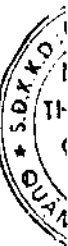


**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ II NĂM 2015**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ II NĂM 2015**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc hợp nhất	6 - 30

1012  
AN  
ON  
S  
10

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B02a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2015**

	Thuyết minh	30/6/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
<b>A TÀI SẢN</b>			
<b>I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>2.631.978</b>	<b>2.496.287</b>
<b>II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>		<b>2.279.345</b>	<b>3.357.730</b>
<b>III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	V.1	<b>5.109.669</b>	<b>4.559.007</b>
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		5.211.585	3.882.060
2 Cho vay các TCTD khác		-	1.380.900
3 Dự phòng rủi ro		(101.916)	(703.953)
<b>IV Chứng khoán kinh doanh</b>	V.2	<b>991.860</b>	<b>1.105.122</b>
1 Chứng khoán kinh doanh		994.606	1.108.232
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(2.746)	(3.110)
<b>V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	V.3	<b>16.045</b>	<b>14.403</b>
<b>VI Cho vay khách hàng</b>		<b>126.813.608</b>	<b>114.745.251</b>
1 Cho vay khách hàng	V.4	128.353.351	116.324.055
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(1.539.743)	(1.578.804)
<b>VIII Chứng khoán đầu tư</b>	V.6	<b>39.683.473</b>	<b>39.676.852</b>
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		19.444.891	23.683.261
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		21.074.621	16.386.318
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(336.039)	(392.727)
<b>IX Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	V.7	<b>739.460</b>	<b>886.568</b>
2 Vốn góp liên doanh		1.278	1.278
3 Đầu tư vào công ty liên kết		329	329
4 Đầu tư dài hạn khác		747.930	948.030
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(10.077)	(63.069)
<b>X Tài sản cố định</b>		<b>2.550.047</b>	<b>2.804.555</b>
1 Tài sản cố định hữu hình		2.114.412	2.384.923
a Nguyên giá tài sản cố định		3.218.014	3.415.033
b Hao mòn tài sản cố định		(1.103.602)	(1.030.110)
3 Tài sản cố định vô hình		435.635	419.632
a Nguyên giá tài sản cố định		589.305	556.089
b Hao mòn tài sản cố định		(153.670)	(136.457)
<b>Xi Bất động sản đầu tư</b>		<b>8.474</b>	<b>8.654</b>
a Nguyên giá bất động sản đầu tư		9.015	9.015
b Hao mòn bất động sản đầu tư		(541)	(361)
<b>XII Tài sản Có khác</b>		<b>8.672.416</b>	<b>9.955.342</b>
1 Các khoản phải thu		6.634.625	6.682.063
2 Các khoản lãi, phí phải thu		1.999.079	3.254.051
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		4.891	4.891
4 Tài sản có khác		576.723	557.408
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(542.902)	(543.071)
<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>		<b>189.496.375</b>	<b>179.609.771</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B02a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2015**

	Thuyết minh	30/6/2015 Triệu đồng	31/12/2014 Triệu đồng
<b>B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	V.8	-	-
<b>II Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	V.9	<b>7.855.906</b>	<b>6.145.238</b>
1 Tiền gửi của các TCTD khác		5.878.707	3.244.143
2 Vay các TCTD khác		1.977.199	2.901.095
<b>III Tiền gửi của khách hàng</b>	V.10	<b>162.408.375</b>	<b>154.613.588</b>
<b>IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	V.3	-	-
<b>V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>		<b>165.599</b>	<b>188.155</b>
<b>VI Phát hành giấy tờ có giá</b>	V.11	<b>3.013.000</b>	<b>3.078.000</b>
<b>VII Các khoản nợ khác</b>	V.12	<b>3.711.041</b>	<b>3.187.487</b>
1 Các khoản lãi, phí phải trả		1.923.610	1.736.746
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		1.787.431	1.450.741
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>177.153.921</b>	<b>167.212.468</b>
<b>VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	V.14	<b>12.342.454</b>	<b>12.397.303</b>
1 Vốn của Tổ chức tín dụng		8.711.240	8.711.841
a Vốn điều lệ		9.376.965	9.376.965
d Cổ phiếu quỹ		(665.725)	(665.124)
2 Quỹ của Tổ chức tín dụng		2.207.666	2.207.666
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		12.539	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		1.411.009	1.477.796
a Lợi nhuận năm nay		570.605	782.937
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		840.404	694.859
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>189.496.375</b>	<b>179.609.771</b>
<b>CÁC CAM KẾT VÀ NỢ TIỀM Tàng</b>	VII.1	<b>10.800.683</b>	<b>9.548.240</b>

TP.HCM, ngày 30 tháng 7 năm 2015

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Bùi Tấn Tài

PHỤ TÙNG MIAM ĐỒI

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B03a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ II NĂM 2015**

	Thuyết minh	Quý II		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II	
		Năm 2015	Năm 2014	Năm 2015	Năm 2014
		Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	3.428.453	3.574.229	6.828.125	7.000.350
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(2.061.092)	(2.248.411)	(4.071.176)	(4.577.521)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>		<b>1.367.361</b>	<b>1.325.818</b>	<b>2.756.949</b>	<b>2.422.829</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		242.506	224.542	464.896	439.469
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(73.796)	(63.264)	(127.992)	(119.710)
<b>II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>168.710</b>	<b>161.278</b>	<b>336.904</b>	<b>319.759</b>
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		26.289	42.672	47.126	93.921
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	(31.667)	(2.210)	5.852	103.404
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	(8.252)	(1.076)	(38.369)	8.604
5 Thu nhập từ hoạt động khác		64.335	40.754	84.462	56.510
6 Chi phí hoạt động khác		(1.731)	(2.885)	(2.820)	(5.670)
<b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>		<b>62.604</b>	<b>37.869</b>	<b>81.642</b>	<b>50.840</b>
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	74	10.944	4.833	15.676
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(969.977)	(852.357)	(1.973.055)	(1.803.548)
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>615.142</b>	<b>722.938</b>	<b>1.221.882</b>	<b>1.211.485</b>
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(243.529)	(310.652)	(491.004)	(480.946)
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>371.613</b>	<b>412.286</b>	<b>730.878</b>	<b>730.539</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(81.722)	(86.943)	(160.273)	(167.150)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	(2.085)	-	9.887
<b>XII Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(81.722)</b>	<b>(89.028)</b>	<b>(160.273)</b>	<b>(157.263)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>IX</b>	<b>289.891</b>	<b>323.258</b>	<b>570.605</b>	<b>573.276</b>

TP.HCM, ngày 30 tháng 7 năm 2015

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



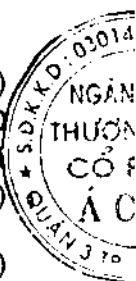
Bùi Tấn Tài

PHỤ TẠO SỐ 1/VI.001

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ II NĂM 2015**

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II	
	Năm 2015 Triệu đồng	Năm 2014 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	8.083.097	7.748.414
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(3.884.312)	(4.268.857)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	336.904	319.759
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	343.176	24.617
05 Thu nhập/(chi phí) khác	15.937	16.828
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	49.134	3.351
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.003.273)	(1.681.134)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(115.338)	(8.813)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động</b>	<b>2.825.325</b>	<b>2.154.165</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.075.730	347.142
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	2.561.663	(9.059.901)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(1.642)	(9.363)
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(12.029.296)	(3.561.738)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(1.047.974)	(35.623)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(559)	(662.653)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	(1.583.146)
16 Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	1.710.668	3.581.870
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	7.794.787	9.062.401
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	(65.000)	(200.000)
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(22.556)	(19.061)
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	416.360	(56.896)
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(6.260)	(13.891)
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>4.211.246</b>	<b>(56.694)</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B04a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
QUÝ II NĂM 2015**  
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý II	
	Năm 2015 Triệu đồng	Năm 2014 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(101.388)	(148.612)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	280.334	377
03 Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định	(40)	-
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	200.100	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	4.833	56.327
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>383.839</b>	<b>(91.908)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
01 Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	-
04 Cổ tức trả cho cổ đông	(627.392)	(636.847)
05 Tiền chi mua cổ phiếu quỹ	(601)	(196.775)
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>(627.993)</b>	<b>(833.622)</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ</b>	<b>3.967.092</b>	<b>(982.224)</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1</b>	<b>9.641.355</b>	<b>9.762.451</b>
<b>VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>12.539</b>	<b>44.489</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 6</b>	<b>13.620.986</b>	<b>8.824.716</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:</b>		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.631.978	2.369.171
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	2.279.345	2.251.783
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	4.015.507	4.203.762
- Tín phiếu Chính phủ đủ điều kiện chiết khấu với NHNN	4.694.156	

TP.HCM, ngày 30 tháng 7 năm 2015

Lập bảng

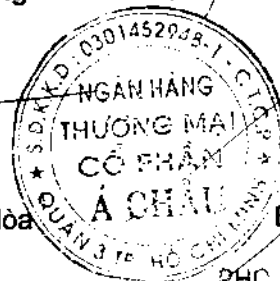
Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Bùi Tấn Tài



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**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
- 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 Dominic Timothy Charles Scriven : 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 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 Từ Tiến Phát : Phó Tổng Giám Đốc
- Bà Nguyễn Thị Tuyết Vân : 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 30/6/2015, Ngân hàng có các công ty con sau:

<b>Tên Công ty con</b>	<b>Giấy phép hoạt động</b>	<b>Tỷ lệ góp vốn</b>
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 của Ngân hàng và các công ty con đến ngày 30/6/2015 là 9.767 người.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**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, được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất, 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, Chế độ kế toán hiện hành áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN-Việt Nam và các quy định pháp luật liên quan.

Ngân hàng sử dụng phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ phát sinh.

Các chỉ tiêu trình bày trong báo cáo tài chính được quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 mà không được thể hiện trong Báo cáo tài chính này thì được hiểu là không có số dư.

**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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

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.

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:**

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay bị quá hạn và các khoản cho vay không được phân loại là nợ đủ tiêu

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

chuẩn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn hoặc không được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng, thu nhập lãi của các khoản cho vay này chỉ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được.

**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 và các dịch vụ khác. Phí và hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực thu.

**6. Các khoản cho vay khách hàng:**

Các khoản cho vay ngắn hạn có thời hạn cho vay đến 12 tháng; các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 12 tháng đến 60 tháng và các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 60 tháng.

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 (Thông tư 02/2013/TT-NHNN) và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/3/2014 (Thông tư 09/2014/TT-NHNN) 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 Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Tập đoàn buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào cùng nhóm nợ rủi ro cao hơn.

Khi Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Tập đoàn 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 Tập đoàn.

Tập đoàn phân loại các khoản nợ vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro trong các trường hợp sau đây:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

- Khoản cho vay bị phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm có rủi ro thấp hơn;
- Khoản cho vay mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính.

**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 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.

**Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro:**

Tập đoàn sử dụng dự phòng để xóa sổ nợ với các khoản cho vay không có khả năng thu hồi trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân chết, mất tích;
- Các khoản cho vay được phân loại nhóm 5.

Tập đoàn theo dõi ngoại bảng các khoản cho vay đã sử dụng dự phòng để xử lý và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu hồi được.

**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.

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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**(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 Tập đoàn 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 Tập đoàn 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.

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.

**8. Tiền và các khoản tương đương tiền:**

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

**9. Các khoản dự phòng:**

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**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.

**11. Khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ:**

Chi phí lãi vốn vay, lãi chứng khoán nợ do Ngân hàng phát hành được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

**12. Vốn chủ sở hữu:**

Các chi phí phát sinh hoặc thặng dư vốn cổ phần liên quan đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm hoặc tăng vào vốn chủ sở hữu.

Cổ tức trả cho cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như khoản phải trả trong báo cáo tài chính khi việc chia cổ tức được Đại hội đồng cổ đông chấp thuận.

Số tiền dùng mua cổ phiếu quỹ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu, số tiền nhận được khi cổ phiếu quỹ tái phát hành được ghi tăng vào vốn chủ sở hữu, số tiền chênh lệch giữa giá tái phát hành và giá mua vào được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

Các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập từ lợi nhuận sau thuế như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng được trích 5% từ lợi nhuận sau thuế và được trích đến khi quỹ này bằng với vốn điều lệ. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính của Ngân hàng được trích 10% từ lợi nhuận sau thuế và được trích đến khi quỹ này bằng với 25% vốn điều lệ. Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí và sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật;

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

- Các quỹ khác của các công ty con được trích lập theo quy định đối với từng loại hình công ty.

**13. Điều chỉnh số liệu kỳ trước:**

Từ ngày 15/02/2015, Ngân hàng thực hiện các quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 13/4/2007 và Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Do vậy, các số liệu so sánh của kỳ trước đã được trình bày lại cho phù hợp với kỳ hiện tại.

**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>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tiền gửi tại các TCTD khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn	2.030.336	1.761.152
- Bằng VND	79.586	192.497
- Bằng ngoại tệ	1.950.750	1.568.655
Tiền gửi có kỳ hạn	3.181.249	2.120.908
- Bằng VND	2.596.078	2.120.908
- Bằng ngoại tệ	585.171	-
Dự phòng rủi ro tiền gửi tại TCTD khác	(101.916)	(703.953)
	<b>5.109.669</b>	<b>3.178.107</b>
<b>Cho vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	-	1.380.900
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	-	<b>1.380.900</b>
<b>Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<b>5.109.669</b>	<b>4.559.007</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>902.044</b>	<b>1.015.684</b>
Chứng khoán Chính phủ	902.044	1.015.684
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>92.562</b>	<b>92.548</b>
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	69.933	69.933
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	22.629	22.615
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(2.746)</b>	<b>(3.110)</b>
	<u><b>991.860</b></u>	<u><b>1.105.122</b></u>

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

	Ngày 30 tháng 6 năm 2015		
	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 lập báo cáo)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	614.012	1.190	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.091.327	14.855	-
- Mua quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn Mua	926.860	-	16.098
+ Mua quyền chọn Bán	130.038	-	1.374
- Bán quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn Mua	938.509	19.091	-
+ Bán quyền chọn Bán	465.566	10.141	-
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	24.273	-	-



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

Ngày 31 tháng 12 năm 2014

	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 lập báo cáo)	
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	769.174	4.246	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.838.997	10.157	-
- Mua quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn Mua	756.310	-	5.586
+ Mua quyền chọn Bán	424.920	-	1.360
- Bán quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn Mua	583.440	6.836	-
+ Bán quyền chọn Bán	437.008	3.996	-
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	48.545	-	-

**4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	126.896.398	114.964.429
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	435.939	329.088
Cho thuê tài chính	952.703	947.582
Các khoản trả thay khách hàng	398	398
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	67.913	82.558
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><b>128.353.351</b></u>	<u><b>116.324.055</b></u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**Phân tích chất lượng nợ cho vay**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	122.377.893	110.796.873
Nợ cần chú ý	3.811.760	2.993.934
Nợ dưới tiêu chuẩn	509.448	293.035
Nợ nghi ngờ	305.290	444.308
Nợ có khả năng mất vốn	1.348.960	1.795.905
	<u><b>128.353.351</b></u>	<u><b>116.324.055</b></u>

**Phân tích dư nợ theo thời gian**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	64.555.006	58.568.473
Cho vay trung hạn	20.052.811	19.047.553
Cho vay dài hạn	43.745.534	38.708.029
	<u><b>128.353.351</b></u>	<u><b>116.324.055</b></u>

**5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:**

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tại ngày 01/01/2015	846.376	732.428
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	106.241	177.589
Sử dụng trong kỳ	-	(322.891)
<b>Tại ngày 30/6/2015</b>	<b>952.617</b>	<b>587.126</b>
Tại ngày 01/01/2014	790.226	757.757
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	56.150	470.677
Sử dụng trong kỳ	-	(496.006)
<b>Tại ngày 31/12/2014</b>	<b>846.376</b>	<b>732.428</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay tại ngày 30/6/2015 được tính trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30/6/2015 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 tại ngày 30/6/2015 được tính trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30/6/2015, 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:**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>19.249.754</b>	<b>23.572.038</b>
Chứng khoán Nợ	19.041.826	23.418.339
Chứng khoán Vốn	403.065	264.922
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(195.137)	(111.223)
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>20.433.719</b>	<b>16.104.814</b>
Giá trị chứng khoán	21.074.621	16.386.318
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(640.902)	(281.504)
	<u><b>39.683.473</b></u>	<u><b>39.676.852</b></u>

**7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:**

**Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư**

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty liên doanh	1.278	1.278
Đầu tư vào công ty liên kết	329	329
Các khoản đầu tư dài hạn khác	747.930	948.030
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(10.077)	(63.069)
	<u><b>739.460</b></u>	<u><b>886.568</b></u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**Danh sách công ty liên doanh, liên kết**

Tên	Ngày 30 tháng 6 năm 2015			Ngày 31 tháng 12 năm 2014		
	Tỷ lệ phần vốn	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ phần vốn	Giá gốc	Giá trị hiện tại
	(%)	Triệu đồng	Triệu đồng	(%)	Triệu đồng	Triệu đồng
Công ty cổ phần Dịch vụ bảo vệ Ngân hàng Á Châu (ACBD)	10	200	329	10	200	329
Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC)	10	1.000	1.278	10	1.000	1.278
		<u>1.200</u>	<u>1.607</u>		<u>1.200</u>	<u>1.607</u>

Tập đoàn phân loại khoản đầu tư vào ACBD là khoản đầu tư vào công ty liên kết do Tập đoàn có đại diện trong Hội đồng Quản trị hoặc cấp quản lý tương đương và có ảnh hưởng đáng kể đối với các chính sách tài chính và hoạt động của công ty này.

Tập đoàn phân loại khoản đầu tư vào ACB-SJC là khoản đầu tư vào công ty liên doanh do Tập đoàn có hợp đồng đồng kiểm soát với bên liên doanh.

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

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	-	-
Vay Bộ Tài chính	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

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

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tiền gửi của các TCTD khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn	120.343	162.824
- Bằng VND	114.765	155.854
- Bằng ngoại tệ	5.578	6.970
Tiền gửi có kỳ hạn	5.758.364	3.081.319
- Bằng VND	4.826.425	2.826.317
- Bằng ngoại tệ	931.939	255.002
	<u><b>5.878.707</b></u>	<u><b>3.244.143</b></u>
<b>Vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	243.359	1.838.795
- Bằng ngoại tệ	1.723.840	1.062.300
	<u><b>1.977.199</b></u>	<u><b>2.901.095</b></u>
<b>Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<u><u><b>7.855.906</b></u></u>	<u><u><b>6.145.238</b></u></u>

**10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2015		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	20.276.909	2.250.629	22.527.538
Tiền gửi có kỳ hạn	15.732.822	242.873	15.975.695
Tiền gửi tiết kiệm	112.517.722	9.321.562	121.839.284
Tiền ký quỹ	1.361.821	522.080	1.883.901
Tiền gửi vốn chuyên dùng	103.569	73.388	181.957
	<u><u><b>149.992.843</b></u></u>	<u><u><b>12.418.532</b></u></u>	<u><u><b>162.408.375</b></u></u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

	:: Ngày 31 tháng 12 năm 2014		
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	18.537.680	2.001.418	20.539.098
Tiền gửi có kỳ hạn	16.132.284	304.373	16.436.657
Tiền gửi tiết kiệm	107.202.448	8.352.092	115.554.540
Tiền ký quỹ	1.236.795	318.892	1.555.687
Tiền gửi vốn chuyên dùng	386.309	141.297	527.606
	<b><u>143.495.516</u></b>	<b><u>11.118.072</u></b>	<b><u>154.613.588</u></b>

**11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:**

**Trái phiếu**

	<b><u>30/6/2015</u></b> Triệu đồng	<b><u>31/12/2014</u></b> Triệu đồng
Kỳ hạn 1 năm	13.000	78.000
Kỳ hạn trên 10 năm	3.000.000	3.000.000
	<b><u>3.013.000</u></b>	<b><u>3.078.000</u></b>

**12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:**

	<b><u>30/6/2015</u></b> Triệu đồng	<b><u>31/12/2014</u></b> Triệu đồng
Lãi dự chi	1.923.610	1.736.746
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
Chuyển tiền phải trả	258.581	237.506
Các khoản phải nộp Ngân sách nhà nước	89.814	43.399
Thu nhập chưa thực hiện	22.121	15.286
Phải trả khác	1.411.822	1.153.197
Quỹ khen thưởng phúc lợi	5.093	1.353
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	<b><u>3.711.041</u></b>	<b><u>3.187.487</u></b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**13. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC VÀ THUẾ THU  
NHẬP HOẢN LẠI:**

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước:

	31/12/2014 Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		30/6/2015 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	6.167	34.192	(31.309)	9.050
Thuế thu nhập doanh nghiệp	30.133	160.273	(115.338)	75.068
Thuế xuất nhập khẩu	-	-	-	-
Thuế nhà – đất	1	13	(14)	-
Các loại thuế khác	7.098	69.751	(71.153)	5.696
<b>Tổng cộng</b>	<b><u>43.399</u></b>	<b><u>264.229</u></b>	<b><u>(217.814)</u></b>	<b><u>89.814</u></b>

Thuế thu nhập hoãn lại:

	<u>30/6/2015</u> Triệu đồng	<u>31/12/2014</u> Triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	4.891	4.891

**14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:**

Cổ phiếu

	<u>30/6/2015</u>	<u>31/12/2014</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	41.422.608	41.383.608
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	896.273.898	896.312.898
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-

\* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành là 10.000VND/cổ phiếu.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD- HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

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	(665.124)	-	1.540.226	399.030	268.410	1.477.796	12.397.303
Tăng trong kỳ	-	(601)	12.539	-	-	-	570.605	582.543
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(637.392)	(637.392)
Số dư cuối quý	9.376.965	(665.725)	12.539	1.540.226	399.030	268.410	1.411.009	12.342.454





**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**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>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	153.011	134.603
Thu lãi cho vay	4.994.134	5.287.406
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	1.456.440	1.362.871
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	105.037	98.162
Thu lãi cho thuê tài chính	45.491	44.056
Tại khác từ hoạt động tín dụng	74.012	73.252
	<u>6.828.125</u>	<u>7.000.350</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	3.697.054	4.298.087
Trả lãi tiền vay	56.138	63.455
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	188.576	209.859
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	129.408	6.120
	<u>4.071.176</u>	<u>4.577.521</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	70.896	43.341
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(65.408)	(150.520)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	364	210.583
	<u>5.852</u>	<u>103.404</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

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

	<u>Đến</u> <u>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	371.158	76.992
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(80.596)	(39.117)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(328.931)	(29.271)
	<u>(38.369)</u>	<u>8.604</u>

**5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:**

	<u>Đến</u> <u>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	12	5
Từ chứng khoán vốn đầu tư	66	-
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	4.755	15.671
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của khoản đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	-	-
	<u>4.833</u>	<u>15.676</u>

**6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:**

	<u>Đến</u> <u>30/6/2015</u>	<u>Đến</u> <u>30/6/2014</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	5.219	6.747
Chi phí cho nhân viên:	1.008.721	844.174
- Chi lương và phụ cấp	879.952	763.004
- Các khoản chi đóng góp theo lương	64.525	51.404
- Chi trợ cấp	1.127	1.836
- Chi khác	63.117	27.930
Chi về tài sản:	381.638	339.090
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	121.035	101.052
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	510.983	413.893
Trong đó: - Công tác phí	9.669	8.039
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	115	81
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	89.402	80.043
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	(22.908)	119.601
	<u>1.973.055</u>	<u>1.803.548</u>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**Mẫu B05a/TCTD- HN**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:****1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:**

	<u><b>30/6/2015</b></u>	<u><b>31/12/2014</b></u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	3.216.211	2.541.974
Thư tín dụng trả chậm	2.729.685	3.068.850
Bảo lãnh thanh toán	1.590.298	1.275.368
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.051.699	876.772
Bảo lãnh dự thầu	249.827	221.635
Bảo lãnh vay vốn	47.955	39.275
Bảo lãnh khác	1.915.008	1.524.366
	<u><b>10.800.683</b></u>	<u><b>9.548.240</b></u>

**2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:**

	<u><b>30/6/2015</b></u>	<u><b>31/12/2014</b></u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	14.699	14.927
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	512.059	559.636
Cho các bên liên quan khác vay	547.371	654.081
Đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác	1.000.000	1.000.000
Phải thu từ các bên liên quan khác	193.159	413.366
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	16.973	19.363
Lãi dự thu từ trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác	110.905	81.152
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	50	55
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	6.604	5.523
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác	9.500	17.250

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 30/6/2015	Tổng dư nợ cho vay	Tổng nợ công nợ vay	Cơ bản (tính đồng)	Chồng nợ (tính đồng)	Kinh doanh và số dư chứng khoán
Trong nước	128.353.351	169.180.378	4.613.818	4.598.370	41.514.118
Nước ngoài	-	1.083.903	6.186.865	2.592.215	-

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

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

**VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

Hoạt động kinh doanh của Tập đoàn 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 Tập đoàn sẽ xác định mọi rủi ro trọng yếu đối với Tập đoàn, đo lường rủi ro, quản lý rủi ro và quyết định phân bổ vốn. Tập đoàn thường xuyên rà soát các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro của Tập đoàn nhằm phản ánh các thay đổi về thị trường, sản phẩm và thông lệ thị trường tốt nhất.

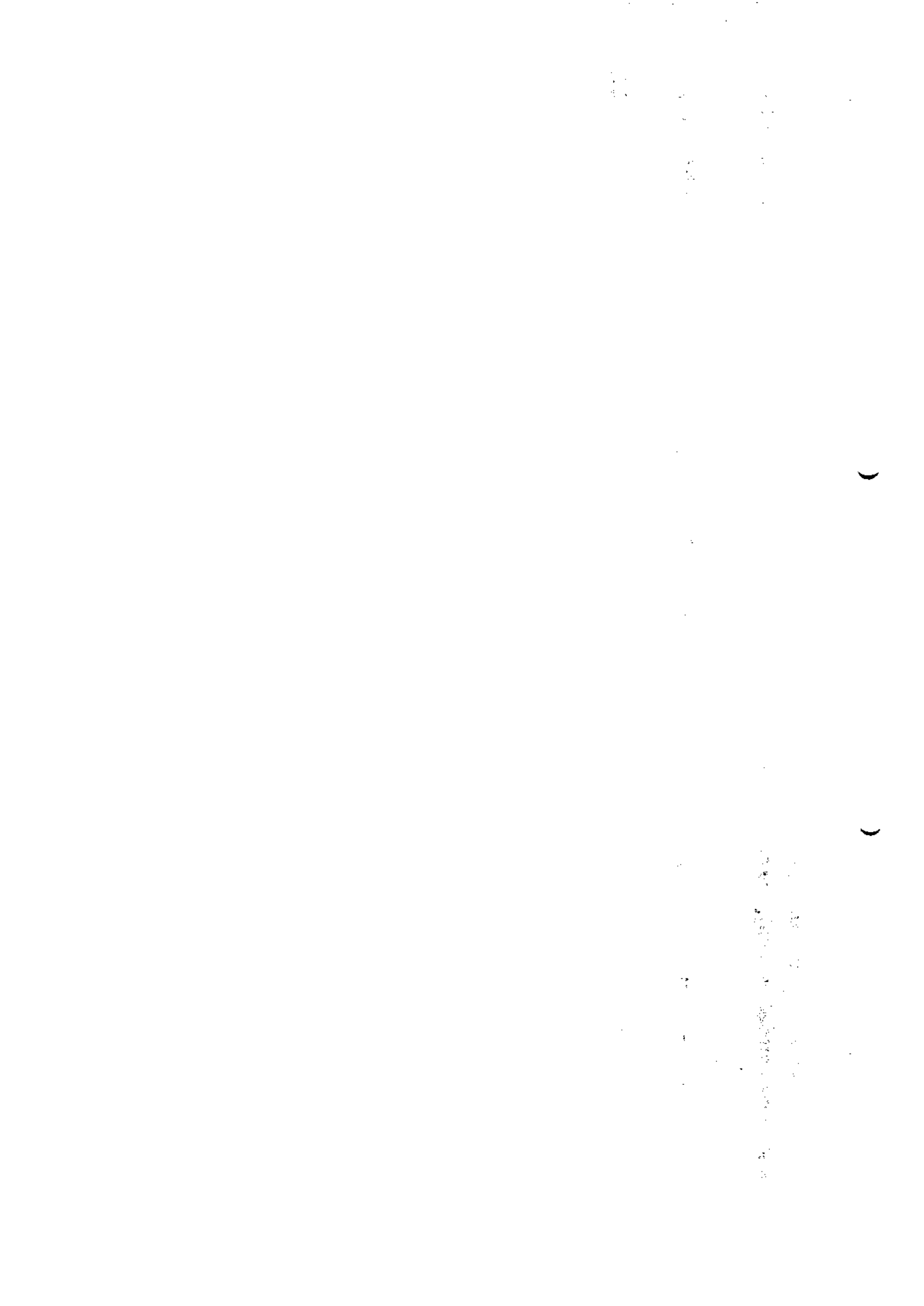
Mục tiêu của Tập đoàn là hướng tới sự cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận, đồng thời hạn chế đến mức thấp nhất những hậu quả xấu tiềm tàng ảnh hưởng đến kết quả hoạt động tài chính của Tập đoàn.

Tập đoàn 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 Tập đoàn.

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 Tập đoàn. 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 Tập đoàn phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

**1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

Mẫu B05a/TCTD- HN

**1.1 Rủi ro lãi suất**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015	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
Đơn vị: Triệu đồng									
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	2.631.978	-	-	-	-	-	-	2.631.978
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	2.279.345	-	-	-	-	-	-	2.279.345
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	24.078	-	3.769.066	1.418.441	-	-	-	-	5.211.585
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	994.606	-	-	-	-	-	-	994.606
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	16.045	-	-	-	-	-	-	16.045
Cho vay khách hàng (*)	2.327.842	7.167	2.196.435	107.395.986	8.555.728	6.980.509	755.111	134.573	128.353.351
Chứng khoán đầu tư (*)	304.982	2.384.907	2.196.946	-	2.497.209	2.730.853	26.994.845	3.409.770	40.519.512
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	749.537	-	-	-	-	-	-	749.537
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	2.558.521	-	-	-	-	-	-	2.558.521
Tài sản cố khác (*)	231.998	7.974.314	1.009.006	-	-	-	-	-	9.215.318
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.888.900</b>	<b>19.596.420</b>	<b>9.171.453</b>	<b>108.814.427</b>	<b>11.052.937</b>	<b>9.711.362</b>	<b>27.749.956</b>	<b>3.544.343</b>	<b>192.529.798</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	3.896.540	2.085.526	1.765.475	108.365	-	-	7.855.906
Tiền gửi của khách hàng	-	-	77.432.574	17.050.815	21.458.353	7.156.726	39.309.873	34	162.408.375
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	136.178	-	-	-	29.421	165.599
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	-	13.000	-	3.000.000	3.013.000
Nợ khác	-	3.711.041	-	-	-	-	-	-	3.711.041
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>3.711.041</b>	<b>81.329.114</b>	<b>19.272.519</b>	<b>23.223.828</b>	<b>7.278.091</b>	<b>39.309.873</b>	<b>3.029.455</b>	<b>177.153.921</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>2.888.900</b>	<b>15.885.379</b>	<b>(72.157.661)</b>	<b>89.541.908</b>	<b>(12.170.891)</b>	<b>2.433.271</b>	<b>(11.559.917)</b>	<b>514.888</b>	<b>15.375.877</b>
<b>Các cam kết và nợ tiềm tàng</b>	<b>-</b>	<b>(10.800.683)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.800.683)</b>
<b>Tổng mức chênh lệch cảm với lãi suất - nội ngoại bảng</b>	<b>2.888.900</b>	<b>5.084.696</b>	<b>(72.157.661)</b>	<b>89.541.908</b>	<b>(12.170.891)</b>	<b>2.433.271</b>	<b>(11.559.917)</b>	<b>514.888</b>	<b>4.575.194</b>

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

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT**  
**QUÝ II NĂM 2015**

Mẫu B05a/TCTD- HN

**1.2 Rủi ro tiền tệ**

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.926.435	573.642	83.474	17.099	7.208	12.053	6.441	5.626	2.631.978
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.444.879	834.466	-	-	-	-	-	-	2.279.345
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	2.675.664	2.336.391	-	145.690	15.715	4.279	859	32.987	5.211.585
Chứng khoán kinh doanh (*)	994.606	-	-	-	-	-	-	-	994.606
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.949.575	(2.045.235)	-	72.852	33.820	5.835	(4.029)	3.227	16.045
Cho vay khách hàng (*)	116.199.521	11.740.400	406.272	7.158	-	-	-	-	128.353.351
Chứng khoán đầu tư (*)	40.519.512	-	-	-	-	-	-	-	40.519.512
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	749.537	-	-	-	-	-	-	-	749.537
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	2.558.521	-	-	-	-	-	-	-	2.558.521
Tài sản có khác (*)	8.914.110	144.974	3.226	12.183	126.024	-	9	14.792	9.215.318
<b>Tổng tài sản</b>	<b>177.932.360</b>	<b>13.584.638</b>	<b>492.972</b>	<b>254.982</b>	<b>182.767</b>	<b>22.167</b>	<b>3.280</b>	<b>56.632</b>	<b>192.529.798</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	5.184.549	2.671.242	-	18	21	76	-	-	7.855.906
Tiền gửi của khách hàng	149.992.843	12.092.336	-	243.097	53.041	15.260	1.440	10.358	162.408.375
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	136.178	-	-	-	29.421	-	-	-	165.599
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	3.013.000	-	-	-	-	-	-	-	3.013.000
Nợ khác	3.310.497	317.922	-	16.928	7.228	12.677	1.794	43.995	3.711.041
Vốn và các quỹ	12.342.454	-	-	-	-	-	-	-	12.342.454
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>173.979.521</b>	<b>15.081.500</b>	<b>-</b>	<b>260.043</b>	<b>89.711</b>	<b>28.013</b>	<b>3.234</b>	<b>54.353</b>	<b>189.496.375</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>3.952.839</b>	<b>(1.496.862)</b>	<b>492.972</b>	<b>(5.061)</b>	<b>93.056</b>	<b>(5.846)</b>	<b>46</b>	<b>2.279</b>	<b>3.033.423</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>(4.728.116)</b>	<b>(5.910.240)</b>	<b>-</b>	<b>(111.835)</b>	<b>(48.658)</b>	<b>(1.834)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.800.683)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng</b>	<b>(775.277)</b>	<b>(7.407.102)</b>	<b>492.972</b>	<b>(116.896)</b>	<b>44.398</b>	<b>(7.680)</b>	<b>46</b>	<b>2.279</b>	<b>(7.767.260)</b>

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



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT**  
**QUÝ II NĂM 2015**

Mẫu B05a/TCTD- HN

**1.3 Rủi ro thanh khoản**

Đơn vị: Triệu đồng

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2015	Quá hạn		Trong vòng					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	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	2.631.978	-	-	-	-	2.631.978
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	2.279.345	-	-	-	-	2.279.345
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	24.078	-	3.507.142	508.365	400.000	772.000	-	5.211.585
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	994.606	-	-	-	-	994.606
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	16.045	-	-	-	-	16.045
Cho vay khách hàng (*)	1.668.791	659.051	6.971.810	14.717.831	44.072.782	23.582.421	36.680.665	128.353.351
Chứng khoán đầu tư (*)	304.982	-	5.009.671	1.313.730	7.834.037	18.694.649	7.362.443	40.519.512
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	749.537	749.537
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	2.558.521	2.558.521
Tài sản cố khác (*)	192.043	39.955	7.816.463	1.166.857	-	-	-	9.215.318
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.189.894</b>	<b>699.006</b>	<b>29.227.060</b>	<b>17.706.783</b>	<b>52.306.819</b>	<b>43.049.070</b>	<b>47.351.166</b>	<b>192.529.798</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	5.442.638	973.123	1.315.389	108.083	16.673	7.855.906
Tiền gửi của khách hàng	-	-	86.074.629	27.580.578	44.811.335	3.931.057	10.776	162.408.375
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	15.809	42.192	79.796	27.802	165.599
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi	-	-	-	-	13.000	-	3.000.000	3.013.000
Nợ khác	-	-	3.711.041	-	-	-	-	3.711.041
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95.228.308</b>	<b>28.569.510</b>	<b>46.181.916</b>	<b>4.118.936</b>	<b>3.055.251</b>	<b>177.153.921</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>2.189.894</b>	<b>699.006</b>	<b>(66.001.248)</b>	<b>(10.862.727)</b>	<b>6.124.903</b>	<b>38.930.134</b>	<b>44.295.915</b>	<b>15.375.877</b>

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT  
QUÝ II NĂM 2015**

**1.4 Rủi ro về giá**

Tập đoàn 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 Tập đoàn có tính đến mục tiêu đa dạng hóa danh mục đầu tư.

**2. RỦI RO TÍN DỤNG:**

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

Việc định lượng rủi ro tín dụng trong các khoản cho vay khách hàng, 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.

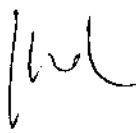
Tập đoàn quản lý rủi ro tín dụng thông qua việc xây dựng hạn mức cho vay đối với mỗi khách hàng hay một nhóm khách hàng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngoài ra, việc quản lý rủi ro tín dụng còn được thực hiện thông qua đánh giá thường xuyên loại tài sản được chấp nhận là tài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

**IX. GIẢI TRÌNH KẾT QUẢ KINH DOANH:**

Lợi nhuận sau thuế quý II năm 2015 so với quý II năm 2014 giảm 33.367 triệu đồng chủ yếu do chi phí hoạt động quý II năm 2015 tăng 117.620 triệu đồng so với quý II năm 2014.

TP.HCM, ngày 30 tháng 7 năm 2015

Lập bảng



Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Bùi Tấn Tài

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC