

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ IV NĂM 2014**



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ IV NĂM 2014**

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	6 - 27

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014

	Thuyết minh	31/12/2014 Triệu đồng	31/12/2013 Triệu đồng	
A TÀI SẢN				
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.496.266	2.043.413	
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	3.357.730	3.065.322	
III	Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.1	4.874.800	7.626.715
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	3.821.446	5.872.190	
2	Cho vay các TCTD khác	1.757.307	2.149.674	
3	Trừ: Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(703.953)	(395.149)	
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.2	1.015.548	555.909
1	Chứng khoán kinh doanh	1.015.684	555.909	
2	Trừ: dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(136)	-	
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	14.403	150
VI	Cho vay khách hàng	113.798.958	104.665.125	
1	Cho vay khách hàng	V.4	115.353.743	106.178.937
2	Trừ: Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(1.554.785)	(1.513.812)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.6	39.676.852	33.282.828
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	23.683.261	7.232.001	
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	16.386.318	26.302.417	
3	Trừ: Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(392.727)	(251.590)	
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	2.790.252	2.835.004
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	797.936	858.990	
4	Trừ: Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(48.884)	(65.186)	
IX	Tài sản cố định	2.749.954	2.501.488	
1	Tài sản cố định hữu hình	2.330.759	2.227.840	
a	Nguyên giá tài sản cố định hữu hình	3.325.798	3.073.770	
b	Hao mòn tài sản cố định hữu hình	(995.039)	(845.930)	
2	Tài sản cố định vô hình	419.195	273.648	
a	Nguyên giá tài sản cố định vô hình	552.965	389.362	
b	Hao mòn tài sản cố định vô hình	(133.770)	(115.714)	
X	Tài sản Có khác	9.122.593	9.732.129	
1	Các khoản phải thu	5.911.028	5.950.417	
2	Các khoản lãi, phí phải thu	3.240.254	3.659.715	
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	4.891	12.105	
4	Tài sản có khác	508.267	415.432	
5	Trừ: Dự phòng rủi ro tài sản có khác	(541.847)	(305.540)	
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		179.897.356	166.308.083	

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014

	Thuyết minh	31/12/2014 Triệu đồng	31/12/2013 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	-	1.583.146
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V.9	5.997.390	7.801.022
1 Tiền gửi của các TCTD khác		3.246.295	5.850.182
2 Vay các TCTD khác		2.751.095	1.950.840
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	155.515.111	138.669.127
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		188.155	363.345
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	3.000.000	3.000.000
VII Các khoản nợ khác	V.12	3.068.094	2.626.556
1 Các khoản lãi, phí phải trả		1.737.261	1.544.418
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	14.708
3 Các khoản phải trả khác		1.330.833	1.009.482
4 Dự phòng cho cam kết ngoại bảng		-	57.948
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		167.768.750	154.043.196
VIII VỐN VÀ CÁC QUỸ	V.14	12.128.606	12.264.887
1 Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
2 Cổ phiếu quỹ		(665.124)	(259.421)
3 Các quỹ dự trữ		1.939.377	1.797.019
4 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		1.477.388	1.350.324
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		179.897.356	166.308.083
CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM TÀNG	VII.1	9.938.246	7.244.078

TP.HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2015

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

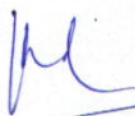
Đỗ Minh Toàn

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH
QUÝ IV NĂM 2014

	Thuyết minh	Quý IV-2014	Quý IV-2013	Lũy kế từ đầu năm đến	
		Triệu đồng	Triệu đồng	31/12/2014	31/12/2013
				Triệu đồng	Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	3.397.456	3.235.187	13.789.493	15.184.589
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(2.137.640)	(2.366.165)	(9.305.415)	(10.798.660)
I Thu nhập lãi thuần		1.259.816	869.022	4.484.078	4.385.929
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		219.802	198.586	786.092	720.367
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(59.680)	(58.807)	(215.248)	(202.392)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		160.122	139.779	570.844	517.975
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng		49.657	(34.220)	183.451	(77.750)
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	(31.348)	6.573	12.710	13.435
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	49.054	83.775	230.000	446.197
5 Thu nhập từ hoạt động khác		17.008	29.142	81.354	72.279
6 Chi phí hoạt động khác		(15.226)	(4.749)	(57.376)	(43.165)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		1.782	24.393	23.978	29.114
VII Thu nhập cổ tức từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	258.994	130.875	280.827	161.349
VIII Chi phí quản lý chung	VI.6	(1.112.869)	(913.091)	(3.735.962)	(3.626.086)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		635.208	307.106	2.049.926	1.850.163
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(305.331)	(500.030)	(945.757)	(844.650)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		329.877	(192.924)	1.104.169	1.005.513
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(11.265)	122.390	(189.414)	(177.314)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(2.393)	(2.603)	7.494	(2.603)
XII Chi phí thuế TNDN		(13.658)	119.787	(181.920)	(179.917)
XIII Lợi nhuận sau thuế	IX	316.219	(73.137)	922.249	825.596

TP.HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2015

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

MẪU B04a/TCTD

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

QUÝ IV NĂM 2014

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến	
	31/12/2014	31/12/2013
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	14.208.954	15.613.297
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(9.112.572)	(10.790.757)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	570.844	517.975
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	368.833	271.023
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(44.168)	(63.873)
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	51.844	48.420
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.275.134)	(3.127.881)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(52.214)	(69.719)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	2.716.387	2.398.485
Thay đổi tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	1.699.290	13.085.089
10 (Tăng)/giảm về kinh doanh chứng khoán	(7.268.776)	(7.387.175)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(14.253)	12.188
12 (Tăng)/giảm cho vay khách hàng	(9.174.806)	(4.346.834)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(455.327)	(420.665)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(254.776)	103.835
Thay đổi công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	(1.583.146)	1.583.146
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(1.803.632)	(5.966.992)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	16.845.984	11.989.248
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	-	(15.501.212)
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Ngân hàng chịu rủi ro	(175.190)	47.295
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	287.085	(1.009.919)
22 Chi từ các quỹ	(14.718)	(44.997)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	804.122	(5.458.508)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ
QUÝ IV NĂM 2014**

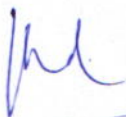
	Lũy kế từ đầu năm đến	
	31/12/2014	31/12/2013
	Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(446.140)	(695.847)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	12.579	6.907
03 Tiền thu/(chi) đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	61.054	116.267
04 Thu cổ tức và lợi nhuận được chia	338.535	27.163
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(33.972)	(545.510)
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	(636.847)	(642.322)
03 Tiền chi mua cổ phiếu quỹ	(405.703)	(259.421)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(1.042.550)	(901.743)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	(272.400)	(6.905.761)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	9.761.779	16.667.540
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12	9.489.379	9.761.779
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.496.266	2.043.413
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	3.357.730	3.065.322
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	1.839.197	2.583.018
- Chứng khoán đầu tư	-	-
- Tín phiếu Chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	1.796.186	2.070.026

TP.HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2015

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
QUÝ IV NĂM 2014**

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
 - 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
 - Ông Huỳnh Quang Tuấn : Thành viên (đến ngày 14/04/2014)
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 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
 - Ông Huỳnh Quang Tuấn : Phó Tổng Giám Đốc (tạm thôi giữ chức vụ từ ngày 20/01/2014)
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 31/12/2014, 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 31/12/2014 là 8.939 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014**

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

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

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

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

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

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

2. 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.

3. 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.

4. 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 cung cấp dịch vụ môi giới chứng khoán và các dịch vụ khác. Phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực thu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014**

5. 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 Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Thông tư 02/2013/TT-NHNN).

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.

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%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014**

Dự phòng cụ thể được tính trên giá trị các khoản cho vay khách hàng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo cho từng khách hàng vay. Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước 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, ngoại trừ các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

6. 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 được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

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.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi chứng khoán có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua chứng khoán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán.

Thu nhập lãi từ chứng khoán sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu.

(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.

Chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014**

Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

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.

7. 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.

8. 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.

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	1.609.198	2.003.017
- Bằng VND	40.543	43.765
- Bằng ngoại tệ	1.568.655	1.959.252
Tiền gửi có kỳ hạn	2.212.248	3.869.173
- Bằng VND	2.130.908	3.731.408
- Bằng ngoại tệ	81.340	137.765
Dự phòng rủi ro tiền gửi tại TCTD khác	(703.953)	(375.908)
	3.117.493	5.496.282
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1.731.200	2.149.043
- Bằng ngoại tệ	26.107	631
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	(19.241)
	1.757.307	2.130.433
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	4.874.800	7.626.715

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	1.015.684	555.909
Chứng khoán Chính phủ	1.015.684	555.909
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	(136)	-
	1.015.548	555.909

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2014		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	769.174	4.246	-
- Hợp đồng hoán đổi	1.838.997	10.157	-
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	756.310	-	5.586
+ Quyền chọn Bán	424.920	-	1.360
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	583.440	6.836	-
+ Quyền chọn Bán	437.008	6.996	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	48.545	-	-

	Ngày 31 tháng 12 năm 2013		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Hợp đồng kỳ hạn	450.959	-	4.080
- Hợp đồng hoán đổi	2.049.180	4.230	-
- Hợp đồng Mua quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	85.383	125	-
+ Quyền chọn Bán	102.922	-	4.428
- Hợp đồng Bán quyền chọn			
+ Quyền chọn Mua	168.288	-	6.692
+ Quyền chọn Bán	86.094	2.669	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	97.091	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	114.941.699	105.912.742
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	329.088	217.358
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	398	300
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	82.558	48.537
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>115.353.743</u>	<u>106.178.937</u>

Phân tích theo nhóm

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	109.851.108	100.007.601
Nợ cần chú ý	2.993.934	2.967.018
Nợ dưới tiêu chuẩn	293.035	656.978
Nợ nghi ngờ	444.308	463.358
Nợ có khả năng mất vốn	1.771.358	2.083.982
	<u>115.353.743</u>	<u>106.178.937</u>

Phân tích theo kỳ hạn cho vay

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	58.568.473	56.837.993
Cho vay trung hạn	18.544.617	16.685.473
Cho vay dài hạn	38.240.653	32.655.471
	<u>115.353.743</u>	<u>106.178.937</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

MẪU B05a/TCTD

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2014	730.593	783.219
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	440.230	56.070
Sử dụng trong kỳ	(455.327)	-
Tại ngày 31/12/2014	715.496	839.289
Tại ngày 01/01/2013	733.342	745.554
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	417.916	37.665
Sử dụng trong kỳ	(420.665)	-
Tại ngày 31/12/2013	730.593	783.219

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay được tính trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30 tháng 11 năm 2014 trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

Dự phòng chung cho các khoản cho vay được tính trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30 tháng 11 năm 2014, ngoại trừ các khoản cho vay được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

6. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	31/12/2014	31/12/2013
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	23.572.038	7.063.314
Chứng khoán Nợ	23.418.339	6.923.095
Chứng khoán Vốn	264.922	308.906
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(111.223)	(168.687)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	16.104.814	26.219.514
Giá trị chứng khoán	16.386.318	26.302.417
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(281.504)	(82.903)
	39.676.852	33.282.828

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</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	797.936	858.990
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(48.884)	(65.186)
	<u><u>2.790.252</u></u>	<u><u>2.835.004</u></u>

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 31 tháng 12 năm 2014		Ngày 31 tháng 12 năm 2013	
	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>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	-	1.583.146
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>-</u>	<u><u>1.583.146</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	164.976	116.911
- Bằng VND	157.386	42.676
- Bằng ngoại tệ	7.590	74.235
Tiền gửi có kỳ hạn	3.081.319	5.733.271
- Bằng VND	2.826.317	4.786.651
- Bằng ngoại tệ	255.002	946.620
	3.246.295	5.850.182
Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1.688.795	1.530.120
- Bằng ngoại tệ	1.062.300	420.720
	2.751.095	1.950.840
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	5.997.390	7.801.022

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2014		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	18.903.623	2.001.418	20.905.041
Tiền gửi có kỳ hạn	16.809.553	304.373	17.113.926
Tiền gửi tiết kiệm	107.202.448	8.352.092	115.554.540
Tiền ký quỹ	1.095.573	318.425	1.413.998
Tiền gửi vốn chuyên dùng	386.309	141.297	527.606
	144.397.506	11.117.605	155.515.111

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

	Ngày 31 tháng 12 năm 2013		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng vàng và ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	16.286.948	1.685.535	17.972.483
Tiền gửi có kỳ hạn	11.928.089	374.259	12.302.348
Tiền gửi tiết kiệm	96.934.288	9.762.448	106.696.736
Tiền ký quỹ	870.131	302.404	1.172.535
Tiền gửi vốn chuyên dùng	189.428	335.597	525.025
	<u>126.208.884</u>	<u>12.460.243</u>	<u>138.669.127</u>

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu chuyển đổi

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi phát hành	-	-
Đã chuyển đổi thành cổ phiếu	-	-
Phản nợ	-	-

Trái phiếu

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</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>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Lãi dự chi	1.737.261	1.544.418
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		14.708
Chuyển tiền phải trả	237.506	148.273
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	25.617	8.942
Thu nhập chưa thực hiện	14.435	1.924
Phải trả khác	1.052.013	850.343
Quỹ khen thưởng phúc lợi	1.262	-
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	57.948
	<u>3.068.094</u>	<u>2.626.556</u>

13. NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC:

	01.01.2014	Tăng giảm trong kỳ		31.12.2014
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	6.070	67.587	(66.483)	7.174
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(122.409)	189.414	(52.214)	14.791
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	-	112	(111)	1
Các loại thuế khác	2.872	55.339	(54.560)	3.651
Tổng cộng	<u>(113.467)</u>	<u>312.452</u>	<u>(173.368)</u>	<u>25.617</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

14. VỐN VÀ CÁC QUỸ:

Cổ phiếu

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</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	41.383.608	16.181.131
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	896.312.898	921.515.375
+ 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 trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	9.376.965	(259.421)	-	1.448.000	352.918	(3.899)	1.350.324	12.264.887
Tăng trong kỳ	-	(405.703)	168.294	92.226	46.112	-	922.249	823.178
Giảm trong kỳ	-	-	(168.294)	-	-	4.020	(795.185)	(959.459)
Số dư cuối quý	9.376.965	(665.124)	-	1.540.226	399.030	121	1.477.388	12.128.606

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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

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

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	288.900	670.125
Thu lãi cho vay	10.615.027	12.079.099
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.673.197	2.249.770
Thu lãi cho thuê tài chính	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	212.369	185.595
	<u>13.789.493</u>	<u>15.184.589</u>

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

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	8.420.876	10.184.100
Trả lãi tiền vay	125.019	156.166
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	375.000	431.598
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	384.520	26.796
	<u>9.305.415</u>	<u>10.798.660</u>

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

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	74.534	24.207
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(61.688)	(10.772)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán	(136)	-
	<u>12.710</u>	<u>13.435</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	219.121	391.763
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(46.585)	(2.449)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán	57.464	56.883
	<u>230.000</u>	<u>446.197</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	-
Từ chứng khoán vốn đầu tư	473	(306)
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	280.354	161.655
	<u>280.827</u>	<u>161.349</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>31/12/2014</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31/12/2013</u> Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	13.357	9.663
Chi phí cho nhân viên:	1.662.927	1.499.718
- Chi lương và phụ cấp	1.472.182	1.337.095
- Các khoản chi đóng góp theo lương	116.291	115.618
- Chi trợ cấp	3.005	2.770
- Chi khác	71.449	44.235
Chi về tài sản:	708.647	699.905
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	206.308	204.997
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	949.205	1.046.937
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	165.519	160.170
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	236.307	209.693
	<u>3.735.962</u>	<u>3.626.086</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	2.632.309	1.690.802
Thư tín dụng trả chậm	3.086.922	1.783.366
Bảo lãnh thanh toán	1.431.527	1.128.760
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	946.442	982.597
Bảo lãnh dự thầu	222.765	192.925
Bảo lãnh vay vốn	39.275	420.070
Bảo lãnh khác	1.579.006	1.045.558
	<u>9.938.246</u>	<u>7.244.078</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/12/2013</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ các công ty con	1.045.364	695.464
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	14.927	16.014
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	559.636	799.758
Tiền gửi tại công ty con	91.340	248.265
Cho công ty con vay	376.407	164.531
Cho các bên liên quan khác vay	654.081	932.329
Đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác	1.000.000	1.000.000
Phải thu từ các công ty con	100.000	100.000
Phải thu từ các bên liên quan khác	413.366	626.466
Lãi dự thu từ tiền gửi tại công ty con	462	1.451
Lãi dự thu từ các khoản cho vay công ty con	2.461	1.592
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	19.363	39.109
Lãi dự thu từ trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác	81.152	19.092
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty con	2.457	3.011
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	55	88
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	5.523	21.180
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác	17.250	18.500

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 31/12/2014	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	117.111.050	161.512.248	3.967.313	2.585.596	41.085.263
Nước ngoài	-	253	5.970.933	2.272.798	-

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 bộ phận Quản lý rủi ro thực hiện theo các chính sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt. Bộ phận 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 IV NĂM 2014

MẪU B05a/TCTD

1.1 Rủi ro lãi suất		Đơn vị: Triệu đồng						
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	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	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.496.266	-	-	-	-	-	2.496.266
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	3.357.730	-	-	-	-	-	3.357.730
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	-	2.009.198	1.469.747	200.900	1.180.000	-	5.578.753
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	1.015.684	-	-	-	-	-	1.015.684
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	14.403	-	-	-	-	-	14.403
Cho vay khách hàng (*)	2.766.184	5.000	2.762.932	96.498.589	5.556.722	6.802.324	767.205	115.353.743
Chứng khoán đầu tư (*)	443.125	1.395.661	-	1.796.185	300.584	3.129.349	31.173.127	40.069.579
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	2.839.136	-	-	-	-	-	2.839.136
Tài sản cố định	-	2.749.954	-	-	-	-	-	2.749.954
Tài sản có khác (*)	190.579	9.473.861	-	-	-	-	-	9.664.440
Tổng tài sản	4.118.796	23.347.695	4.772.130	99.764.521	6.058.206	11.111.673	31.940.332	183.139.688
Nợ phải trả								
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	2.798.864	3.198.526	-	-	-	5.997.390
Tiền gửi của khách hàng	-	-	76.584.659	14.798.448	20.338.014	7.552.138	36.241.820	155.515.111
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	158.734	-	-	-	188.155
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	-	-	29.421	3.000.000
Nợ khác	-	3.068.094	-	-	-	-	-	3.068.094
Tổng nợ phải trả	-	3.068.094	79.383.523	18.155.708	20.338.014	7.552.138	36.241.820	167.768.750
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	4.118.796	20.279.601	(74.611.393)	81.608.813	(14.279.808)	3.559.535	(4.301.488)	15.370.938
Các cam kết và nợ tiềm tàng	-	(9.938.246)	-	-	-	-	-	(9.938.246)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất - nội ngoại bảng	4.118.796	10.341.355	(74.611.393)	81.608.813	(14.279.808)	3.559.535	(4.301.488)	5.432.692

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

MÃU B05a/TCTD

1.2 Rủi ro tiền tệ		Đơn vị: Triệu đồng									
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014		VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng	
Tài sản											
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		1.900.324	493.989	50.761	26.722	5.640	9.095	5.310	4.425	2.496.266	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		1.997.941	1.359.789	-	-	-	-	-	-	3.357.730	
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)		3.902.651	1.565.414	-	65.184	23.665	2.060	6.043	13.736	5.578.753	
Chứng khoán kinh doanh (*)		1.015.684	-	-	-	-	-	-	-	1.015.684	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		358.043	(364.803)	-	-	17.800	6.968	(1.834)	(1.771)	14.403	
Cho vay khách hàng (*)		105.310.025	9.441.086	593.154	9.478	-	-	-	-	115.353.743	
Chứng khoán đầu tư (*)		40.069.579	-	-	-	-	-	-	-	40.069.579	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		2.839.136	-	-	-	-	-	-	-	2.839.136	
Tài sản cố định		2.749.954	-	-	-	-	-	-	-	2.749.954	
Tài sản có khác (*)		9.310.634	270.060	3.852	28	63.303	-	9	16.554	9.664.440	
Tổng tài sản		169.453.971	12.765.535	647.767	101.412	110.408	18.123	9.528	32.944	183.139.688	
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		4.672.498	1.324.772	-	19	22	79	-	-	5.997.390	
Tiền gửi của khách hàng		144.397.506	10.978.533	-	74.751	41.435	11.032	1.513	10.341	155.515.111	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		158.734	-	-	-	29.421	-	-	-	188.155	
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi		3.000.000	-	-	-	-	-	-	-	3.000.000	
Nợ khác		2.588.299	286.846	-	22.190	135.611	8.350	5.685	21.113	3.068.094	
Vốn và các quỹ		12.128.606	-	-	-	-	-	-	-	12.128.606	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		166.945.643	12.590.151	-	96.960	206.489	19.461	7.198	31.454	179.897.356	
Trạng thái tiền tệ nội bảng		2.508.328	175.384	647.767	4.452	(96.081)	(1.338)	2.330	1.490	3.242.332	
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		(3.970.941)	(5.865.443)	-	(60.721)	(34.408)	(577)	-	(6.156)	(9.938.246)	
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng		(1.462.613)	(5.690.059)	647.767	(56.269)	(130.489)	(1.915)	2.330	(4.666)	(6.695.914)	

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014

MÃU B05a/TCTD

1.3 Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn					Trong hạn					Tổng cộng	
	Trên 3 tháng	Trong vòng 3 tháng	Trong vòng 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm					
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014												
Tài sản												
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.496.266	-	-	-	-	-	-	-	-	2.496.266
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	3.357.730	-	-	-	-	-	-	-	-	3.357.730
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	718.908	-	1.689.197	1.031.900	522.670	1.561.846	54.232	-	-	-	-	5.578.753
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	1.015.684	-	-	-	-	-	-	-	-	1.015.684
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	14.403	-	-	-	-	-	-	-	-	14.403
Cho vay khách hàng (*)	2.255.151	511.033	6.424.495	14.104.297	39.342.142	21.560.526	31.156.099	115.353.743	-	-	-	115.353.743
Chứng khoán đầu tư (*)	443.125	-	662.501	2.498.737	4.022.933	26.442.161	6.000.122	40.069.579	-	-	-	40.069.579
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	2.839.136	2.839.136	-	-	-	2.839.136
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	2.749.954	2.749.954	-	-	-	2.749.954
Tài sản có khác (*)	190.579	-	8.294.376	-	1.179.485	-	-	9.664.440	-	-	-	9.664.440
Tổng tài sản	3.607.763	511.033	23.954.652	17.634.934	45.067.230	49.564.533	42.799.543	183.139.688				
Nợ phải trả												
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	4.252.275	1.036.380	571.881	118.896	17.958	5.997.390	-	-	-	5.997.390
Tiền gửi của khách hàng	-	-	76.306.746	30.552.671	45.232.872	3.335.115	87.707	155.515.111	-	-	-	155.515.111
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	17.280	46.853	94.999	29.023	188.155	-	-	-	188.155
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	-	-	3.000.000	3.000.000	-	-	-	3.000.000
Nợ khác	-	-	3.068.094	-	-	-	-	3.068.094	-	-	-	3.068.094
Tổng nợ phải trả	-	-	83.627.115	31.606.331	45.851.606	3.549.010	3.134.688	167.768.750				
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	3.607.763	511.033	(59.672.463)	(13.971.397)	(784.376)	46.015.523	39.664.855	15.370.938				

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ IV NĂM 2014**

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, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 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 IV năm 2014 so với quý IV năm 2013 tăng 389.356 triệu đồng do thu nhập lãi thuần quý IV năm 2014 tăng 390.794 triệu đồng so với quý IV năm 2013, trong đó nguyên nhân chủ yếu làm thu nhập lãi thuần tăng là do chi phí lãi giảm.

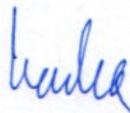
TP.HCM, ngày 09 tháng 02 năm 2015

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn