

Số: 2924 /CV-NVTKTT. 13

Tp. HCM, ngày 24 tháng 4 năm 2013

V/v: Giải trình về vấn đề cần lưu ý trên BCTC được kiểm toán, các khác biệt giữa BCTC trước và sau kiểm toán năm 2012

**Kính gửi: ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC  
SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI**

Thực hiện theo thông tư số 52/2012/TT-BTC ngày 05/4/2012 của Bộ tài chính, Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB) xin giải trình về các vấn đề cần lưu ý trên Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2012 và các khác biệt giữa Báo cáo tài chính năm 2012 trước và sau kiểm toán như sau:

**I. Vấn đề cần lưu ý trên Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2012:**

**1. Vấn đề cần lưu ý thứ nhất:**

**Nội dung:** “Bao gồm trong số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng trong nước tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 là 718.908 triệu đồng tiền gửi có kỳ hạn (Thuyết minh số 5) và 36.523 triệu đồng lãi phải thu (Thuyết minh số 12) mà Ngân hàng đã ủy thác cho nhân viên gửi tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam (“Vietinbank”) đã quá hạn. Như đã trình bày trong thuyết minh số 5, các nhân viên nhận ủy thác gửi tiền của Ngân hàng đã khởi kiện tại Tòa án Dân sự, phiên tòa dân sự bị tạm hoãn xét xử do vụ việc có liên quan đến vụ án hình sự đang điều tra. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 và tại ngày phê duyệt các báo cáo tài chính riêng này, Ngân hàng chưa được thông báo về kết quả điều tra cũng như chưa có phán quyết của Tòa án Dân sự. Trách nhiệm và nghĩa vụ pháp lý của các bên liên quan chỉ được xác định dựa trên phán quyết của Tòa án. Dựa trên diễn tiến sự việc, các bằng chứng của vụ án và ý kiến của luật sư mà Ngân hàng đang có, Ban lãnh đạo tin tưởng rằng Ngân hàng sẽ thu hồi được các khoản này và do đó, Ngân hàng không trích lập dự phòng cho các khoản này.”

**Giải trình:** Đây là khoản tiền ACB đã ủy thác cho 19 nhân viên của ACB thực hiện việc gửi tiền có kỳ hạn tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam. Hiện tại cơ quan chức năng đang tiến hành điều tra về khoản tiền gửi này, trách nhiệm và nghĩa vụ của các bên liên quan sẽ được xác định khi có phán quyết của Tòa án.

**2. Vấn đề cần lưu ý thứ hai:**

**Nội dung:** “Bao gồm trong số dư tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng trong nước tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 là 1.095.000 triệu đồng tiền gửi có kỳ hạn tại một ngân hàng thương mại cổ phần trong nước bị quá hạn. Như đã trình bày trong thuyết minh số 5, cho đến ngày phê duyệt báo cáo tài chính riêng này, ngân hàng này đã trả một phần số dư nợ gốc và toàn bộ lãi phải thu đến ngày 31 tháng 12 năm 2012 cho Ngân hàng với số tiền lần lượt là 323.000 triệu đồng và 47.415 triệu đồng. Ngân hàng đang trong quá trình thảo luận với ngân hàng này để gia



hạn thời hạn trả các khoản này cũng như các điều khoản khác. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012, thông tư 21/2012/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2012 hướng dẫn hoạt động cho vay và đi vay giữa các tổ chức tín dụng. Tuy nhiên, không có hướng dẫn về phân loại và trích lập dự phòng cho đến khi Thông tư 02/2013/TT-NHNN (“Thông tư 02”) do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 6 năm 2013, hướng dẫn trích lập dự phòng cho tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác. Theo thông tư 02, tổ chức tín dụng thực hiện việc trích lập dự phòng rủi ro đối với đối với các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng khác phát sinh trước ngày có hiệu lực thi hành của thông tư này theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước đối với từng trường hợp cụ thể. Do vậy, tại ngày 31 tháng 12 năm 2012, Ngân hàng không trích lập dự phòng cho số dư này.”

**Giải trình:** Đây là khoản tiền ACB gửi có kỳ hạn tại một ngân hàng thương mại cổ phần trong nước đã quá hạn. Đến ngày 23/4/2013, số dư còn lại là 772.000 triệu đồng và ACB đang trong quá trình thảo luận với ngân hàng này để gia hạn thời hạn trả khoản này và yêu cầu ngân hàng này bổ sung tài sản đảm bảo trước khi ký thỏa thuận gia hạn. ACB và ngân hàng này đã đạt được thỏa thuận từ nay đến ngày 30/6/2013 ngân hàng này sẽ trả cho ACB từ 180 tỷ đồng đến 200 tỷ đồng số dư nợ gốc.

### **3. Vấn đề cần lưu ý thứ ba:**

**Nội dung:** “Ngân hàng Nhà nước đã tiến hành thanh tra toàn diện hoạt động của Ngân hàng từ tháng 9 năm 2012. Chúng tôi hiểu rằng một trong các mục tiêu chính của cuộc thanh tra này là nhằm điều tra số dư của Ngân hàng với sáu công ty liên quan đến ông Nguyễn Đức Kiên (Thuyết minh 7.3). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2012 và tại ngày phê duyệt các báo cáo tài chính riêng này, Ngân hàng chưa được thông báo về kết quả của cuộc thanh tra. Do vậy, kết luận của cuộc thanh tra và ảnh hưởng của kết luận này (nếu có) đã không được phản ánh trong các báo cáo tài chính riêng này.”

**Giải trình:** Cho đến thời điểm này ACB vẫn chưa nhận được kết luận thanh tra từ Ngân hàng Nhà nước. Kết luận thanh tra nếu có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính năm 2012 sẽ được ACB phản ánh trong báo cáo tài chính được soát xét giữa kỳ năm 2013.

## **II. Các khác biệt giữa số liệu trên Báo cáo tài chính năm 2012 trước và sau kiểm toán:**

### **1. Số liệu trên Bảng cân đối kế toán:**

- Tổng tài sản trên Báo cáo tài chính sau kiểm toán giảm 142.760 triệu đồng so với trước kiểm toán là do:
  - + Trích lập 131.149 triệu đồng dự phòng rủi ro các khoản cho vay, đầu tư chứng khoán và khoản phải thu.
  - + Giảm lãi dự thu 26.765 triệu đồng.
  - + Tăng 15.154 triệu đồng khoản phải thu ngân sách nhà nước về thuế thu nhập doanh nghiệp.
- Tổng nợ phải trả trên Báo cáo tài chính sau kiểm toán so với trước kiểm toán tăng 18.889 triệu đồng là do trích lập quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc 24.000 triệu đồng và hoàn nhập quỹ dự phòng trợ cấp mất việc 5.111 triệu đồng.

- Lợi nhuận chưa phân phối trên Báo cáo tài chính sau kiểm toán so với trước kiểm toán giảm 136.635 triệu đồng là do:
  - + Trích lập dự phòng rủi ro bổ sung 131.149 triệu đồng.
  - + Trích lập quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc 24.000 triệu đồng và hoàn nhập quỹ dự phòng trợ cấp mất việc 5.111 triệu đồng.
  - + Giảm lãi dự thu 26.765 triệu đồng.
  - + Giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp 15.154 triệu đồng.
  - + Giảm trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính 25.014 triệu đồng.

**2. Số liệu trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:**

Lợi nhuận sau thuế trên Báo cáo tài chính sau kiểm toán so với trước kiểm toán giảm 166.759 triệu đồng là do:

- Trích lập dự phòng rủi ro 131.149 triệu đồng.
- Trích lập quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc 24.000 triệu đồng.
- Giảm lãi dự thu 26.765 triệu đồng.
- Giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp 15.154 triệu đồng.

Trên đây là giải trình của Ngân hàng TMCP Á Châu.

Trân trọng,

**Nơi nhận:**

- Như đề gửi;
- Lưu.



TỔNG GIÁM ĐỐC *Ma*

*Đỗ Minh Toàn*

