

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2013**

S.Đ.K.K.D.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2013**

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	6 - 29

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2013**

	Thuyết minh	30/9/2013 Triệu đồng	31/12/2012 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		2.701.491	7.096.224
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		1.936.786	5.554.977
III Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.1	10.299.143	22.524.740
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		7.120.567	20.867.044
2 Cho vay các TCTD khác		3.202.595	1.673.230
3 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(24.019)	(15.534)
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	743.415	-
1 Chứng khoán kinh doanh		743.415	-
2 Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	6.795	12.338
VI Cho vay khách hàng		101.766.603	100.353.207
1 Cho vay khách hàng	V.4	103.503.447	101.832.103
2 Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(1.736.844)	(1.478.896)
VII Chứng khoán đầu tư	V.6	29.292.465	24.324.653
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.798.625	4.536.769
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		23.778.509	20.096.357
3 Trừ: Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(284.669)	(308.473)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	2.853.197	2.962.481
1 Đầu tư vào công ty con		2.040.000	2.040.000
2 Đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết		1.200	1.200
3 Đầu tư dài hạn khác		858.990	921.281
4 Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(46.993)	-
IX Tài sản cố định		1.658.003	1.414.496
1 Tài sản cố định hữu hình		1.567.079	1.379.612
a Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		2.377.654	2.347.769
b Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(810.575)	(968.157)
2 Tài sản cố định vô hình		90.924	34.884
a Nguyên giá tài sản cố định vô hình		203.170	136.946
b Hao mòn tài sản cố định vô hình		(112.246)	(102.062)
X Tài sản Có khác		8.621.729	10.952.965
1 Các khoản lãi, phí phải thu		3.459.779	4.088.423
2 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
3 Tài sản có khác		5.373.031	7.044.704
4 Trừ: Dự phòng rủi ro tài sản có khác		(211.081)	(180.162)
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		159.879.627	175.196.081

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 NĂM 2013

	Thuyết minh	30/9/2013 Triệu đồng	31/12/2012 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	-	-
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.9	7.087.348	13.768.014
1 Tiền gửi của các TCTD khác		3.736.066	9.319.102
2 Vay các TCTD khác		3.351.282	4.448.912
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	134.175.080	126.679.879
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		324.472	316.050
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	3.000.000	18.501.212
VII Các khoản nợ khác	V.12	2.939.163	3.544.895
1 Các khoản lãi, phí phải trả		1.763.170	1.536.515
2 Các khoản phải trả khác		1.117.947	1.959.886
3 Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		58.046	48.494
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		147.526.063	162.810.050
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.14	12.353.564	12.386.031
1 Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2 Cổ phiếu quỹ		(259.421)	-
3 Các quỹ dự trữ		1.682.017	2.361.112
4 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		6.703	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		1.547.300	647.954
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		159.879.627	175.196.081
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	7.850.810	6.078.188

TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2013

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2013**

	Thuyết minh	Quý III-2013	Quý III-2012	Lũy kế từ đầu năm đến	
		Triệu đồng	Triệu đồng	30/9/2013	30/9/2012
				Triệu đồng	Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	3.783.769	5.021.008	11.815.393	17.676.643
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(2.666.265)	(3.412.526)	(8.432.495)	(12.334.230)
I Thu nhập lãi thuần		1.117.504	1.608.482	3.382.898	5.342.413
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		235.670	206.930	655.790	596.024
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(52.309)	(47.175)	(143.585)	(132.848)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		183.361	159.755	512.205	463.176
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng		10.136	(1.144.459)	(43.530)	(1.251.235)
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	6.862	-	6.862	-
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	184.598	(10.307)	362.422	(2.902)
5 Thu nhập từ hoạt động khác		7.931	20.801	43.137	68.371
6 Chi phí hoạt động khác		3.874	(27.288)	(38.416)	(81.369)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		11.805	(6.487)	4.721	(12.998)
VII Thu nhập cổ tức từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	468	480	30.474	29.150
VIII Chi phí quản lý chung	VI.6	(925.467)	(993.120)	(2.712.995)	(2.803.955)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		589.267	(385.656)	1.543.057	1.763.649
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(82.303)	(273.782)	(344.620)	(575.845)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	IX	506.964	(659.438)	1.198.437	1.187.804
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(126.625)	163.255	(299.704)	(291.394)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII Chi phí thuế TNDN		(126.625)	163.255	(299.704)	(291.394)
XIII Lợi nhuận sau thuế		380.339	(496.183)	898.733	896.410

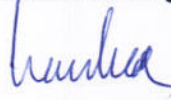
TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2013

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2013

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	30/9/2013	30/9/2012
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	12.444.037	17.780.199
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.205.840)	(11.185.515)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	512.205	463.176
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	247.974	(1.252.072)
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(7.834)	(15.358)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	555	2.329
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.414.428)	(2.566.818)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	-	(739.670)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	2.576.669	2.486.271
Thay đổi tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	11.582.869	14.642.193
10 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	(3.549.726)	2.988.210
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	5.543	85.267
12 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(1.671.344)	15.031
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(68.635)	(1.056)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	1.271.292	21.516.406
Thay đổi công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	(778.331)
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(6.680.666)	(14.835.718)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	7.495.201	(19.803.795)
18 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	8.422	2.406
19 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	(15.501.212)	(10.160.048)
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	(962.088)	(21.344.596)
22 Chi từ các quỹ	(36.160)	(177.412)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(5.529.835)	(25.365.172)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2013**

Lũy kế từ đầu năm đến
30/9/2013 30/9/2012
Triệu đồng Triệu đồng

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

01 Mua sắm tài sản cố định	(222.262)	(1.370.482)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	3.737	273
03 Tiền thu/(chi) đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	116.267	(579.892)
04 Thu cổ tức và lợi nhuận được chia	17.663	29.150

II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ (84.595) (1.920.951)

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	(642.322)	(1.875.393)
03 Tiền chi mua cổ phiếu quỹ	(259.421)	-

III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH (901.743) (1.875.393)

IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ (6.516.173) (29.161.516)

V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1 16.667.540 58.652.580

VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá 6.703 128.611

VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 9 10.158.070 29.619.675

Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.701.491	13.501.424
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	1.936.786	3.608.149
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	3.382.096	12.510.102
- Chứng khoán đầu tư	-	-
- Tín phiếu Chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	2.137.697	-

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2013

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

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 Hùng Huy : Chủ tịch
 - Ông Nguyễn Thành Long : Phó Chủ tịch
 - Ông Andrew Colin Vallis : Phó Chủ tịch
 - Ông Julian Fong Loong Choon : Thành viên
 - Ông Alain Xavier Cany : Thành viên
 - Ông Huỳnh Quang Tuấn : Thành viên
 - Bà Đặng Thu Thủy : Thành viên
 - Ông Trần Mộng Hùng : Thành viên
 - Ông Đàm Văn Tuấn : Thành viên
 - Ông Trần Trọng Kiên : Thành viên
 - Bà Đinh Thị Hoa : Thành viên
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:
 - Ông Đỗ Minh Toàn : 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 Bùi Tấn Tài : 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
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 345 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 30/9/2013, 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/GPHĐKD	100 %
CTY TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Á Châu	0303539425	100 %
CTY TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Á Châu	06/GP-NHNN	100%
CTY TNHH MTV Quản lý quỹ ACB	41/UBCK-GP	100%
7. Tổng số nhân viên chính thức đến ngày 30/9/2013 là 9.005 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

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

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

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

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

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

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

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

(i) Các công ty con

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

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

(ii) Lợi ích của cổ đông thiểu số

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

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

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

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

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

3. Công cụ tài chính phái sinh:

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

4. Thu nhập lãi và chi phí lãi:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

5. Thu nhập phí và hoa hồng:

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

6. Các khoản cho vay khách hàng:

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

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

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

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

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

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

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

Dự phòng rủi ro tín dụng:

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

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

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

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

7. Kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

(i) Chứng khoán kinh doanh:

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

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

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

(ii) Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

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

(iii) Chứng khoán sẵn sàng để bán:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

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

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

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>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	3.102.096	4.016.338
- Bằng VND	82.754	178.608
- Bằng ngoại tệ	3.019.342	3.837.730
Tiền gửi có kỳ hạn	4.018.471	16.850.706
- Bằng VND (*)	3.871.408	15.539.708
- Bằng ngoại tệ	147.063	1.310.998
	7.120.567	20.867.044
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	3.202.595	1.631.574
- Bằng ngoại tệ	-	41.656
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(24.019)	(15.534)
	3.178.576	1.657.696
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	10.299.143	22.524.740

(*) Tại ngày 30 tháng 9 năm 2013, 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
QUÝ III NĂM 2013

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	743.415	-
Chứng khoán Chính phủ	743.415	-
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán vốn	-	-
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
Trừ: dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	-	-
	<u>743.415</u>	<u>-</u>

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

Ngày 30 tháng 9 năm 2013			
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	745.426	-	5.335
- Hợp đồng hoán đổi	6.124.134	12.130	-
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	155.359	-	2.825
+ Quyền chọn Bán	126.216	-	263
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	190.376	3.343	-
+ Quyền chọn Bán	81.270	517	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	97.091	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

Ngày 31 tháng 12 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 12)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	253.000	10.506	-
- Hợp đồng hoán đổi	1.067.925	1.832	-
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	-	-	-
+ Quyền chọn Bán	-	-	-
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	-	-	-
+ Quyền chọn Bán	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	545.636	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	103.317.069	101.639.008
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	139.149	182.955
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	300	5.262
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	46.929	4.878
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>103.503.447</u>	<u>101.832.103</u>

Phân tích theo nhóm

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	95.824.804	93.884.858
Nợ cần chú ý	4.227.826	5.421.128
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.341.013	747.218
Nợ nghi ngờ	623.155	628.508
Nợ có khả năng mất vốn	486.649	1.150.391
	<u>103.503.447</u>	<u>101.832.103</u>

Phân tích theo kỳ hạn cho vay

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	56.572.368	55.878.105
Cho vay trung hạn	16.038.310	18.807.961
Cho vay dài hạn	30.892.769	27.146.037
	<u>103.503.447</u>	<u>101.832.103</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2013	733.342	745.554
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	313.419	13.164
Sử dụng trong kỳ	(68.635)	-
Tại ngày 30/9/2013	978.126	758.718
Tại ngày 01/01/2012	224.399	743.361
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	510.832	2.193
Sử dụng trong kỳ	(1.889)	-
Tại ngày 31/12/2012	733.342	745.554

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 2013, 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>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>31/12/2012</u> Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	5.603.209	4.288.663
Chứng khoán Nợ	5.122.209	3.860.352
Chứng khoán Vốn	676.416	676.417
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(195.416)	(248.106)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	23.689.256	20.035.990
Giá trị chứng khoán	23.778.509	20.096.357
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(89.253)	(60.367)
	<u>29.292.465</u>	<u>24.324.653</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	2.040.000	2.040.000
Đầu tư vào công ty liên doanh	1.000	1.000
Đầu tư vào công ty liên kết	200	200
Đầu tư dài hạn khác	858.990	921.281
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(46.993)	-
	<u>2.853.197</u>	<u>2.962.481</u>

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 30 tháng 9 năm 2013		Ngày 31 tháng 12 năm 2012	
	Tỷ lệ phần vốn (%)	Nguyên giá (Triệu đồng)	Tỷ lệ phần vốn (%)	Nguyên giá (Triệu đồng)
Công ty cổ phần Dịch vụ bảo vệ Ngân hàng Á Châu	10	200	10	200
Công ty cổ phần Sài Gòn 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>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	-	-
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

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

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	129.984	162.282
- Bằng VND	80.418	131.020
- Bằng ngoại tệ	49.566	31.262
Tiền gửi có kỳ hạn	3.606.082	9.156.820
- Bằng VND	3.500.902	7.803.000
- Bằng ngoại tệ	105.180	1.353.820
	<u>3.736.066</u>	<u>9.319.102</u>
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	2.825.374	200.000
- Bằng ngoại tệ	525.908	4.248.912
	<u>3.351.282</u>	<u>4.448.912</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u><u>7.087.348</u></u>	<u><u>13.768.014</u></u>

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2013		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	13.348.961	1.638.544	14.987.505
Tiền gửi có kỳ hạn	11.295.972	420.320	11.716.292
Tiền gửi tiết kiệm	95.513.882	9.988.457	105.502.339
Tiền ký quỹ	881.003	297.858	1.178.861
Tiền gửi vốn chuyên dùng	128.329	661.754	790.083
	<u>121.168.147</u>	<u>13.006.933</u>	<u>134.175.080</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

	Ngày 31 tháng 12 năm 2012		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	12.165.872	1.284.502	13.450.374
Tiền gửi có kỳ hạn	6.995.605	425.564	7.421.169
Tiền gửi tiết kiệm	96.568.791	8.027.274	104.596.065
Tiền ký quỹ	795.300	273.908	1.069.208
Tiền gửi vốn chuyên dùng	130.049	13.014	143.063
	<u>116.655.617</u>	<u>10.024.262</u>	<u>126.679.879</u>

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu chuyển đổi

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi phát hành	-	-
Đã chuyển đổi thành cổ phiếu	-	-
Phần nợ	-	-

Trái phiếu

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Kỳ hạn trên 10 năm	3.000.000	3.000.000
	<u>3.000.000</u>	<u>3.000.000</u>

Chứng chỉ tiền gửi vàng

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Dưới 12 tháng	-	15.480.727
Từ 12 tháng đến 5 năm	-	20.485
	<u>-</u>	<u>15.501.212</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi dự chi	1.763.170	1.536.515
Chuyển tiền phải trả	187.658	136.784
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	76.239	10.302
Thu nhập chưa thực hiện	2.346	14.053
Phải trả khác	839.704	1.774.747
Dự phòng trợ cấp thôi việc	12.000	24.000
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	58.046	48.494
	<u>2.939.163</u>	<u>3.544.895</u>

13. NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC:

	01.01.2013	Tăng giảm trong kỳ		30.9.2013
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	4.549	40.478	(40.289)	4.738
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(230.004)	299.704	-	69.700
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	1	353	(354)	-
Các loại thuế khác	5.752	86.716	(90.667)	1.801
Tổng cộng	<u>(219.702)</u>	<u>427.251</u>	<u>(131.310)</u>	<u>76.239</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

14. VỐN VÀ CÁC QUỸ:

Cổ phiếu

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</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	16.181.131	-
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	921.515.375	937.696.506
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-

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

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ

Đơn vị: triệu đồng

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	9.376.965	-	-	1.365.441	974.573	21.098	647.954	12.386.031
Tăng trong kỳ	-	(259.421)	6.703	-	-	20.000	1.561.668	1.328.950
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	(662.935)	(36.160)	(662.322)	(1.361.417)
Số dư cuối quý	9.376.965	(259.421)	6.703	1.365.441	311.638	4.938	1.547.300	12.353.564

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

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>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	600.265	4.195.467
Thu lãi cho vay	9.327.950	10.875.273
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1.882.397	2.599.329
Thu lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	4.781	6.574
	<u>11.815.393</u>	<u>17.676.643</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	7.950.711	10.918.260
Trả lãi tiền vay	126.240	269.773
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	337.084	1.122.416
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	18.460	23.781
	<u>8.432.495</u>	<u>12.334.230</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	6.950	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(88)	-
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	-	-
	<u>6.862</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

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

	<u>Đến</u> <u>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	340.318	-
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.700)	(836)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	23.804	(2.066)
	<u>362.422</u>	<u>(2.902)</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	-
Từ chứng khoán vốn đầu tư	(306)	1
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	30.780	29.149
	<u>30.474</u>	<u>29.150</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>30/9/2013</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30/9/2012</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	7.656	12.274
Chi phí cho nhân viên:	1.150.649	1.470.346
- Chi lương và phụ cấp	1.048.414	1.315.969
- Các khoản chi đóng góp theo lương	79.638	79.588
- Chi trợ cấp	1.761	1.899
- Chi khác	20.836	72.890
Chi về tài sản:	499.909	547.318
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	158.205	187.509
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	857.695	670.556
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	119.174	103.461
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	77.912	-
	<u>2.712.995</u>	<u>2.803.955</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.630.714	1.461.200
Thư tín dụng trả chậm	2.325.858	1.451.686
Bảo lãnh thanh toán	1.257.721	1.045.359
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	842.314	596.113
Bảo lãnh dự thầu	218.895	165.701
Bảo lãnh vay vốn	397.000	517.584
Bảo lãnh khác	1.178.308	840.545
	<u>7.850.810</u>	<u>6.078.188</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>30/9/2013</u>	<u>31/12/2012</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ các công ty con	640.893	1.584.918
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	14.900	16.866
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	1.339.881	1.035.894
Tiền gửi tại công ty con	257.563	539.258
Cho công ty con vay	111.000	-
Cho các bên liên quan khác vay	1.063.693	1.106.661
Đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác	300.000	300.000
Phải thu từ các công ty con	455.628	221.917
Phải thu từ các bên liên quan khác	745.002	984.027
Lãi dự thu từ tiền gửi tại công ty con	1.122	5.328
Lãi dự thu từ các khoản cho vay công ty con	1.146	-
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	27.248	78.815
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty con	3.282	3.771
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	677	105
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	32.239	19.356
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ công ty con	1.076	1.076
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác	18.500	26.154

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 30/9/2013	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	106.706.042	141.051.817	3.618.956	6.902.647	30.320.549
Nước ngoài	-	210.611	4.231.854	617.225	-

Tổng dư nợ cho vay bao gồm dư nợ cho vay khách hàng và dư nợ cho vay các 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.

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
QUÝ III NĂM 2013

MẪU B05a/TCTD

Đơn vị: Triệu đồng									
1.1 Rủi ro lãi suất									
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2013	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	-	2.701.491	-	-	-	-	-	-	2.701.491
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	742.465	1.194.321	-	-	-	-	-	1.936.786
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	-	6.275.991	308.700	-	121.350	2.817.209	81.004	10.323.162
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	743.415	-	-	-	-	-	-	743.415
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	6.795	-	-	-	-	-	-	6.795
Cho vay khách hàng (*)	4.220.236	623.064	86.135.107	3.859.014	2.054.285	5.944.687	38.409	628.645	103.503.447
Chứng khoán đầu tư (*)	500.000	676.417	-	-	2.370.026	2.370.000	20.850.011	2.810.680	29.577.134
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	2.900.190	-	-	-	-	-	-	2.900.190
Tài sản cố định	-	1.658.003	-	-	-	-	-	-	1.658.003
Tài sản có khác (*)	321.003	8.511.807	-	-	-	-	-	-	8.832.810
Tổng tài sản	5.760.147	18.563.647	93.605.419	4.167.714	4.424.311	8.436.037	23.705.629	3.520.329	162.183.233
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	5.623.148	1.025.540	412.660	-	26.000	-	7.087.348
Tiền gửi của khách hàng	-	-	70.355.952	18.437.347	13.697.698	20.179.343	11.504.659	81	134.175.080
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	267.203	57.269	324.472
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	-	-	-	3.000.000	3.000.000
Nợ khác	-	2.939.163	-	-	-	-	-	-	2.939.163
Tổng nợ phải trả	-	2.939.163	75.979.100	19.462.887	14.110.358	20.179.343	11.797.862	3.057.350	147.526.063
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	5.760.147	15.624.484	17.626.319	(15.295.173)	(9.686.047)	(11.743.306)	11.907.767	462.979	14.657.170
Các cam kết và nợ tiềm tàng	-	(7.850.810)	-	-	-	-	-	-	(7.850.810)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất - nội ngoại bảng	5.760.147	7.773.674	17.626.319	(15.295.173)	(9.686.047)	(11.743.306)	11.907.767	462.979	6.806.360

(*) 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
QUÝ III NĂM 2013**

MẪU B05a/TC2D

1.2 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2013

Tài sản

Tiền mặt, vàng bạc, đá quý
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)
Chứng khoán kinh doanh (*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác
Cho vay khách hàng (*)
Chứng khoán đầu tư (*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)
Tài sản cố định
Tài sản có khác (*)

Đơn vị: Triệu đồng

	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.849.477	678.995	90.343	40.842	8.653	18.366	7.837	6.978	2.701.491
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.179.471	757.315	-	-	-	-	-	-	1.936.786
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	7.156.757	3.096.434	-	30.501	18.994	5.380	1.515	13.581	10.323.162
Chứng khoán kinh doanh (*)	743.415	-	-	-	-	-	-	-	743.415
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	251.136	(277.420)	-	42.145	-	(6.265)	(1.631)	(1.170)	6.795
Cho vay khách hàng (*)	92.143.696	10.058.471	1.283.622	17.658	-	-	-	-	103.503.447
Chứng khoán đầu tư (*)	29.577.134	-	-	-	-	-	-	-	29.577.134
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	2.900.190	-	-	-	-	-	-	-	2.900.190
Tài sản cố định	1.658.003	-	-	-	-	-	-	-	1.658.003
Tài sản có khác (*)	8.457.127	351.884	13.627	373	-	9.789	10	-	8.832.810
Tổng tài sản	145.916.406	14.665.679	1.387.592	131.519	27.647	27.270	7.731	19.389	162.183.233
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	6.406.694	680.457	-	77	31	89	-	-	7.087.348
Tiền gửi của khách hàng	121.168.147	12.855.266	-	100.816	23.129	10.431	5.455	11.836	134.175.080
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	288.936	-	-	-	35.536	-	-	-	324.472
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	3.000.000	-	-	-	-	-	-	-	3.000.000
Nợ khác	2.687.780	124.219	-	38.166	60.029	5.462	13.973	9.534	2.939.163
Vốn và các quỹ	12.353.564	-	-	-	-	-	-	-	12.353.564
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	145.905.121	13.659.942	-	139.059	118.725	15.982	19.428	21.370	159.879.627
Trạng thái tiền tệ nội bảng	11.285	1.005.737	1.387.592	(7.540)	(91.078)	11.288	(11.697)	(1.981)	2.303.606
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(3.604.844)	(4.063.440)	-	(111.886)	(20.627)	(672)	-	(49.341)	(7.850.810)
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(3.593.559)	(3.057.703)	1.387.592	(119.426)	(111.705)	10.616	(11.697)	(51.322)	(5.547.204)

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

MẪU B05a/TCTD

1.3 Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trên 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2013						
Tài sản						
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	3.903.096	1.147.752	2.701.350	1.771.052	81.004
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-
Cho vay khách hàng (*)	3.340.290	879.946	15.501.982	32.026.438	20.030.023	25.233.360
Chứng khoán đầu tư (*)	-	500.000	300.000	6.004.070	17.196.598	4.850.049
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	2.900.190
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	1.658.003
Tài sản có khác (*)	179.753	141.250	-	494.168	1.667.186	-
Tổng tài sản	4.238.951	1.521.196	16.949.734	41.226.026	40.664.859	34.722.606
						162.183.233
Nợ phải trả						
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	-	202.300	26.000	-
Tiền gửi của khách hàng	-	-	23.298.822	31.751.954	3.952.213	29
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	1.472	14.083	247.063	61.854
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	-	3.000.000
Nợ khác	-	-	-	-	-	2.939.163
Tổng nợ phải trả	-	-	23.300.294	31.968.337	4.225.276	3.061.883
						147.526.063
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	4.238.951	1.521.196	(6.350.560)	9.257.689	36.439.583	31.660.723
						14.657.170

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2013**

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:

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

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

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

IX. GIẢI TRÌNH KẾT QUẢ KINH DOANH:

Lợi nhuận sau thuế quý III năm 2013 so với quý III năm 2012 tăng 876.522 triệu đồng là do hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng trong quý III năm 2013 có lãi 10.136 triệu đồng, trong khi hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng trong quý III năm 2012 bị lỗ 1.144.459 triệu đồng.

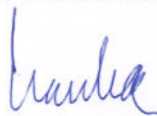
TP.HCM, ngày 29 tháng 10 năm 2013

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn