

- **Đợt 2:** Phát hành 1.350 tỷ đồng trái phiếu từ năm 2007. Thời điểm phát hành do HĐQT quyết định.

Thời hạn chuyển đổi:

- 1.100 tỷ đồng trái phiếu được chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông trong quý I năm 2007. HĐQT sẽ thông báo cho cổ đông 15 (mười lăm) ngày trước khi chuyển đổi.
- 1.900 tỷ đồng trái phiếu được chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông từ năm 2008 đến năm 2011. Thời điểm chuyển đổi do HĐQT quyết định.

Tỷ lệ chuyển đổi:

Trái phiếu được chuyển đổi thành cổ phiếu theo mệnh giá của cổ phiếu vào thời điểm chuyển đổi. Số trái phiếu của mỗi trái chủ được chuyển đổi thành cổ phiếu trong từng đợt được xác định theo tỷ lệ thống nhất do HĐQT quy định, áp dụng chung cho tất cả trái chủ.

Việc chuyển đổi sẽ được thực hiện theo “Quy chế phát hành TPCĐ của Ngân hàng Á Châu” ban hành kèm theo Quyết định số 508/NVQĐ-PC.06 ngày 02/10/2006 của Chủ tịch HĐQT ACB. Sau khi đăng ký giao dịch, việc công bố thông tin và đăng ký giao dịch bổ sung lượng cổ phiếu mới phát sinh sau chuyển đổi sẽ được thực hiện theo quy định của TTGDCK Hà Nội.

## **8. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRONG 02 NĂM 2004, 2005 VÀ 09 THÁNG NĂM 2006**

Các số liệu tài chính sử dụng trong bản công bố thông tin này được lấy từ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2005 của ACB và các công ty con được hợp nhất và kiểm toán bởi công ty TNHH PriceWaterhouseCoopers (Việt Nam). Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2004 của ACB được kiểm toán. Tuy nhiên Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31/12/2004, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của ACB và các công ty con cho năm tài chính kết thúc vào ngày 31/12/2004 được trình bày dưới dạng so sánh và các số liệu này không được kiểm toán. Ngoài ra, báo cáo tài chính hợp nhất tính đến ngày 30/9/2006 do ACB lập và chưa được kiểm toán do chưa kết thúc năm tài chính.

# TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC ĐĂNG KÝ

## Tóm tắt một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh của ACB

### Kết quả hoạt động kinh doanh

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	2004	2005	30/9/2006
TTS	15.419.534	24.272.864	38.177.588
Tổng vốn huy động	14.353.766	22.341.236	31.670.517
Tổng dư nợ	6.759.675	9.563.198	14.464.327
Tổng thu nhập kinh doanh	475.638	687.654	787.943
Thuế và các khoản phải nộp (**)	74.367	102.179	101.298
Lợi nhuận trước thuế	282.148	391.550	457.684
Lợi nhuận sau thuế	214.091	299.201	369.293
Tỷ lệ chia cổ tức (%)	36,7	28	38 (*)
Bằng tiền mặt (% trên mệnh giá)	12	12	08 (*)
Bằng cổ phiếu (% trên số lượng)	24,7	16	30(*)

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất ACB năm 2004, 2005 và đến ngày 30/9/2006

### Các chỉ tiêu khác

#### Thu nhập

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	2004		2005		30/9/2006	
Thu nhập tín dụng	350.295	73,65%	514.265	74,79%	576.092	73,11%
Thu nhập phi tín dụng	125.343	26,35%	173.389	25,21%	211.851	26,89%
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>475.638</b>	<b>100,00%</b>	<b>687.654</b>	<b>100,00%</b>	<b>787.943</b>	<b>100,00%</b>

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất ACB năm 2004, 2005 và đến ngày 30/9/2006

#### Chi phí

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	2004	2005	30/9/2006
Lương và chi phí liên quan	71.035	108.538	132.044
Chi phí khấu hao	17.874	25.520	30.588
Chi phí hoạt động khác	93.064	157.255	147.431
<b>Tổng chi phí kinh doanh</b>	<b>181.973</b>	<b>291.313</b>	<b>310.063</b>

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất ACB năm 2004, 2005 và đến ngày 30/9/2006

(\*) Dự kiến đến 31/12/2006

(\*\*) Bao gồm tất cả các khoản thuế phải nộp trong kỳ báo cáo

## Về tỷ lệ khấu hao TSCĐ

ĐVT: triệu đồng

Chỉ tiêu	2004	2005	30/9/2006
Tòa nhà	4,0%	4,0%	4,0%
Thiết bị văn phòng	20,0%	33,0%	33,0%
Xe cộ	10,0%	14,0%	14,0%
Tài sản cố định khác	20,0%	20,0%	20,0%
Phần mềm vi tính	12,5%	12,5%	12,5%

Nguồn: ACB

## Hoạt động đầu tư

ĐVT: triệu đồng

STT	Loại hình	Số dư đầu tư 2004	Tỷ trọng	Số dư đầu tư 2005	Tỷ trọng	Số dư đầu tư 30/9/2006	Tỷ trọng
1	Đầu tư trái phiếu	2.891.750	98,3%	4.823.767	97,2%	3.705.280	91,6%
2	Góp vốn đầu tư	51.273	1,7%	136.716	2,8%	338.231	8,4%
	<b>Tổng cộng</b>	<b>2.943.023</b>	<b>100%</b>	<b>4.960.483</b>	<b>100%</b>	<b>4.043.511</b>	<b>100%</b>

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất ACB năm 2004, 2005 và đến ngày 30/9/2006

Ghi chú: Đầu tư chứng khoán nợ bao gồm: Sẵn sàng để bán và Giữ đến ngày đáo hạn

## Các chỉ tiêu khác

Chỉ tiêu	2004	2005	30/9/2006
Thu nhập ròng từ lãi/TTS bình quân	2,70%	2,60%	1,84%
Thu nhập ngoài lãi/TTS bình quân	0,90%	0,80%	0,68%
Chi phí hoạt động/TTS bình quân	1,30%	1,40%	0,99%
Lợi nhuận trước thuế/TTS bình quân	2,10%	1,90%	1,47%
Lợi nhuận ròng/TTS bình quân	1,60%	1,50%	1,18%
Suất lợi nhuận/ Vốn tự có (ROE)	33,65%	30,02%	23,87%

Nguồn: ACB

Ghi chú: Số liệu tính toán dựa theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2004, 2005 và 30/9/2006