

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán giữa niên độ	1 - 2
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ	3
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	4 - 5
Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	6 - 28

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN 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		7.010.071	6.967.909
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	27.703.710	31.396.600
1 Tiền gửi tại các TCTD khác		21.460.309	22.303.638
2 Cho vay các TCTD khác		6.243.401	9.092.962
3 Dự phòng rủi ro		-	-
IV Chứng khoán kinh doanh	V.2	9.320.881	5.986.742
1 Chứng khoán kinh doanh		9.386.959	5.986.742
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(66.078)	-
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		325.310.247	304.796.753
1 Cho vay khách hàng	V.4	330.743.089	307.617.524
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.5	(5.432.842)	(2.820.771)
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	3.591.301	1.902.722
1 Đầu tư vào công ty con		3.505.000	1.805.000
2 Vốn góp liên doanh		1.000	1.000
3 Đầu tư vào công ty liên kết		200	200
4 Đầu tư dài hạn khác		101.827	101.827
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(16.726)	(5.305)
X Tài sản cố định		3.599.646	3.734.392
1 Tài sản cố định hữu hình		2.540.604	2.678.281
a Nguyên giá tài sản cố định		4.838.440	4.842.425
b Hao mòn tài sản cố định		(2.297.836)	(2.164.144)
3 Tài sản cố định vô hình		1.059.042	1.056.111
a Nguyên giá tài sản cố định		1.502.816	1.449.969
b Hao mòn tài sản cố định		(443.774)	(393.858)
XII Tài sản Có khác		6.541.499	7.138.349
1 Các khoản phải thu		3.326.345	3.355.934
2 Các khoản lãi, phí phải thu		2.568.881	3.607.694
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		117.331	50.724
4 Tài sản Có khác		863.232	1.077.931
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(334.290)	(953.934)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		475.208.003	441.993.749

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN 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	18.350.694	22.530.219
1 Tiền gửi của các TCTD khác		15.611.936	15.119.326
2 Vay các TCTD khác		2.738.758	7.410.893
III Tiền gửi của khách hàng	V.10	366.206.288	353.322.693
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	31.623.641	21.606.697
VII Các khoản nợ khác	V.12	17.456.369	9.594.792
1 Các khoản lãi, phí phải trả		4.618.545	5.091.490
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		12.837.824	4.503.302
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		433.730.791	407.171.106
VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14	41.477.212	34.822.643
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		5.381.055	5.381.055
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		11.591	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		8.793.306	7.554.224
a Lợi nhuận năm nay		6.792.978	6.369.357
b Lợi nhuận lũy kế năm trước		2.000.328	1.184.867
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		475.208.003	441.993.749
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
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2021**

	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III		
		Năm 2021	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2020	
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	8.150.195	7.859.306	24.937.566	23.201.808
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.2	(3.728.522)	(4.283.013)	(10.998.176)	(13.204.574)
I	Thu nhập lãi thuần		4.421.673	3.576.293	13.939.390	9.997.234
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		759.377	689.938	2.582.002	1.878.518
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(226.772)	(232.164)	(725.935)	(683.436)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		532.605	457.774	1.856.067	1.195.082
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		205.934	192.795	633.597	488.492
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.3	49.719	(2.647)	93.864	95.986
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.4	91.839	37.526	185.415	699.704
5	Thu nhập từ hoạt động khác		99.102	142.397	317.829	342.482
6	Chi phí hoạt động khác		(67.977)	(39.773)	(167.954)	(142.252)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác		31.125	102.624	149.875	200.230
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.5	7.582	-	12.078	3.736
VIII	Chi phí hoạt động	VI.6	(2.171.140)	(1.680.325)	(5.587.553)	(5.718.387)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		3.169.337	2.684.040	11.282.733	6.962.077
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(809.574)	(162.174)	(2.794.183)	(703.274)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		2.359.763	2.521.866	8.488.550	6.258.803
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(516.284)	(498.553)	(1.762.179)	(1.280.800)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		45.761	(5.866)	66.607	29.446
XII	Chi phí thuế TNDN		(470.523)	(504.419)	(1.695.572)	(1.251.354)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		1.889.240	2.017.447	6.792.978	5.007.449

TP.HCM, ngày 20 tháng 10 năm 2021

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa



Đỗ Minh Toàn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ 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	25.976.379	23.848.042
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(11.454.177)	(12.172.391)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.856.067	1.195.082
04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	699.707	1.291.529
05 Thu nhập/(chi phí) khác	(16.598)	53.171
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	(6.238.693)	(5.457.118)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.067.072)	(446.088)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	9.919.766	8.457.763
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.849.562	1.016.333
10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.744.316	(7.163.488)
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	(23.125.565)	(28.150.473)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(182.112)	(16.940)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	300.148	362.068
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	(4.179.525)	(2.256.363)
17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	12.883.595	26.340.801
18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	10.000.000	2.197.800
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	7.802.556	681.208
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(1.225)	(526)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	17.979.101	1.485.059

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ 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	(365.531)	(200.820)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	2.510	2.488
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(1.700.000)	-
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	150.000	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	37.306	87.259
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(1.875.715)	(111.073)
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	16.103.386	1.403.386
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1	45.888.344	35.677.897
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	11.591	20.331
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 30 THÁNG 9	62.003.321	37.101.614
Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có:		
- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	7.010.071	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	21.460.309	18.987.621

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

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

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:

1. Ngân hàng được cấp Giấy phép thành lập số 533/GP-UB ngày 13.05.1993, Giấy phép hoạt động số 0032/NH-GP ngày 24.04.1993 và đã được cấp đổi sang Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 19.09.2018, với thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày 24.04.1993.
2. Hình thức sở hữu vốn : Cổ phần.
3. Thành phần Hội đồng quản trị:
 - Ông Trần Hùng Huy : Chủ tịch
 - Ông Nguyễn Thành Long : Phó Chủ tịch
 - Bà Đặng Thu Thủy : Thành viên
 - Ông Đàm Văn Tuấn : Thành viên
 - Bà Đinh Thị Hoa : Thành viên
 - Ông Dominic Timothy Charles Scriven : Thành viên
 - Ông Hiep Van Vo : Thành viên độc lập
 - Ông Huang Yuan Chiang : Thành viên độc lập
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:
 - Ông Đỗ Minh Toàn : Tổng Giám Đốc
 - Ông Đàm Văn Tuấn : Phó Tổng Giám Đốc
 - Ông Bùi Tấn Tài : Phó Tổng Giám Đốc
 - Ông Nguyễn Đức Thái Hân : Phó Tổng Giám Đốc
 - Bà Nguyễn Thị Hai : Phó Tổng Giám Đốc
 - Ông Từ Tiến Phát : Phó Tổng Giám Đốc
 - Bà Nguyễn Thị Tuyết Vân : Phó Tổng Giám Đốc
 - Ông Nguyễn Văn Hòa : Phó Tổng Giám Đốc
 - Bà Nguyễn Ngọc Như Uyên : Phó Tổng Giám Đốc
5. Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 442 đường Nguyễn Thị Minh Khai, quận 3, thành phố Hồ Chí Minh. Ngân hàng có 371 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 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 đến ngày 30.9.2021 là 11.613 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
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 MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Báo cáo tài chính này được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất, theo quy ước giá gốc và phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác, Chế độ kế toán hiện hành áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam và các quy định pháp luật liên quan.

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

Các chỉ tiêu trình bày trong báo cáo tài chính được quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31.12.2014 mà không được thể hiện trong Báo cáo tài chính này thì được hiểu là không có số dư.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

Chính sách kế toán được áp dụng nhất quán cho kỳ lập báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ.

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

2. Công cụ tài chính phái sinh:

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh mà được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại các công cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

3. Thu nhập lãi và chi phí lãi:

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay bị quá hạn 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
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.

4. Thu nhập phí và hoa hồng:

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

5. Các khoản cho vay khách hàng:

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

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo 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 Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào cùng nhóm nợ rủi ro cao hơn.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của các tổ chức tín dụng thành viên khác và đánh giá của Ngân hàng.

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
QUÝ III NĂM 2021**

Dự phòng rủi ro tín dụng:

Dự phòng cụ thể được tính 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 lập nhằm duy trì mức dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị của các khoản cho vay khách hàng, ngoại trừ các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro:

Ngân hàng sử dụng dự phòng để 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.

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

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.

6. Kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

(i) Chứng khoán kinh doanh:

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán ban đầu được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo số thuần.

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

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

(ii) Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi chứng khoán có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ngân hàng hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 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.

7. Tiền và các khoản tương đương tiền:

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

8. Các khoản dự phòng:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Vốn chủ sở hữu:

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ 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	6.176.189	4.585.038
- Bằng VND	43.874	32.659
- Bằng ngoại tệ	6.132.315	4.552.379
Tiền gửi có kỳ hạn	15.284.120	17.718.600
- Bằng VND	11.597.000	14.346.000
- Bằng ngoại tệ	3.687.120	3.372.600
- Dự phòng rủi ro	-	-
	<u>21.460.309</u>	<u>22.303.638</u>
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	6.243.401	9.083.029
- Bằng ngoại tệ	-	9.933
- Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	<u>6.243.401</u>	<u>9.092.962</u>
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	<u><u>27.703.710</u></u>	<u><u>31.396.600</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	-	-
Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(66.078)	-
	<u>9.320.881</u>	<u>5.986.742</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
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	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	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
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	330.613.641	307.489.969
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	124.539	125.407
Cho thuê tài chính	-	-
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>330.743.089</u></u>	<u><u>307.617.524</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	325.542.975	305.220.931
Nợ cần chú ý	2.408.186	566.565
Nợ dưới tiêu chuẩn	627.454	211.975
Nợ nghi ngờ	714.107	405.975
Nợ có khả năng mất vốn	1.450.367	1.212.078
	<u><u>330.743.089</u></u>	<u><u>307.617.524</u></u>

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	197.032.773	177.853.958
Cho vay trung hạn	12.564.288	14.828.543
Cho vay dài hạn	121.146.028	114.935.023
	<u><u>330.743.089</u></u>	<u><u>307.617.524</u></u>

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

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

	Dự phòng chung Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng
Tại ngày 01.01.2021	2.253.112	567.659
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	216.583	2.577.600
Sử dụng trong kỳ	-	(182.112)
Tại ngày 30.9.2021	2.469.695	2.963.147
Tại ngày 01.01.2020	1.956.047	440.998
Trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập trong kỳ)	297.065	353.219
Sử dụng trong kỳ	-	(226.558)
Tại ngày 31.12.2020	2.253.112	567.659

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
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 con	3.505.000	1.805.000
Đầu tư vào công ty liên doanh	1.000	1.000
Đầu tư vào công ty liên kết	200	200
Các khoản đầu tư dài hạn khác	101.827	101.827
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(16.726)	(5.305)
	<u>3.591.301</u>	<u>1.902.722</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 (Triệu đồng)	Tỷ lệ phần vốn (%)	Giá gốc (Triệu đồng)
Công ty cổ phần Dịch vụ bảo vệ Ngân hàng Á Châu (ACBD)	10	200	10	200
Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC)	10	1.000	10	1.000
		<u>1.200</u>		<u>1.200</u>

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

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

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

	<u>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
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	130.489	89.817
- Bằng VND	82.056	86.640
- Bằng ngoại tệ	48.433	3.177
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>15.611.936</u>	<u>15.119.326</u>
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	2.001.842	7.040.355
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	1.989.780	6.721.541
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Bằng ngoại tệ	736.916	370.538
Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
	<u>2.738.758</u>	<u>7.410.893</u>
Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác	<u>18.350.694</u>	<u>22.530.219</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	73.732.310	6.700.276	80.432.586
Tiền gửi có kỳ hạn	68.410.268	46.810	68.457.078
Tiền gửi tiết kiệm	211.094.618	4.075.410	215.170.028
Tiền ký quỹ	1.408.552	97.098	1.505.650
Tiền gửi vốn chuyên dùng	147.917	493.029	640.946
	<u>354.793.665</u>	<u>11.412.623</u>	<u>366.206.288</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

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

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

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

	<u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng
Giá trị theo mệnh giá Trái phiếu	31.664.000	19.464.000
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
Kỳ hạn 1 năm	-	2.200.000
	<u>31.664.000</u>	<u>21.664.000</u>

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

	<u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>31.12.2020</u> Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	1.225.541	1.436.647
Các khoản phải trả bên ngoài	6.713.864	6.853.390
Thu nhập chưa thực hiện	8.077.411	1.824
Quỹ khen thưởng phúc lợi	351.706	202.931
Quỹ phát triển khoa học và công nghệ	1.087.847	1.100.000
Dự phòng rủi ro khác	-	-
	<u>17.456.369</u>	<u>9.594.792</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
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	Phát sinh trong kỳ		30.9.2021
	Triệu đồng	Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	15.913	156.471	(162.072)	10.312
Thuế thu nhập doanh nghiệp	310.424	1.762.179	(1.067.072)	1.005.531
Thuế nhà – đất	-	-	-	-
Các loại thuế khác	38.411	284.897	(329.819)	(6.511)
Tổng cộng	364.748	2.203.547	(1.558.963)	1.009.332

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	73.557
Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	(50.724)	(22.833)
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	117.331	50.724

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
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 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	21.615.585	271.779	3.834.678	1.546.256	121	-	7.554.224	34.822.643
Tăng trong kỳ	5.403.896	-	-	-	-	11.591	6.792.978	12.208.465
Giảm trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(5.553.896)	(5.553.896)
Số dư cuối quý	27.019.481	271.779	3.834.678	1.546.256	121	11.591	8.793.306	41.477.212

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
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> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u> Triệu đồng
Thu lãi tiền gửi	108.282	230.937
Thu lãi cho vay	22.142.943	20.287.722
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 khác từ hoạt động tín dụng	507.212	351.277
	<u>24.937.566</u>	<u>23.201.808</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u> Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	9.831.819	11.976.421
Trả lãi tiền vay	25.915	23.913
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	706.843	1.176.576
Chi phí hoạt động tín dụng khác	433.599	27.664
	<u>10.998.176</u>	<u>13.204.574</u>

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

	<u>Đến</u> <u>30.9.2021</u> Triệu đồng	<u>Đến</u> <u>30.9.2020</u> Triệu đồng
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	243.419	202.169
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(83.477)	(107.164)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(66.078)	981
	<u>93.864</u>	<u>95.986</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

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

4. LÃI/(LỖ) THUẬN 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	(109.697)	(26.388)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	279.247	(8.328)
	<u>185.415</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	-	-
Từ chứng khoán vốn đầu tư	5.320	1.900
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	6.758	1.836
	<u>12.078</u>	<u>3.736</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	6.652	12.785
Chi phí cho nhân viên:	3.457.809	3.087.775
- Chi lương và phụ cấp	1.273.455	1.224.047
- Các khoản chi đóng góp theo lương	273.443	263.645
- Chi trợ cấp	6.478	5.822
- Chi khác	1.904.433	1.594.261
Chi về tài sản:	1.241.842	1.263.836
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	273.999	261.028
Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	1.176.848	1.252.548
Trong đó: - Công tác phí	8.066	9.692
- 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)	(175.310)
	<u>5.587.553</u>	<u>5.718.387</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ 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 các công ty con	577.371	301.095
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 các bên liên quan khác	19.000	31.000
Cho công ty con vay	536.400	732.833
Cho các bên liên quan khác vay	79.991	45.660
Phải thu lợi nhuận từ các công ty con chuyển về	-	25.067
Phải thu công ty con	185.000	340.000
Lãi dự thu từ các khoản cho vay công ty con	3.199	5.200
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác	210	260
Lãi dự chi cho tiền gửi từ các công ty con	5.241	5.162
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 các bên liên quan khác	1.236	643

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

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

Đơn vị: triệu đồng

Ngày 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	336.986.490	383.819.806	12.445.194	48.375.900	68.081.122
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 các tổ chức tín dụng khác.

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

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

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

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

1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2021

Mẫu B05a/TCTD

1.1 Rủi ro lãi suất	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Đơn vị: Triệu đồng						
			Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Trên 3 đến 6 tháng	Trên 6 đến 12 tháng	Trên 1 đến 5 năm	Tổng cộng	
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021									
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	7.010.071	-	-	-	-	-	-	7.010.071
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	33.532.941	-	-	-	-	-	-	33.532.941
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	21.738.655	5.904.055	-	-	-	61.000	27.703.710
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	9.386.959	-	-	-	-	-	-	9.386.959
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	63.982	-	-	-	-	-	-	63.982
Cho vay khách hàng (*)	3.855.679	-	2.521.035	303.922.891	15.928.392	3.843.217	381.512	290.363	330.743.089
Chứng khoán đầu tư (*)	-	444.726	-	-	-	1.312.153	5.978.161	50.959.123	58.694.163
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	3.608.027	-	-	-	-	-	-	3.608.027
Tài sản cố định	-	3.599.646	-	-	-	-	-	-	3.599.646
Tài sản có khác (*)	175.516	6.537.630	-	-	-	162.643	-	-	6.875.789
Tổng tài sản	4.031.195	64.183.982	24.259.690	309.826.946	15.928.392	5.318.013	6.359.673	51.310.486	481.218.377
Nợ phải trả									
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	15.611.936	35.400	2.701.859	1.499	-	-	18.350.694
Tiền gửi của khách hàng	-	-	85.096.632	99.030.189	83.432.956	33.822.477	64.824.034	-	366.206.288
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	-	-	-	-	-	884.000	28.337.247	2.402.394	31.623.641
Các khoản nợ khác	-	17.456.369	-	-	-	-	-	-	17.456.369
Tổng nợ phải trả	-	17.456.369	100.708.568	99.136.616	86.134.815	34.707.976	93.161.281	2.425.166	433.730.791
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	4.031.195	46.727.613	(76.448.878)	210.690.330	(70.206.423)	(29.389.963)	(86.801.608)	48.885.320	47.487.586
Các cam kết bảo lãnh ngoại bảng	-	(15.354.535)	-	-	-	-	-	-	(15.354.535)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	4.031.195	31.373.078	(76.448.878)	210.690.330	(70.206.423)	(29.389.963)	(86.801.608)	48.885.320	32.133.051

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2021

Mẫu B05a/TCTD

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	5.925.001	774.660	269.297	4.019	8.043	18.287	5.445	5.319	7.010.071
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 (*)	17.884.275	7.431.716	-	176.432	2.135.112	27.035	5.269	43.871	27.703.710
Chứng khoán kinh doanh (*)	9.386.959	-	-	-	-	-	-	-	9.386.959
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 (*)	322.919.350	7.727.136	96.603	-	-	-	-	-	330.743.089
Chứng khoán đầu tư (*)	58.694.163	-	-	-	-	-	-	-	58.694.163
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	3.608.027	-	-	-	-	-	-	-	3.608.027
Tài sản cố định	3.599.646	-	-	-	-	-	-	-	3.599.646
Tài sản có khác (*)	5.573.637	1.269.158	3.914	12.751	15.693	-	9	627	6.875.789
Tổng tài sản	465.646.114	14.313.655	369.814	193.286	594.665	45.322	10.723	44.798	481.218.377
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	14.424.443	3.897.843	-	12.738	15.670	-	-	-	18.350.694
Tiền gửi của khách hàng	354.793.665	10.632.801	-	154.736	550.588	34.582	7.815	32.101	366.206.288
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	31.623.641	-	-	-	-	-	-	-	31.623.641
Các khoản nợ khác	16.927.898	466.835	-	24.012	10.765	8.712	9.954	8.193	17.456.369
Vốn và các quỹ	41.477.212	-	-	-	-	-	-	-	41.477.212
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	459.317.886	14.997.479	-	191.486	599.795	43.294	17.769	40.294	475.208.003
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.328.228	(683.824)	369.814	1.800	(5.130)	2.028	(7.046)	4.504	6.010.374
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	(7.006.902)	(2.529.556)	369.814	(107.598)	(68.505)	(596)	(246)	(183)	(9.343.772)

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC
QUÝ III NĂM 2021

Mẫu B05a/TCTD

2. Rủi ro thanh khoản

Đơn vị: Triệu đồng

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Trên 1 đến 3 tháng	Trên 12 tháng	Trên 1 đến 5 năm	
Tại ngày 30 tháng 9 năm 2021							
Tài sản							
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	7.010.071	-	-	-	7.010.071
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	33.532.941	-	-	-	33.532.941
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	26.072.110	1.095.200	-	347.500	27.703.710
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	9.386.959	-	-	-	9.386.959
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	63.982	-	-	-	63.982
Cho vay khách hàng (*)	2.276.287	1.579.392	18.655.909	53.476.242	123.806.015	23.625.485	107.323.759
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	444.726	-	4.682.813	12.739.328	40.827.296
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	3.608.027
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	3.599.646
Tài sản có khác (*)	175.516	-	6.537.629	-	2.980	159.664	6.875.789
Tổng tài sản	2.451.803	1.579.392	101.704.327	54.571.442	128.491.808	36.871.977	155.547.628
Nợ phải trả							
Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác	-	-	15.787.921	1.781.519	773.395	7.398	461
Tiền gửi của khách hàng	-	-	183.941.267	62.405.118	112.491.221	7.368.682	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	100	7.066	18.247	52.624	15.762
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	2.199.827	3.946.963	22.190.457	3.286.394
Các khoản nợ khác	-	-	17.456.369	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả	-	-	217.185.657	66.393.530	117.229.826	29.619.161	3.302.617
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.451.803	1.579.392	(115.481.330)	(11.822.088)	11.261.982	7.252.816	152.245.011

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

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

3. RỦI RO TÍN DỤNG:

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

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

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

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