

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2021**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2021**

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 2021

	Thuyết minh	30.9.2021 Triệu đồng	31.12.2020 Triệu đồng
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		7.010.081	6.967.918
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước		33.532.941	16.616.798
III Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.1	28.675.646	31.671.245
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		22.968.645	23.311.116
2 Cho vay các TCTD khác		5.707.001	8.360.129
3 Dự phòng rủi ro		-	-
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	10.151.989	6.167.917
1 Chứng khoán kinh doanh		10.239.936	6.285.763
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(87.947)	(117.846)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.3	63.982	54.473
VI Cho vay khách hàng		330.911.258	308.528.625
1 Cho vay khách hàng	V.4	336.491.602	311.478.989
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(5.580.344)	(2.950.364)
VIII Chứng khoán đầu tư	V.6	58.533.725	63.399.011
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		8.886.513	10.790.432
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		49.807.650	53.048.264
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(160.438)	(439.685)
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.7	88.068	99.489
2 Vốn góp liên doanh		856	856
3 Đầu tư vào công ty liên kết		2.111	2.111
4 Đầu tư dài hạn khác		101.827	101.827
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(16.726)	(5.305)
X Tài sản cố định		3.646.321	3.782.753
1 Tài sản cố định hữu hình		2.581.210	2.716.915
a Nguyên giá tài sản cố định		4.951.513	4.949.479
b Hao mòn tài sản cố định		(2.370.303)	(2.232.564)
3 Tài sản cố định vô hình		1.065.111	1.065.838
a Nguyên giá tài sản cố định		1.549.500	1.495.882
b Hao mòn tài sản cố định		(484.389)	(430.044)
XI Bất động sản đầu tư		216.027	348.778
a Nguyên giá bất động sản đầu tư		216.027	356.358
b Hao mòn bất động sản đầu tư		-	(7.580)
XII Tài sản Có khác		6.478.715	6.893.097
1 Các khoản phải thu		3.184.991	3.045.690
2 Các khoản lãi, phí phải thu		2.590.792	3.638.207
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		117.331	50.724
4 Tài sản có khác		922.778	1.115.297
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(337.177)	(956.821)
TỔNG CỘNG TÀI SẢN		479.308.753	444.530.104

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 2021

	Thuyết minh	30.9.2021 Triệu đồng	31.12.2020 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	20.324.174	23.875.242
1 Tiền gửi của các TCTD khác		15.590.716	15.081.349
2 Vay các TCTD khác		4.733.458	8.793.893
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	365.770.473	353.195.838
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 tổ chức tín dụng chịu rủi ro		93.799	116.705
VI Phát hành giấy tờ có giá	V.11	32.469.936	22.049.697
VII Các khoản nợ khác	V.12	18.166.935	9.844.459
1 Các khoản lãi, phí phải trả		4.657.102	5.097.042
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	67
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		13.509.833	4.747.350
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		436.825.317	409.081.941
VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14	42.483.436	35.448.163
1 Vốn của Tổ chức tín dụng		27.291.260	21.887.364
a Vốn điều lệ		27.019.481	21.615.585
c Thặng dư vốn cổ phần		271.779	271.779
2 Quỹ của Tổ chức tín dụng		5.742.084	5.741.759
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		11.022	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		9.439.070	7.819.040
a Lợi nhuận năm nay		7.174.251	6.537.045
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		2.264.819	1.281.995
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		479.308.753	444.530.104
CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH	VII.1	15.354.535	15.228.560

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2021

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 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 2021

Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III		
	Năm 2021 Triệu đồng	Năm 2020 Triệu đồng	Năm 2021 Triệu đồng	Năm 2020 Triệu đồng	
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	8.290.513	7.930.860	25.258.776	23.394.137
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(3.770.002)	(4.295.859)	(11.108.306)	(13.227.746)
I Thu nhập lãi thuần		4.520.511	3.635.001	14.150.470	10.166.391
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		897.088	735.773	2.963.549	2.006.363
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(261.529)	(244.196)	(816.404)	(717.415)
II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		635.559	491.577	2.147.145	1.288.948
III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		205.933	192.807	633.597	488.501
IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	183.481	17.433	388.641	102.979
V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	92.038	37.526	185.686	699.704
5 Thu nhập từ hoạt động khác		148.382	154.046	569.136	359.127
6 Chi phí hoạt động khác		(106.055)	(42.811)	(498.774)	(145.393)
VI Lãi thuần từ hoạt động khác		42.327	111.235	70.362	213.734
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	10.333	1	16.875	5.647
VIII Chi phí hoạt động	VI.6	(2.254.497)	(1.732.012)	(5.812.332)	(5.860.553)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.435.685	2.753.568	11.780.444	7.105.351
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(820.086)	(161.996)	(2.812.092)	(694.192)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế		2.615.599	2.591.572	8.968.352	6.411.159
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành		(558.745)	(511.134)	(1.860.775)	(1.307.309)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		45.761	(5.866)	66.674	29.430
XII Chi phí thuế TNDN		(512.984)	(517.000)	(1.794.101)	(1.277.879)
XIII Lợi nhuận sau thuế		2.102.615	2.074.572	7.174.251	5.133.280
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)				2.600	1.864

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2021



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 2021**

(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
	Năm 2021 Triệu đồng	Năm 2020 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	26.306.191	24.027.961
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(11.541.616)	(12.189.932)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.147.145	1.288.948
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	898.778	1.272.919
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(111.953)	66.537
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	164.153	145.536
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(6.443.483)	(5.582.766)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.143.643)	(446.219)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động	10.275.572	8.582.984
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.138.355	371.203
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.190.360	(7.048.987)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(9.509)	45.074
12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(25.012.613)	(28.685.005)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(182.112)	(17.375)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	301.535	348.122
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	-	-
16 Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(3.551.068)	(1.287.051)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	12.574.635	26.599.989
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	10.397.000	2.012.800
19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(22.906)	(28.198)
20 Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
21 Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	8.197.495	677.516
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(1.225)	(526)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	16.295.519	1.570.546

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2021**
(Theo phương pháp trực tiếp)

	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
	Năm 2021 Triệu đồng	Năm 2020 Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(372.839)	(205.293)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	2.652	2.625
04 Mua sắm bất động sản đầu tư	-	-
05 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	148.453	-
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	16.255	6.083
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(205.479)	(196.585)
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
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	-	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	29.400
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	16.090.040	1.403.361
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	46.022.071	35.678.913
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	11.022	20.348
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 9	62.123.133	37.102.622
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	7.010.081	5.824.836
- Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	33.532.941	12.289.157
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	21.580.111	18.988.629

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2021

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 2021**

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:

1. Ngân hàng được cấp Giấy phép thành lập số 533/GP-UB ngày 13.5.1993, Giấy phép hoạt động số 0032/NH-GP ngày 24.4.1993 và đã được cấp đổi sang Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 19.9.2018, với thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 24.4.1993.
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 30.9.2021, 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 30.9.2021 là 12.016 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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 MỤC 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 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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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 hoặc các khoản cho vay không được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn hoặc các khoản cho vay được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 theo quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13.3.2020 (Thông tư 01/2020/TT-NHNN), Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02.4.2021 (Thông tư 03/2021/TT-NHNN), Thông tư

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

14/2021/TT-NHNN ngày 07.9.2021 (Thông tư 14/2021/TT-NHNN) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu.

Lãi dự thu của các khoản cho vay này được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng, thu nhập lãi 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 quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN ngày 30.7.2021 (Thông tư 11/2021/TT-NHNN) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Phân loại nợ:

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, 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 các tổ chức tín dụng thành viên khác và đánh giá của Tập đoàn.

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua 3 lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ bị phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 do hai trường hợp trên từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

Dự phòng rủi ro tín dụng:

Dự phòng cụ thể được trích lập theo tỷ lệ trên giá trị các khoản cho vay khách hàng sau khi 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.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể được 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%

Một khoản dự phòng chung cũng được trích 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 rủi ro 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; 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.

Phân nhóm nợ, trích lập dự phòng đối với khách hàng vay chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19:

Các khoản cho vay khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19 được phân nhóm nợ, trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN, Thông tư 14/2021/TT-NHNN.

Cho vay giao dịch ký quỹ:

Dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập khi có sự suy giảm về giá trị có thể thu hồi của các khoản cho vay giao dịch ký quỹ.

Mức trích lập dự phòng được xác định khi giá trị tài sản đảm bảo thấp hơn giá trị khoản cho vay.

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 11/2021/TT-NHNN.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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.

(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 11/2021/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 11/2021/TT-NHNN.

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

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

8. Tiền và các khoản tương đương tiền:

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

9. Các khoản dự phòng:

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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

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

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

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

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

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

Chi phí lãi vốn vay, lãi chứng khoán nợ do 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 2021

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>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	6.295.990	4.716.655
- Bằng VND	163.675	164.276
- Bằng ngoại tệ	6.132.315	4.552.379
Tiền gửi có kỳ hạn	16.672.655	18.594.461
- Bằng VND	12.985.535	15.221.861
- Bằng ngoại tệ	3.687.120	3.372.600
- Dự phòng rủi ro	-	-
	<u>22.968.645</u>	<u>23.311.116</u>
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	5.707.001	8.360.129
- Bằng ngoại tệ	-	-
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	<u>5.707.001</u>	<u>8.360.129</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u><u>28.675.646</u></u>	<u><u>31.671.245</u></u>

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chứng khoán nợ	9.386.959	5.986.742
Chứng khoán Chính phủ	7.030.242	5.986.742
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	2.356.717	-
Chứng khoán vốn	848.631	285.371
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	244.508	69.933
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	604.123	215.438
Chứng khoán kinh doanh khác	4.346	13.650
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(87.947)	(117.846)
	<u>10.151.989</u>	<u>6.167.917</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

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

	Ngày 30 tháng 9 năm 2021		
	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	363.177	1.132	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	45.267.810	62.850	-
- 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 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	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	-	-	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
- Hợp đồng hoán đổi lãi suất	2.784.000	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	335.139.665	310.140.225
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	124.539	125.407
Cho thuê tài chính	1.222.489	1.211.209
Các khoản trả thay khách hàng	199	199
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.260	1.949
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.450	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
	<u><u>336.491.602</u></u>	<u><u>311.478.989</u></u>

Phân tích chất lượng nợ cho vay (*)

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	326.710.962	306.412.308
Nợ cần chú ý	2.432.131	576.041
Nợ dưới tiêu chuẩn	638.864	212.494
Nợ nghi ngờ	723.941	411.284
Nợ có khả năng mất vốn	1.459.680	1.216.606
	<u><u>331.965.578</u></u>	<u><u>308.828.733</u></u>

(*) Không bao gồm 4.526.024 triệu đồng (31/12/2020: 2.650.256 triệu đồng) cho vay giao dịch ký quỹ của ACBS.

Phân tích dư nợ theo thời gian

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Cho vay ngắn hạn	201.558.797	180.504.214
Cho vay trung hạn	13.640.248	15.849.837
Cho vay dài hạn	121.292.557	115.124.938
	<u><u>336.491.602</u></u>	<u><u>311.478.989</u></u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng giao dịch ký quỹ Triệu đồng
Tại ngày 01.01.2021	2.261.715	572.448	116.201
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	217.078	2.595.014	-
Sử dụng trong kỳ	-	(182.112)	-
Tại ngày 30.9.2021	2.478.793	2.985.350	116.201
Tại ngày 01.01.2020	1.963.715	447.036	124.938
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	298.000	352.404	(8.737)
Sử dụng trong kỳ	-	(226.992)	-
Tại ngày 31.12.2020	2.261.715	572.448	116.201

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay tại ngày 30.9.2021 được tính theo tỷ lệ trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30.9.2021 sau khi trừ giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo, được quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN, Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN, Thông tư 14/2021/TT-NHNN.

Dự phòng chung cho các khoản cho vay tại ngày 30.9.2021 được tính theo tỷ lệ trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30.9.2021, ngoại trừ các khoản cho vay được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn, được quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN, Thông tư 01/2020/TT-NHNN, Thông tư 03/2021/TT-NHNN, Thông tư 14/2021/TT-NHNN.

6. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

	<u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	8.726.075	10.350.747
Chứng khoán Nợ	8.441.787	10.082.271
Chứng khoán Vốn	444.726	708.161
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(160.438)	(439.685)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	49.807.650	53.048.264
Giá trị chứng khoán	49.807.650	53.048.264
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	-
	<u>58.533.725</u>	<u>63.399.011</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Đầu tư vào công ty liên doanh	856	856
Đầu tư vào công ty liên kết	2.111	2.111
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.827	101.827
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(16.726)	(5.305)
	<u>88.068</u>	<u>99.489</u>

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

Tên	Ngày 30 tháng 9 năm 2021			Ngày 31 tháng 12 năm 2020		
	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	2.111	10	200	2.111
Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC)	10	1.000	856	10	1.000	856
		<u>1.200</u>	<u>2.967</u>		<u>1.200</u>	<u>2.967</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>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</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 2021

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

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn	109.269	51.840
- Bằng VND	66.183	49.471
- Bằng ngoại tệ	43.086	2.369
Tiền gửi có kỳ hạn	15.481.447	15.029.509
- Bằng VND	12.340.545	14.036.195
- Bằng ngoại tệ	3.140.902	993.314
	<u>15.590.716</u>	<u>15.081.349</u>
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	3.996.542	8.423.355
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	1.989.780	6.721.541
- Vay cầm cố, thế chấp	1.300.700	863.000
Bằng ngoại tệ	736.916	370.538
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
	<u>4.733.458</u>	<u>8.793.893</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u><u>20.324.174</u></u>	<u><u>23.875.242</u></u>

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

	Ngày 30 tháng 9 năm 2021		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	73.491.559	6.700.276	80.191.835
Tiền gửi có kỳ hạn	68.094.868	46.810	68.141.678
Tiền gửi tiết kiệm	211.094.618	4.075.410	215.170.028
Tiền ký quỹ	1.528.888	97.098	1.625.986
Tiền gửi vốn chuyên dùng	147.917	493.029	640.946
	<u>354.357.850</u>	<u>11.412.623</u>	<u>365.770.473</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

	Ngày 31 tháng 12 năm 2020		Tổng cộng Triệu đồng
	Bảng tiền đồng Triệu đồng	Bảng ngoại tệ Triệu đồng	
Tiền gửi không kỳ hạn	69.109.913	4.954.665	74.064.578
Tiền gửi có kỳ hạn	59.751.991	340.063	60.092.054
Tiền gửi tiết kiệm	212.359.343	4.374.352	216.733.695
Tiền ký quỹ	1.724.879	50.103	1.774.982
Tiền gửi vốn chuyên dùng	114.989	415.540	530.529
	343.061.115	10.134.723	353.195.838

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Giá trị theo mệnh giá Trái phiếu	32.504.000	19.907.000
Kỳ hạn dưới 1 năm	186.000	-
Kỳ hạn 1 năm	599.000	272.000
Kỳ hạn 1 năm 2 ngày	55.000	171.000
Kỳ hạn 2 năm	-	3.500.000
Kỳ hạn 3 năm	26.850.000	9.150.000
Kỳ hạn 5 năm	1.500.000	1.500.000
Kỳ hạn 5 năm 1 ngày	-	2.000.000
Kỳ hạn 10 năm	2.430.000	2.430.000
Kỳ hạn 10 năm 1 ngày	884.000	884.000
Giá trị theo mệnh giá Chứng chỉ tiền gửi	-	2.200.000
	-	2.200.000
	32.504.000	22.107.000

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	1.251.573	1.451.095
Các khoản phải trả bên ngoài	7.398.336	7.088.480
Thu nhập chưa thực hiện	8.077.411	1.824
Quỹ khen thưởng phúc lợi	351.768	202.993
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	1.087.847	1.100.000
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	18.166.935	9.844.392

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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:

	01.01.2021 Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		30.9.2021 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	2.515	168.618	(165.246)	5.887
Thuế thu nhập doanh nghiệp	331.685	1.860.775	(1.143.643)	1.048.817
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	51.691	442.371	(481.987)	12.075
Tổng cộng	<u>385.891</u>	<u>2.471.764</u>	<u>(1.790.876)</u>	<u>1.066.779</u>

Thuế thu nhập hoãn lại:	<u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng
-------------------------	--------------------------------	---------------------------------

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	168.055	73.636
--	---------	--------

Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(50.724)	(22.912)
---	----------	----------

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	<u>117.331</u>	<u>50.724</u>
---------------------------------------	-----------------------	----------------------

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	67	67
--	----	----

Khoản hoàn nhập thuế thu nhập hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(67)	-
--	------	---

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	<u>-</u>	<u>67</u>
--	-----------------	------------------

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:

Cổ phiếu

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	2.701.948.075	2.161.558.460
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
+ Cổ phiếu phổ thông	2.701.948.075	2.161.558.460
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	2.701.948.075	2.161.558.460
+ 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 2021**

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: triệu đồng

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác (*)	Chênh lệch tỷ giá hối đổi	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu năm	21.615.585	271.779	3.834.678	1.546.256	360.825	-	7.819.040	35.448.163
Tăng trong kỳ	5.403.896	-	-	-	325	11.022	7.174.251	12.589.494
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(5.554.221)	(5.554.221)
Số dư cuối quý	27.019.481	271.779	3.834.678	1.546.256	361.150	11.022	9.439.070	42.483.436

(*) Tại ngày 30.9.2021, Quỹ khác bao gồm:

- Quỹ dự trừ bổ sung vốn điều lệ của các công ty con : 154.280 triệu đồng;
- Quỹ dự phòng tài chính của các công ty con : 64.154 triệu đồng;
- Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ của các công ty con : 142.595 triệu đồng;
- Quỹ khác của Ngân hàng : 121 triệu đồng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

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>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	140.659	255.326
Thu lãi cho vay	22.346.171	20.385.298
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	2.006.283	2.164.901
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	146.150	34.550
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1.860.133	2.130.351
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	172.846	166.971
Thu lãi cho thuê tài chính	85.605	70.364
Thu khác từ hoạt động tín dụng	507.212	351.277
	<u><u>25.258.776</u></u>	<u><u>23.394.137</u></u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	9.821.382	11.958.205
Trả lãi tiền vay	111.395	43.899
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	751.748	1.206.111
Chi phí hoạt động tín dụng khác	423.781	19.531
	<u><u>11.108.306</u></u>	<u><u>13.227.746</u></u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	500.848	211.922
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(142.106)	(135.536)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	29.899	26.593
	<u><u>388.641</u></u>	<u><u>102.979</u></u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021**

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	15.865	734.420
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(109.426)	(26.388)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	279.247	(8.328)
	<u>185.686</u>	<u>699.704</u>

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Từ chứng khoán vốn kinh doanh	6.633	2.357
Từ chứng khoán vốn đầu tư	5.320	1.900
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	4.922	1.390
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của khoản đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết	-	-
	<u>16.875</u>	<u>5.647</u>

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u>	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	6.999	12.991
Chi phí cho nhân viên:	3.642.186	3.181.733
- Chi lương và phụ cấp	1.446.010	1.306.472
- Các khoản chi đóng góp theo lương	282.682	271.820
- Chi trợ cấp	6.551	5.900
- Chi khác	1.906.943	1.597.541
Chi về tài sản:	1.252.113	1.280.146
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	282.991	275.673
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	1.206.632	1.284.230
Trong đó: - Công tác phí	8.307	10.063
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	1.492	1.714
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	312.625	276.753
Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác	(608.223)	(175.300)
	<u>5.812.332</u>	<u>5.860.553</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thư tín dụng trả ngay	1.329.895	2.163.859
Thư tín dụng trả chậm	1.426.673	2.421.226
Bảo lãnh thanh toán	2.331.158	2.265.772
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.366.656	1.268.613
Bảo lãnh dự thầu	305.492	358.651
Bảo lãnh vay vốn	65.066	75.723
Cam kết, bảo lãnh khác	8.529.595	6.674.716
	<u>15.354.535</u>	<u>15.228.560</u>

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

	<u>30.9.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết	45.915	39.996
Tiền gửi từ các bên liên quan khác	924.738	966.552
Giấy tờ có giá phát hành cho công ty liên doanh	-	7.000
Giấy tờ có giá phát hành cho các bên liên quan khác	19.000	31.000
Vay các bên liên quan khác	22.000	-
Cho các bên liên quan khác vay	84.270	49.675
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	211	261
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty liên doanh và liên kết	210	478
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác	17.888	40.893
Lãi dự chi giấy tờ có giá phát hành cho công ty liên doanh	-	24
Lãi dự chi giấy tờ có giá phát hành cho các bên liên quan khác	1.236	643
Lãi dự chi khoản vay các bên liên quan khác	191	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2021

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 30.9.2021	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	342.198.603	385.357.471	12.445.194	48.375.900	68.934.099
Nước ngoài	-	737.176	2.909.341	39.087	-

(*) 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 2021

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.1 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Trên 3 đến 6 tháng	Trên 6 đến 12 tháng	Trên 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Đơn vị: Triệu đồng
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	7.010.081	-	-	-	-	-	-	7.010.081
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	33.532.941	-	-	-	-	-	-	33.532.941
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	5.428.655	27.750	1.095.835	264.949	-	-	28.675.646
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	10.239.936	-	-	-	-	-	-	10.239.936
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	63.982	-	-	-	-	-	-	63.982
Cho vay khách hàng (*)	3.886.573	-	7.047.059	305.114.486	15.928.392	3.843.217	381.512	290.363	336.491.602
Chứng khoán đầu tư (*)	-	444.726	-	-	-	1.312.153	5.978.161	50.959.123	58.694.163
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	104.794	-	-	-	-	-	-	104.794
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	3.862.348	-	-	-	-	-	-	3.862.348
Tài sản có khác (*)	176.815	6.469.478	6.956	-	-	162.643	-	-	6.815.892
Tổng tài sản	4.063.388	61.728.286	28.912.472	310.543.141	15.956.142	6.413.848	6.624.622	51.249.486	485.491.385
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	15.590.716	1.679.100	2.701.859	352.499	-	-	20.324.174
Tiền gửi của khách hàng	-	-	84.976.217	99.023.989	83.383.956	33.562.277	64.824.034	-	365.770.473
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	71.027	-	-	-	22.772	93.799
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	186.000	1.483.000	28.394.755	2.406.181	32.469.936
Các khoản nợ khác	-	17.750.035	-	-	-	243.700	173.200	-	18.166.935
Tổng nợ phải trả	-	17.750.035	100.566.933	100.774.116	86.271.815	35.641.476	93.391.989	2.428.953	436.825.317
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	4.063.388	43.978.251	(71.654.461)	209.769.025	(70.315.673)	(29.227.628)	(86.767.367)	48.820.533	48.666.068
Các cam kết bảo lãnh ngoại bảng	-	(15.354.535)	-	-	-	-	-	-	(15.354.535)
Tổng mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng	4.063.388	28.623.716	(71.654.461)	209.769.025	(70.315.673)	(29.227.628)	(86.767.367)	48.820.533	33.311.533

(*) 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 2021

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.2 Rủi ro tiền tệ		Đơn vị: Triệu đồng									
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021		VND	USD	VÀNG	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng	
Tài sản											
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.925.011	774.660	269.297	4.019	8.043	18.287	5.445	5.319	7.010.081		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	8.825.715	24.707.226	-	-	-	-	-	-	33.532.941		
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	18.856.211	7.431.716	-	176.432	2.135.112	27.035	5.269	43.871	28.675.646		
Chứng khoán kinh doanh (*)	10.239.936	-	-	-	-	-	-	-	10.239.936		
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	29.229.341	(27.596.241)	-	84	(1.564.183)	-	-	(5.019)	63.982		
Cho vay khách hàng (*)	328.634.801	7.760.198	96.603	-	-	-	-	-	336.491.602		
Chứng khoán đầu tư (*)	58.694.163	-	-	-	-	-	-	-	58.694.163		
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	104.794	-	-	-	-	-	-	-	104.794		
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	3.862.348	-	-	-	-	-	-	-	3.862.348		
Tài sản có khác (*)	5.513.678	1.269.220	3.914	12.751	15.693	-	9	627	6.815.892		
Tổng tài sản	469.885.998	14.346.779	369.814	193.286	594.665	45.322	10.723	44.798	485.491.385		
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	16.403.270	3.892.496	-	12.738	15.670	-	-	-	20.324.174		
Tiền gửi của khách hàng	354.357.850	10.632.801	-	154.736	550.588	34.582	7.815	32.101	365.770.473		
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	71.027	-	-	-	22.772	-	-	-	93.799		
Phát hành giấy tờ có giá	32.469.936	-	-	-	-	-	-	-	32.469.936		
Các khoản nợ khác	17.638.464	466.835	-	24.012	10.765	8.712	9.954	8.193	18.166.935		
Vốn và các quỹ	42.483.436	-	-	-	-	-	-	-	42.483.436		
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	463.423.983	14.992.132	-	191.486	599.795	43.294	17.769	40.294	479.308.753		
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.462.015	(645.353)	369.814	1.800	(5.130)	2.028	(7.046)	4.504	6.182.632		
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(13.335.130)	(1.845.732)	-	(109.398)	(63.375)	(2.624)	6.800	(4.687)	(15.354.146)		
Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng	(6.873.115)	(2.491.085)	369.814	(107.598)	(68.505)	(596)	(246)	(183)	(9.171.514)		

(*) 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 2021

Mẫu B05a/TCTD- HN

2. Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn					Trong hạn				
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Trên 1 đến 3 tháng	Trên 3 đến 12 tháng	Trên 1 đến 5 năm	Trên 3 đến 5 năm	Tổng cộng		
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021										
Tài sản										
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	7.010.081	-	-	-	-	7.010.081		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	33.532.941	-	-	-	-	33.532.941		
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	26.200.762	1.122.950	1.351.934	-	-	28.675.646		
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	10.239.936	-	-	-	-	10.239.936		
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	63.982	-	-	-	-	63.982		
Cho vay khách hàng (*)	2.298.980	1.587.593	21.268.694	55.391.610	123.858.372	24.723.605	107.362.748	336.491.602		
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	444.726	-	4.682.813	12.739.328	40.827.296	58.694.163		
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	104.794	104.794		
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	3.862.348	3.862.348		
Tài sản có khác (*)	176.815	-	6.476.433	-	2.980	159.664	-	6.815.892		
Tổng tài sản	2.475.795	1.587.593	105.237.555	56.514.560	129.896.099	37.622.597	152.157.186	485.491.385		
Nợ phải trả										
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-		
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	16.230.701	2.961.219	1.124.395	7.398	461	20.324.174		
Tiền gửi của khách hàng	-	-	183.666.138	62.390.440	112.245.498	7.468.016	381	365.770.473		
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	100	7.066	18.247	52.624	15.762	93.799		
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	2.539.827	4.449.471	22.190.457	3.290.181	32.469.936		
Các khoản nợ khác	-	-	17.750.035	-	416.900	-	-	18.166.935		
Tổng nợ phải trả	-	-	217.646.974	67.898.552	118.254.511	29.718.495	3.306.785	436.825.317		
Mức chênh thanh khoản ròng	2.475.795	1.587.593	(112.409.419)	(11.383.992)	11.641.588	7.904.102	148.850.401	48.666.068		

(*) 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 2021

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.

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn