

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2020**



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2020**

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

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 9 NĂM 2020

	Thuyết minh	30.9.2020 Triệu đồng	31.12.2019 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5.824.836	6.437.812
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		12.289.157	10.420.306
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.1	29.838.744	30.341.599
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		20.262.389	19.390.796
2 Cho vay các TCTD khác		9.976.355	11.051.317
3 Dự phòng rủi ro		(400.000)	(100.514)
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	4.143.804	2.985.262
1 Chứng khoán kinh doanh		4.277.852	3.145.903
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(134.048)	(160.641)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	42.679	87.753
VI Cho vay khách hàng		294.472.526	266.164.852
1 Cho vay khách hàng	V.4	297.385.546	268.700.541
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(2.913.020)	(2.535.689)
VIII Chứng khoán đầu tư	V.6	61.864.870	55.956.160
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		10.872.656	10.601.503
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		51.467.407	45.821.522
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(475.193)	(466.865)
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	97.963	97.884
2 Vốn góp liên doanh		902	902
3 Đầu tư vào công ty liên kết		539	539
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		3.729.438	3.770.219
1 Tài sản cố định hữu hình		2.649.067	2.721.100
a Nguyên giá tài sản cố định		4.817.348	4.737.359
b Hao mòn tài sản cố định		(2.168.281)	(2.016.259)
3 Tài sản cố định vô hình		1.080.371	1.049.119
a Nguyên giá tài sản cố định		1.491.242	1.409.414
b Hao mòn tài sản cố định		(410.871)	(360.295)
XI Bất động sản đầu tư		356.499	361.676
a Nguyên giá bất động sản đầu tư		364.877	364.877
b Hao mòn bất động sản đầu tư		(8.378)	(3.201)
XII Tài sản Có khác		6.087.799	6.890.916
1 Các khoản phải thu		3.413.452	3.740.459
2 Các khoản lãi, phí phải thu		3.042.487	3.676.311
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		52.471	23.041
4 Tài sản có khác		1.007.602	1.054.539
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.428.213)	(1.603.434)
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		418.748.315	383.514.439

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 9 NĂM 2020

	Thuyết minh	30.9.2020 Triệu đồng	31.12.2019 Triệu đồng
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.8	-	-
II Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.9	17.961.521	19.248.572
1 Tiền gửi của các TCTD khác		16.864.702	16.673.949
2 Vay các TCTD khác		1.096.819	2.574.623
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	334.729.380	308.129.391
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.3	-	-
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro		127.949	156.147
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	22.887.748	20.830.836
VII Các khoản nợ khác	V.12	10.122.749	7.384.134
1 Các khoản lãi, phí phải trả		5.385.872	4.362.770
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		4.736.877	3.021.364
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		385.829.347	355.749.080
VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14	32.918.968	27.765.359
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		4.595.981	4.595.902
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		20.348	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		6.415.275	6.370.286
a Lợi nhuận năm nay		5.133.280	5.107.104
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		1.281.995	1.263.182
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		418.748.315	383.514.439
CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH	VII.1	13.536.270	12.267.523

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2020

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn

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 III NĂM 2020**

Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III		
	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	7.930.860	7.285.383	23.394.137	20.632.665
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(4.295.859)	(4.262.358)	(13.227.746)	(11.850.096)
I Thu nhập lãi thuần		3.635.001	3.023.025	10.166.391	8.782.569
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		735.773	726.617	2.006.363	1.975.073
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(244.196)	(207.479)	(717.415)	(564.385)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		491.577	519.138	1.288.948	1.410.688
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		192.807	142.048	488.501	291.347
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	17.433	51.801	102.979	73.979
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	37.526	11.967	699.704	3.664
5 Thu nhập từ hoạt động khác		154.046	88.345	359.127	705.191
6 Chi phí hoạt động khác		(42.811)	(4.425)	(145.393)	(8.000)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		111.235	83.920	213.734	697.191
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	1	16.957	5.647	28.229
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(1.732.012)	(1.843.617)	(5.860.553)	(5.564.700)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.753.568	2.005.239	7.105.351	5.722.967
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(161.996)	(66.466)	(694.192)	(161.961)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		2.591.572	1.938.773	6.411.159	5.561.006
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(511.134)	(400.951)	(1.307.309)	(1.137.581)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(5.866)	11.390	29.430	24.419
XII Chi phí thuế TNDN		(517.000)	(389.561)	(1.277.879)	(1.113.162)
XIII Lợi nhuận sau thuế	IX	2.074.572	1.549.212	5.133.280	4.447.844
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)				2.331	2.051

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2020

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD- 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 III NĂM 2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	24.027.961	21.046.007
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(12.189.932)	(10.893.720)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.288.948	1.410.688
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	1.272.919	373.921
05 Thu nhập/(chi phí) khác	66.537	34.747
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	145.536	658.408
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(5.582.766)	(5.003.532)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(446.219)	(885.496)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	8.582.984	6.741.023
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	371.203	(388.751)
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(7.048.987)	(1.917.732)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	45.074	(48.709)
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(28.685.005)	(25.524.808)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(17.375)	(30.851)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	348.122	(10.867)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	(3.074.100)
16 Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(1.287.051)	(12.090.288)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	26.599.989	28.008.616
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	2.012.800	10.239.680
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(28.198)	(10.767)
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	677.516	150.200
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(526)	(632)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	1.570.546	2.003.816

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2020**
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2019 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(205.293)	(376.070)
02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	2.625	5.292
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	4.100
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	6.083	28.522
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(196.585)	(338.156)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
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	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	29.400	-
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	1.403.361	1.665.660
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	35.678.913	29.396.331
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	20.348	(1.434)
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 9	37.102.622	31.060.557
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.824.836	5.572.625
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	12.289.157	5.973.123
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	18.988.629	18.998.057
- Tín phiếu Ngân hàng Nhà nước	-	516.752

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2020

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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 370 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.

6. Tại ngày 30.9.2020, 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 của Ngân hàng và các công ty con đến ngày 30.9.2020 là 11.142 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020**

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.

Tập đoàn 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 III NĂM 2020**

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.

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 chuẩn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020**

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 Tập đoàn các thông tin tài chính kịp thời, đầy đủ và chính xác để Tập đoàn 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;

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020**

- 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 xử lý 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.

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.

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 HỢP NHẤT
QUÝ III 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 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.

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.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020**

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	4.268.274	2.413.001
- Bằng VND	38.283	31.557
- Bằng ngoại tệ	4.229.991	2.381.444
Tiền gửi có kỳ hạn	15.594.115	16.877.281
- Bằng VND	14.069.760	10.190.000
- Bằng ngoại tệ	1.924.355	6.787.795
- Dự phòng rủi ro	(400.000)	(100.514)
	<u>19.862.389</u>	<u>19.290.282</u>
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	9.976.355	11.051.317
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	<u>9.976.355</u>	<u>11.051.317</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u><u>29.838.744</u></u>	<u><u>30.341.599</u></u>

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	4.038.875	2.792.425
Chứng khoán Chính phủ	4.038.875	2.792.425
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán vốn	238.621	353.478
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	69.934	69.932
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	168.687	283.546
Chứng khoán kinh doanh khác	356	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(134.048)	(160.641)
	<u>4.143.804</u>	<u>2.985.262</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

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

	Ngày 30 tháng 9 năm 2020		
	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
	Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.072.344	7.238	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	18.067.187	35.441	-
- 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	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- 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	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỉ giá tại ngày lập báo cáo) Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng
	Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ		
- 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	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	1.392.000	1.800	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	296.231.505	267.500.880
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	74.471	155.744
Cho thuê tài chính	1.076.861	1.039.817
Các khoản trả thay khách hàng	199	199
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.510	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>297.385.546</u></u>	<u><u>268.700.541</u></u>

Phân tích chất lượng nợ cho vay (*)

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	291.901.093	264.940.868
Nợ cần chú ý	828.118	631.083
Nợ dưới tiêu chuẩn	830.957	235.338
Nợ nghi ngờ	543.425	310.859
Nợ có khả năng mất vốn	1.105.228	903.155
	<u><u>295.208.821</u></u>	<u><u>267.021.303</u></u>

(*) Không bao gồm 2.176.725 triệu đồng (31/12/2019: 1.679.238 triệu đồng) cho vay khách hàng của ACBS.

Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	168.339.796	144.794.684
Cho vay trung hạn	16.056.820	18.457.541
Cho vay dài hạn	112.988.930	105.448.316
	<u><u>297.385.546</u></u>	<u><u>268.700.541</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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	1.963.715	571.974
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	242.061	152.645
Sử dụng trong kỳ	-	(17.375)
Tại ngày 30.9.2020	2.205.776	707.244
Tại ngày 01.01.2019	1.692.033	852.139
Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ)	271.682	20.975
Sử dụng trong kỳ	-	(301.140)
Tại ngày 31.12.2019	1.963.715	571.974

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay tại ngày 30.9.2020 được tính trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30.9.2020 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 30.9.2020 được tính trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30.9.2020, 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>30.9.2020</u> Triệu đồng	<u>31.12.2019</u> Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.397.463	10.134.638
Chứng khoán Nợ	10.164.495	9.893.342
Chứng khoán Vốn	708.161	708.161
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(475.193)	(466.865)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	51.467.407	45.821.522
Giá trị chứng khoán	51.467.407	45.821.522
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	61.864.870	55.956.160

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty liên doanh	902	902
Đầu tư vào công ty liên kết	539	539
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.827	101.827
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.305)	(5.384)
	<u>97.963</u>	<u>97.884</u>

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 30 tháng 9 năm 2020			Ngày 31 tháng 12 năm 2019		
	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	539	10	200	539
Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC)	10	1.000	902	10	1.000	902
		<u>1.200</u>	<u>1.441</u>		<u>1.200</u>	<u>1.441</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>30.9.2020</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 HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

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

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	69.595	55.362
- Bằng VND	61.345	42.273
- Bằng ngoại tệ	8.250	13.089
Tiền gửi có kỳ hạn	16.795.107	16.618.587
- Bằng VND	15.914.077	14.833.935
- Bằng ngoại tệ	881.030	1.784.652
	<u>16.864.702</u>	<u>16.673.949</u>
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	1.086.729	2.574.623
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	2.474.170
- Vay cầm cố, thế chấp	867.000	65.000
Bằng ngoại tệ	10.090	-
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
	<u>1.096.819</u>	<u>2.574.623</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u>17.961.521</u>	<u>19.248.572</u>

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2020		Tổng cộng
	Bảng tiền đồng	Bảng ngoại tệ	
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	56.882.269	4.789.368	61.671.637
Tiền gửi có kỳ hạn	58.014.416	266.586	58.281.002
Tiền gửi tiết kiệm	208.249.847	4.173.992	212.423.839
Tiền ký quỹ	1.478.796	149.986	1.628.782
Tiền gửi vốn chuyên dùng	318.915	405.205	724.120
	<u>324.944.243</u>	<u>9.785.137</u>	<u>334.729.380</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

	Ngày 31 tháng 12 năm 2019		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	51.920.717	4.136.987	56.057.704
Tiền gửi có kỳ hạn	44.918.818	275.072	45.193.890
Tiền gửi tiết kiệm	199.592.882	4.556.290	204.149.172
Tiền ký quỹ	1.426.763	112.911	1.539.674
Tiền gửi vốn chuyên dùng	680.964	507.987	1.188.951
	298.540.144	9.589.247	308.129.391

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

	30.9.2020	31.12.2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
Mệnh giá Trái phiếu	19.950.000	20.105.000
Kỳ hạn 1 năm	150.000	219.000
Kỳ hạn 1 năm 1 ngày	-	282.000
Kỳ hạn 1 năm 2 ngày	166.000	-
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	1.054.000	1.054.000
Mệnh giá Chứng chỉ tiền gửi	3.000.000	800.000
	3.000.000	800.000
	22.950.000	20.905.000

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	30.9.2020	31.12.2019
	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	1.273.050	1.059.912
Các khoản phải trả bên ngoài	7.546.076	5.020.092
Quỹ khen thưởng phúc lợi	203.623	204.130
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	1.100.000	1.100.000
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	10.122.749	7.384.134

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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		30.9.2020
	Triệu đồng	Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	3.530	156.363	(156.263)	3.630
Thuế thu nhập doanh nghiệp	24.863	1.307.309	(446.219)	885.953
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	44.390	253.080	(279.894)	17.576
Tổng cộng	72.783	1.716.752	(882.376)	907.159

Thuế thu nhập hoãn lại:

	<u>30.9.2020</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	75.256	88.308
Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(22.785)	(65.267)
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	52.471	23.041

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:

Cổ phiếu

	<u>30.9.2020</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- 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 III 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 trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác (*)	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	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	338.972	-	6.370.286	27.765.359
Tăng trong kỳ	4.988.212	-	-	-	-	79	20.348	5.133.280	10.141.919
Giảm trong kỳ	-	-	99.981	-	-	-	-	(5.088.291)	(4.988.310)
Số dư cuối quý	21.615.585	271.779	-	3.085.342	1.171.588	339.051	20.348	6.415.275	32.918.968

(*) Tại ngày 30.9.2020, Quỹ khác bao gồm:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của các công ty con : 144.005 triệu đồng;
- Quỹ dự phòng tài chính của các công ty con : 61.057 triệu đồng;
- Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ của các công ty con : 133.868 triệu đồng;
- Quỹ khác của Ngân hàng : 121 triệu đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III 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>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	255.326	475.839
Thu lãi cho vay	20.385.298	17.767.173
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	2.164.901	2.179.941
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	34.550	14.600
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.130.351	2.165.341
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	166.971	151.371
Thu lãi cho thuê tài chính	70.364	55.632
Thu khác từ hoạt động tín dụng	351.277	2.709
	<u>23.394.137</u>	<u>20.632.665</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	11.958.205	11.085.676
Trả lãi tiền vay	43.899	83.685
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	1.206.111	650.856
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	19.531	29.879
	<u>13.227.746</u>	<u>11.850.096</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	211.922	65.456
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(135.536)	(11.442)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	26.593	19.965
	<u>102.979</u>	<u>73.979</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 III NĂM 2020**

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	734.420	49.051
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(26.388)	(20.491)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(8.328)	(24.896)
	<u>699.704</u>	<u>3.664</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	2.357	7.588
Từ chứng khoán vốn đầu tư	1.900	11.129
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	1.390	9.512
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của khoản đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	-	-
	<u>5.647</u>	<u>28.229</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	12.991	11.216
Chi phí cho nhân viên:	3.181.733	2.705.775
- Chi lương và phụ cấp	1.306.472	1.232.538
- Các khoản chi đóng góp theo lương	271.820	255.976
- Chi trợ cấp	5.900	9.001
- Chi khác	1.597.541	1.208.260
Chi về tài sản:	1.280.146	1.166.803
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	275.673	255.546
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	1.284.230	1.134.421
Trong đó: - Công tác phí	10.063	19.161
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.714	1.412
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	276.753	243.356
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	(175.300)	303.129
	<u>5.860.553</u>	<u>5.564.700</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.207.763	2.354.659
Thư tín dụng trả chậm	2.323.048	2.643.687
Bảo lãnh thanh toán	2.308.138	1.734.134
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.718.618	1.762.206
Bảo lãnh dự thầu	294.906	294.963
Bảo lãnh vay vốn	43.178	50.599
Bảo lãnh khác	5.640.619	3.427.275
	<u><u>13.536.270</u></u>	<u><u>12.267.523</u></u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>30.9.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	47.989	42.694
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	1.006.900	647.089
Cho các bên liên quan khác vay	61.941	51.141
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	334	584
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	243	35
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	30.164	7.470

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020**

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 30.9.2020	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	307.361.901	352.680.551	9.833.065	21.912.638	66.617.915
Nước ngoài	-	10.350	3.703.205	10.893	-

(*) 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

Tập đoàn 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 Tập đoàn 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 Tập đoàn.

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 Tập đoàn 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 HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

Mẫu B05a/TCTD- HN

Tài sản	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
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020									
1.1 Rủi ro lãi suất									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	5.824.836	-	-	-	-	-	-	5.824.836
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	12.289.157	-	-	-	-	-	-	12.289.157
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	400.000	-	19.083.256	9.881.728	0	482.256	391.504	-	30.238.744
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	4.277.852	-	-	-	-	-	-	4.277.852
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	42.679	-	-	-	-	-	-	42.679
Cho vay khách hàng (*)	2.598.240	-	4.968.786	273.417.138	12.321.057	3.320.802	459.343	300.180	297.385.546
Chứng khoán đầu tư (*)	-	708.161	-	-	-	-	23.058.221	38.573.681	62.340.063
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	103.268	-	-	-	-	-	-	103.268
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	4.085.937	-	-	-	-	-	-	4.085.937
Tài sản có khác (*)	253.061	6.076.997	6.956	-	-	1.178.998	-	-	7.516.012
Tổng tài sản	3.251.301	33.408.887	24.058.998	283.298.866	12.321.057	4.982.056	23.909.068	38.873.861	424.104.094
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	15.983.672	1.717.759	175.090	85.000	-	-	17.961.521
Tiền gửi của khách hàng	-	-	66.709.160	88.199.926	99.013.498	14.179.705	66.627.091	-	334.729.380
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	101.040	-	-	-	26.909	127.949
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	6.203.256	14.285.854	2.398.638	22.887.748
Các khoản nợ khác	-	10.122.749	-	-	-	-	-	-	10.122.749
Tổng nợ phải trả	-	10.122.749	82.692.832	90.018.725	99.188.588	20.467.961	80.912.945	2.425.547	385.829.347
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng									
Mức chênh lệch cam với lãi suất ngoại bảng	3.251.301	23.286.138	(58.633.834)	193.280.141	(86.867.531)	(15.485.905)	(57.003.877)	36.448.314	38.274.747
Các cam kết bảo lãnh ngoại bảng	-	(13.536.270)	-	-	-	-	-	-	(13.536.270)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	3.251.301	9.749.868	(58.633.834)	193.280.141	(86.867.531)	(15.485.905)	(57.003.877)	36.448.314	24.738.477

(*) 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 III NĂM 2020

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.2 Rủi ro tiền tệ		Đơn vị: Triệu đồng									
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020		VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng	
Tài sản											
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		5.044.328	575.801	167.729	2.618	7.830	9.735	8.644	8.151	5.824.836	
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		7.325.425	4.963.732	-	-	-	-	-	-	12.289.157	
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)		24.084.399	3.860.128	-	166.590	2.025.265	39.999	8.846	53.517	30.238.744	
Chứng khoán kinh doanh (*)		4.277.852	-	-	-	-	-	-	-	4.277.852	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		7.499.034	(5.883.751)	-	-	(1.628.304)	-	-	55.700	42.679	
Cho vay khách hàng (*)		289.869.768	7.358.509	157.269	-	-	-	-	-	297.385.546	
Chứng khoán đầu tư (*)		62.340.063	-	-	-	-	-	-	-	62.340.063	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		103.268	-	-	-	-	-	-	-	103.268	
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư		4.085.937	-	-	-	-	-	-	-	4.085.937	
Tài sản có khác (*)		6.920.966	590.914	4.123	-	-	-	9	-	7.516.012	
Tổng tài sản		411.551.040	11.465.333	329.121	169.208	404.791	49.734	17.499	117.368	424.104.094	
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu											
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác		17.062.151	899.370	-	-	-	-	-	-	17.961.521	
Tiền gửi của khách hàng		324.944.243	9.228.589	-	138.359	366.701	25.576	5.717	20.195	334.729.380	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		101.040	-	-	-	26.909	-	-	-	127.949	
Phát hành giấy tờ có giá		22.887.748	-	-	-	-	-	-	-	22.887.748	
Các khoản nợ khác		9.744.041	325.734	-	23.599	8.902	5.154	6.744	8.575	10.122.749	
Vốn và các quỹ		32.918.968	-	-	-	-	-	-	-	32.918.968	
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		407.658.191	10.453.693	-	161.958	402.512	30.730	12.461	28.770	418.748.315	
Trạng thái tiền tệ nội bảng		3.892.849	1.011.640	329.121	7.250	2.279	19.004	5.038	88.598	5.355.779	
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng		(10.346.163)	(2.957.563)	8.306	(128.927)	(92.208)	(7.285)	-	(12.211)	(13.536.051)	
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng		(6.453.314)	(1.945.923)	337.427	(121.677)	(89.929)	11.719	5.038	76.387	(8.180.272)	

(*) 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 III NĂM 2020

Mẫu B05a/TCTD-HN

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	
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	5.824.836	-	-	-	5.824.836
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	12.289.157	-	-	-	12.289.157
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	400.000	-	27.620.088	1.344.896	673.760	200.000	30.238.744
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	4.277.852	-	-	-	4.277.852
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	42.679	-	-	-	42.679
Cho vay khách hàng (*)	1.845.437	752.803	14.805.988	42.313.566	111.017.519	25.911.329	297.385.546
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	1.509.022	2.421.259	15.800.680	16.437.878	62.340.063
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	103.268
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	4.085.937
Tài sản có khác (*)	217.931	35.130	6.083.953	-	101.885	773.925	7.516.012
Tổng tài sản	2.463.368	787.933	72.453.575	46.079.721	127.593.844	43.323.132	424.104.094
Nợ phải trả							
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	16.184.592	1.563.030	201.837	11.139	17.961.521
Tiền gửi của khách hàng	-	-	160.081.704	57.394.614	109.232.291	8.015.603	334.729.380
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	8.014	21.009	72.637	127.949
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	799.915	8.009.103	10.626.092	22.887.748
Các khoản nợ khác	-	-	10.122.749	-	-	-	10.122.749
Tổng nợ phải trả	-	-	186.389.045	59.765.573	117.464.240	18.725.471	385.829.347
Mức chênh thanh khoản ròng	2.463.368	787.933	(113.935.470)	(13.685.852)	10.129.604	24.597.661	38.274.747

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2020

3. Rủi ro giá cổ phiếu:

Rủi ro giá cổ phiếu do biến động bất lợi của giá cổ phiếu trên thị trường đối với giá trị cổ phiếu, giá trị chứng khoán phái sinh trên sổ kinh doanh của Tập đoàn.

Rủi ro giá cổ phiếu 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.

4. 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 Tập đoàn.

Tập đoàn 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 Tập đoàn.

Tập đoàn 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 III năm 2020 so với quý III năm 2019 tăng 525.360 triệu đồng, chủ yếu do thu nhập lãi thuần quý III năm 2020 tăng 611.976 triệu đồng so với quý III năm 2019 và chi phí hoạt động quý III năm 2020 giảm 111.605 triệu đồng so với quý III năm 2019.

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2020

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn