

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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2020**



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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH  
QUÝ IV NĂM 2020**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
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 - 28

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
**TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

	Thuyết minh	31.12.2020 Triệu đồng	31.12.2019 Triệu đồng
<b>A TÀI SẢN</b>			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		6.967.909	6.437.803
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		16.616.798	10.420.306
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.1	31.396.600	30.752.061
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		22.303.638	19.219.789
2 Cho vay các TCTD khác		9.092.962	11.632.786
3 Dự phòng rủi ro		-	(100.514)
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	5.986.742	2.783.756
1 Chứng khoán kinh doanh		5.986.742	2.792.425
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	(8.669)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	54.473	87.753
VI Cho vay khách hàng		304.796.753	263.584.441
1 Cho vay khách hàng	V.4	307.617.524	265.981.486
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(2.820.771)	(2.397.045)
VIII Chứng khoán đầu tư	V.6	63.399.011	55.956.160
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.790.432	10.601.503
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		53.048.264	45.821.522
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(439.685)	(466.865)
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	1.902.722	2.237.643
1 Đầu tư vào công ty con		1.805.000	2.140.000
2 Vốn góp liên doanh		1.000	1.000
3 Đầu tư vào công ty liên kết		200	200
4 Đầu tư dài hạn khác		101.827	101.827
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(5.305)	(5.384)
X Tài sản cố định		3.734.392	3.713.599
1 Tài sản cố định hữu hình		2.678.281	2.682.090
a Nguyên giá tài sản cố định		4.842.425	4.631.301
b Hao mòn tài sản cố định		(2.164.144)	(1.949.211)
3 Tài sản cố định vô hình		1.056.111	1.031.509
a Nguyên giá tài sản cố định		1.449.969	1.363.057
b Hao mòn tài sản cố định		(393.858)	(331.548)
XII Tài sản Có khác		7.138.349	6.912.096
1 Các khoản phải thu		3.355.934	3.785.246
2 Các khoản lãi, phí phải thu		3.607.694	3.672.591
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		50.724	22.962
4 Tài sản Có khác		1.077.931	1.033.442
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(953.934)	(1.602.145)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>441.993.749</b>	<b>382.885.618</b>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B02a/TCTD  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN  
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

	Thuyết minh	31.12.2020 Triệu đồng	31.12.2019 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	22.530.219	19.200.683
1 Tiền gửi của các TCTD khác		15.119.326	16.691.060
2 Vay các TCTD khác		7.410.893	2.509.623
<b>III Tiền gửi của khách hàng</b>	V.10	353.322.693	308.493.813
<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 tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>		116.705	156.147
<b>VI Phát hành giấy tờ có giá</b>	V.11	21.606.697	20.329.836
<b>VII Các khoản nợ khác</b>	V.12	9.594.792	7.375.838
1 Các khoản lãi, phí phải trả		5.091.490	4.359.384
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		4.503.302	3.016.454
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>407.171.106</b>	<b>355.556.317</b>
<b>VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	V.14	34.822.643	27.329.301
1 Vốn của Tổ chức tín dụng		21.887.364	16.799.171
a Vốn điều lệ		21.615.585	16.627.373
c Thặng dư vốn cổ phần		271.779	271.779
d Cổ phiếu quỹ		-	(99.981)
2 Quỹ của Tổ chức tín dụng		5.381.055	4.257.051
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		7.554.224	6.273.079
a Lợi nhuận năm nay		6.369.357	5.030.063
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		1.184.867	1.243.016
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>441.993.749</b>	<b>382.885.618</b>
<b>CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH</b>	VII.1	15.228.560	12.267.523

TP.HCM, ngày 22 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa



Tổng Giám đốc

Đỗ Minh Toàn

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**  
**QUÝ IV NĂM 2020**

	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
		Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 Triệu đồng	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 Triệu đồng
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	8.374.970	7.627.396	31.576.778	28.068.226
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(4.023.671)	(4.353.089)	(17.228.245)	(16.173.827)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>		<b>4.351.299</b>	<b>3.274.307</b>	<b>14.348.533</b>	<b>11.894.399</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		718.619	701.821	2.597.137	2.583.917
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(372.518)	(236.574)	(1.055.954)	(770.499)
<b>II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>346.101</b>	<b>465.247</b>	<b>1.541.183</b>	<b>1.813.418</b>
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		198.805	139.028	687.297	430.425
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	10.483	12.022	106.469	51.152
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	32.411	50.658	732.115	54.306
5 Thu nhập từ hoạt động khác		119.232	838.962	461.714	1.545.288
6 Chi phí hoạt động khác		(44.168)	(37.983)	(186.420)	(45.749)
<b>VI Lãi thuần từ hoạt động khác</b>		<b>75.064</b>	<b>800.979</b>	<b>275.294</b>	<b>1.499.539</b>
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	35.742	13.085	39.478	33.726
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(1.704.898)	(2.703.416)	(7.423.285)	(8.149.168)
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>3.345.007</b>	<b>2.051.910</b>	<b>10.307.084</b>	<b>7.627.797</b>
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(246.496)	(93.460)	(949.770)	(238.096)
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>3.098.511</b>	<b>1.958.450</b>	<b>9.357.314</b>	<b>7.389.701</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(610.915)	(345.766)	(1.891.715)	(1.450.620)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(1.684)	(43.832)	27.762	(21.361)
<b>XII Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(612.599)</b>	<b>(389.598)</b>	<b>(1.863.953)</b>	<b>(1.471.981)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>IX</b>	<b>2.485.912</b>	<b>1.568.852</b>	<b>7.493.361</b>	<b>5.917.720</b>

TP.HCM, ngày 22 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

**QUÝ IV NĂM 2020**

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 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	31.641.675	27.848.737
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(16.476.478)	(15.194.363)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.541.183	1.813.418
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.490.032	574.150
05 Thu nhập/(chi phí) khác	64.463	67.029
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	208.790	1.426.468
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(7.363.681)	(7.393.501)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.625.993)	(1.556.331)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động</b>	<b>9.479.991</b>	<b>7.585.607</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.939.824	(5.301.733)
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(10.609.988)	(4.519.587)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	33.280	(87.753)
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(41.636.038)	(38.222.364)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(626.558)	(301.140)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	702.720	219.062
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	(3.074.100)
16 Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	3.329.536	(1.551.464)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	44.828.880	38.020.830
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	1.397.800	12.707.480
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(39.442)	(3.946)
20 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(38.198)
21 Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	867.925	292.277
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(1.156)	(1.327)
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>10.666.774</b>	<b>5.723.644</b>

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

**Mẫu B04a/TCTD**

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**  
**QUÝ IV NĂM 2020**  
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV	
	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(416.699)	(534.219)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	3.199	22.133
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	58.100
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	97.773	34.030
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(315.727)</b>	<b>(419.956)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
02 Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	29.400	196.000
03 Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(170.000)	-
06 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	837.523
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>(140.600)</b>	<b>1.033.523</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ</b>	<b>10.210.447</b>	<b>6.337.211</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1</b>	<b>35.677.897</b>	<b>29.340.686</b>
<b>VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12</b>	<b>45.888.344</b>	<b>35.677.897</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:</b>		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	6.967.909	6.437.803
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	16.616.798	10.420.306
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	22.303.637	18.819.788

TP.HCM, ngày 22 tháng 01 năm 2021

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 2020**

**I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:**

1. Ngân hàng được cấp Giấy phép thành lập số 533/GP-UB ngày 13.05.1993 và giấy phép hoạt động số 0032/NH-GP ngày 24.04.1993 đã được cấp đổi sang giấy phép số 91/GP-NHNN ngày 19.09.2018, với thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 24.04.1993.
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
  - Bà Đặng Thu Thủy : Thành viên
  - Ông Đàm Văn Tuấn : Thành viên
  - Bà Đinh Thị Hoa : Thành viên
  - Ông Dominic Timothy Charles Scriven : Thành viên
  - Ông Hiep Van Vo : Thành viên độc lập
  - Ông Huang Yuan Chiang : Thành viên độc lập
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:
  - Ông Đỗ Minh Toàn : 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 Từ Tiến Phát : Phó Tổng Giám Đốc
  - Bà Nguyễn Thị Tuyết Vân : Phó Tổng Giám Đốc
  - Ông Nguyễn Văn Hòa : Phó Tổng Giám Đốc
  - Bà Nguyễn Ngọc Như Uyên : 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 371 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 31.12.2020, Ngân hàng có các công ty con sau:

Tên Công ty con	Giấy phép hoạt động	Tỷ lệ góp vốn
CTY TNHH 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 31.12.2020 là 10.902 người.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

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

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

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

Báo cáo tài chính này được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, 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. 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 bị quá hạn và các khoản cho vay không được phân loại là nợ đủ tiêu 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

**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 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.

**5. 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 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 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.
- 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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

**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:**

Ngân hàng sử dụng dự phòng để xóa sổ đối 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.

Ngân hàng 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.

**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.

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.

Thu nhập lãi từ chứng khoán sau ngày mua được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thực thu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

(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 Ngân hàng 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 Ngân hàng 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.

**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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

**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.

**10. 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.

**11. 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 được trích 5% từ lợi nhuận sau thuế và được trích đến khi quỹ này bằng với vốn điều lệ của Ngân hàng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được dùng để bổ sung vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính được trích 10% từ lợi nhuận sau thuế. 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  
QUÝ IV NĂM 2020

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>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tiền gửi tại các TCTD khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn	4.585.038	2.411.994
- Bằng VND	32.659	30.550
- Bằng ngoại tệ	4.552.379	2.381.444
Tiền gửi có kỳ hạn	17.718.600	16.707.281
- Bằng VND	14.346.000	10.020.000
- Bằng ngoại tệ	3.372.600	6.787.795
- Dự phòng rủi ro	-	(100.514)
	<u>22.303.638</u>	<u>19.119.275</u>
<b>Cho vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	9.083.029	11.581.117
- Bằng ngoại tệ	9.933	51.669
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	<u>9.092.962</u>	<u>11.632.786</u>
<b>Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<u><u>31.396.600</u></u>	<u><u>30.752.061</u></u>

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>5.986.742</b>	<b>2.792.425</b>
Chứng khoán Chính phủ	5.986.742	2.792.425
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	(8.669)
	<u>5.986.742</u>	<u>2.783.756</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	901.434	3.447	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	28.600.664	51.026	-
- Mua quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn Mua	-	-	-
+ Mua quyền chọn Bán	-	-	-
- Bán quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn Mua	-	-	-
+ Bán quyền chọn Bán	-	-	-
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	2.784.000	-	-

	Ngày 31 tháng 12 năm 2019		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỉ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.374.514	7.077	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	19.906.181	78.876	-
- Mua quyền chọn tiền tệ			
+ Mua quyền chọn Mua	-	-	-
+ Mua quyền chọn Bán	-	-	-
- Bán quyền chọn tiền tệ			
+ Bán quyền chọn Mua	-	-	-
+ Bán quyền chọn Bán	-	-	-
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	1.392.000	1.800	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	307.489.969	265.821.642
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	125.407	155.744
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	199	199
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.949	3.901
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><u>307.617.524</u></u>	<u><u>265.981.486</u></u>

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	305.220.931	263.922.547
Nợ cần chú ý	566.565	618.418
Nợ dưới tiêu chuẩn	211.975	234.837
Nợ nghi ngờ	405.975	310.103
Nợ có khả năng mất vốn	1.212.078	895.581
	<u><u>307.617.524</u></u>	<u><u>265.981.486</u></u>

Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	177.853.958	143.115.446
Cho vay trung hạn	14.828.543	17.596.497
Cho vay dài hạn	114.935.023	105.269.543
	<u><u>307.617.524</u></u>	<u><u>265.981.486</u></u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng
Tại ngày 01.01.2020	1.956.047	440.998
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	297.065	353.219
Sử dụng trong kỳ	-	(226.558)
<b>Tại ngày 31.12.2020</b>	<b>2.253.112</b>	<b>567.659</b>
Tại ngày 01.01.2019	1.685.890	734.321
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	270.157	7.817
Sử dụng trong kỳ	-	(301.140)
<b>Tại ngày 31.12.2019</b>	<b>1.956.047</b>	<b>440.998</b>

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay tại ngày 31/12/2020 được tính tỷ lệ trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30/11/2020 sau khi trừ 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 31/12/2020 được tính tỷ lệ trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30/11/2020, 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>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>31.12.2019</u> Triệu đồng
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>10.350.747</b>	<b>10.134.638</b>
Chứng khoán Nợ	10.082.271	9.893.342
Chứng khoán Vốn	708.161	708.161
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(439.685)	(466.865)
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>53.048.264</b>	<b>45.821.522</b>
Giá trị chứng khoán	53.048.264	45.821.522
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u><b>63.399.011</b></u>	<u><b>55.956.160</b></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con	1.805.000	2.140.000
Đầu tư vào công ty liên doanh	1.000	1.000
Đầu tư vào công ty liên kết	200	200
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.827	101.827
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.305)	(5.384)
	<u>1.902.722</u>	<u>2.237.643</u>

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Ngày 31 tháng 12 năm 2019	
	Tỷ lệ phần vốn (%)	Giá gốc (Triệu đồng)	Tỷ lệ phần vốn (%)	Giá gốc (Triệu đồng)
Công ty cổ phần Dịch vụ bảo vệ Ngân hàng Á Châu (ACBD)	10	200	10	200
Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC)	10	1.000	10	1.000
		<u>1.200</u>		<u>1.200</u>

Ngân hàng phân loại khoản đầu tư vào ACBD là khoản đầu tư vào công ty liên kết do Ngân hàng 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.

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

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Vay NHNN	-	-
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	-	-
Các khoản nợ khác	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

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

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Tiền gửi của các TCTD khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn	89.817	72.473
- Bằng VND	86.640	51.290
- Bằng ngoại tệ	3.177	21.183
Tiền gửi có kỳ hạn	15.029.509	16.618.587
- Bằng VND	14.036.195	14.833.935
- Bằng ngoại tệ	993.314	1.784.652
	<u>15.119.326</u>	<u>16.691.060</u>
<b>Vay các TCTD khác</b>		
Bằng VND	7.040.355	2.509.623
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	6.721.541	2.474.170
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Bằng ngoại tệ	370.538	-
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
	<u>7.410.893</u>	<u>2.509.623</u>
<b>Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<u>22.530.219</u>	<u>19.200.683</u>

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Tổng cộng
	Bằng tiền đồng	Bằng ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	69.206.380	4.954.665	74.161.045
Tiền gửi có kỳ hạn	59.918.642	340.063	60.258.705
Tiền gửi tiết kiệm	212.359.343	4.374.352	216.733.695
Tiền ký quỹ	1.596.123	42.596	1.638.719
Tiền gửi vốn chuyên dùng	114.989	415.540	530.529
	<u>343.195.477</u>	<u>10.127.216</u>	<u>353.322.693</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

	Ngày 31 tháng 12 năm 2019		
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	51.933.646	4.136.987	56.070.633
Tiền gửi có kỳ hạn	45.384.718	275.072	45.659.790
Tiền gửi tiết kiệm	199.592.882	4.556.290	204.149.172
Tiền ký quỹ	1.319.886	105.381	1.425.267
Tiền gửi vốn chuyên dùng	680.964	507.987	1.188.951
	<b>298.912.096</b>	<b>9.581.717</b>	<b>308.493.813</b>

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>31.12.2019</u> Triệu đồng
<b>Mệnh giá Trái phiếu</b>	<b>19.464.000</b>	<b>19.604.000</b>
Kỳ hạn 2 năm	3.500.000	3.500.000
Kỳ hạn 3 năm	9.150.000	9.150.000
Kỳ hạn 5 năm	1.500.000	1.500.000
Kỳ hạn 5 năm 1 ngày	2.000.000	2.000.000
Kỳ hạn 10 năm	2.430.000	2.400.000
Kỳ hạn 10 năm 1 ngày	884.000	1.054.000
<b>Mệnh giá Chứng chỉ tiền gửi</b>	<b>2.200.000</b>	<b>800.000</b>
Kỳ hạn 1 năm	2.200.000	800.000
	<b>21.664.000</b>	<b>20.404.000</b>

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>31.12.2019</u> Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	1.438.471	1.049.777
Các khoản phải trả bên ngoài	6.853.390	5.021.993
Quỹ khen thưởng phúc lợi	202.931	204.068
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	1.100.000	1.100.000
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	<b>9.594.792</b>	<b>7.375.838</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

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:

	31.12.2019	Phát sinh trong kỳ		31.12.2020
	Triệu đồng	Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	17.972	214.213	(216.272)	15.913
Thuế thu nhập doanh nghiệp	44.702	1.891.715	(1.625.993)	310.424
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	40.224	269.777	(271.590)	38.411
<b>Tổng cộng</b>	<b>102.898</b>	<b>2.375.705</b>	<b>(2.113.855)</b>	<b>364.748</b>

Thuế thu nhập hoãn lại:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	73.557	67.048
Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(22.833)	(44.086)
<b>Tài sản thuế thu nhập hoãn lại</b>	<b><u>50.724</u></b>	<b><u>22.962</u></b>

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:

Cổ phiếu

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.161.558.460	1.662.737.277
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
+ Cổ phiếu phổ thông	2.161.558.460	1.662.737.277
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại		
+ Cổ phiếu phổ thông	-	6.222.000
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	2.161.558.460	1.656.515.277
+ 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**  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: triệu đồng

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	16.627.373	271.779	(99.981)	3.085.342	1.171.588	121	6.273.079	27.329.301
Tăng trong kỳ	4.988.212	-	-	749.336	374.668	-	7.493.361	13.605.577
Giảm trong kỳ	-	-	99.981	-	-	-	(6.212.216)	(6.112.235)
Số dư cuối quý	21.615.585	271.779	-	3.834.678	1.546.256	121	7.554.224	34.822.643

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

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>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	258.191	601.275
Thu lãi cho vay	27.543.608	24.261.247
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	2.915.654	2.934.133
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	38.050	22.050
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.877.604	2.912.083
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	235.968	214.602
Thu khác từ hoạt động tín dụng	623.357	56.969
	<u><u>31.576.778</u></u>	<u><u>28.068.226</u></u>

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

	<u>Đến</u> <u>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	15.589.604	15.088.890
Trả lãi tiền vay	27.077	101.024
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.509.573	934.124
Chi phí hoạt động tín dụng khác	101.991	49.789
	<u><u>17.228.245</u></u>	<u><u>16.173.827</u></u>

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

	<u>Đến</u> <u>31.12.2020</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	215.461	75.848
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(117.661)	(16.027)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	8.669	(8.669)
	<u><u>106.469</u></u>	<u><u>51.152</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

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

	<u>Đến</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	735.251	116.397
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(30.316)	(32.493)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	27.180	(29.598)
	<u>732.115</u>	<u>54.306</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	-
Từ chứng khoán vốn đầu tư	7.653	11.354
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	31.825	22.372
	<u>39.478</u>	<u>33.726</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Đến</u> <u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	15.580	13.129
Chi phí cho nhân viên:	4.201.578	3.660.452
- Chi lương và phụ cấp	1.633.533	1.566.936
- Các khoản chi đóng góp theo lương	351.750	334.694
- Chi trợ cấp	6.862	10.195
- Chi khác	2.209.433	1.748.627
Chi về tài sản:	1.729.849	1.623.948
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	353.556	329.145
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	1.750.281	2.243.052
Trong đó: - Công tác phí	15.990	25.541
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.927	1.694
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	374.287	330.101
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	(648.290)	278.486
	<u>7.423.285</u>	<u>8.149.168</u>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	2.163.859	2.354.659
Thư tín dụng trả chậm	2.421.226	2.643.687
Bảo lãnh thanh toán	2.265.772	1.734.134
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.268.613	1.762.206
Bảo lãnh dự thầu	358.651	294.963
Bảo lãnh vay vốn	75.723	50.599
Bảo lãnh khác	6.674.716	3.427.275
	<u>15.228.560</u>	<u>12.267.523</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ các công ty con	301.095	495.940
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	39.996	42.694
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	966.552	647.089
Giấy tờ có giá phát hành cho các bên liên quan khác	31.000	31.000
Cho công ty con vay	732.833	581.469
Cho các bên liên quan khác vay	45.660	51.141
Phải thu lợi nhuận từ các công ty con chuyển về	25.067	83.298
Phải thu công ty con	340.000	-
Lãi dự thu từ các khoản cho vay công ty con	5.200	4.221
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	260	584
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty con	5.162	6.764
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	478	35
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	40.893	7.470
Lãi dự chi giấy tờ có giá phát hành cho các bên liên quan khác	643	677

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

**3. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG CỦA TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI  
BẢNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ:**

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 31.12.2020	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	316.710.486	375.482.114	10.466.438	32.270.869	69.825.438
Nước ngoài	-	370.798	4.762.122	15.229	-

(\*) 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**

Ngân hàng thực hiện quản lý rủi ro trên cơ sở thiết lập khung quản lý rủi ro tổng thể và triển khai các cấu phần phù hợp với quy định của pháp luật, chiến lược kinh doanh theo từng giai đoạn. Các nguyên tắc quản lý rủi ro và khẩu vị rủi ro ban hành bởi Hội đồng quản trị được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro trọng yếu và mức độ chấp nhận từng rủi ro trọng yếu. Tại cấp Ban điều hành, công tác quản lý rủi ro được triển khai thành các quy trình, quy định, hạn mức nhằm đảm bảo mọi hoạt động tại các đơn vị kinh doanh, nghiệp vụ hoạt động theo các nguyên tắc và khẩu vị rủi ro đã được ban hành.

Thông qua hệ thống kiểm soát nội bộ theo mô hình ba (03) tuyến bảo vệ độc lập và quy trình quản lý rủi ro đầy đủ các bước (nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro), hoạt động quản lý rủi ro được triển khai bởi tất cả các đơn vị và cá nhân trong Ngân hàng nhằm kiểm soát, phòng ngừa, phát hiện, xử lý kịp thời rủi ro và đạt được mục tiêu đã được Hội đồng quản trị đề ra.

Việc thực hiện, theo dõi, đánh giá các công tác quản lý rủi ro và cập nhật các quy định nội bộ được thực hiện định kỳ hoặc khi có thay đổi từ môi trường kinh doanh, yêu cầu từ Ngân hàng Nhà nước hoặc chiến lược kinh doanh của Ngân hàng.

Trong danh mục rủi ro trọng yếu, các loại rủi ro tài chính quan trọng tác động đến danh mục các công cụ tài chính của Ngân hàng bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro thanh khoản.

**1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:**

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC**  
**QUÝ IV NĂM 2020**

Mẫu B05a/TCTD

**1.1 Rủi ro lãi suất**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ trên 3-6 tháng	Từ trên 6- 12 tháng	Từ trên 1-5 Năm	Đơn vị: Triệu đồng Trên 5 năm	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	6.967.909	-	-	-	-	-	-	6.967.909
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	16.616.798	-	-	-	-	-	-	16.616.798
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	18.675.844	12.659.756	-	-	-	61.000	31.396.600
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	5.986.742	-	-	-	-	-	-	5.986.742
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	54.473	-	-	-	-	-	-	54.473
Cho vay khách hàng (*)	2.166.636	-	2.901.489	286.610.565	11.822.502	3.381.360	445.193	289.779	307.617.524
Chứng khoán đầu tư (*)	-	708.161	-	-	-	302.420	20.115.556	42.712.559	63.838.696
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	1.908.027	-	-	-	-	-	-	1.908.027
Tài sản cố định	-	3.734.392	-	-	-	-	-	-	3.734.392
Tài sản có khác (*)	225.238	7.134.490	-	-	-	732.555	-	-	8.092.283
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.391.874</b>	<b>43.110.992</b>	<b>21.577.333</b>	<b>299.270.321</b>	<b>11.822.502</b>	<b>4.416.335</b>	<b>20.560.749</b>	<b>43.063.338</b>	<b>446.213.444</b>

**Nợ phải trả**

Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	21.091.772	1.082.687	355.760	-	-	-	22.530.219
Tiền gửi của khách hàng	-	-	80.089.121	93.572.623	94.240.960	17.596.547	67.823.442	-	353.322.693
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD	-	-	-	90.439	-	-	-	26.266	116.705
chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	5.083.882	14.123.230	2.399.585	21.606.697
Các khoản nợ khác	-	9.594.792	-	-	-	-	-	-	9.594.792
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>9.594.792</b>	<b>101.180.893</b>	<b>94.745.749</b>	<b>94.596.720</b>	<b>22.680.429</b>	<b>81.946.672</b>	<b>2.425.851</b>	<b>407.171.106</b>
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội</b>	<b>bảng</b>	<b>2.391.874</b>	<b>(79.603.560)</b>	<b>204.524.572</b>	<b>(82.774.218)</b>	<b>(18.264.094)</b>	<b>(61.385.923)</b>	<b>40.637.487</b>	<b>39.042.338</b>
Các cam kết bảo lãnh ngoại bảng	-	(15.228.560)	-	-	-	-	-	-	(15.228.560)
<b>Tổng mức chênh lệch cầm với lãi suất</b>	<b>nội, ngoại bảng</b>	<b>2.391.874</b>	<b>(79.603.560)</b>	<b>204.524.572</b>	<b>(82.774.218)</b>	<b>(18.264.094)</b>	<b>(61.385.923)</b>	<b>40.637.487</b>	<b>23.813.778</b>

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

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC**  
**QUÝ IV NĂM 2020**

Mẫu B05a/TCTD

	Đơn vị: Triệu đồng									
	VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng	
<b>1.2 Rủi ro tiền tệ</b>										
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>										
<b>Tài sản</b>										
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.948.956	696.207	263.472	6.478	8.777	20.376	17.783	5.860	6.967.909	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	10.115.714	6.501.084	-	-	-	-	-	-	16.616.798	
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	23.461.688	5.550.568	-	168.710	2.109.857	24.039	13.621	68.117	31.396.600	
Chứng khoán kinh doanh (*)	5.986.742	-	-	-	-	-	-	-	5.986.742	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	14.240.860	(12.506.770)	-	-	(1.661.692)	-	(12.683)	(5.242)	54.473	
Cho vay khách hàng (*)	299.803.794	7.677.498	136.232	-	-	-	-	-	307.617.524	
Chứng khoán đầu tư (*)	63.838.696	-	-	-	-	-	-	-	63.838.696	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	1.908.027	-	-	-	-	-	-	-	1.908.027	
Tài sản cố định	3.734.392	-	-	-	-	-	-	-	3.734.392	
Tài sản có khác (*)	7.228.695	851.547	3.919	5.833	2.275	-	9	5	8.092.283	
<b>Tổng tài sản</b>	<b>436.267.564</b>	<b>8.770.134</b>	<b>403.623</b>	<b>181.021</b>	<b>459.217</b>	<b>44.415</b>	<b>18.730</b>	<b>68.740</b>	<b>446.213.444</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	21.163.190	1.358.942	-	5.815	2.272	-	-	-	22.530.219	
Tiền gửi của khách hàng	343.195.477	9.586.077	-	125.589	375.483	17.741	4.898	17.428	353.322.693	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	90.439	-	-	-	26.266	-	-	-	116.705	
Phát hành giấy tờ có giá	21.606.697	-	-	-	-	-	-	-	21.606.697	
Các khoản nợ khác	9.125.903	401.280	-	23.085	26.333	4.787	6.911	6.493	9.594.792	
Vốn và các quỹ	34.822.643	-	-	-	-	-	-	-	34.822.643	
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>430.004.349</b>	<b>11.346.299</b>	<b>-</b>	<b>154.489</b>	<b>430.354</b>	<b>22.528</b>	<b>11.809</b>	<b>23.921</b>	<b>441.993.749</b>	
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>6.263.215</b>	<b>(2.576.165)</b>	<b>403.623</b>	<b>26.532</b>	<b>28.863</b>	<b>21.887</b>	<b>6.921</b>	<b>44.819</b>	<b>4.219.695</b>	
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>(10.938.750)</b>	<b>(3.964.792)</b>	<b>-</b>	<b>(215.274)</b>	<b>(96.988)</b>	<b>890</b>	<b>906</b>	<b>(14.623)</b>	<b>(15.228.631)</b>	
<b>Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng</b>	<b>(4.675.535)</b>	<b>(6.540.957)</b>	<b>403.623</b>	<b>(188.742)</b>	<b>(68.125)</b>	<b>22.777</b>	<b>7.827</b>	<b>30.196</b>	<b>(11.008.936)</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**  
**QUÝ IV NĂM 2020**

Mẫu B05a/TCTD

**2. Rủi ro thanh khoản**

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn			Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	Trên 5 năm		
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>									
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	6.967.909	-	-	-	-	-	6.967.909
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	16.616.798	-	-	-	-	-	16.616.798
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	27.467.667	3.200.600	9.933	486.000	232.400	-	31.396.600
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	5.986.742	-	-	-	-	-	5.986.742
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	54.473	-	-	-	-	-	54.473
Cho vay khách hàng (*)	1.683.659	482.977	14.134.726	43.479.351	120.386.941	25.297.019	102.152.851	-	307.617.524
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	2.208.418	6.548.392	7.682.120	16.420.600	30.979.166	-	63.838.696
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	1.908.027	-	1.908.027
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	3.734.392	-	3.734.392
Tài sản có khác (*)	225.238	-	7.134.490	-	88.425	478.430	165.700	-	8.092.283
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.908.897</b>	<b>482.977</b>	<b>80.571.223</b>	<b>53.228.343</b>	<b>128.167.419</b>	<b>42.682.049</b>	<b>139.172.536</b>	<b>446.213.444</b>	
<b>Nợ phải trả</b>									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	21.911.189	325.747	285.072	7.749	462	-	22.530.219
Tiền gửi của khách hàng	-	-	171.038.242	65.048.624	110.205.415	7.030.412	-	-	353.322.693
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	88	6.589	21.205	66.175	22.648	-	116.705
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.199.883	-	7.693.365	8.429.865	3.283.584	-	21.606.697
Các khoản nợ khác	-	-	9.594.792	-	-	-	-	-	9.594.792
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>204.744.194</b>	<b>65.380.960</b>	<b>118.205.057</b>	<b>15.534.201</b>	<b>3.306.694</b>	<b>407.171.106</b>	
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	<b>1.908.897</b>	<b>482.977</b>	<b>(124.172.971)</b>	<b>(12.152.617)</b>	<b>9.962.362</b>	<b>27.147.848</b>	<b>135.865.842</b>	<b>39.042.338</b>	

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC  
QUÝ IV NĂM 2020**

**3. RỦI RO TÍN DỤNG:**

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng, đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ, thanh toán theo hợp đồng, thỏa thuận, giao dịch với Ngân hàng.

Ngân hàng quy định và áp dụng chính sách rủi ro tín dụng cho toàn bộ quá trình cấp tín dụng bao gồm định hướng khách hàng mục tiêu, định hướng tổ chức hoạt động cấp tín dụng, thẩm định cấp tín dụng, phê duyệt quyết định có rủi ro tín dụng, quản lý tín dụng, quản lý khoản cấp tín dụng có vấn đề nhằm đảm bảo quy định của pháp luật và thống nhất chiến lược kinh doanh, chiến lược quản lý rủi ro và khẩu vị rủi ro của Ngân hàng.

Ngân hàng sử dụng nhiều công cụ khác nhau để quản lý rủi ro tín dụng, như: (i) thiết lập hạn mức tín dụng theo ngành, lĩnh vực kinh tế, sản phẩm, hình thức bảo đảm, (ii) xây dựng và áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, (iii) áp dụng hệ thống phần mềm phục vụ công tác quản lý tín dụng để quản lý và phân tích nợ có vấn đề, hệ thống cảnh báo sớm rủi ro tín dụng. Dữ liệu tín dụng và kết quả quản lý tín dụng được thông báo định kỳ cho các đơn vị quản lý có liên quan, và báo cáo cho Hội đồng quản trị, Ủy ban quản lý rủi ro, Tổng giám đốc và Hội đồng rủi ro để giám sát và chỉ đạo kịp thời, nhằm kiểm soát rủi ro tín dụng theo khẩu vị rủi ro và chiến lược kinh doanh.

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

Lợi nhuận sau thuế quý IV năm 2020 so với quý IV năm 2019 tăng 917.060 triệu đồng, chủ yếu do thu nhập lãi thuần quý IV năm 2020 tăng 1.076.992 triệu đồng so với quý IV năm 2019 và chi phí hoạt động quý IV năm 2020 giảm 998.518 triệu đồng so với quý IV năm 2019.

TP.HCM, ngày 22 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc





Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn