khoán	21.705.925	25.795.128
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u>22.500.292</u>	<u>26.089.070</u>

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>30/9/2012</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	3.622.869	3.601.912
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(48.341)	(49.366)
	<u>3.575.983</u>	<u>3.554.001</u>

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

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 30 tháng 9 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
		<u>1.200</u>		<u>1.200</u>

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

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	5.751.974	6.530.305
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>5.751.974</u>	<u>6.530.305</u>

9. TIỀN GỬI CỦA VÀ VAY TỪ CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	382.740	1.276.267
- Bằng VND	346.279	1.250.609
- Bằng ngoại tệ	36.461	25.658
Tiền gửi có kỳ hạn	14.743.376	33.437.774
- Bằng VND	11.556.692	31.868.711
- Bằng ngoại tệ	3.186.684	1.569.063
	<u>15.126.116</u>	<u>34.714.041</u>
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1.686.075	-
- Bằng vàng và ngoại tệ	3.209.066	-
	<u>4.895.141</u>	<u>-</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u>20.021.257</u>	<u>34.714.041</u>

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

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2012		
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	Tổng cộng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	9.523.373	1.293.459	10.816.832
Tiền gửi có kỳ hạn	15.844.332	384.722	16.229.054
Tiền gửi tiết kiệm	81.403.759	8.184.823	89.588.582
Tiền ký quỹ	5.089.000	931.293	6.020.293
Tiền gửi vốn chuyên dùng	184.007	9.647	193.654
	112.044.471	10.803.944	122.848.415

	Ngày 31 tháng 12 năm 2011		
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	Tổng cộng
	Triệu đồng	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 III NĂM 2012

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu chuyển đổi

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi phát hành	-	-
Đã chuyển đổi thành cổ phiếu	-	-
Phản nợ	-	-

Trái phiếu

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Kỳ hạn 2 năm	-	1.500.000
Kỳ hạn 3 năm	1.700.000	700.000
Kỳ hạn 5 năm	-	2.090.000
Kỳ hạn trên 10 năm	3.000.000	3.000.000
	<u>4.700.000</u>	<u>7.290.000</u>

Chứng chỉ tiền gửi vàng

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 12 tháng	35.323.134	43.093.964
Từ 12 tháng đến 5 năm	25.317	324.535
	<u>35.348.451</u>	<u>43.418.499</u>

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

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi dự chi	5.941.903	4.806.283
Chuyển tiền phải trả	223.600	217.211
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	(169.113)	304.672
Thu nhập chưa thực hiện	722.752	2.174.682
Phải trả cổ tức năm 2011	-	1.875.393
Phải trả khác	5.462.075	25.122.729
Dự phòng trợ cấp thôi việc	5.423	5.470
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	65.325	50.533
	<u>12.251.965</u>	<u>34.556.973</u>

13. NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC:

	01.01.2012	Tăng giảm trong kỳ		30.9.2012
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế GTGT	3.663	32.307	(42.237)	(6.267)
Thuế thu nhập doanh nghiệp	294.350	327.482	(790.701)	(168.869)
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	-	4	(4)	-
Các loại thuế khác	6.659	155.941	(156.577)	6.023
Tổng cộng	<u>304.672</u>	<u>515.734</u>	<u>(989.519)</u>	<u>(169.113)</u>

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

14. VỐN VÀ CÁC QUỸ:

Cổ phiếu

	<u>30/9/2012</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	-	14.833.555	-	662.935	159.695	1.086.949	16.743.134
Giảm trong kỳ	-	(14.704.944)	-	-	(177.412)	(822.630)	(15.704.986)
Số dư cuối quý	9.376.965	128.611	1.291.688	937.696	169.071	1.093.209	12.997.240

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	4.150.960	4.604.038
Thu lãi cho vay	10.914.221	10.559.315
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.599.329	3.048.876
Thu lãi cho thuê tài chính	120.180	66.028
Thu khác từ hoạt động tín dụng	6.574	3.180
	<u>17.791.264</u>	<u>18.281.437</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	10.900.834	12.473.644
Trả lãi tiền vay	271.049	414.238
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.292.283	818.744
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	23.801	9.151
	<u>12.487.967</u>	<u>13.715.777</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	192.719	92.054
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(64.926)	(20.064)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	108.847	(108.612)
	<u>236.640</u>	<u>(36.622)</u>

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

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	7.731
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	-	(7.290)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	(2.066)	96.126
	<u>(2.066)</u>	<u>96.567</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	25.473	9.675
Từ chứng khoán vốn đầu tư	1	170
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	85.688	31.987
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	115
	<u>111.162</u>	<u>41.947</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2011</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	12.397	2.007
Chi phí cho nhân viên:	1.535.592	1.007.140
- Chi lương và phụ cấp	1.376.686	893.467
- Các khoản chi đóng góp theo lương	83.277	54.891
- Chi trợ cấp	1.959	3.171
- Chi khác	73.670	55.611
Chi về tài sản:	546.371	448.344
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	193.922	170.478
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	736.952	525.911
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	103.461	85.275
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác và nợ khó đòi	(810)	12.014
	<u>2.933.963</u>	<u>2.080.691</u>

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

7. GIẢI TRÌNH KẾT QUẢ KINH DOANH:

Kết quả kinh doanh quý III năm 2012 bị lỗ 691.463 triệu đồng, nguyên nhân là do hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng bị lỗ 1.144.459 triệu đồng.

Theo thông tư 12/2012/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có hiệu lực thi hành kể từ ngày 30/4/2012, tổ chức tín dụng không được huy động vốn bằng vàng, trừ trường hợp phát hành chứng chỉ ngắn hạn bằng vàng để chi trả vàng theo yêu cầu của khách hàng khi tổ chức tín dụng không đủ vàng để chi trả. Việc phát hành chứng chỉ ngắn hạn bằng vàng của tổ chức tín dụng chấm dứt vào ngày 25/11/2012. Mức độ ảnh hưởng của Ngân hàng trong việc đáp ứng yêu cầu của khách hàng nhằm tuân thủ với Thông tư trên dẫn đến khoản lỗ 1.144.459 triệu đồng trong quý. Tùy thuộc vào giá vàng tương lai, số lỗ có thể phát sinh thêm trong quý 4 năm 2012.

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.725.085	1.767.452
Thư tín dụng trả chậm	1.385.223	1.264.843
Bảo lãnh thanh toán	1.130.641	1.296.615
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	775.523	659.167
Bảo lãnh dự thầu	123.057	158.613
Bảo lãnh khác	1.509.652	814.904
	<u>6.649.181</u>	<u>5.961.594</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>30/9/2012</u>	<u>31/12/2011</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	22.221	17.052
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	21.599	40.051
Cho các bên liên quan khác vay	1.481	-
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	3	-
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	564	106
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	217	134
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác	1.750	3.029

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

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 30/9/2012	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi và tiền vay	Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	104.223.635	140.849.356	3.268.372	47.288.160	23.475.283
Nước ngoài	-	2.020.316	3.380.809	30.303.343	-

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 và tiền vay bao gồm số dư huy động tiền gửi từ khách hàng và số dư tiền gửi và tiền vay từ các tổ chức tín dụng khác.

4. SỰ KIẾN PHÁT SINH TRONG QUÝ:

Trong quý đã phát sinh sự kiện sáu công ty thuộc quyền kiểm soát của một cổ đông của Ngân hàng đang thuộc một vụ việc bị điều tra. Các cơ quan chức năng đang kiểm tra các thông tin có liên quan từ Ngân hàng. Các tài sản này vẫn đang được thể hiện trên bảng cân đối kế toán của Ngân hàng và vẫn được tiếp tục ghi nhận theo đúng điều khoản và điều kiện. Đồng thời những tài sản này được đảm bảo bằng tài sản thế chấp với giá trị tối thiểu tương đương và được xếp loại đủ tiêu chuẩn vào ngày 30 tháng 9 năm 2012.

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

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 III NĂM 2012**

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.1 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 30 tháng 9 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	Đơn vị: Triệu đồng
Tài sản									Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	13.502.314	-	-	-	-	-	-	13.502.314
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	844.096	2.764.053	-	-	-	-	-	3.608.149
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	-	8.194.407	5.393.643	2.925.114	12.380.476	5.263.380	-	34.875.928
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	932.887	-	-	-	-	4.974	-	937.861
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	931.181	-	-	-	-	-	-	931.181
Cho vay khách hàng (*)	3.945.468	650.696	2.082.203	69.161.105	10.700.362	12.488.716	3.597.886	228.983	102.855.419
Chứng khoán đầu tư (*)	-	59.970	-	-	2.949.785	5.592.409	13.497.812	437.446	22.537.422
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	3.624.324	-	-	-	-	-	-	3.624.324
Tài sản cố định	-	1.387.314	-	-	-	-	-	-	1.387.314
Tài sản có khác (*)	36.523	31.691.107	-	-	-	-	-	-	31.727.630
Tổng tài sản	4.700.899	53.623.889	13.040.663	74.554.748	16.575.261	30.461.601	22.364.052	666.429	215.987.542
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	5.751.974	-	-	-	-	-	5.751.974
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	1.496.815	3.798.238	4.215.077	10.290.060	221.067	-	20.021.257
Tiền gửi của khách hàng	-	-	73.147.234	22.984.710	6.246.561	11.490.332	8.979.358	220	122.848.415
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	16.927	289.036	28.761	334.724
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	14.487.545	19.979.028	198.251	1.358.310	1.025.317	3.000.000	40.048.451
Nợ khác	-	12.251.965	-	-	-	-	-	-	12.251.965
Tổng nợ phải trả	-	12.251.965	94.883.568	46.761.976	10.659.889	23.155.629	10.514.778	3.028.981	201.256.786
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	4.700.899	41.371.924	(81.842.905)	27.792.772	5.915.372	7.305.972	11.849.274	(2.362.552)	14.730.756
Các cam kết và nợ tiềm tàng	-	(6.649.181)	-	-	-	-	-	-	(6.649.181)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất - nội ngoại bảng	4.700.899	34.722.743	(81.842.905)	27.792.772	5.915.372	7.305.972	11.849.274	(2.362.552)	8.081.575

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

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

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.2 Rủi ro tiền tệ									Đơn vị: Triệu đồng
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2012									
Tài sản	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.296.764	1.208.184	9.874.102	65.794	10.042	25.343	15.283	6.802	13.502.314
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	2.762.518	845.631	-	-	-	-	-	-	3.608.149
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	26.826.588	7.932.587	-	75.646	7.283	3.207	2.633	27.984	34.875.928
Chứng khoán kinh doanh (*)	937.861	-	-	-	-	-	-	-	937.861
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(4.082.850)	2.631.046	2.414.446	-	-	(19.407)	(12.054)	-	931.181
Cho vay khách hàng (*)	77.754.583	13.815.791	11.141.835	143.210	-	-	-	-	102.855.419
Chứng khoán đầu tư (*)	21.912.582	624.840	-	-	-	-	-	-	22.537.422
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	3.624.324	-	-	-	-	-	-	-	3.624.324
Tài sản cố định	1.387.314	-	-	-	-	-	-	-	1.387.314
Tài sản có khác (*)	11.522.651	3.054.054	17.149.979	625	-	-	321	-	31.727.630
Tổng tài sản	144.942.335	30.112.133	40.580.362	285.275	17.325	9.143	6.183	34.786	215.987.542
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	5.751.974	-	-	-	-	-	-	-	5.751.974
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	13.589.047	5.242.825	1.188.750	500	37	98	-	-	20.021.257
Tiền gửi của khách hàng	112.044.471	9.934.944	585.910	250.571	14.441	4.226	2.931	10.921	122.848.415
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	334.724	-	-	-	-	-	-	-	334.724
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	4.700.000	-	35.348.451	-	-	-	-	-	40.048.451
Nợ khác	7.732.930	1.843.707	2.631.851	9.577	11.902	2.166	2.171	17.661	12.251.965
Vốn và các quỹ	12.997.240	-	-	-	-	-	-	-	12.997.240
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	157.150.386	17.021.476	39.754.962	260.648	26.380	6.490	5.102	28.582	214.254.026
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(12.208.051)	13.090.657	825.400	24.627	(9.055)	2.653	1.081	6.204	1.733.516
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(3.187.788)	(3.231.218)	-	(128.627)	(57.447)	(579)	-	(43.522)	(6.649.181)
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(15.395.839)	9.859.439	825.400	(104.000)	(66.502)	2.074	1.081	(37.318)	(4.915.665)

(*) 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 HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2012

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.3 Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2012	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Tổng cộng
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	13.502.314	-	-	13.502.314
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	3.608.149	-	-	3.608.149
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	-	13.979.174	3.412.810	4.070.380	34.875.928
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	932.887	-	-	932.887
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	931.181	-	-	931.181
Cho vay khách hàng (*)	2.054.735	1.890.732	6.155.464	14.350.118	24.983.982	102.855.419
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	1.756.544	1.451.740	8.674.894	22.537.422
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	3.624.324
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.387.314
Tài sản có khác (*)	36.523	-	31.691.107	-	-	31.727.630
Tổng tài sản	2.810.166	1.890.732	72.556.820	19.214.668	49.405.205	215.987.542
Nợ phải trả						
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	5.751.974	-	-	5.751.974
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	2.962.405	3.499.720	26.012	20.021.257
Tiền gửi của khách hàng	-	-	51.441.309	16.152.047	13.044.176	122.848.415
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	3.350	11.769	247.678	334.724
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	21.414.286	12.947.192	1.702.835	40.048.451
Nợ khác	-	-	12.251.965	-	-	12.251.965
Tổng nợ phải trả	-	-	93.825.289	32.610.728	15.020.701	201.256.786
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.810.166	1.890.732	(21.268.469)	(13.396.060)	(7.354.047)	14.730.756

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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.

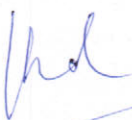
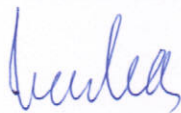
Tập đoàn quản lý rủi ro tín dụng thông qua việc xây dựng hạn mức cho vay đối với mỗi khách hàng hay một nhóm khách hàng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngoài ra, việc quản lý rủi ro tín dụng còn được thực hiện thông qua đánh giá thường xuyên loại tài sản được chấp nhận là tài 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 27 tháng 10 năm 2012

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc


Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn