

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

S.P.K.K.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

| NỘI DUNG | TRANG |
|---|--------------|
| Bảng cân đối kế toán hợp nhất | 1 - 2 |
| Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất | 3 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất | 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
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

| | | Thuyết minh | 31/12/2016 Triệu đồng | 31/12/2015 Triệu đồng |
|--------------------------|---|----------------|--------------------------|--------------------------|
| A | TÀI SẢN | | | Phân loại lại |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | | 3.541.388 | 2.806.088 |
| II | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | | 5.119.306 | 4.608.680 |
| III | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác | V.1 | 8.152.027 | 10.122.200 |
| 1 | Tiền gửi tại các TCTD khác | | 6.443.182 | 5.971.691 |
| 2 | Cho vay các TCTD khác | | 1.880.725 | 4.350.650 |
| 3 | Dự phòng rủi ro | | (171.880) | (200.141) |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | V.2 | 1.183.306 | 100.457 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | | 1.211.314 | 103.034 |
| 2 | Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | | (28.008) | (2.577) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | V.3 | 16.065 | 47.603 |
| VI | Cho vay khách hàng | | 161.604.426 | 133.807.454 |
| 1 | Cho vay khách hàng | V.4 | 163.401.221 | 135.348.271 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | V.5 | (1.796.795) | (1.540.817) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | V.6 | 42.801.465 | 38.679.144 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 10.962.613 | 11.941.248 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 34.824.159 | 28.821.509 |
| 3 | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | | (2.985.307) | (2.083.613) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | V.7 | 190.194 | 208.219 |
| 2 | Vốn góp liên doanh | | 1.280 | 1.278 |
| 3 | Đầu tư vào công ty liên kết | | 346 | 315 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | | 199.537 | 217.204 |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | (10.969) | (10.578) |
| X | Tài sản cố định | | 2.850.558 | 2.479.567 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | | 2.338.722 | 2.054.258 |
| a | Nguyên giá tài sản cố định | | 3.682.372 | 3.219.139 |
| b | Hao mòn tài sản cố định | | (1.343.650) | (1.164.881) |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | | 511.836 | 425.309 |
| a | Nguyên giá tài sản cố định | | 722.821 | 597.295 |
| b | Hao mòn tài sản cố định | | (210.985) | (171.986) |
| XI | Bất động sản đầu tư | | 208.720 | 61.921 |
| a | Nguyên giá bất động sản đầu tư | | 209.802 | 62.643 |
| b | Hao mòn bất động sản đầu tư | | (1.082) | (722) |
| XII | Tài sản Có khác | | 8.013.422 | 8.535.652 |
| 1 | Các khoản phải thu | | 4.558.331 | 5.640.657 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | | 3.241.224 | 2.798.476 |
| 3 | Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | - | 2.800 |
| 4 | Tài sản có khác | | 732.033 | 657.011 |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | | (518.166) | (563.292) |
| TỔNG CỘNG TÀI SẢN | | | 233.680.877 | 201.456.985 |

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
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2016

| | Thuyết minh | 31/12/2016 Triệu đồng | 31/12/2015 Triệu đồng |
|---|----------------|--------------------------|--------------------------|
| B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | V.8 | - | 5.178.981 |
| II Tiền gửi và vay các TCTD khác | V.9 | 2.235.115 | 2.433.330 |
| 1 Tiền gửi của các TCTD khác | | 1.735.365 | 2.097.789 |
| 2 Vay các TCTD khác | | 499.750 | 335.541 |
| III Tiền gửi của khách hàng | V.10 | 207.051.269 | 174.918.997 |
| IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | V.3 | - | - |
| V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay các tổ chức tín dụng chịu rủi ro | | 122.697 | 161.678 |
| VI Phát hành giấy tờ có giá | V.11 | 6.615.000 | 3.075.000 |
| VII Các khoản nợ khác | V.12 | 3.594.080 | 2.901.457 |
| 1 Các khoản lãi, phí phải trả | | 2.281.452 | 1.741.689 |
| 2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả | | 462 | - |
| 3 Các khoản phải trả và công nợ khác | | 1.312.166 | 1.159.768 |
| 4 Dự phòng rủi ro khác | | - | - |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 219.618.161 | 188.669.443 |
| VIII VỐN CHỦ SỞ HỮU | V.14 | 14.062.716 | 12.787.542 |
| 1 Vốn của Tổ chức tín dụng | | 8.711.240 | 8.711.240 |
| a Vốn điều lệ | | 9.376.965 | 9.376.965 |
| d Cổ phiếu quỹ | | (665.725) | (665.725) |
| 2 Quỹ của Tổ chức tín dụng | | 2.590.181 | 2.374.178 |
| 3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | - | - |
| 5 Lợi nhuận chưa phân phối | | 2.761.295 | 1.702.124 |
| a Lợi nhuận năm nay | | 1.109.317 | 861.720 |
| b Lợi nhuận lũy kế năm trước | | 1.651.978 | 840.404 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 233.680.877 | 201.456.985 |
| CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH | VII.1 | 10.639.265 | 8.597.478 |

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đông Thảo

Nguyễn Văn Hòa

Đỗ Minh Toàn



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B03a/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

| | Thuyết minh | Quý IV | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV | |
|--|-------------|------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| | | Năm 2016 | Năm 2015 | Năm 2016 | Năm 2015 |
| | | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng | Triệu đồng |
| 1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | VI.1 | 4.556.524 | 3.688.052 | 16.448.249 | 14.081.792 |
| 2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự | VI.2 | (2.610.261) | (2.033.194) | (9.556.360) | (8.198.265) |
| I Thu nhập lãi thuần | | 1.946.263 | 1.654.858 | 6.891.889 | 5.883.527 |
| 3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 379.873 | 286.065 | 1.274.131 | 1.020.989 |
| 4 Chi phí hoạt động dịch vụ | | (96.076) | (76.611) | (329.749) | (275.763) |
| II Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | | 283.797 | 209.454 | 944.382 | 745.226 |
| III Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | | 79.600 | 64.925 | 230.096 | 120.624 |
| IV Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | VI.3 | 74.570 | 5.262 | 72.083 | 14.544 |
| V Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | VI.4 | (283.755) | (1.039.021) | (885.963) | (807.600) |
| 5 Thu nhập từ hoạt động khác | | 164.724 | 116.576 | 296.285 | 275.511 |
| 6 Chi phí hoạt động khác | | (7.427) | (1.910) | (11.105) | (33.028) |
| VI Lãi thuần từ hoạt động khác | | 157.297 | 114.666 | 285.180 | 242.483 |
| VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | VI.5 | 8.601 | 10.500 | 24.811 | 21.485 |
| VIII Chi phí hoạt động | VI.6 | (1.188.704) | (731.574) | (4.677.889) | (4.021.683) |
| IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 1.077.669 | 289.070 | 2.884.589 | 2.198.606 |
| X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | (654.940) | (65.465) | (1.217.587) | (884.455) |
| XI Tổng lợi nhuận trước thuế | | 422.729 | 223.605 | 1.667.002 | 1.314.151 |
| 7 Chi phí thuế TNDN hiện hành | | (93.910) | (47.920) | (338.566) | (283.828) |
| 8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại | | (462) | (1) | (3.262) | (2.091) |
| XII Chi phí thuế TNDN | | (94.372) | (47.921) | (341.828) | (285.919) |
| XIII Lợi nhuận sau thuế | IX | 328.357 | 175.684 | 1.325.174 | 1.028.232 |

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa



Tổng Giám đốc

Đỗ Minh Toàn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B04a/TCTD- HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016
(Theo phương pháp trực tiếp)

| | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV | |
|--|--------------------------------------|------------------------|
| | Năm 2016 Triệu đồng | Năm 2015 Triệu đồng |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | |
| 01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | 16.096.594 | 14.537.367 |
| 02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | (8.961.266) | (8.193.322) |
| 03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | 944.382 | 745.226 |
| 04 Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán) | 524.755 | 656.029 |
| 05 Thu nhập/(chi phí) khác | 200.485 | 38.792 |
| 06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro | 79.185 | 147.890 |
| 07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | (4.297.586) | (3.742.720) |
| 08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | (360.170) | (288.162) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi của tài sản và công nợ hoạt động | 4.226.379 | 3.901.100 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | |
| 09 (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác | 3.141.004 | (2.274.920) |
| 10 (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | (6.132.295) | (959.524) |
| 11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 31.538 | (33.200) |
| 12 (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng | (28.052.950) | (17.707.749) |
| 13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản | (1.329.800) | (1.145.022) |
| 14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động | 561.370 | (139.575) |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | |
| 15 Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN | (5.178.981) | 5.178.981 |
| 16 Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | (198.215) | (3.711.908) |
| 17 Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng | 32.132.272 | 20.305.409 |
| 18 Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá | 486.000 | (3.000) |
| 19 Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | (38.981) | (26.477) |
| 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 | 97.035 | (327.381) |
| 22 Chi từ các quỹ của TCTD | (5.038) | (10.624) |
| I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | (260.662) | 3.046.110 |

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
QUÝ IV NĂM 2016
(Theo phương pháp trực tiếp)

| | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý IV | |
|--|-----------------------------------|------------------------|
| | Năm 2016 Triệu đồng | Năm 2015 Triệu đồng |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | |
| 01 Mua sắm tài sản cố định | (522.689) | (261.238) |
| 02 Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định | 1.578 | 337.254 |
| 04 Mua sắm bất động sản đầu tư | (180.581) | (64.615) |
| 05 Tiền thu từ thanh lý bất động sản đầu tư | 38.368 | 42.169 |
| 08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | 224.204 | 65.340 |
| 09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | 34.278 | 11.999 |
| II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | (404.842) | 130.909 |
| 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 | 3.054.000 | - |
| 04 Cổ tức trả cho cổ đông | - | (627.392) |
| 05 Tiền chi mua cổ phiếu quỹ | - | (601) |
| III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | 3.054.000 | (627.993) |
| IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ | 2.388.496 | 2.549.026 |
| V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 1 THÁNG 1 | 12.190.381 | 9.641.355 |
| VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | - | - |
| VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 | 14.578.877 | 12.190.381 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền gồm có: | | |
| - Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 3.541.388 | 2.806.088 |
| - Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam | 5.119.306 | 4.608.680 |
| - Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng | 5.918.183 | 4.775.613 |

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

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 IV NĂM 2016**

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG:

1. Ngân hàng được cấp Giấy phép thành lập số 533/GP-UB và giấy phép hoạt động số 0032/NH-GP ngày 24/04/1993, với thời hạn hoạt động là 50 năm.
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
 - Ông Andrew Colin Vallis : Phó Chủ tịch
 - Bà Đặng Thu Thủy : Thành viên
 - Ông Trần Mộng Hùng : Thành viên
 - Ông Đàm Văn Tuấn : Thành viên
 - Ông Trần Trọng Kiên : Thành viên
 - Bà Đinh Thị Hoa : Thành viên
 - Ông Dominic Timothy Charles Scriven : Thành viên
4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc:
 - Ông Đỗ Minh Toàn : Tổng Giám Đốc
 - Ông Nguyễn Thanh Toại : Phó 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 (từ ngày 12.01.2017)
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 349 chi nhánh và phòng giao dịch trên cả nước.
6. Tại ngày 31/12/2016, 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/UBCK-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 31/12/2016 là 9.822 người.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

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

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

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

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

Tập đoàn sử dụng phần mềm kế toán để ghi sổ các nghiệp vụ phát sinh.

Các chỉ tiêu trình bày trong báo cáo tài chính được quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 mà không được thể hiện trong Báo cáo tài chính này thì được hiểu là không có số dư.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG:

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

1. Chuyển đổi tiền tệ:

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

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

(i) Các công ty con

Các công ty con là những công ty mà Tập đoàn có khả năng quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất từ ngày quyền kiểm soát của các công ty này được trao cho Tập đoàn. Báo cáo tài chính của các công ty con sẽ không được hợp nhất từ ngày Tập đoàn không còn quyền kiểm soát các công ty này.

Tập đoàn hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con. Các tài sản đã mua hoặc các khoản nợ phải trả được thừa nhận trong việc hợp nhất kinh doanh được xác định khởi đầu theo giá trị hợp lý tại ngày mua, bất kể phần lợi ích của cổ đông thiểu số là bao nhiêu. Phần vượt trội giữa giá phí mua và phần sở hữu của Tập đoàn trong giá trị hợp lý thuần của các tài sản mua được ghi nhận là Lợi thế thương mại. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại được ước tính đúng đắn dựa trên thời gian thu hồi lợi ích kinh tế có thể

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

mang lại cho Tập đoàn. Thời gian sử dụng hữu ích của Lợi thế thương mại tối đa không quá 10 năm kể từ ngày được ghi nhận. Nếu giá phí mua thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của công ty con được mua thì phần chênh lệch được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trên giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Tập đoàn được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lỗ chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện cụ thể sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

(ii) Lợi ích của cổ đông thiểu số

Lợi ích của cổ đông thiểu số là một phần lợi nhuận hoặc lỗ và giá trị tài sản thuần của một công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do công ty mẹ sở hữu một cách trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua các công ty con.

(iii) Các công ty liên kết và công ty liên doanh

Các công ty liên kết là các công ty mà Tập đoàn có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát.

Công ty liên doanh là hợp đồng liên doanh trong đó Tập đoàn và các đối tác khác thực hiện các hoạt động kinh tế trên cơ sở thiết lập quyền kiểm soát chung.

Tập đoàn áp dụng phương pháp vốn chủ sở hữu để hạch toán các khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn. Tập đoàn hưởng lợi nhuận hoặc chịu phần lỗ trong các công ty liên kết và liên doanh sau ngày hợp nhất và ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Nếu phần sở hữu của Tập đoàn trong khoản lỗ của các công ty liên kết và liên doanh lớn hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào các công ty liên kết và liên doanh, Tập đoàn không phải tiếp tục phản ánh các khoản lỗ phát sinh sau đó trên báo cáo tài chính hợp nhất trừ khi Tập đoàn có nghĩa vụ thực hiện thanh toán các khoản nợ thay cho các công ty liên kết và liên doanh.

3. Công cụ tài chính phái sinh:

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

4. Thu nhập lãi và chi phí lãi:

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi của các khoản cho vay bị quá hạn và các khoản cho vay không được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không được dự thu mà được ghi nhận trên cơ sở thực thu. Khi một khoản cho vay

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

trở thành quá hạn hoặc không được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn thì số lãi dự thu được xuất toán và ghi nhận ngoại bảng, thu nhập lãi của các khoản cho vay này chỉ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được.

5. Thu nhập phí và hoa hồng:

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

6. Các khoản cho vay khách hàng:

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

Các khoản cho vay khách hàng được phân loại, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 (Thông tư 02/2013/TT-NHNN) và Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18/3/2014 (Thông tư 09/2014/TT-NHNN) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Các khoản cho vay khách hàng được phân thành năm nhóm nợ như sau:

Nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn

Nhóm 2: Nợ cần chú ý

Nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn

Nhóm 4: Nợ nghi ngờ

Nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Tập đoàn buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào cùng nhóm nợ rủi ro cao hơn.

Khi Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Tập đoàn thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Tập đoàn.

Tập đoàn phân loại các khoản nợ vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro trong các trường hợp sau đây:

- Khi có những biến động bất lợi trong môi trường, lĩnh vực kinh doanh tác động tiêu cực trực tiếp đến khả năng trả nợ của khách hàng;
- Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng hoặc khả năng trả nợ của khách hàng bị suy giảm liên tục;
- Khách hàng không cung cấp cho Tập đoàn các thông tin tài chính kịp thời, đầy đủ và chính xác để Tập đoàn đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.
- Khoản cho vay bị phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm có rủi ro thấp hơn;

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

- Khoản cho vay mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính.

Dự phòng rủi ro tín dụng:

Việc tính dự phòng cụ thể được căn cứ trên các tỷ lệ áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

| | Tỷ lệ dự phòng |
|---------------------------------|----------------|
| Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn | 0% |
| Nhóm 2 – Nợ cần chú ý | 5% |
| Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn | 20% |
| Nhóm 4 – Nợ nghi ngờ | 50% |
| Nhóm 5 – Nợ có khả năng mất vốn | 100% |

Dự phòng cụ thể được tính trên giá trị các khoản cho vay khách hàng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo cho từng khách hàng vay. Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo tỷ lệ do Ngân hàng Nhà nước quy định cho từng loại tài sản đảm bảo.

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

Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro:

Tập đoàn sử dụng dự phòng để xóa sổ đối với các khoản cho vay không có khả năng thu hồi trong các trường hợp sau:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật, cá nhân chết, mất tích;
- Các khoản cho vay được phân loại nhóm 5.

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

7. Kinh doanh và đầu tư chứng khoán:

(i) Chứng khoán kinh doanh:

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

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

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

(ii) Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

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

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi chứng khoán có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Tập đoàn hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

Giá trị phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua chứng khoán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán.

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

(iii) Chứng khoán sẵn sàng để bán:

Chứng khoán sẵn sàng để bán là các chứng khoán được giữ trong thời gian không ấn định trước, có thể được bán để đáp ứng nhu cầu thanh khoản hoặc để ứng phó với trường hợp thay đổi lãi suất, tỉ giá, hoặc giá trị chứng khoán.

Chứng khoán sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng rủi ro. Dự phòng rủi ro được lập khi giá thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị sổ sách hoặc khi chứng khoán thuộc đối tượng phải trích dự phòng theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

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

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

8. Tiền và các khoản tương đương tiền:

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

9. Các khoản dự phòng:

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

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

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016**

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 và được trích đến khi quỹ này bằng với 25% vốn điều lệ. 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 IV NĂM 2016

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BẢNG CÂN ĐỐI
KẾ TOÁN

1. TIỀN GỬI TẠI CÁC TCTD KHÁC VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Tiền gửi tại các TCTD khác | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn | 2.348.182 | 2.429.784 |
| - Bằng VND | 94.569 | 64.436 |
| - Bằng ngoại tệ | 2.253.613 | 2.365.348 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 4.095.000 | 3.341.766 |
| - Bằng VND | 4.095.000 | 1.876.078 |
| - Bằng ngoại tệ | - | 1.665.829 |
| - Dự phòng rủi ro | (171.880) | (200.141) |
| | <u>6.271.302</u> | <u>5.771.550</u> |
| Cho vay các TCTD khác | | |
| - Bằng VND | 1.880.725 | 4.350.650 |
| - Bằng ngoại tệ | - | - |
| - Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác | - | - |
| | <u>1.880.725</u> | <u>4.350.650</u> |
| Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác | <u><u>8.152.027</u></u> | <u><u>10.122.200</u></u> |

2. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Chứng khoán nợ | 720.577 | - |
| Chứng khoán Chính phủ | 720.577 | - |
| Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | - | - |
| Chứng khoán vốn | 490.737 | 103.034 |
| Chứng khoán vốn do các TCTD khác phát hành | 69.934 | 69.933 |
| Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành | 420.803 | 33.101 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (28.008) | (2.577) |
| | <u>1.183.306</u> | <u>100.457</u> |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

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

| Ngày 31 tháng 12 năm 2016 | | | |
|--|---|---|-----------------------|
| | 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 | 281.513 | - | 128 |
| - Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 4.929.851 | 16.193 | - |
| - Mua quyền chọn tiền tệ | | | |
| + Mua quyền chọn Mua | 631.574 | 28.986 | - |
| + Mua quyền chọn Bán | 443.180 | - | 33.075 |
| - Bán quyền chọn tiền tệ | | | |
| + Bán quyền chọn Mua | 689.721 | - | 2.382 |
| + Bán quyền chọn Bán | 450.818 | 15.563 | - |
| Ngày 31 tháng 12 năm 2015 | | | |
| | 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 | 157.743 | - | 1.739 |
| - Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 2.545.303 | 49.342 | - |
| - Mua quyền chọn tiền tệ | | | |
| + Mua quyền chọn Mua | 434.568 | - | 16.389 |
| + Mua quyền chọn Bán | 486.870 | - | 3.606 |
| - Bán quyền chọn tiền tệ | | | |
| + Bán quyền chọn Mua | 415.742 | 18.110 | - |
| + Bán quyền chọn Bán | 618.109 | - | 3.462 |

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 IV NĂM 2016

4. CHO VAY KHÁCH HÀNG:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 162.367.909 | 134.156.693 |
| Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá | 98.853 | 245.204 |
| Cho thuê tài chính | 905.950 | 894.349 |
| Các khoản trả thay khách hàng | 300 | 300 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | 28.209 | 51.725 |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài | - | - |
| Cho vay theo chỉ định của Chính phủ | - | - |
| Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý | - | - |
| | <u><u>163.401.221</u></u> | <u><u>135.348.271</u></u> |

Phân tích chất lượng nợ cho vay (*)

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 158.512.250 | 129.923.268 |
| Nợ cần chú ý | 2.023.328 | 2.337.843 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 193.836 | 174.499 |
| Nợ nghi ngờ | 180.518 | 530.241 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 1.046.193 | 1.065.953 |
| | <u><u>161.956.125</u></u> | <u><u>134.031.804</u></u> |

(*) Không bao gồm 1.445.096 triệu đồng (31/12/2015: 1.316.467 triệu đồng) cho vay khách hàng của ACBS.

Phân tích dư nợ theo thời gian

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Cho vay ngắn hạn | 76.446.864 | 63.927.539 |
| Cho vay trung hạn | 21.320.449 | 21.342.510 |
| Cho vay dài hạn | 65.633.908 | 50.078.222 |
| | <u><u>163.401.221</u></u> | <u><u>135.348.271</u></u> |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

5. DỰ PHÒNG CHO VAY KHÁCH HÀNG:

| | Dự phòng chung | Dự phòng cụ thể |
|--|------------------|-----------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Tại ngày 01/01/2016 | 978.043 | 562.774 |
| Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ) | 236.661 | 556.955 |
| Sử dụng trong kỳ | - | (537.638) |
| Tại ngày 31/12/2016 | 1.214.704 | 582.091 |
| Tại ngày 01/01/2015 | 846.376 | 732.428 |
| Trích lập trong kỳ/ (Hoàn nhập trong kỳ) | 131.667 | 280.283 |
| Sử dụng trong kỳ | - | (449.937) |
| Tại ngày 31/12/2015 | 978.043 | 562.774 |

Dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay tại ngày 31/12/2016 được tính trên giá trị các khoản cho vay tại ngày 30/11/2016 trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

Dự phòng chung cho các khoản cho vay tại ngày 31/12/2016 được tính trên tổng dư nợ cho vay tại ngày 30/11/2016, ngoại trừ các khoản cho vay được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN.

6. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 10.444.694 | 11.421.189 |
| Chứng khoán Nợ | 10.087.522 | 10.954.086 |
| Chứng khoán Vốn | 875.091 | 987.162 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | (517.919) | (520.059) |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 32.356.771 | 27.257.955 |
| Giá trị chứng khoán | 34.824.159 | 28.821.509 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (2.467.388) | (1.563.554) |
| | <u>42.801.465</u> | <u>38.679.144</u> |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

7. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN:

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Đầu tư vào công ty liên doanh | 1.280 | 1.278 |
| Đầu tư vào công ty liên kết | 346 | 315 |
| Các khoản đầu tư dài hạn khác | 199.537 | 217.204 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | (10.969) | (10.578) |
| | <u>190.194</u> | <u>208.219</u> |

Danh sách công ty liên doanh, liên kết

| Tên | Ngày 31 tháng 12 năm 2016 | | | Ngày 31 tháng 12 năm 2015 | | |
|--|---------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|--------------|---------------------|
| | 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 | 346 | 10 | 200 | 315 |
| Công ty cổ phần Sài Gòn kim hoàn ACB-SJC (ACB-SJC) | 10 | 1.000 | 1.280 | 10 | 1.000 | 1.278 |
| | | <u>1.200</u> | <u>1.626</u> | | <u>1.200</u> | <u>1.593</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>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Vay NHNN | - | 5.178.981 |
| Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước | - | - |
| Các khoản nợ khác | - | - |
| | <u>-</u> | <u>5.178.981</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 IV NĂM 2016**

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

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Tiền gửi của các TCTD khác | | |
| Tiền gửi không kỳ hạn | 113.097 | 163.059 |
| - Bằng VND | 103.469 | 160.757 |
| - Bằng ngoại tệ | 9.628 | 2.302 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 1.622.268 | 1.934.730 |
| - Bằng VND | 470.000 | 1.825.276 |
| - Bằng ngoại tệ | 1.152.268 | 109.454 |
| | <u>1.735.365</u> | <u>2.097.789</u> |
| Vay các TCTD khác | | |
| Bằng VND | 123.047 | 335.541 |
| Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu | - | - |
| - Vay cầm cố, thế chấp | - | 100.000 |
| Bằng ngoại tệ | 376.703 | - |
| Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu | - | - |
| - Vay cầm cố, thế chấp | - | - |
| | <u>499.750</u> | <u>335.541</u> |
| Tổng tiền gửi và vay các TCTD khác | <u>2.235.115</u> | <u>2.433.330</u> |

10. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG:

| | Ngày 31 tháng 12 năm 2016 | | Tổng cộng Triệu đồng |
|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | Bằng tiền đồng Triệu đồng | Bằng ngoại tệ Triệu đồng | |
| Tiền gửi không kỳ hạn | 28.334.588 | 3.558.766 | 31.893.354 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 23.160.035 | 121.358 | 23.281.393 |
| Tiền gửi tiết kiệm | 143.657.609 | 6.365.346 | 150.022.955 |
| Tiền ký quỹ | 1.636.080 | 72.980 | 1.709.060 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 76.206 | 68.301 | 144.507 |
| | <u>196.864.518</u> | <u>10.186.751</u> | <u>207.051.269</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 IV NĂM 2016

| | Ngày 31 tháng 12 năm 2015 | | Tổng cộng Triệu đồng |
|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| | Bảng tiền đồng Triệu đồng | Bảng ngoại tệ Triệu đồng | |
| Tiền gửi không kỳ hạn | 23.435.073 | 3.164.270 | 26.599.343 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 18.114.321 | 175.583 | 18.289.904 |
| Tiền gửi tiết kiệm | 118.255.687 | 9.801.327 | 128.057.014 |
| Tiền ký quỹ | 1.644.003 | 200.632 | 1.844.635 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 63.147 | 64.954 | 128.101 |
| | 161.512.231 | 13.406.766 | 174.918.997 |

11. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ:

Trái phiếu

| | <u>31/12/2016</u> Triệu đồng | <u>31/12/2015</u> Triệu đồng |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Kỳ hạn 1 năm | 561.000 | 75.000 |
| Kỳ hạn trên 5 năm | 2.000.000 | - |
| Kỳ hạn trên 10 năm | 4.054.000 | 3.000.000 |
| | 6.615.000 | 3.075.000 |

12. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC:

| | <u>31/12/2016</u> Triệu đồng | <u>31/12/2015</u> Triệu đồng |
|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Các khoản phải trả nội bộ | 648.814 | 579.361 |
| Các khoản phải trả bên ngoài | 2.899.575 | 2.321.367 |
| Quỹ khen thưởng phúc lợi | 45.691 | 729 |
| Dự phòng rủi ro khác | - | - |
| | 3.594.080 | 2.901.457 |

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 IV NĂM 2016**

**13. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC VÀ THUẾ THU
NHẬP HOẢN LẠI:**

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước:

| | 31/12/2015 | Phát sinh trong kỳ | | 31/12/2016 |
|----------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------|---------------|
| | Triệu đồng | Số phải nộp Triệu đồng | Số đã nộp Triệu đồng | Triệu đồng |
| Thuế giá trị gia tăng | 6.072 | 114.989 | (109.266) | 11.795 |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp | 25.799 | 338.566 | (360.170) | 4.195 |
| Thuế nhà – đất | 1 | 6 | (7) | - |
| Các loại thuế khác | 6.027 | 114.849 | (100.676) | 20.200 |
| Tổng cộng | 37.899 | 568.410 | (570.119) | 36.190 |

Thuế thu nhập hoãn lại:

| | <u>31/12/2016</u> Triệu đồng | <u>31/12/2015</u> Triệu đồng |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ | - | 2.800 |

14. VỐN CHỦ SỞ HỮU:

Cổ phiếu

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 937.696.506 | 937.696.506 |
| Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng | | |
| + Cổ phiếu phổ thông | 937.696.506 | 937.696.506 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| Số lượng cổ phiếu được mua lại | | |
| + Cổ phiếu phổ thông | 41.422.608 | 41.422.608 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| Số lượng cổ phiếu đang lưu hành | | |
| + Cổ phiếu phổ thông | 896.273.898 | 896.273.898 |
| + 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 IV NĂM 2016

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị: triệu đồng

| | Vốn điều lệ | Cổ phiếu quỹ | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Quỹ dự phòng tài chính | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | Quỹ khác | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | Tổng |
|----------------|-------------|--------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------------|------------|
| Số dư đầu năm | 9.376.965 | (665.725) | - | 1.641.434 | 449.635 | 283.109 | 1.702.124 | 12.787.542 |
| Tăng trong kỳ | - | - | - | 130.799 | 65.399 | 19.805 | 1.325.174 | 1.541.177 |
| Giảm trong kỳ | - | - | - | - | - | - | (266.003) | (266.003) |
| Số dư cuối quý | 9.376.965 | (665.725) | - | 1.772.233 | 515.034 | 302.914 | 2.761.295 | 14.062.716 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ:

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Thu lãi tiền gửi | 180.904 | 271.328 |
| Thu lãi cho vay | 13.550.012 | 10.730.587 |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ | 2.411.394 | 2.636.292 |
| Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh | 207.398 | 211.306 |
| Thu lãi cho thuê tài chính | 78.991 | 88.184 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 19.550 | 144.095 |
| | <u><u>16.448.249</u></u> | <u><u>14.081.792</u></u> |

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

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Trả lãi tiền gửi | 8.794.102 | 7.470.926 |
| Trả lãi tiền vay | 130.120 | 92.264 |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | 535.894 | 380.130 |
| Trả lãi tiền thuê tài chính | - | - |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | 96.244 | 254.945 |
| | <u><u>9.556.360</u></u> | <u><u>8.198.265</u></u> |

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

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 113.083 | 80.415 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh | (15.569) | (66.404) |
| Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (25.431) | 533 |
| | <u><u>72.083</u></u> | <u><u>14.544</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 IV NĂM 2016**

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

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 256.396 | 689.528 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư | (43.964) | (87.729) |
| Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | (1.098.395) | (1.409.399) |
| | <u>(885.963)</u> | <u>(807.600)</u> |

5. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN:

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Từ chứng khoán vốn kinh doanh | 432 | 16 |
| Từ chứng khoán vốn đầu tư | 19.817 | 9.566 |
| Từ góp vốn, đầu tư dài hạn | 4.530 | 11.917 |
| Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của khoản đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết | 32 | (14) |
| | <u>24.811</u> | <u>21.485</u> |

6. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG:

| | <u>Đến</u> <u>31/12/2016</u> | <u>Đến</u> <u>31/12/2015</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 13.540 | 8.939 |
| Chi phí cho nhân viên: | 2.309.184 | 1.998.639 |
| - Chi lương và phụ cấp | 708.128 | 642.236 |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương | 147.590 | 133.894 |
| - Chi trợ cấp | 2.628 | 2.793 |
| - Chi khác | 1.450.838 | 1.219.716 |
| Chi về tài sản: | 952.575 | 811.934 |
| - Trong đó khấu hao tài sản cố định | 249.805 | 239.613 |
| Chi cho hoạt động quản lý công vụ: | 1.090.706 | 1.020.929 |
| Trong đó: - Công tác phí | 25.658 | 25.577 |
| - Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD | 1.247 | 526 |
| Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | 213.390 | 183.258 |
| Chi dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn và rủi ro tài sản khác | 98.494 | (2.016) |
| | <u>4.677.889</u> | <u>4.021.683</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 IV NĂM 2016

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC:

1. CÁC CAM KẾT BẢO LÃNH:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Thư tín dụng trả ngay | 2.763.356 | 1.955.787 |
| Thư tín dụng trả chậm | 1.707.816 | 1.901.701 |
| Bảo lãnh thanh toán | 1.806.498 | 1.392.878 |
| Bảo lãnh thực hiện hợp đồng | 1.670.059 | 1.156.057 |
| Bảo lãnh dự thầu | 264.533 | 254.002 |
| Bảo lãnh vay vốn | 60.862 | 51.670 |
| Bảo lãnh khác | 2.366.141 | 1.885.383 |
| | <u>10.639.265</u> | <u>8.597.478</u> |

2. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN:

| | <u>31/12/2016</u> | <u>31/12/2015</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | Triệu đồng | Triệu đồng |
| Tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết | 16.651 | 15.432 |
| Tiền gửi từ các bên liên quan khác | 351.001 | 346.428 |
| Cho các bên liên quan khác vay | 19.932 | 416.227 |
| Đầu tư vào trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác | 388.877 | 1.000.000 |
| Phải thu từ các bên liên quan khác | 111.740 | 156.091 |
| Cổ tức phải thu từ bên liên quan khác | - | 9.500 |
| Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác | 491 | 14.854 |
| Lãi dự thu từ trái phiếu phát hành bởi bên liên quan khác | 127.317 | 141.152 |
| Lãi dự chi cho tiền gửi từ công ty liên doanh và liên kết | 59 | 50 |
| Lãi dự chi cho tiền gửi từ các bên liên quan khác | 2.677 | 2.868 |
| Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác | 9.500 | 9.500 |

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

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

Đơn vị: triệu đồng

| Ngày 31/12/2016 | 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 | 165.281.946 | 209.020.221 | 5.896.658 | 5.191.714 | 46.998.086 |
| Nước ngoài | - | 266.163 | 4.742.607 | 2.234.943 | - |

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

Hoạt động kinh doanh của Tập đoàn bao gồm việc chấp nhận rủi ro có xác định mục tiêu cụ thể và quản lý rủi ro một cách chuyên nghiệp. Các bộ phận quản lý rủi ro nòng cốt của Tập đoàn sẽ xác định mọi rủi ro trọng yếu đối với Tập đoàn, đo lường rủi ro, quản lý rủi ro và quyết định phân bổ vốn. Tập đoàn thường xuyên rà soát các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro của Tập đoàn nhằm phản ánh các thay đổi về thị trường, sản phẩm và thông lệ thị trường tốt nhất.

Mục tiêu của Tập đoàn là hướng tới sự cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận, đồng thời hạn chế đến mức thấp nhất những hậu quả xấu tiềm tàng ảnh hưởng đến kết quả hoạt động tài chính của Tập đoàn.

Tập đoàn định nghĩa rủi ro là khả năng xảy ra lỗ hoặc lợi nhuận bị mất, xuất phát từ các nhân tố bên trong hoặc bên ngoài Tập đoàn.

Việc quản lý rủi ro do bộ phận quản lý rủi ro thực hiện theo các chính sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt. Bộ phận quản lý rủi ro sẽ xác định, đánh giá và phòng ngừa các rủi ro tài chính với sự hợp tác chặt chẽ của các đơn vị hoạt động của Tập đoàn. Ban Tổng Giám đốc đề ra các chính sách quản lý rủi ro tổng thể, cũng như các chính sách cho các lĩnh vực cụ thể như rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất, rủi ro tín dụng, công cụ tài chính phái sinh. Ngoài ra, Ban Kiểm toán nội bộ chịu trách nhiệm soát xét độc lập việc quản lý rủi ro và môi trường kiểm soát.

Các rủi ro tài chính mà Tập đoàn phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

1. RỦI RO THỊ TRƯỜNG:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

Mẫu B05a/TCTD- HN

1.1 Rủi ro lãi suất

| Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 | Quá hạn | Không chịu lãi suất | Đến 1 tháng | Từ 1-3 tháng | Từ 3-6 tháng | Từ 6-12 tháng | Từ 1-5 Năm | Đơn vị: Triệu đồng Trên 5 năm | Tổng cộng |
|---|------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------------------|---------------------|
| Tài sản | | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | 3.541.388 | - | - | - | - | - | - | 3.541.388 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | - | 5.119.306 | - | - | - | - | - | - | 5.119.306 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | 125.000 | - | 5.015.489 | 1.843.973 | 939.445 | - | 400.000 | - | 8.323.907 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | - | 490.737 | - | - | - | - | 720.577 | - | 1.211.314 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | 16.065 | - | - | - | - | - | - | - |
| Cho vay khách hàng (*) | 3.194.158 | 2.000 | 1.541.470 | 146.503.711 | 7.233.372 | 4.112.860 | 737.021 | 76.629 | 16.065 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | 2.361.723 | - | - | 529.984 | - | 33.995.090 | 8.899.975 | 163.401.221 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | 201.163 | - | - | - | - | - | - | 45.786.772 |
| Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | 3.059.278 | - | - | - | - | - | - | 201.163 |
| Tài sản có khác (*) | 1.091.661 | 5.716.438 | - | - | - | 1.723.489 | - | - | 3.059.278 |
| Tổng tài sản | 4.410.819 | 20.508.098 | 6.556.959 | 148.347.684 | 8.702.801 | 5.836.349 | 35.452.688 | 9.376.604 | 239.192.002 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác | - | - | 1.386.822 | 471.590 | 376.703 | - | - | - | - |
| Tiền gửi của khách hàng | - | 65.584 | 39.169.059 | 81.789.358 | 31.305.210 | 25.280.358 | 29.441.660 | 40 | 2.235.115 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | - | 91.953 | - | - | - | 30.744 | 122.697 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | - | - | 3.615.000 | - | 3.000.000 | 6.615.000 |
| Nợ khác | - | 3.594.080 | - | - | - | - | - | - | 3.594.080 |
| Tổng nợ phải trả | - | 3.659.664 | 40.555.881 | 82.352.901 | 31.681.913 | 28.895.358 | 29.441.660 | 3.030.784 | 219.618.161 |
| Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng | 4.410.819 | 16.848.434 | (33.998.922) | 65.994.783 | (22.979.112) | (23.059.009) | 6.011.028 | 6.345.820 | 19.573.841 |
| Các cam kết bảo lãnh ngoại bảng | - | (10.639.265) | - | - | - | - | - | - | (10.639.265) |
| Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng | 4.410.819 | 6.209.169 | (33.998.922) | 65.994.783 | (22.979.112) | (23.059.009) | 6.011.028 | 6.345.820 | 8.934.576 |

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

Mẫu B05a/TCTD-HN

| 1.2 Rủi ro tiền tệ | | Đơn vị: Triệu đồng | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------------|--|
| Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 | | VND | USD | VÀNG | EUR | JPY | AUD | CAD | Khác | Tổng cộng | |
| Tài sản | | | | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | | 2.730.759 | 728.887 | 43.075 | 16.867 | 3.650 | 8.759 | 4.905 | 4.486 | 3.541.388 | |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | | 4.343.739 | 775.567 | - | - | - | - | - | - | 5.119.306 | |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | | 6.070.294 | 1.929.797 | - | 102.013 | 153.043 | 18.111 | 8.520 | 42.129 | 8.323.907 | |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | | 1.211.314 | - | - | - | - | - | - | - | 1.211.314 | |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | 455.154 | (424.975) | - | - | - | (3.241) | (10.873) | - | 16.065 | |
| Cho vay khách hàng (*) | | 154.426.322 | 8.696.776 | 275.893 | 2.230 | - | - | - | - | 163.401.221 | |
| Chứng khoán đầu tư (*) | | 45.786.772 | - | - | - | - | - | - | - | 45.786.772 | |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | | 201.163 | - | - | - | - | - | - | - | 201.163 | |
| Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | | 3.059.278 | - | - | - | - | - | - | - | 3.059.278 | |
| Tài sản có khác (*) | | 8.326.175 | 202.250 | 3.151 | 3 | - | - | - | - | 8.531.588 | |
| Tổng tài sản | | 226.610.970 | 11.908.302 | 322.119 | 121.113 | 156.693 | 23.629 | 2.561 | 46.615 | 239.192.002 | |
| 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 | | 696.516 | 1.538.490 | - | 13 | 23 | 73 | - | - | 2.235.115 | |
| Tiền gửi của khách hàng | | 196.864.518 | 9.920.589 | - | 103.284 | 105.481 | 21.309 | 1.344 | 34.744 | 207.051.269 | |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Phát hành giấy tờ có giá | | 91.953 | - | - | - | 30.744 | - | - | - | 122.697 | |
| Nợ khác | | 6.615.000 | - | - | - | - | - | - | - | 6.615.000 | |
| Vốn và các quỹ | | 3.342.090 | 216.945 | - | 11.630 | 2.525 | 13.397 | 2.226 | 5.267 | 3.594.080 | |
| | | 14.062.716 | - | - | - | - | - | - | - | 14.062.716 | |
| Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | | 221.672.793 | 11.676.024 | - | 114.927 | 138.773 | 34.779 | 3.570 | 40.011 | 233.680.877 | |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | | 4.938.177 | 232.278 | 322.119 | 6.186 | 17.920 | (11.150) | (1.009) | 6.604 | 5.511.125 | |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | | (5.810.261) | (4.624.121) | - | (125.029) | (78.874) | 11.556 | 703 | (11.823) | (10.637.849) | |
| Trạng thái tiền tệ nội - ngoại bảng | | (872.084) | (4.391.843) | 322.119 | (118.843) | (60.954) | 406 | (306) | (5.219) | (5.126.724) | |

(*) 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 HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

Mẫu B05a/TCTD-HN

1.3 Rủi ro thanh khoản

| | Đơn vị: Triệu đồng | | | | | | |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | Quá hạn | | Trong hạn | | | | |
| | Trên 3 tháng | Trong vòng 3 tháng | Từ 1-3 tháng | Từ 3-12 tháng | Từ 1-5 năm | Trên 5 năm | Tổng cộng |
| Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 | | | | | | | |
| Tài sản | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | - | 3.541.388 | - | - | - | 3.541.388 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước | - | - | 5.119.306 | - | - | - | 5.119.306 |
| Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | - | 125.000 | 6.064.915 | 1.489.328 | 244.664 | - | 8.323.907 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | 1.211.314 | - | - | - | 1.211.314 |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | - | - | - | - | - |
| Cho vay khách hàng (*) | 2.775.354 | 418.804 | 16.065 | - | - | - | 16.065 |
| Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | 8330288 | 16.279.482 | 52.105.148 | 26.393.024 | 163.401.221 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | 1.239.705 | 1.517.491 | 1.056.239 | 36.892.683 | 45.786.772 |
| Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | - | - | - | - | - | 201.163 |
| Tài sản có khác (*) | 996.052 | 95.609 | 5.707.449 | 7.448 | - | 3.059.278 | 3.059.278 |
| Tổng tài sản | 3.771.406 | 639.413 | 31.230.430 | 19.293.749 | 53.926.099 | 64.890.689 | 239.192.002 |
| Nợ phải trả | | | | | | | |
| Nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước | - | - | - | - | - | - | - |
| Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác | - | - | 1.625.579 | 230.176 | 304.029 | 67121 | 2.235.115 |
| Tiền gửi của khách hàng | - | - | 70.062.809 | 35.911.362 | 61.588.195 | 39.229.541 | 207.051.269 |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | - | - | 56 | 10.127 | 27.609 | 58.283 | 122.697 |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | - | 105.000 | 456.000 | 5.000.000 | 6.615.000 |
| Nợ khác | - | - | 3.594.080 | - | - | 1.054.000 | 3.594.080 |
| Tổng nợ phải trả | - | - | 75.282.524 | 36.256.665 | 62.375.833 | 44.354.945 | 219.618.161 |
| Mức chênh lệch thanh khoản ròng | 3.771.406 | 639.413 | (44.052.094) | (16.962.916) | (8.449.734) | 64.092.022 | 19.573.841 |

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH CHỌN LỌC HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2016

1.4 Rủi ro về giá

Tập đoàn chịu rủi ro về giá đối với các chứng khoán vốn. Rủi ro về giá 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.

2. RỦI RO TÍN DỤNG:

Tập đoàn chấp nhận rủi ro tín dụng trong hoạt động kinh doanh của mình. Rủi ro tín dụng là rủi ro khi bên đối tác của Tập đoàn không thực hiện trách nhiệm của mình gây ra tổn thất cho Tập đoàn. Rủi ro tín dụng phát sinh chủ yếu từ hoạt động cho vay hình thành nợ và các khoản tạm ứng, và hoạt động đầu tư tạo ra các chứng khoán nợ. Ngoài ra, còn có rủi ro tín dụng từ các công cụ ngoại bảng như các cam kết vốn. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được thực hiện tập trung bởi bộ phận quản lý rủi ro tín dụng chịu trách nhiệm báo cáo thường xuyên cho Ban Tổng Giám đốc, Ủy ban Tín dụng và Ủy ban Quản lý rủi ro.

Việc định lượng rủi ro tín dụng trong các khoản cho vay khách hàng, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Tập đoàn quản lý rủi ro tín dụng thông qua việc xây dựng hạn mức cho vay đối với mỗi khách hàng hay một nhóm khách hàng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngoài ra, việc quản lý rủi ro tín dụng còn được thực hiện thông qua đánh giá thường xuyên loại tài sản được chấp nhận là tài sản thế chấp và phân tích khả năng khách hàng hay khách hàng tiềm năng có thể thanh toán gốc và lãi.

IX. GIẢI TRÌNH KẾT QUẢ KINH DOANH:

Lợi nhuận sau thuế quý IV năm 2016 so với quý IV năm 2015 tăng 152.673 triệu đồng, chủ yếu do thu nhập lãi thuần quý IV năm 2016 tăng 291.405 triệu đồng so với quý IV năm 2015.

Lập bảng

Nguyễn Thị Đông Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hòa

TP.HCM, ngày 25 tháng 01 năm 2017

Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn