

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về Ngân hàng	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ	3
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B02a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 giữa niên độ ("Mẫu B02a/TCTD-HN"))	5
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B03a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Mẫu B03a/TCTD-HN"))	8
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B04a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Mẫu B04a/TCTD-HN"))	9
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B05a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 ("Mẫu B05a/TCTD-HN"))	11

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Giấy phép hoạt động Ngân hàng

Số 0032/NH-GP ngày 24 tháng 4 năm 1993

Giấy phép hoạt động của Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày của giấy phép.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh

Số 0301452948 cấp ngày 19 tháng 5 năm 1993

Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là vào ngày 9 tháng 3 năm 2017. Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh lần đầu và điều chỉnh được cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh.

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 Đinh Thị Hoa	Thành viên độc lập
Bà Đặng Thu Thủy	Thành viên
Ông Trần Mộng Hùng	Thành viên
Ông Đàm Văn Tuấn	Thành viên
Ông Trần Trọng Kiên	Thành viên
Ông Dominic Timothy Charles Scriven	Thành viên

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 tháng 1 năm 2017)

Ban Kiểm soát

Ông Huỳnh Nghĩa Hiệp	Trưởng ban
Bà Hoàng Ngân	Thành viên
Bà Phùng Thị Tốt	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Minh Lan	Thành viên

Người đại diện theo pháp luật

Ông Đỗ Minh Toàn	Tổng Giám đốc
------------------	---------------

Trụ sở chính

442 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3,
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Kiểm toán viên

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (“Ngân hàng”) chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày. Trong việc soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng chúng một cách nhất quán;
- thực hiện đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- soạn lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở đơn vị hoạt động liên tục trừ khi không thích hợp để cho là Tập đoàn sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm bảo đảm rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo chế độ kế toán được trình bày ở Thuyết minh số 2 của các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Tập đoàn và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận và các vi phạm khác.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Theo đây, tôi, Đỗ Minh Toàn, thay mặt Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng, phê duyệt báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm từ trang 5 đến trang 88. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Đỗ Minh Toàn
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2017

BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ GỬI CÁC CỔ ĐÔNG CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (“Ngân hàng”) và các công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”) được lập ngày 30 tháng 6 năm 2017 và được Ban Tổng Giám đốc phê duyệt vào ngày 14 tháng 8 năm 2017. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này bao gồm: bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày và thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ từ trang 5 đến trang 88.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tập đoàn theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này dựa trên kết quả soát xét. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của kiểm toán viên

Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi nhận thấy không có sự kiện đáng lưu ý nào để chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Tập đoàn tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam.



Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tập đoàn cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 và báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho năm tài chính kết thúc tại 31 tháng 12 năm 2016 lần lượt được soát xét và kiểm toán bởi một đơn vị kiểm toán khác mà báo cáo soát xét của họ đề ngày 12 tháng 8 năm 2016 đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần và báo cáo kiểm toán đề ngày 28 tháng 2 năm 2017 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0849-2017-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Báo cáo kiểm toán số HCM6387
TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 8 năm 2017

Như đã nêu trong thuyết minh 2(a) cho báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo là không nhằm thể hiện tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán đã được thừa nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài nước CHXHCN Việt Nam, và hơn nữa, cũng không dành cho những người sử dụng nào không biết các nguyên tắc, các thủ tục và cách thực hành kế toán Việt Nam.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

	Thuyết minh	Tại ngày	
		30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
A TÀI SẢN			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4	4.239.589	3.541.388
II Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	5	8.574.078	5.119.306
III Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		8.144.951	8.152.027
1 Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	6.1	4.341.584	6.443.182
2 Cho vay các tổ chức tín dụng khác	6.1	3.975.027	1.880.725
3 Dự phòng rủi ro	6.3	(171.660)	(171.880)
IV Chứng khoán kinh doanh	7	555.436	1.183.306
1 Chứng khoán kinh doanh	7.1	576.239	1.211.314
2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	7.2	(20.803)	(28.008)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	-	16.065
VI Cho vay khách hàng		179.015.075	161.604.426
1 Cho vay khách hàng	9	181.640.299	163.401.221
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9.7	(2.625.224)	(1.796.795)
VIII Chứng khoán đầu tư	10	54.707.922	42.801.465
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.1	9.161.234	10.962.613
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	10.1	48.417.891	34.824.159
3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	10.3	(2.871.203)	(2.985.307)
IX Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	188.963	190.194
2 Vốn góp liên doanh	11.2	1.280	1.280
3 Đầu tư vào công ty liên kết	11.2	346	346
4 Đầu tư dài hạn khác	11.3	193.927	199.537
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	11.4	(6.590)	(10.969)
X Tài sản cố định		3.045.818	2.850.558
1 Tài sản cố định hữu hình	12(a)	2.499.886	2.338.722
a Nguyên giá tài sản cố định		3.960.059	3.682.372
b Hao mòn tài sản cố định		(1.460.173)	(1.343.650)
3 Tài sản cố định vô hình	12(b)	545.932	511.836
a Nguyên giá tài sản cố định		781.618	722.821
b Hao mòn tài sản cố định		(235.686)	(210.985)
XI Bất động sản đầu tư	13	266.483	211.872
a Nguyên giá bất động sản đầu tư		267.745	212.954
b Hao mòn bất động sản đầu tư		(1.262)	(1.082)
XII Tài sản Có khác	14	7.103.552	8.010.270
1 Các khoản phải thu	14.1	4.894.737	4.620.331
2 Các khoản lãi, phí phải thu		2.660.480	3.241.224
3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		8.327	-
4 Tài sản Có khác	14.2	711.384	666.881
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	14.3	(1.171.376)	(518.166)
TỔNG TÀI SẢN		265.841.867	233.680.877

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 88 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
(tiếp theo)

	Thuyết minh	Tại ngày		
		30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND	
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	15	9.677.429	2.235.115
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		6.884.232	1.735.365
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		2.793.197	499.750
III	Tiền gửi của khách hàng	16	230.186.378	207.051.269
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	8.082	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	17	136.520	122.697
VI	Phát hành giấy tờ có giá	18	6.544.000	6.615.000
VII	Các khoản nợ khác		4.405.133	3.594.080
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2.783.677	2.281.452
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	462
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	19	1.621.456	1.312.166
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		250.957.542	219.618.161
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU		14.884.325	14.062.716
1	Vốn của tổ chức tín dụng	20	9.607.514	8.711.240
a	Vốn điều lệ		10.273.239	9.376.965
d	Cổ phiếu quỹ		(665.725)	(665.725)
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	20.1	2.583.754	2.590.181
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(8.505)	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối	20.1	2.701.562	2.761.295
a	Lợi nhuận năm nay		980.114	1.109.317
b	Lợi nhuận lũy kế năm trước		1.721.448	1.651.978
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		14.884.325	14.062.716
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		265.841.867	233.680.877

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 88 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
(tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Thuyết minh	Tại ngày	
		30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
1 Bảo lãnh vay vốn	33.1	49.383	60.862
2 Cam kết giao dịch hối đoái	33.1	16.632.440	15.210.577
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		4.698.219	2.555.935
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		3.780.494	2.493.758
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		8.153.727	10.160.884
4 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	33.1	3.290.083	4.443.845
5 Bảo lãnh khác	33.1	5.864.796	5.552.727

Nguyễn Văn Hòa

Nguyễn Văn Hòa
Kế toán trưởng

Đỗ Minh Toàn

Đỗ Minh Toàn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo Pháp luật




Trần Hùng Huy
Trần Hùng Huy
Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ngày 14 tháng 8 năm 2017

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

		Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày		
		Thuyết minh	30.6.2017 Triệu VND	30.6.2016 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	9.649.324	7.749.221
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	22	(5.721.369)	(4.460.572)
I	Thu nhập lãi thuần		3.927.955	3.288.649
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		723.564	574.890
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(182.645)	(150.686)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		540.919	424.204
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	23	125.202	98.795
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	24	52.860	(10.095)
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25	371.915	(461.872)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		415.191	109.555
6	Chi phí hoạt động khác		(6.590)	(14.510)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác		408.601	95.045
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	26	23.465	10.265
VIII	Chi phí hoạt động	27	(3.222.245)	(2.246.054)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		2.228.672	1.198.937
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	28	(966.495)	(370.494)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		1.262.177	828.443
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(290.852)	(164.932)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		8.789	(516)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(282.063)	(165.448)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		980.114	662.995
XV	Lãi trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)			
	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	29	842	622



 Nguyễn Văn Hòa
 Kế toán trưởng



 Đỗ Minh Toàn
 Tổng Giám đốc
 Người đại diện theo Pháp luật





 Trần Hùng Huy
 Chủ tịch Hội đồng Quản trị
 Ngày 14 tháng 8 năm 2017

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 88 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(Theo phương pháp trực tiếp)

		<u>Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày</u>	
		30.6.2017	30.6.2016
		Triệu VND	Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	10.230.358	8.119.050
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(5.219.144)	(3.823.426)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	540.919	424.204
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	317.696	119.755
05	Thu nhập khác	359.497	50.093
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	49.511	38.853
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(2.544.176)	(2.258.437)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	(135.369)	(104.833)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ CÔNG NỢ HOẠT ĐỘNG		3.599.292	2.565.259
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(2.005.103)	1.483.735
10	Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(11.157.278)	(3.019.634)
11	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	16.065	47.603
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(18.239.078)	(20.930.406)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(27.494)	(180.616)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(180.202)	571.108
Những thay đổi về nợ hoạt động			
15	Giảm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	(5.178.981)
16	Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	7.442.314	5.967.467
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	23.135.109	15.583.673
18	(Giảm)/tăng phát hành giấy tờ có giá	(71.000)	589.000
19	Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	13.823	12.876
20	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8.082	16.505
21	Tăng khác về công nợ hoạt động	255.537	213.289
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(4.250)	(3.774)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	2.785.817	(2.262.896)

Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 88 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
(Theo phương pháp trực tiếp)
(tiếp theo)

		<u>Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày</u>		
		Thuyết minh	30.6.2017 Triệu VND	30.6.2016 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(534.100)	(256.136)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		91	985
04	Mua sắm bất động sản đầu tư		-	(56)
05	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán bất động sản đầu tư		2.449	24.589
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		1.683	224.204
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		23.139	19.765
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			(506.738)	13.351
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		-	2.000.000
04	Lợi nhuận đã chia	20.1	(130.000)	-
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			(130.000)	2.000.000
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ			2.149.079	(249.545)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ			14.578.877	12.190.381
VI ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ			(8.505)	(11.379)
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		30	16.719.451	11.929.457

Nguyễn Văn Hòa
Kế toán trưởng

Đỗ Minh Toàn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo Pháp luật

Trần Hùng Huy
Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ngày 14 tháng 8 năm 2017



Các thuyết minh từ trang 11 đến trang 88 là một phần cấu thành các báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

1 ĐƠN VỊ BÁO CÁO

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0032/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 24 tháng 4 năm 1993 với thời hạn hoạt động 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép. Cổ phiếu của Ngân hàng được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Các hoạt động chính của Ngân hàng và các công ty con (được gọi chung là “Tập đoàn”) bao gồm huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn; tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước; vay vốn của các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh theo luật định; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế; huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép; hoạt động bao thanh toán; mua bán trái phiếu; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; cung cấp dịch vụ cho thuê tài chính; kinh doanh chứng khoán; môi giới và tư vấn đầu tư chứng khoán; lưu ký, tư vấn tài chính doanh nghiệp và bảo lãnh phát hành; các dịch vụ về quản lý quỹ đầu tư và khai thác tài sản, và cung cấp các dịch vụ ngân hàng khác.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 vốn điều lệ của Ngân hàng là 10.273.238.960.000 đồng Việt Nam (31.12.2016: 9.376.965.060.000 đồng Việt Nam). Ngân hàng đã phát hành 1.027.323.896 cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá của một cổ phiếu là 10.000 đồng Việt Nam.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại 442 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng có 1 hội sở chính, 350 chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc (31.12.2016: 1 hội sở chính, 349 chi nhánh và phòng giao dịch).

(d) Cấu trúc Tập đoàn

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng có các công ty con như sau:

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

1 ĐƠN VỊ BÁO CÁO (tiếp theo)

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ vốn cổ phần và quyền biểu quyết	
			30.6.2017	31.12.2016
Công ty TNHH Chứng khoán ACB ("ACBS")	06/GPHĐKD 18/GPĐC-UBCK	Chứng khoán	100%	100%
Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Á Châu ("ACBA")	0303539425	Quản lý nợ	100%	100%
Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Á Châu ("ACBL")	06/GP-NHNN 41/UBCK-GP	Cho thuê tài chính	100%	100%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ ACB ("ACBC") (*)	30/GPĐC-UBCK	Quản lý quỹ	100%	100%

(*) ACBC là công ty con được sở hữu 100% bởi ACBS.

Tất cả các công ty con được thành lập tại Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, Tập đoàn có một công ty liên kết như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ vốn cổ phần	
			30.6.2017	31.12.2016
Công ty Cổ phần Dịch vụ Bảo vệ Ngân hàng Á Châu ("ACBD")	0303832198	Dịch vụ bảo vệ	10%	10%

Tập đoàn phân loại khoản đầu tư vào ACBD là khoản đầu tư vào công ty liên kết mặc dù Tập đoàn chỉ sở hữu 10% tỷ lệ phần vốn góp bởi Tập đoàn:

- có đại diện trong Hội đồng Quản trị hoặc cấp quản lý tương đương của công ty này;
- có quyền tham gia vào quá trình hoạch định chính sách; và
- có ảnh hưởng đáng kể đối với các chính sách tài chính và hoạt động của công ty này.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng có một công ty liên doanh như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ vốn cổ phần	
			30.6.2017	31.12.2016
Công ty Cổ phần Sài Gòn Kim hoàn ACB-SJC ("ACB-SJC")	0303831067	Sản xuất và kinh doanh kim hoàn	10%	10%

Tập đoàn phân loại khoản đầu tư vào ACB-SJC là khoản đầu tư vào công ty liên doanh do Tập đoàn có ký hợp đồng đồng kiểm soát với bên liên doanh và tất cả các quyết định chiến lược về tài chính và hoạt động đều phải có sự nhất trí của Tập đoàn và bên liên doanh.

(e) Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Tập đoàn có 9.928 nhân viên (31.12.2016: 9.822 nhân viên).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

2 CƠ SỞ CỦA VIỆC SOẠN LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD").

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của Tập đoàn là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập và trình bày bằng VND, được làm tròn tới hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu VND").

(e) Hình thức sổ kế toán áp dụng

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

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

Những chính sách kế toán được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này nhất quán với các chính sách kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(a) Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

(i) Công ty con

Các công ty con là các công ty chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Sự kiểm soát này tồn tại khi Tập đoàn có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của một doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp đó. Các báo cáo tài chính của các công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Khi có sự khác biệt giữa chính sách kế toán của các công ty con và Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán cho mục đích báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

(ii) Công ty liên kết và công ty liên doanh

Các công ty liên kết là các công ty mà Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể, nhưng không kiểm soát, các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty này.

Các công ty liên doanh là các công ty mà Tập đoàn có quyền đồng kiểm soát được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí của các bên liên doanh đối với các quyết định chiến lược về tài chính và hoạt động.

Công ty liên kết và công ty liên doanh được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu (gọi chung là "các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu"). Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, các khoản đầu tư vào công ty liên kết và công ty liên doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, giá trị ghi sổ của khoản đầu tư được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Tập đoàn trong tài sản thuần của đơn vị nhận đầu tư.

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm phần mà Tập đoàn được hưởng trong thu nhập và chi phí của các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu từ ngày bắt đầu cho tới ngày chấm dứt sự ảnh hưởng đáng kể hoặc quyền đồng kiểm soát đối với các đơn vị này. Khi phần lỗ của đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu mà Tập đoàn phải chia sẻ vượt quá lợi ích của Tập đoàn trong đơn vị này, giá trị ghi sổ của khoản đầu tư sẽ được ghi giảm tới bằng không và dừng việc ghi nhận các khoản lỗ phát sinh trong tương lai trừ các khoản lỗ thuộc phạm vi mà Tập đoàn có nghĩa vụ phải trả hoặc đã trả thay cho đơn vị nhận đầu tư.

Khi có sự khác biệt giữa chính sách kế toán của các công ty liên kết và các công ty liên doanh và Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán cho mục đích báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

(iii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của Tập đoàn tại đơn vị nhận đầu tư.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(b) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc tiền tệ khác với VND được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Các giao dịch bằng các đơn vị tiền tệ khác VND trong kỳ được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch.

Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(c) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Tập đoàn ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi trên cơ sở dồn tích. Khi một khoản nợ bị quá hạn hoặc không được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn như được trình bày trong Thuyết minh 3(f), 3(h), 3(i) and 3(o) thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

(d) Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ

(i) Thu nhập phí và hoa hồng

Thu nhập phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Phí hoa hồng nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thực thu.

(ii) Doanh thu từ hoạt động môi giới chứng khoán

Doanh thu từ hoạt động môi giới chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi giao dịch chứng khoán của khách hàng đã hoàn thành.

(iii) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

(e) Thu nhập cổ tức

Cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập.

Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Tập đoàn chỉ cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng

Các chính sách được trình bày trong thuyết minh này từ (i) đến (v) không áp dụng đối với nghiệp vụ cho vay giao dịch ký quỹ từ dịch vụ kinh doanh chứng khoán.

(i) Đo lường và ghi nhận các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến một năm kể từ ngày giải ngân; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn trên một năm đến năm năm kể từ ngày giải ngân và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên năm năm kể từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay khách hàng được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng.

(ii) Phân loại các khoản cho vay khách hàng

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Tập đoàn được NHNN phê duyệt thực hiện phân loại các khoản cho vay khách hàng dựa trên phương pháp định tính trong Công văn số 6524/NHNN-TTGSNNH ngày 27 tháng 8 năm 2010.

Theo Điều 11, Khoản 6 của Thông tư 02, Tập đoàn phải đồng thời thực hiện phân loại nợ theo phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn. Thời gian tối thiểu phải thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10 và Điều 11 thông tư này là ba năm kể từ ngày Thông tư 02 có hiệu lực thi hành.

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 11 của Thông tư 02

Trừ trường hợp đặc biệt của sáu công ty liên quan đến một cá nhân là nguyên Chủ tịch hoặc là nguyên Thành viên Hội đồng Quản trị của những công ty này ("Nhóm sáu công ty") như được đề cập tại Thuyết minh 9.8, các khoản cho vay khách hàng căn cứ trên hệ thống xếp hạng tín dụng tương ứng được phân thành 5 nhóm nợ như sau:

**Phân loại nợ theo hệ thống chấm điểm
tín dụng nội bộ của Tập đoàn**

Xếp hạng tín dụng AAA, AA, A
Xếp hạng tín dụng BBB, BB, B
Xếp hạng tín dụng CCC, CC
Xếp hạng tín dụng C
Xếp hạng tín dụng D

Phân loại dựa trên Thông tư 02

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(ii) Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

Phân loại các khoản cho vay khách hàng theo Điều 10 của Thông tư 02

Theo các Thông tư 02 và Thông tư 09, phân loại các khoản cho vay khách hàng được chia thành 5 nhóm nợ căn cứ vào tình hình trả nợ và các yếu tố định lượng như sau:

Nhóm		Tình hình quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng đã quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(ii) *Phân loại các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)*

Nợ được phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi:

- Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung và dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn, và
- Tập đoàn có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.

Nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi:

- Xảy ra các 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 (thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh, môi trường kinh tế);
- 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 hoặc có biến động lớn theo chiều hướng suy giảm 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 tài chính theo yêu cầu của Tập đoàn để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ 1 (một) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.

Nợ xấu là nợ thuộc các Nhóm 3, 4 và 5.

Tập đoàn được yêu cầu sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNN ("CIC") cung cấp để phân loại các khoản nợ của Tập đoàn vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa nhóm nợ được đánh giá bởi Tập đoàn và nhóm nợ do CIC cung cấp.

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

Khi Tập đoàn tham gia cho vay hợp vốn, Tập đoàn thực hiện phân loại tất cả các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao nhất theo kết quả phân loại nợ của các thành viên tham gia cấp tín dụng hợp vốn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung.

Trừ trường hợp đặc biệt của Nhóm sáu công ty như được đề cập tại Thuyết minh 9.8, 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 theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý 4, dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 02.

Tài sản bảo đảm là động sản, bất động sản và các tài sản bảo đảm không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Tập đoàn và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng và tài sản bảo đảm có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá. Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Tập đoàn.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do Tập đoàn phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm ▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm ▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm 	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do các doanh nghiệp phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Loại tài sản bảo đảm (tiếp theo)	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành;	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c), do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành;	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Tài sản bảo đảm nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Điều 12, Khoản 3 của Thông tư 02 thì giá trị của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý 4, dự phòng chung được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) của các khoản cho vay khách hàng, không bao gồm các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

(iv) Xử lý nợ xấu

Các khoản nợ xấu được xử lý rủi ro tín dụng theo quyết định của Hội đồng Xử lý Rủi ro của Ngân hàng sau khi đã xem xét thấy mọi nỗ lực cần thiết để thu hồi khoản nợ, bao gồm cả các hành động pháp lý đều không có kết quả.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay bị phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro, kể cả số tiền thu hồi được từ việc xử lý tài sản bảo đảm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất khi thu được.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(f) Các khoản cho vay khách hàng (tiếp theo)

(v) *Bán nợ cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC")*

Tập đoàn thực hiện bán nợ cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013 ("Nghị định 53"), Nghị định số 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53 ("Nghị định 34"), Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 ("Thông tư 19"), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 sửa đổi bổ sung một số điều của Thông tư 19 ("Thông tư 14"), Nghị định số 61/2017/NĐ-CP ban hành ngày 16 tháng 5 năm 2017. Các khoản nợ bán cho VAMC được xuất toán khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 ("Công văn 8499") và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 ("Công văn 925").

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu do Tập đoàn bán được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất (Thuyết minh 3(i)(iii)).

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Tập đoàn sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng để hạch toán giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu và tất toán tài khoản ngoại bảng theo dõi lãi chưa thu được của khoản nợ xấu đó.

(vi) *Cho vay giao dịch ký quỹ*

Đo lường và ghi nhận các khoản cho vay giao dịch ký quỹ

Cho vay giao dịch ký quỹ được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng.

Trích lập dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ

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

Mức trích lập dự phòng được xác định bằng chênh lệch của giá trị tài sản đảm bảo và giá trị ghi sổ của khoản giao dịch ký quỹ tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(g) Các khoản cam kết ngoại bảng

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Các khoản cam kết ngoại bảng được phân thành 5 nhóm như sau:

Nhóm		Tiêu chí
1	Cam kết đủ tiêu chuẩn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết khi đến hạn.
2	Cam kết cần chú ý	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết nhưng có dấu hiệu suy giảm khả năng thực hiện cam kết.
3	Cam kết dưới tiêu chuẩn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện đầy đủ nghĩa vụ theo cam kết.
4	Cam kết nghi ngờ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khả năng khách hàng không thực hiện cam kết là rất cao.
5	Cam kết có khả năng mất vốn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Các cam kết mà Tập đoàn đánh giá là khách hàng không còn khả năng thực hiện nghĩa vụ cam kết.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có khoản dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày trong Thuyết minh 3(f).

(h) Chứng khoán kinh doanh

Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian không quá một năm nhằm thu lợi ngắn hạn.

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kế toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f).

Các chứng khoán kinh doanh khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường thấp hơn giá đang ghi trên sổ sách kế toán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(h) Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)

Đo lường (tiếp theo)

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("thị trường UPCOM"), giá thị trường là giá đóng cửa của thị trường UPCOM tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn kinh doanh chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường UPCOM nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán.

Đối với các loại chứng khoán nợ kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường được xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường một cách đáng tin cậy, ngoại trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f), thì không được trích lập dự phòng mà được phản ánh theo giá gốc.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán kinh doanh thu được trong thời gian nắm giữ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng rủi ro tín dụng của chứng khoán kinh doanh là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản chứng khoán kinh doanh không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(i) Chứng khoán đầu tư

(i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là những chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được mua và nắm giữ trong thời hạn không ấn định trước và có thể được bán ra vào bất cứ thời điểm nào.

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f).

Các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường thấp hơn giá trị đang ghi nhận trên sổ sách kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh hoặc Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với các loại chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường UPCOM, giá thị trường là giá đóng cửa của thị trường UPCOM tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường UPCOM nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường là giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán.

Đối với các loại chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết, giá thị trường được xác định dựa trên tỷ suất sinh lợi được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường một cách đáng tin cậy, ngoại trừ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f), thì không được lập dự phòng mà được phản ánh theo giá gốc.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó, trường hợp chứng khoán đó được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại ngày bán.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(i) Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

(i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Đo lường (tiếp theo)

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Phân loại

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

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kế toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Trừ trường hợp đặc biệt của Nhóm sáu công ty như được trình bày trong Thuyết minh 9.8, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f).

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc.

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(i) Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

Đo lường (tiếp theo)

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

(iii) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Tập đoàn.

Tập đoàn kế toán nghiệp vụ mua bán nợ bằng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành theo các hướng dẫn trong Công văn 8499 và Công văn 925. Trái phiếu đặc biệt này được phân loại là chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn, được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và sau đó được phản ánh theo mệnh giá trừ dự phòng rủi ro.

Cho mỗi khoản nợ xấu đã bán cho VAMC, Tập đoàn nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, dự phòng cụ thể được tính và trích lập theo hướng dẫn của Thông tư 19 và Thông tư 14. Theo đó, hàng tháng, Tập đoàn trích lập dự phòng rủi ro đối với từng trái phiếu đặc biệt, đảm bảo trong 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Tập đoàn trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu là 20% mệnh giá của trái phiếu đặc biệt. Tập đoàn không phải thực hiện trích lập dự phòng chung đối với các trái phiếu đặc biệt này.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Tập đoàn sử dụng dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(j) Đầu tư dài hạn khác

Phân loại

Các khoản đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư vào công cụ vốn chủ sở hữu chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán của các công ty mà Tập đoàn không kiểm soát hoặc không có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư này phải có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm với mục đích hưởng lợi trong các trường hợp sau:

- Ngân hàng hoặc/và các công ty con là cổ đông sáng lập;
- Ngân hàng hoặc/và các công ty con là đối tác chiến lược; hoặc
- Ngân hàng hoặc/và các công ty con có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của công ty thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban điều hành.

Ghi nhận

Tập đoàn ghi nhận đầu tư dài hạn khác vào ngày Tập đoàn trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các khoản đầu tư này (kế toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Các khoản đầu tư này được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập nếu tổng số vốn đầu tư thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư cao hơn tổng giá trị vốn chủ sở hữu thực có của đơn vị nhận đầu tư theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013. Theo đó, mức trích lập dự phòng được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Tập đoàn so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị đó. Dự phòng được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chấm dứt ghi nhận

Đầu tư dài hạn khác được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các khoản đầu tư này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các khoản đầu tư này.

(k) Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận trong báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá ghi trên hợp đồng và số lượng tiền tệ cam kết mua/bán được quy đổi theo tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(k) Các công cụ tài chính phái sinh (tiếp theo)

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị hợp đồng được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các khoản cam kết hoán đổi tiền tệ. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã thu được ghi nhận như một khoản chi phí chờ phân bổ hoặc doanh thu chờ phân bổ và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào chi phí hoặc thu nhập trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(l) Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết sẽ mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết sẽ bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

(m) Vàng

Hàng tháng, vàng được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay tại ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất vào cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(n) Tiền và các khoản tương đương tiền

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các chứng từ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(o) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

(i) Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi có kỳ hạn.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng cụ thể.

Theo Thông tư số 21/2012/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2012 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 9 năm 2012 ("Thông tư 21") và Thông tư số 01/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 7 tháng 1 năm 2013 để sửa đổi và bổ sung Thông tư 21 ("Thông tư 01"), tổ chức tín dụng chỉ được phép thực hiện các hoạt động gửi tiền và nhận tiền gửi có kỳ hạn tối đa ba tháng tại tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. Các khoản tiền gửi mới với kỳ hạn trên ba tháng phát sinh sau ngày hiệu lực của các thông tư này được phân loại là cho vay các tổ chức tín dụng khác.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 tương tự như chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác như được trình bày trong Thuyết minh 3(o)(ii).

(ii) Cho vay các tổ chức tín dụng khác

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay các tổ chức tín dụng có kỳ hạn gốc dưới một năm. Kỳ hạn gốc của khoản cho vay công ty cho thuê tài chính là công ty con của Ngân hàng có thể lớn hơn hoặc bằng một năm.

Cho vay các TCTD khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng cụ thể.

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi quý (riêng đối với quý 4, dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11) trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Thông tư 02 như được trình bày trong Thuyết minh 3(f)(iii).

Tập đoàn thực hiện việc phân loại các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác dựa trên phương pháp định lượng được cho phép tại Điều 10 của Thông tư 02. Việc phân loại nợ và tính dự phòng cụ thể các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 tương tự như chính sách áp dụng đối với cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f)(ii) và 3(f)(iii).

Tập đoàn áp dụng chính sách về việc sử dụng kết quả phân loại rủi ro tín dụng do CIC cung cấp để phân loại các khoản cho vay các TCTD khác tương tự như chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được trình bày trong Thuyết minh 3(f).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(p) Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro.

Trừ trường hợp đặc biệt của Nhóm sáu công ty như được đề cập tại Thuyết minh 9.8, dự phòng các khoản phải thu khó đòi được lập dựa trên mức tổn thất dự kiến có thể xảy ra hoặc trên tình trạng quá hạn của các khoản phải thu với tỷ lệ trích lập theo Thông tư 228, cụ thể như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Trên 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 đến dưới 3 năm	70%
Trên 3 năm	100%

Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận vào chi phí hoạt động trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(q) Phân loại các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Tập đoàn phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được Tập đoàn phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(q) Phân loại các công cụ tài chính (tiếp theo)

(i) Tài sản tài chính (tiếp theo)

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Tập đoàn có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Tập đoàn có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh và các khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Tập đoàn xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Tập đoàn có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các khoản cho vay và phải thu;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Việc phân loại các tài sản tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các tài sản tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(q) Phân loại các công cụ tài chính (tiếp theo)

(ii) *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được Tập đoàn phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại nợ phải trả tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các khoản nợ phải trả tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

(r) Tài sản cố định hữu hình

(i) *Nguyên giá*

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017****3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)****(r) Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)****(ii) *Khấu hao***

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Trụ sở làm việc	40 năm
Thiết bị văn phòng	3-5 năm
Phương tiện vận chuyển	10 năm
Tài sản cố định khác	5 năm

(iii) *Thanh lý*

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định hữu hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý, nhượng bán với giá trị còn lại của tài sản. Số tiền thu về từ thanh lý, nhượng bán tài sản được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Chi phí về thanh lý, nhượng bán và giá trị còn lại của tài sản được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

(s) Tài sản cố định vô hình**(i) *Quyền sử dụng đất***

Quyền sử dụng đất bao gồm quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp và vô thời hạn. Quyền sử dụng đất vô thời hạn được thể hiện theo nguyên giá và không phân bổ. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

(ii) *Phần mềm máy vi tính*

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

(iii) *Thanh lý*

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thu thuần do thanh lý, nhượng bán với giá trị còn lại của tài sản. Số tiền thu về từ thanh lý, nhượng bán tài sản được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Chi phí về thanh lý, nhượng bán và giá trị còn lại của tài sản được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(t) Bất động sản đầu tư

(i) Bất động sản đầu tư cho thuê

Nguyên giá

Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi Tập đoàn. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hoá như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

Nhà cửa

25 năm

Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán bất động sản đầu tư cho thuê được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần do thanh lý, nhượng bán với giá trị còn lại của tài sản. Số tiền thu về từ thanh lý, nhượng bán tài sản được ghi nhận là thu nhập trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Chi phí về thanh lý, nhượng bán và giá trị còn lại của tài sản được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất.

(ii) Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá

Bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được thể hiện theo giá gốc trừ đi các khoản giảm giá trị theo giá trị thị trường. Giá trị ghi sổ của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá sẽ được ghi giảm nếu có bằng chứng cho thấy giá thị trường của bất động sản đầu tư giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ của bất động sản này và giá trị khoản tổn thất có thể xác định được một cách đáng tin cậy. Khoản ghi giảm giá trị của bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá được ghi nhận vào chi phí khác.

(u) Các khoản dự phòng

Một khoản dự phòng ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày trong Thuyết minh 3(f), 3(h), 3(i), 3(j), 3(o) và 3(p) được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(v) Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Tập đoàn từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Tập đoàn phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó.

Ngày 9 tháng 8 năm 2013, Bộ Tài chính đã gửi Ngân hàng Công văn số 10441/BTC-TCDN về việc hướng dẫn hạch toán kế toán cho trợ cấp thôi việc. Theo công văn này, Bộ Tài chính yêu cầu Ngân hàng không được trích lập quỹ dự phòng trợ cấp thôi việc cho người lao động. Theo đó, Ngân hàng không tiếp tục trích lập dự phòng trợ cấp thôi việc từ năm 2013.

Theo Luật Bảo hiểm xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Tập đoàn và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm xã hội Việt Nam quản lý. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Tập đoàn không phải trả trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên từ ngày 1 tháng 1 năm 2009. Theo đó, trợ cấp thôi việc trả cho các nhân viên đủ điều kiện được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

(w) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận hoặc lỗ của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

(x) Vốn

(i) Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(x) Vốn (tiếp theo)

(iii) Cổ phiếu quỹ

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành của chính Ngân hàng ("cổ phiếu quỹ"), tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua lại cổ phiếu quỹ, sẽ ghi giảm vào vốn chủ sở hữu.

Khi các cổ phiếu quỹ này được bán đi hoặc tái phát hành lại sau đó, số tiền nhận được sẽ được ghi nhận là khoản tăng vốn chủ sở hữu và các khoản thặng dư hoặc thâm hụt từ các giao dịch được ghi nhận vào/từ thặng dư vốn cổ phần.

(y) Các quỹ dự trữ

(i) Ngân hàng

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012, Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	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; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính;
- Các quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác: trích lập theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên, quỹ khen thưởng, phúc lợi và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng. Ngân hàng chỉ trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(ii) Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Á Châu ("ACBL")

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 20 tháng 7 năm 2012, ACBL phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

ACBL được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. ACBL chỉ trích lập các quỹ trên vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính của ACBL được ghi nhận vào các quỹ khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(iii) Công ty TNHH Chứng khoán ACB (“ACBS”)

Theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, ACBS phải trích lập các quỹ sau đây:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn góp
Quỹ dự phòng tài chính	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn góp

ACBS được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Công ty chỉ trích lập các quỹ trên vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính của ACBS được ghi nhận vào các quỹ khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

(iv) Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Á Châu (“ACBA”)

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, ACBA phải trích lập các quỹ sau đây:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn góp
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn góp

ACBA được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Công ty chỉ trích lập các quỹ trên vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính của ACBA được ghi nhận vào các quỹ khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

(v) Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Quỹ ACB (“ACBC”)

Theo Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, ACBC phải trích lập các quỹ sau đây:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn góp	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn góp
Quỹ dự phòng tài chính	5% lợi nhuận sau thuế	10% vốn góp

ACBC được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Công ty chỉ trích lập các quỹ trên vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Các quỹ dự trữ bổ sung vốn góp và quỹ dự phòng tài chính của ACBC được ghi nhận vào các quỹ khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

(z) Quỹ khen thưởng, phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông. Quỹ này không do pháp luật quy định và được sử dụng theo quyết định của Ngân hàng hoặc các công ty con. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Tập đoàn.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(aa) Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Tập đoàn hoặc chịu sự kiểm soát của Tập đoàn, hoặc cùng nằm dưới sự kiểm soát chung với Tập đoàn. Các tổ chức mà Tập đoàn có ảnh hưởng đáng kể, các tổ chức và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Tập đoàn mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Tập đoàn, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân này và những doanh nghiệp do các cá nhân này nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, Tập đoàn chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

(bb) Các hoạt động nhận ủy thác

Tập đoàn có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác vốn để đầu tư, cho vay, quản lý giữ hộ tài sản và do đó Tập đoàn nắm giữ, đầu tư tài sản hoặc cho vay thay mặt cho các cá nhân, tổ chức kinh tế hoặc tổ chức tín dụng khác.

Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và vốn nhận ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Căn cứ trên các điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết, hoạt động nhận ủy thác của Tập đoàn bao gồm:

Các hoạt động nhận ủy thác mà Tập đoàn không chịu rủi ro

Tập đoàn có thực hiện các hoạt động nhận ủy thác quản lý giữ hộ tài sản, nhận ủy thác đầu tư và cho vay mà trong đó, bên ủy thác chịu mọi rủi ro và tổn thất phát sinh đối với hoạt động ủy thác. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ, nhận ủy thác đầu tư và cho vay không được xem là tài sản của Tập đoàn và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tập đoàn. Số vốn nhận từ bên ủy thác nhưng chưa giải ngân được hạch toán là một khoản phải trả khác trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Sau khi giải ngân, Tập đoàn ghi nhận ngoại bảng số vốn nhận ủy thác theo quy định tại Thông tư số 30/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2014.

Các hoạt động nhận ủy thác mà Tập đoàn chịu rủi ro

Tập đoàn thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng theo các mục đích chỉ định, Tập đoàn có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Tập đoàn ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, đồng thời ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với các khoản cho vay lại khách hàng này được thực hiện theo quy định của NHNN (Thuyết minh 3(f)).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

3 TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

(cc) Chi trả cổ tức

Cổ tức chi trả cho các cổ đông của Ngân hàng được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ khi việc chia cổ tức của Ngân hàng được phê duyệt theo quy định trong Điều lệ của Ngân hàng.

(dd) Lãi trên cổ phiếu

Tập đoàn trình bày lãi cơ bản và lãi suy giảm trên cổ phiếu (EPS) cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng, sau khi trừ đi phần quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập trong kỳ, chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong kỳ. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng.

(ee) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý.

(ff) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này thì được hiểu là có số dư bằng không.

4 TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng đồng Việt Nam	3.387.435	2.730.759
Tiền mặt bằng ngoại tệ	752.571	767.102
Chứng từ có giá	457	452
Vàng	99.126	43.075
	<u>4.239.589</u>	<u>3.541.388</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

5 TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng đồng Việt Nam	8.035.793	4.343.739
- Bằng ngoại tệ	538.285	775.567
	<u>8.574.078</u>	<u>5.119.306</u>

Tiền gửi tại NHNN là tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng phải duy trì dự trữ bắt buộc trên tài khoản thanh toán tại NHNN. Số dư bình quân tài khoản thanh toán hàng tháng của Ngân hàng tại NHNN phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

Tiền gửi dự trữ bắt buộc trên số dư bình quân tháng trước	30.6.2017	31.12.2016
	%	%
<i>Tiền gửi khách hàng:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
<i>Tiền gửi của tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	<u>1,00</u>	<u>1,00</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

6 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

6.1 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bảng đồng Việt Nam	136.519	94.569
- Bảng ngoại tệ	1.479.265	2.253.613
	<u>1.615.784</u>	<u>2.348.182</u>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bảng đồng Việt Nam	2.725.800	4.095.000
Dự phòng rủi ro cho tiền gửi tại các TCTD khác	(171.660)	(171.880)
	<u>2.554.140</u>	<u>3.923.120</u>
	<u>4.169.924</u>	<u>6.271.302</u>
Cho vay các TCTD khác		
Bảng đồng Việt Nam	3.975.027	1.880.725
Trong đó:		
- Chiết khấu, tái chiết khấu	3.975.027	1.880.725
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	-	-
	<u>3.975.027</u>	<u>1.880.725</u>
	<u>8.144.951</u>	<u>8.152.027</u>

6.2 Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	6.265.027	5.450.725
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	-	-
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	-	125.000
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	35.800	-
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn (i)	400.000	400.000
	<u>6.700.827</u>	<u>5.975.725</u>

- (i) Tiền gửi có kỳ hạn tại một ngân hàng thương mại cổ phần trong nước ("Ngân hàng C") đã quá hạn lãi. Tổng số tiền trích lập dự phòng cho khoản tiền gửi có kỳ hạn này tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 153.760 triệu VND (31.12.2016: 165.630 triệu VND). Tại ngày 31 tháng 1 năm 2015, NHNN tuyên bố mua lại bắt buộc toàn bộ vốn cổ phần của ngân hàng này với giá 0 VND. Vào ngày 25 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã gửi Công văn 7261/CV-TH.15 ("Công văn 7261") đến NHNN đề nghị NHNN xem xét, chấp thuận cho Ngân hàng điều chỉnh kỳ hạn thu hồi khoản tiền gửi này và khoản lãi liên quan. Vào ngày 29 tháng 12 năm 2015, NHNN đã ban hành Công văn 10005/NHNN-TTGSNH ("Công văn 10005") phê duyệt đề nghị trên. Theo đó, khoản tiền gửi này sẽ được thu hồi hàng năm theo lộ trình được phê duyệt cho đến ngày 30 tháng 9 năm 2020.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

6 TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC (tiếp theo)

6.3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	Dự phòng cụ thể Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016 Hoàn nhập trong năm	200.141 (28.261)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 Hoàn nhập trong kỳ (Thuyết minh 28)	171.880 (220)
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>171.660</u>

7 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

7.1 Chứng khoán kinh doanh

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Chứng khoán nợ		
Chứng khoán Chính phủ	51.583	720.577
Chứng khoán vốn		
Chứng khoán vốn do các TCTD trong nước phát hành	69.934	69.934
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành (i)	454.722	420.803
	<u>576.239</u>	<u>1.211.314</u>
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(20.803)	(28.008)
	<u>555.436</u>	<u>1.183.306</u>

Phân loại theo chứng khoán kinh doanh đã niêm yết và chưa niêm yết:

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Chứng khoán nợ		
Đã niêm yết	51.583	720.577
Chứng khoán vốn		
Đã niêm yết	294.034	232.523
Chưa niêm yết	230.622	258.214
	<u>576.239</u>	<u>1.211.314</u>
Tổng chứng khoán kinh doanh	<u>576.239</u>	<u>1.211.314</u>

(i) Bao gồm trong số dư chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 103.466 triệu VND (31.12.2016: 57.104 triệu VND) chứng khoán vốn mà ACBS dùng làm tài sản đảm bảo cho việc phát hành giấy tờ có giá (Thuyết minh 18).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

7 CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)

7.2 Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh

	Dự phòng rủi ro Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	2.577
Trích lập trong năm	25.431
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	28.008
Hoàn nhập trong kỳ (Thuyết minh 24)	(7.205)
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>20.803</u>

8 CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

	30 tháng 6 năm 2017		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2017)	
	Triệu VND	Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	145.193	-	2.880
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.032.443	-	5.202
- Mua Quyền chọn tiền tệ			
▪ Mua Quyền chọn mua	837.982	-	9.909
▪ Mua Quyền chọn bán	573.174	-	12.687
- Bán Quyền chọn tiền tệ			
▪ Bán Quyền chọn mua	822.356	22.177	-
▪ Bán Quyền chọn bán	382.771	9.200	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

	31 tháng 12 năm 2016		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2016)	
	Triệu VND	Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND
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	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG

9.1 Theo loại hình cho vay

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	179.045.604	160.922.813
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	113.142	98.853
Cho thuê tài chính	889.047	905.950
Các khoản trả thay khách hàng	1.054	300
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	24.790	28.209
Cho vay giao dịch ký quỹ	1.566.662	1.445.096
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

9.2 Phân tích theo đối tượng khách hàng

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Doanh nghiệp nhà nước	1.817.624	1.909.009
Công ty cổ phần, công ty trách nhiệm hữu hạn, doanh nghiệp tư nhân	79.703.905	72.951.189
Công ty liên doanh	1.236.902	1.157.317
Công ty 100% vốn nước ngoài	847.170	872.367
Hợp tác xã	104.818	83.268
Cá nhân và các đối tượng khác	97.929.880	86.428.071
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

9.3 Theo chất lượng nợ cho vay

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	176.104.949	158.512.250
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý (i)	1.962.401	2.023.328
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	267.213	193.836
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	745.484	180.518
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	993.590	1.046.193
Cho vay giao dịch ký quỹ	1.566.662	1.445.096
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

(i) Bao gồm trong số dư Nhóm 2 – Nợ cần chú ý tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 1.048.697 triệu VND (31.12.2016: 1.427.566 triệu VND) cho vay Nhóm sáu công ty (Thuyết minh 9.8).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.4 Theo kỳ hạn

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Ngắn hạn	87.314.687	76.446.864
Trung hạn	20.331.867	21.320.449
Dài hạn	73.993.745	65.633.908
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

9.5 Theo loại tiền tệ

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Cho vay bằng đồng Việt Nam	171.911.652	154.426.322
Cho vay bằng ngoại tệ và vàng	9.728.647	8.974.899
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

9.6 Theo ngành nghề kinh doanh

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Thương mại	37.015.937	34.441.784
Nông, lâm nghiệp	1.032.124	881.687
Sản xuất và gia công chế biến	23.220.747	21.218.248
Xây dựng	7.575.827	6.922.641
Dịch vụ cá nhân và cộng đồng	2.867.115	2.583.919
Kho bãi, giao thông vận tải và thông tin liên lạc	3.082.031	3.071.674
Giáo dục và đào tạo	284.228	241.580
Tư vấn và kinh doanh bất động sản	4.548.397	3.610.697
Nhà hàng và khách sạn	2.437.477	2.469.500
Dịch vụ tài chính	10.746	31.801
Các ngành nghề khác và cho vay cá nhân	99.565.670	87.927.690
	<u>181.640.299</u>	<u>163.401.221</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.7 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND	Dự phòng rủi ro cho vay giao dịch ký quỹ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	978.043	562.774	-	1.540.817
Trích lập trong năm	236.661	554.976	1.979	793.616
Sử dụng trong năm	-	(537.638)	-	(537.638)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	1.214.704	580.112	1.979	1.796.795
Trích lập trong kỳ (Thuyết minh 28)	128.396	687.728	39.619	855.743
Sử dụng trong kỳ	-	(27.314)	-	(27.314)
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	1.343.100	1.240.526	41.598	2.625.224

9.8 Dư nợ của Nhóm sáu công ty

Vào tháng 8 năm 2013, NHNN thông báo cho Ngân hàng kết quả về cuộc thanh tra toàn diện hoạt động của Ngân hàng năm 2012. Dựa trên kết quả của cuộc thanh tra, Ngân hàng đã lập kế hoạch trích lập dự phòng và thoái thu lãi của Nhóm sáu công ty và gửi NHNN theo yêu cầu của đề án "Cơ cấu lại hệ thống tín dụng giai đoạn 2011 – 2015" ban hành kèm theo Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 1 tháng 3 năm 2012 của Thủ Tướng Chính phủ và Công văn số 181/NHNN-TTGSNH.m ngày 4 tháng 4 năm 2013 của NHNN. Kế hoạch này đã được NHNN phê duyệt trong Công văn số 8879/NHNN-TTGSNH ngày 27 tháng 11 năm 2013 ("Công văn 8879") và Công văn số 1144/NHNN-TTGSNH ngày 27 tháng 2 năm 2015.

Trong năm 2012 và đầu năm 2013, sau khi Nhóm sáu công ty bầu ra Ban lãnh đạo mới và người đại diện theo pháp luật mới và hoạt động đi vào ổn định, Ngân hàng đã ký thỏa thuận với sáu công ty này như sau:

- Mọi giao dịch tài chính, giao dịch thanh toán, nhận thanh toán của các công ty, phải được thực hiện thông qua tài khoản của các công ty tại Ngân hàng;
- Ngân hàng có quyền yêu cầu các công ty bán, chuyển nhượng tài sản bảo đảm khi giá trị tài sản bảo đảm tại thời điểm chuyển nhượng cao hơn tại thời điểm bảo đảm; và
- Thu nhập từ danh mục đầu tư của các công ty, bao gồm cả những khoản đầu tư không được dùng để đảm bảo tại Ngân hàng sẽ được dùng để thanh toán nghĩa vụ nợ của công ty với Ngân hàng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.8 Dư nợ của Nhóm sáu công ty (tiếp theo)

Vào ngày 25 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã gửi Công văn 7261 đến NHNN đề nghị NHNN xem xét, chấp thuận cho việc phân loại nợ, điều chỉnh kế hoạch thu hồi nợ và trích lập dự phòng của Nhóm sáu công ty. Vào ngày 29 tháng 12 năm 2015, NHNN đã ban hành Công văn 10005 phê duyệt đề nghị trên. Theo lộ trình thu hồi nợ đã được phê duyệt trong công văn này, các số dư của Nhóm sáu công ty sẽ được thu hồi hàng năm với số tiền lần lượt là 814.000 triệu VND, 2.200.000 triệu VND, 1.816.000 triệu VND và 1.000.000 triệu VND bắt đầu từ năm 2015 và kết thúc vào năm 2018. Cũng theo công văn này, Ngân hàng tiếp tục phân loại nợ của Nhóm sáu công ty vào Nhóm 2 – Nợ cần chú ý và trích lập thêm dự phòng hàng năm cho toàn bộ dư nợ không thu hồi được theo lộ trình được NHNN phê duyệt trên. Vào ngày 7 tháng 12 năm 2016, Ngân hàng đã gửi Công văn số 5384/CV-TH.16 đến NHNN về việc trích lập dự phòng bổ sung để rút ngắn lộ trình thu hồi nợ Nhóm sáu công ty và kết thúc vào năm 2017. Vào 29 tháng 12 năm 2016, NHNN đã ban hành Công văn số 1044/NHNN-TTGSNH.m (“Công văn 1044”) phê duyệt đề nghị trên. Theo Công văn 1044, Ngân hàng được phép trích lập thêm 800.000 triệu VND trong năm 2016 so với lộ trình thu hồi nợ nêu trên và lộ trình thu hồi nợ sẽ được điều chỉnh lại với số tiền thu hồi trong năm 2016 và 2017 lần lượt là 3.000.000 triệu VND và 2.016.000 triệu VND.

Chi tiết số dư của Nhóm sáu công ty và dự phòng được trích lập tương ứng:

	Cho vay khách hàng Triệu VND	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn Triệu VND	Các khoản phải thu khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
30.6.2017				
Số dư (i)	1.048.697	1.829.441	648.500	3.526.638
Dự phòng				
Dự phòng chung	(7.865)	(13.721)	-	(21.586)
Dự phòng cụ thể	(31.886)	(64.320)	(353.846)	(450.052)
Dự phòng cụ thể bổ sung (ii)	(746.094)	(1.751.000)	-	(2.497.094)
	<u>(785.845)</u>	<u>(1.829.041)</u>	<u>(353.846)</u>	<u>(2.968.732)</u>
	<u>262.852</u>	<u>400</u>	<u>294.654</u>	<u>557.906</u>
31.12.2016				
Số dư (i)	1.427.566	1.837.319	648.500	3.913.385
Dự phòng				
Dự phòng chung	(11.074)	(18.265)	-	(29.339)
Dự phòng cụ thể	(48.277)	(84.159)	(353.846)	(486.282)
Dự phòng cụ thể bổ sung (ii)	(146.094)	(1.751.000)	-	(1.897.094)
	<u>(205.445)</u>	<u>(1.853.424)</u>	<u>(353.846)</u>	<u>(2.412.715)</u>
	<u>1.222.121</u>	<u>(16.105)</u>	<u>294.654</u>	<u>1.500.670</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.8 Dư nợ của Nhóm sáu công ty (tiếp theo)

Số dư nợ cho vay của ba công ty trong Nhóm sáu công ty được phân loại vào Nhóm 2 – Nợ cần chú ý được phê duyệt theo Công văn 10005 của NHNN và dự phòng cụ thể được trích lập tại mức 5% trên tổng số dư nợ cho vay sau khi trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09.

Số dư trái phiếu của ba công ty trong Nhóm sáu công ty được phân loại theo nhóm nợ của khoản cho vay của Nhóm sáu công ty, Nhóm 2 - Nợ cần chú ý và dự phòng cụ thể được trích lập tại mức 5% trên số dư trái phiếu sau khi trừ giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo theo Thông tư 02 và Thông tư 09. Các khoản đầu tư vào trái phiếu này sẽ đáo hạn vào tháng 3 năm 2018 và tháng 11 năm 2020 và chịu lãi suất 5,29%/năm.

Dự phòng cho các khoản phải thu từ ba công ty trong Nhóm sáu công ty được lập ở mức 30% tổng số dư khoản phải thu tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2014 dựa trên Công văn 8879.

- (i) Số tiền thu được từ Nhóm sáu công ty trong kỳ kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 386.747 triệu VND (năm 2016: 1.853.906 triệu VND)
- (ii) Theo Công văn 10005 và Công văn 1044, Ngân hàng đã trích lập dự phòng cụ thể bổ sung đối với các khoản chưa thu hồi được theo lộ trình phải thu được NHNN phê duyệt. Chi tiết dự phòng bổ sung này tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 như sau:

	Dự phòng cụ thể bổ sung cho các khoản vay Triệu VND	Dự phòng cụ thể bổ sung cho trái phiếu Triệu VND	Tổng số dự phòng cụ thể trích bổ sung Triệu VND
Trích lập năm 2015	-	751.000	751.000
Trích lập năm 2016	146.094	1.000.000	1.146.094
Trích lập sáu tháng đầu năm 2017	600.000	-	600.000
	<u>746.094</u>	<u>1.751.000</u>	<u>2.497.094</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

9 CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.8 Dư nợ của Nhóm sáu công ty (tiếp theo)

Chi tiết về cơ sở xác định giá trị tài sản bảo đảm và khoản bảo lãnh khác mà Ngân hàng đang nắm giữ và các nguồn trả nợ khác để đảm bảo cho số dư với Nhóm sáu công ty này như sau:

	Giá trị ước tính (i)	
	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Cổ phiếu của các TCTD khác		
Niêm yết		
+ Giá chào mua bởi bên thứ ba (ii)	1.237.436	1.961.423
Chưa niêm yết		
+ Giá giao dịch chuyển nhượng gần nhất	1.386.125	1.386.125
	<u>2.623.561</u>	<u>3.347.548</u>
Cổ phiếu của các doanh nghiệp		
Niêm yết		
+ Giá trị thị trường của cổ phiếu	24.891	39.940
Chưa niêm yết		
+ Giá trị tài sản thuần theo sổ sách	459.509	459.509
+ Theo mô hình định giá nội bộ	81.780	111.033
+ Dựa trên giá trị thị trường của bất động sản mà doanh nghiệp đang sở hữu hoặc có quyền khai thác	42.777	42.777
	<u>608.957</u>	<u>653.259</u>
Tài sản đảm bảo khác		
+ Các khoản góp vốn - Theo mô hình định giá nội bộ	10.000	59.692
+ Các khoản phải thu - Giá trị sổ sách	-	101.195
+ Thư bảo lãnh của TCTD khác - Giá trị bảo lãnh	300.000	300.000
	<u>310.000</u>	<u>460.887</u>
	<u>3.542.518</u>	<u>4.461.694</u>
Nguồn trả nợ khác		
Tiền gửi tại Ngân hàng - Giá trị sổ sách	25.102	17.987
	<u>3.567.620</u>	<u>4.479.681</u>

(i) Những giá trị này được ước tính cho mục đích đánh giá các nguồn trả nợ của Nhóm sáu công ty. Ngân hàng đã thực hiện đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng các tài sản đảm bảo này, giá trị thanh lý thực tế có thể khác với các giá trị ước tính. Giá trị tài sản bảo đảm được xác định cho mục đích lập dự phòng có thể khác với giá trị ước tính như trên. Ngân hàng xác định giá trị tài sản bảo đảm cho mục đích trích lập dự phòng cho các số dư của Nhóm sáu công ty theo Thông tư 02.

(ii) Dựa trên giá chào mua của bên thứ ba để mua lại các cổ phiếu niêm yết này từ Nhóm sáu công ty. Bao gồm trong giá trị ước tính này là khoản tiền đặt cọc mà bên thứ ba đã thanh toán là 415.666 triệu VND (31.12.2016: 1.139.653 triệu VND). Khoản tiền đặt cọc này đã được dùng để thanh toán nợ của Nhóm sáu công ty tại Ngân hàng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

10 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

10.1 Chi tiết chứng khoán đầu tư

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
Chứng khoán Chính phủ	7.836.808	8.950.088
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	455.007	1.137.434
<i>Chứng khoán Vốn</i>		
Chứng khoán vốn do các TCTD trong nước phát hành	-	4.222
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành (i)	869.419	870.869
Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	<u>9.161.234</u>	<u>10.962.613</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Dự phòng giảm giá	(509.848)	(517.919)
	<u>8.651.386</u>	<u>10.444.694</u>
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
Chứng khoán Chính phủ (ii)	41.068.137	26.785.331
Chứng khoán nợ do các TCTD trong nước phát hành	3.542.846	3.796.014
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành (iii)	2.395.957	2.756.181
Tổng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	<u>47.006.940</u>	<u>33.337.526</u>
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (iv)		
Dự phòng chung	(17.624)	(28.690)
Dự phòng cụ thể	(1.815.320)	(2.021.259)
	<u>(1.832.944)</u>	<u>(2.049.949)</u>
	<u>45.173.996</u>	<u>31.287.577</u>
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành		
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	1.410.951	1.486.633
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(528.411)	(417.439)
	<u>882.540</u>	<u>1.069.194</u>
Tổng chứng khoán đầu tư	<u>54.707.922</u>	<u>42.801.465</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

10 CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

10.1 Chi tiết chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

- (i) Bao gồm trong số dư này là một số cổ phiếu niêm yết với tổng giá trị sổ sách là 101.556 triệu VND (31.12.2016: 101.556 triệu VND) được dùng làm tài sản đảm bảo cho các khoản vay ngắn hạn các TCTD khác (Thuyết minh 32).
- (ii) Bao gồm trong số dư chứng khoán Chính phủ giữ đến ngày đáo hạn tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 1.520.420 triệu VND chứng khoán được dùng làm tài sản bảo đảm cho giao dịch bán kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng khác với số tiền là 1.394.685 triệu VND (31.12.2016: 0 VND) (Thuyết minh 32).
- (iii) Bao gồm trong số dư chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 1.829.441 triệu VND trái phiếu phát hành bởi ba công ty trong Nhóm sáu công ty (31.12.2016: 1.837.319 triệu VND) (Thuyết minh 9.8).
- (iv) Bao gồm trong số dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 1.829.041 triệu VND (31.12.2016: 1.853.424 triệu VND) dự phòng cho các trái phiếu do Nhóm sáu công ty phát hành (Thuyết minh 9.8).

10.2 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	520.516	529.984
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	1.829.441	1.837.319
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	-	388.878
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	46.000	-
	<u>2.395.957</u>	<u>2.756.181</u>

10.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán Triệu VND	Dự phòng chung cho chứng khoán đầu tư (i) Triệu VND	Dự phòng cụ thể cho chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (i) Triệu VND	Dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	518.934	30.710	1.151.856	382.113	2.083.613
Trích lập/(hoàn nhập) trong năm	(1.015)	(2.020)	1.101.430	452.232	1.550.627
Sử dụng trong năm	-	-	(232.027)	(416.906)	(648.933)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	<u>517.919</u>	<u>28.690</u>	<u>2.021.259</u>	<u>417.439</u>	2.985.307
Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ (Thuyết minh 25 và 28)	(8.071)	(11.066)	(205.939)	110.972	(114.104)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>509.848</u>	<u>17.624</u>	<u>1.815.320</u>	<u>528.411</u>	2.871.203

- (i) Không bao gồm dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

11 GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

11.1 Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	Thuyết minh	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Đầu tư vào công ty liên doanh	11.2	1.280	1.280
Đầu tư vào công ty liên kết	11.3	346	346
Đầu tư dài hạn khác	11.3	193.927	199.537
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	11.4	(6.590)	(10.969)
		<u>188.963</u>	<u>190.194</u>

11.2 Đầu tư vào công ty liên doanh và liên kết

	30.6.2017		31.12.2016	
	Nguyên giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Nguyên giá Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND
Công ty Cổ phần Sài Gòn Kim hoàn ACB-SJC	1.000	1.280	1.000	1.280
Công ty Cổ phần Dịch vụ Bảo vệ Ngân hàng Á Châu	200	346	200	346
	<u>1.200</u>	<u>1.626</u>	<u>1.200</u>	<u>1.626</u>

11.3 Đầu tư dài hạn khác

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Đầu tư vào các TCKT trong nước - Chưa niêm yết (i)	193.927	199.537
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác	(6.590)	(10.969)
	<u>187.337</u>	<u>188.568</u>

(i) Biến động các khoản đầu tư vào các tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước chưa niêm yết như sau:

	Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	217.204
Thanh lý trong năm	(17.667)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	199.537
Thanh lý trong kỳ	(5.610)
Số dư tại ngày 30 tháng 06 năm 2017	<u>193.927</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

11 GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

11.4 Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác

Triệu VND

Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	10.578
Trích lập trong năm	391
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	10.969
Hoàn nhập trong kỳ (Thuyết minh 27)	(4.379)
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	6.590

12 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

(a) Tài sản cố định (“TSCĐ”) hữu hình

	Trụ sở làm việc Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	2.145.262	1.067.693	291.838	177.579	3.682.372
Mua trong kỳ	1.765	123.451	7.023	2.747	134.986
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	140.968	1.347	5.950	56	148.321
Thanh lý	-	(2.632)	(350)	(2.638)	(5.620)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	2.287.995	1.189.859	304.461	177.744	3.960.059
Khấu hao lũy kế					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	318.714	721.361	173.985	129.590	1.343.650
Khấu hao trong kỳ	29.935	68.383	12.559	10.780	121.657
Thanh lý	-	(2.576)	(350)	(2.208)	(5.134)
Biến động khác	1	(27)	3	23	-
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	348.650	787.141	186.197	138.185	1.460.173
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	1.826.548	346.332	117.853	47.989	2.338.722
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	1.939.345	402.718	118.264	39.559	2.499.886

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình đã dùng để thế chấp, cầm cố cho các khoản vay	39.938	41.187
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không sử dụng	4.500	3.748
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	602.087	523.719

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

12 TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

(b) Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	294.716	428.105	722.821
Mua trong kỳ	-	10.639	10.639
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	48.158	-	48.158
	<u>342.874</u>	<u>438.744</u>	<u>781.618</u>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	342.874	438.744	781.618
Khấu hao lũy kế			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	-	210.985	210.985
Khấu hao trong kỳ	-	24.701	24.701
	<u>-</u>	<u>235.686</u>	<u>235.686</u>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	-	235.686	235.686
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	294.716	217.120	511.836
	<u>342.874</u>	<u>203.058</u>	<u>545.932</u>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	342.874	203.058	545.932
Thông tin khác về tài sản cố định vô hình:			
		30.6.2017	31.12.2016
		Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng		<u>126.067</u>	<u>123.131</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

13 BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

Triệu VND

Nguyên giá

Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	212.954
Mua trong kỳ	-
Đầu tư xây dựng cơ bản hoàn thành	62.000
Chuyển từ tài sản Có khác	2.187
Thanh lý	(2.461)
Phân loại lại	(6.935)
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	267.745
	<hr/>

Khấu hao lũy kế

Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	1.082
Khấu hao trong kỳ	180
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	1.262
	<hr/>

Giá trị còn lại

Tại ngày 1 tháng 1 năm 2017	211.872
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	266.483
	<hr/> <hr/>

14 TÀI SẢN KHÁC

14.1 Các khoản phải thu

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Xây dựng cơ bản dở dang (i)	649.792	521.862
Phải thu từ khách hàng (ii)	3.956.509	3.893.849
Phải thu từ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	7.107	7.107
Các khoản tạm ứng và phải thu nội bộ	281.003	197.513
Cổ tức phải thu	326	-
	<hr/>	<hr/>
	4.894.737	4.620.331
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

14 TÀI SẢN KHÁC (tiếp theo)

14.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

(i) Biến động về xây dựng cơ bản dở dang trong kỳ:

	Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	642.523
Tăng trong năm	316.600
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(272.139)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(81.243)
Chuyển sang bất động sản đầu tư	-
Chuyển sang tài sản khác	(61.193)
Thanh lý	(22.686)
	<hr/>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	521.862
Tăng trong kỳ	388.475
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình	(148.321)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình	(48.158)
Chuyển sang bất động sản đầu tư	(62.000)
Chuyển sang tài sản khác	(2.066)
	<hr/>
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>649.792</u>

Các công trình xây dựng cơ bản dở dang lớn như sau:

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Xây dựng trụ sở, văn phòng làm việc	585.610	521.862
Khác	64.182	-
	<hr/>	<hr/>
	<u>649.792</u>	<u>521.862</u>

(ii) Bao gồm trong khoản phải thu từ khách hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016 là:

- Phải thu từ Công ty Cổ phần Địa ốc ACB ("ACBR") liên quan đến khoản tạm ứng cho ACBR để mua căn hộ Hoàng Anh Gold House tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 105.455 triệu VND (31.12.2016: 105.455 triệu VND). Theo thỏa thuận giữa Tập đoàn và ACBR, ACBR sẽ bán các căn hộ này cho nhân viên của Tập đoàn với giá bán bằng giá vốn hoặc sẽ bán ra bên ngoài. Số tiền thu được dùng để hoàn trả khoản tạm ứng này cho Tập đoàn. Đối với các căn hộ bán ra bên ngoài, Tập đoàn sẽ hỗ trợ phí bán hàng cho ACBR theo từng trường hợp cụ thể.
- Phải thu từ ba công ty trong Nhóm sáu công ty với số tiền là 648.500 triệu VND (31.12.2016: 648.500 triệu VND) (Thuyết minh 9.8). Dự phòng trích lập cho khoản phải thu này tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 353.846 triệu VND (31.12.2016: 353.846 triệu VND).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

14 TÀI SẢN KHÁC (tiếp theo)

14.2 Tài sản Có khác

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí chờ phân bổ	559.848	523.356
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý (i)	102.579	102.579
Tài sản khác	48.957	40.946
	<u>711.384</u>	<u>666.881</u>

(i) Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD, đang chờ xử lý

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Bất động sản	<u>102.579</u>	<u>102.579</u>

14.3 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

	Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	563.292
Trích lập trong năm	98.103
Sử dụng trong năm	(143.229)
	<u>518.166</u>
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	518.166
Trích lập trong kỳ (Thuyết minh 27)	653.390
Sử dụng trong kỳ	(180)
	<u>1.171.376</u>
Số dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>1.171.376</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

15 TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	146.811	103.469
- Bằng ngoại tệ	3.440	9.628
	<hr/>	<hr/>
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	5.590.000	470.000
- Bằng ngoại tệ	1.143.981	1.152.268
	<hr/>	<hr/>
	6.884.232	1.735.365
	<hr/>	<hr/>
Vay các TCTD khác		
Bằng đồng Việt Nam	1.895.957	123.047
Trong đó		
- <i>Vay chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh 10.1)</i>	1.394.685	-
- <i>Vay cầm cố, thế chấp (ii)</i>	100.000	-
Bằng ngoại tệ	897.240	376.703
	<hr/>	<hr/>
	2.793.197	499.750
	<hr/>	<hr/>
	9.677.429	2.235.115
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(i) Các khoản vay này được đảm bảo bằng các tài sản sau đây:

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 10.1)	101.556	101.556
Tài sản cố định (Thuyết minh 12(a))	39.938	41.187
	<hr/>	<hr/>
	141.494	142.743
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

16 TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	29.194.467	28.334.588
- Bằng ngoại tệ	3.376.388	3.558.766
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Bằng đồng Việt Nam	26.239.114	23.160.035
- Bằng ngoại tệ	75.603	121.358
Tiền gửi tiết kiệm		
- Bằng đồng Việt Nam	162.688.530	143.657.609
- Bằng ngoại tệ	6.657.590	6.365.346
Tiền gửi ký quỹ		
- Bằng đồng Việt Nam	1.652.703	1.636.080
- Bằng ngoại tệ	80.615	72.980
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
- Bằng đồng Việt Nam	89.783	76.206
- Bằng ngoại tệ	131.585	68.301
	<u>230.186.378</u>	<u>207.051.269</u>

17 VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỜ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản bằng đồng Việt Nam (i)	105.266	91.953
Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản bằng ngoại tệ (ii)	31.254	30.744
	<u>136.520</u>	<u>122.697</u>

Vốn nhận từ Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản ("JBIC") được Chính phủ Nhật Bản tài trợ thông qua JBIC. Vốn nhận từ các quỹ này được dùng để cho vay các doanh nghiệp vừa và nhỏ với thời hạn tối đa là 10 năm cho các khoản vay trung, dài hạn và 1 năm cho khoản vay ngắn hạn theo thỏa ước vay ký giữa NHNN và Ngân hàng.

- (i) Các số dư của vốn nhận từ JBIC bằng đồng Việt Nam chịu lãi suất trong năm 2017 là 4,92%/năm (2016: từ 4,80%/năm đến 4,92%/năm).
- (ii) Các số dư của vốn nhận từ JBIC bằng ngoại tệ chịu lãi suất trong năm 2017 là 1,91%/năm (2016: 1,91%/năm).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

18 PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Trái phiếu		
- Trái phiếu thời hạn một năm do ACBS phát hành (mệnh giá 1.000.000.000 VND/trái phiếu) (i)	490.000	561.000
- Trái phiếu thời hạn năm năm một ngày do Ngân hàng phát hành (mệnh giá 100.000.000 VND/trái phiếu)	2.000.000	2.000.000
- Trái phiếu thời hạn mười năm một ngày do Ngân hàng phát hành (mệnh giá 1.000.000.000 VND/trái phiếu)	4.054.000	4.054.000
	<u>6.544.000</u>	<u>6.615.000</u>

- (i) Bao gồm trong số dư trái phiếu thời hạn một năm do ACBS phát hành tại ngày 30 tháng 06 năm 2017 là 200.000 triệu VND trái phiếu được đảm bảo bởi 103.466 triệu VND chứng khoán vốn của ACBS (31.12.2016: 100.000 triệu VND trái phiếu được đảm bảo bởi 57.104 triệu VND chứng khoán vốn của ACBS) (Thuyết minh 7.1).

19 CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	491.341	620.221
Các khoản phải trả cho bên ngoài		
- Chuyển tiền phải trả	195.156	383.952
- Các khoản phải nộp Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh 31)	175.381	36.190
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	79.519	85.055
- Các khoản chờ thanh toán	554.204	65.730
- Phải trả khác	42.067	46.734
Thu nhập chưa thực hiện	22.347	28.593
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	61.441	45.691
	<u>1.621.456</u>	<u>1.312.166</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ CHO KỲ SAU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

20 VỐN CHỦ SỞ HỮU

20.1 Tình hình tăng giảm vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Các quỹ khác (i) Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	9.376.965	(665.725)	449.635	1.641.434	283.109	-	1.702.124	12.787.542
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	1.325.174	1.325.174
Phân bổ vào các quỹ	-	-	65.399	130.799	19.805	-	(216.003)	-
Phân bổ vào Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(50.000)	(50.000)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	9.376.965	(665.725)	515.034	1.772.233	302.914	-	2.761.295	14.062.716
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	980.114	980.114
Phân bổ vào Quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	(20.000)	(20.000)
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	896.274	-	-	-	-	-	(896.274)	-
Mua cổ phiếu thưởng cho nhân viên (ii)	-	-	-	-	-	-	(130.000)	(130.000)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	(8.505)	-	(8.505)
Điều chỉnh các quỹ khác	-	-	-	-	(6.427)	-	6.427	-
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	10.273.239	(665.725)	515.034	1.772.233	296.487	(8.505)	2.701.562	14.884.325

(i) Các quỹ khác bao gồm vốn đầu tư xây dựng cơ bản và các quỹ của các công ty con.

(ii) Cổ phiếu thưởng cho nhân viên theo chương trình ESOP được Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng phê duyệt ngày 10 tháng 4 năm 2017.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

20 VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

20.2 Cổ phiếu

(a) Số lượng cổ phiếu

	30.6.2017		31.12.2016	
	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu VND	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt đã phát hành	1.027.323.896	10.273.239	937.696.506	9.376.965
Cổ phiếu quỹ	(41.422.608)	(665.725)	(41.422.608)	(665.725)
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	985.901.288	9.607.514	896.273.898	8.711.240

(b) Tình hình biến động vốn cổ phần

	Số lượng cổ phiếu	Cổ phiếu thường Triệu VND
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	937.696.506	9.376.965
Cổ phiếu mới phát hành	-	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	937.696.506	9.376.965
Cổ phiếu mới phát hành	89.627.390	896.274
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	1.027.323.896	10.273.239

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng. Các quyền lợi của các cổ phiếu đã được Ngân hàng mua lại đều bị tạm ngừng cho tới khi chúng được phát hành lại.

20.3 Cổ tức

Tại cuộc họp ngày 8 tháng 4 năm 2016, Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng đã quyết định phân phối khoản cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 1 cổ phiếu thường cho 10 cổ phiếu phổ thông đang lưu hành từ 896.274 triệu VND lợi nhuận giữ lại của năm 2015 trở về trước. Vào ngày 9 tháng 1 năm 2017, Ngân hàng đã hoàn tất các thủ tục cần thiết để điều chỉnh Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp cho số cổ phiếu thường mới phát hành.

Tại cuộc họp ngày 10 tháng 4 năm 2017, Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng đã quyết định phân phối khoản cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 1 cổ phiếu thường cho 10 cổ phiếu phổ thông đang lưu hành từ 985.901 triệu VND lợi nhuận giữ lại của năm 2016 trở về trước. Tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ngân hàng vẫn chưa hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu để chia cổ tức này.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

21 THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017 Triệu VND	30.6.2016 Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	106.528	91.846
Thu nhập lãi cho vay	7.876.170	6.271.837
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ:	1.532.005	1.241.252
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	15.150	13.400
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1.516.855	1.227.852
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	94.959	104.403
Thu từ hoạt động cho thuê tài chính	37.449	37.936
Thu khác từ hoạt động tín dụng	2.213	1.947
	<u>9.649.324</u>	<u>7.749.221</u>

22 CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017 Triệu VND	30.6.2016 Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	5.274.616	4.070.379
Trả lãi tiền vay	48.054	108.343
Trả lãi trái phiếu	344.459	213.265
Chi phí hoạt động tín dụng khác	54.240	68.585
	<u>5.721.369</u>	<u>4.460.572</u>

23 LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017 Triệu VND	30.6.2016 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	176.342	85.876
- Thu từ kinh doanh vàng	1.407	8.874
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	81.747	95.172
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối:		
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(53.678)	(565)
- Chi về kinh doanh vàng	(452)	(1)
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(80.164)	(90.561)
	<u>125.202</u>	<u>98.795</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

24 LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	54.015	10.667
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(8.360)	(11.189)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7.2)	7.205	(9.573)
	<u>52.860</u>	<u>(10.095)</u>

25 LÃI/(LỖ) THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	150.427	23.709
Thu nhập từ thanh lý các khoản đầu tư dài hạn	2.244	52.787
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(5.832)	(2.227)
Chi phí về thanh lý các khoản đầu tư dài hạn	-	(37.500)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10.3)	8.071	(3.204)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng chung cho chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10.3)	11.066	(2.769)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng cụ thể cho chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 10.3)	205.939	(492.668)
	<u>371.915</u>	<u>(461.872)</u>

26 THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Cổ tức nhận được trong kỳ		
- Từ chứng khoán vốn kinh doanh	6.835	266
- Từ chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán	11.450	5.829
- Từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn	5.180	4.170
	<u>23.465</u>	<u>10.265</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

27 CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	5.692	5.293
Chi phí nhân viên	1.303.060	1.137.263
- Chi lương và phụ cấp	356.281	346.747
- Các khoản chi đóng góp theo lương	77.175	69.997
- Chi trợ cấp	1.948	1.326
- Chi khác cho nhân viên	867.656	719.193
Chi về tài sản	515.291	490.455
- Chi phí khấu hao tài sản cố định	146.538	122.952
- Chi khác	368.753	367.503
Chi cho hoạt động quản lý	624.266	523.212
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	124.925	100.549
Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán) (i)	649.011	(10.718)
	<u>3.222.245</u>	<u>2.246.054</u>

(i) Chi phí dự phòng bao gồm:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác (Thuyết minh 11.4)	(4.379)	514
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng cho các khoản phải thu (Thuyết minh 14.3)	653.390	(11.232)
	<u>649.011</u>	<u>(10.718)</u>

28 CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Hoàn nhập dự phòng cụ thể tiền gửi và cho vay các TCTD khác (Thuyết minh 6.3)	(220)	(10.433)
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 9.7)	128.396	169.896
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 9.7)	687.728	66.912
Trích lập dự phòng rủi ro cho vay giao dịch kỳ quỹ (Thuyết minh 9.7)	39.619	31
Trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC (Thuyết minh 10.3)	110.972	144.088
	<u>966.495</u>	<u>370.494</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

29 LÃI TRÊN CỔ PHIẾU

29.1 Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Trình bày lại	
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông (triệu VND)	980.114	662.995
Trừ: trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi (triệu VND)	(20.000)	(50.000)
Trừ: chi mua cổ phiếu thưởng cho nhân viên (thuyết minh 20.1)	(130.000)	-
Lợi nhuận dùng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	830.114	612.995
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành tại thời điểm lập báo cáo (cổ phiếu)	985.901.288	985.901.288
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu tính trên bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành tại thời điểm lập báo cáo (VND/cổ phiếu)	<u>842</u>	<u>622</u>

29.2 Lãi suy giảm trên cổ phiếu có tính pha loãng

Trong kỳ, Tập đoàn không có bất kỳ loại cổ phiếu tiềm năng nào có tính suy giảm. Do vậy, yêu cầu trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu không áp dụng.

30 TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30.6.2017	30.06.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4.239.589	3.197.649
Tiền gửi tại NHNN	8.574.078	3.011.393
Tiền gửi tại các TCTD khác (gồm tiền gửi không kỳ hạn và tiền gửi có kỳ hạn không quá 3 tháng)	3.905.784	5.720.415
	<u>16.719.451</u>	<u>11.929.457</u>

31 TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	1.1.2017	Phát sinh trong kỳ		30.6.2017
		Triệu VND	Số phải nộp	
		Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Thuế Giá trị gia tăng	11.795	56.163	(61.140)	6.818
Thuế Thu nhập doanh nghiệp	4.195	290.852	(135.369)	159.678
Các loại thuế khác	20.200	93.253	(104.568)	8.885
	<u>36.190</u>	<u>440.268</u>	<u>(301.077)</u>	<u>175.381</u>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

32 TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ (“GTCG”) THẾ CHẤP, CẦM CỔ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

(a) Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của khách hàng		
Bất động sản	291.517.289	259.422.000
Hàng tồn kho	3.409.222	1.831.621
Máy móc, thiết bị	8.713.341	9.055.193
Giấy tờ có giá	33.253.058	31.896.937
Trong đó:		
- Giấy tờ có giá do doanh nghiệp phát hành (i)	33.253.058	31.896.937
Tài sản khác	19.460.810	22.935.259
	<u>356.353.720</u>	<u>325.141.010</u>
Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của các TCTD khác		
Bất động sản	492.479	468.740
Giấy tờ có giá (i)	4.078.306	1.900.000
	<u>4.570.785</u>	<u>2.368.740</u>
	<u>360.924.505</u>	<u>327.509.750</u>

(i) Đây là giá trị ghi sổ của các giấy tờ có giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016. Giá trị theo mệnh giá của các giấy tờ có giá như sau:

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu của khách hàng		
Giấy tờ có giá do doanh nghiệp phát hành	32.824.144	42.256.763
Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu của các TCTD khác		
Giấy tờ có giá	<u>4.118.000</u>	<u>1.900.000</u>

(b) Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán kinh doanh (Thuyết minh 7.1)	103.466	57.104
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 10.1)	101.556	101.556
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Thuyết minh 10.1)	1.520.420	-
Tài sản cố định (Thuyết minh 12(a))	39.938	41.187
	<u>1.765.380</u>	<u>199.847</u>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

33 NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

33.1 Các cam kết ngoại bảng cân đối kế toán

	30 tháng 6 năm 2017		
	Bảng tiền đồng Triệu VND	Bảng ngoại tệ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	49.383	-	49.383
Cam kết giao dịch hối đoái	2.285.714	14.346.726	16.632.440
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	-	1.865.055	1.865.055
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	-	1.425.028	1.425.028
Bảo lãnh thanh toán	1.581.438	83.314	1.664.752
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.689.441	21.465	1.710.906
Bảo lãnh dự thầu	257.164	-	257.164
Các bảo lãnh khác	1.929.790	302.184	2.231.974
	<u>7.792.930</u>	<u>18.043.772</u>	<u>25.836.702</u>

	31 tháng 12 năm 2016		
	Bảng tiền đồng Triệu VND	Bảng ngoại tệ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	60.862	-	60.862
Cam kết giao dịch hối đoái	5.124.990	10.085.587	15.210.577
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả ngay	-	2.744.367	2.744.367
Cam kết trong nghiệp vụ L/C trả chậm	1.293	1.698.185	1.699.478
Bảo lãnh thanh toán	1.367.482	103.730	1.471.212
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	1.549.323	19.149	1.568.472
Bảo lãnh dự thầu	258.175	162	258.337
Các bảo lãnh khác	2.094.956	159.750	2.254.706
	<u>10.457.081</u>	<u>14.810.930</u>	<u>25.268.011</u>

33.2 Cam kết thuê hoạt động

Các hợp đồng thuê hoạt động không hủy ngang, Tập đoàn phải trả mức tối thiểu trong tương lai như sau:

	30.6.2017 Triệu VND	31.12.2016 Triệu VND
Đến 1 năm	291.317	175.284
Trên 1 đến 5 năm	775.142	633.301
Trên 5 năm	598.128	430.472
	<u>1.664.587</u>	<u>1.239.057</u>

33.3 Cam kết vốn

Các cam kết vốn đã được duyệt nhưng chưa được phản ánh trong bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 42.618 triệu VND (31.12.2016: 17.275 triệu VND).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

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

		30 tháng 6 năm 2017						31 tháng 12 năm 2016									
		Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (i) Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND			Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (i) Triệu VND	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND
Trong nước		7.094.631	181.640.299	9.452.863	230.186.378	5.510.706	3.208.303	58.155.364			6.352.621	163.401.221	1.968.952	207.051.269	5.342.155	5.191.714	46.998.086
Nước ngoài		1.221.980	-	224.566	-	3.693.556	3.585.616	-			1.971.286	-	266.163	-	4.715.279	2.234.943	-
		<u>8.316.611</u>	<u>181.640.299</u>	<u>9.677.429</u>	<u>230.186.378</u>	<u>9.204.262</u>	<u>6.793.919</u>	<u>58.155.364</u>			<u>8.323.907</u>	<u>163.401.221</u>	<u>2.235.115</u>	<u>207.051.269</u>	<u>10.057.434</u>	<u>7.426.657</u>	<u>46.998.086</u>

(i) Tổng giá trị hợp đồng theo tỷ giá tại ngày hợp đồng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

35 GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

(a) Giao dịch với các bên liên quan

Trong kỳ, các giao dịch sau đây được thực hiện với các bên liên quan:

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.6.2017	30.6.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập lãi từ cho vay các bên liên quan khác (i)	641	10.071
Chi phí lãi trả cho tiền gửi của công ty liên doanh và liên kết	349	325
Chi phí lãi trả cho tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	20.243	8.916
Phí trả cho công ty liên kết	97.926	82.996
Thu nhập cổ tức từ các bên liên quan khác (i)	13.909	9.870
Phát hành trái phiếu cho một bên liên quan khác (i)	-	20.000
Thu nhập của Ban Tổng Giám đốc	14.550	11.312
Thù lao trả cho các thành viên Hội đồng Quản trị	3.921	4.066
Thù lao trả cho Ban Kiểm soát	1.866	1.999
	<u> </u>	<u> </u>

(b) Số dư cuối kỳ/năm với các bên liên quan

	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các bên liên quan khác (i)	54.434	19.932
Tiền gửi của công ty liên doanh và liên kết	18.135	16.651
Tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	865.799	351.001
Lãi dự thu từ các khoản cho vay các bên liên quan khác (i)	560	491
Lãi dự chi cho tiền gửi của công ty liên doanh và liên kết	56	59
Lãi dự chi cho tiền gửi của các bên liên quan khác (i)	12.867	2.677
Tiền nhận ủy thác đầu tư từ các bên liên quan khác (i)	9.500	9.500
	<u> </u>	<u> </u>

- (i) Các bên liên quan khác bao gồm những nhân sự quản lý chủ chốt là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân này và những doanh nghiệp do các cá nhân này nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới doanh nghiệp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

36 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 kinh doanh 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 Khối Quản lý Rủi ro thực hiện theo các chính sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt. Khối 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. Hội đồng Quản trị phê duyệt ban hành 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 và các công cụ tài chính phi 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. Tất cả các quy định, chính sách, quy trình quản lý rủi ro được xây dựng, duy trì, vận hành và kiểm soát dựa trên cơ sở phù hợp với quy chế kiểm soát nội bộ được ban hành và áp dụng cho Tập đoàn.

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

(a) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mất mát về tài chính khi các khách hàng và các bên đối tác của Tập đoàn không hoàn thành nghĩa vụ theo hợp đồng đối với Tập đoàn. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức.

Tập đoàn cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Tập đoàn, bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác. Xem thêm về rủi ro tín dụng cụ thể ở các Thuyết minh 5,6,7,8,9,10 và 14.

Rủi ro tín dụng là rủi ro lớn nhất cho hoạt động kinh doanh của Tập đoàn; do đó Ban lãnh đạo quản lý rủi ro tín dụng của Tập đoàn một cách cẩn trọng. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được tập trung vào một 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.

Quản lý rủi ro tín dụng để đánh giá tổn thất và lập dự phòng.

(i) Cho vay và bảo lãnh

Việc đo lường rủi ro tín dụng được thực hiện trước và trong thời gian cho vay.

Tập đoàn đã xây dựng các mô hình hỗ trợ việc định lượng rủi ro tín dụng. Các mô hình xếp hạng và chấm điểm này được sử dụng cho mọi danh mục tín dụng trọng yếu và hình thành cơ sở cho việc đo lường các rủi ro vi phạm thanh toán trước và trong khi cho vay.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

(i) Cho vay và bảo lãnh (tiếp theo)

Trong trường hợp nhận thấy dấu hiệu về rủi ro tín dụng cao đối với khách hàng có số dư nợ ảnh hưởng đáng kể đến danh mục tín dụng của Tập đoàn, Ban lãnh đạo xem xét và quyết định thành lập tổ công tác chuyên biệt để tập trung đánh giá rủi ro tín dụng và theo dõi, kiểm soát và giảm thiểu mức rủi ro tín dụng của các khách hàng này.

Dựa trên việc đo lường trên, Tập đoàn phân loại các khoản cho vay và bảo lãnh và trích lập dự phòng theo các chính sách như đã trình bày trong Thuyết minh 3(f), 3(g) và 3(o).

(ii) Chứng khoán nợ

Các khoản đầu tư của Tập đoàn vào chứng khoán nợ là các công cụ nợ do Chính phủ và các tổ chức tín dụng và kinh tế trong nước phát hành. Rủi ro tín dụng được ước tính theo từng khoản nợ cụ thể khi Tập đoàn đánh giá có sự thay đổi về rủi ro tín dụng của bên đối tác. Các khoản đầu tư vào các chứng khoán này được xem là cách để đảm bảo hoạch định chất lượng tín dụng tốt hơn và đồng thời duy trì nguồn tín dụng sẵn sàng để đáp ứng yêu cầu cấp vốn.

Các chính sách kiểm soát và giảm thiểu rủi ro tín dụng

Tập đoàn kiểm soát rủi ro tín dụng bằng việc áp dụng các hạn mức đối với các rủi ro (cho cả rủi ro nội bảng và rủi ro ngoại bảng) liên quan đến từng khách hàng vay vốn, hoặc nhóm khách hàng vay vốn theo đúng các quy định của NHNN. Thêm vào đó, rủi ro tín dụng cũng được kiểm soát thông qua việc rà soát định kỳ các nhóm tài sản bảo đảm và phân tích khả năng trả nợ lãi và vốn của các khách hàng vay vốn và các khách hàng tiềm năng.

Tập đoàn triển khai một số các chính sách và cách thức thực hành để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Cách thức truyền thống và phổ biến nhất là nắm giữ các tài sản bảo đảm cho các khoản cho vay và tạm ứng vốn. Các loại tài sản bảo đảm cho các khoản cho vay và tạm ứng gồm có:

- Bất động sản là nhà ở, quyền sử dụng đất;
- Quyền đối với các tài sản hoạt động như trụ sở, máy móc thiết bị, hàng tồn kho, các khoản phải thu; và
- Quyền đối với các công cụ tài chính như chứng khoán nợ và chứng khoán vốn.

Đối với các khoản cho vay có đảm bảo, tài sản bảo đảm được định giá bởi một bộ phận độc lập với bộ phận kinh doanh của Tập đoàn hoặc bởi tổ chức độc lập có chức năng định giá như được trình bày trong Thuyết minh 3(f)(iii). Tập đoàn áp dụng các tỷ lệ chiết khấu cụ thể để xác định giá trị có thể cho vay tối đa được quy định trong các chính sách nội bộ của Tập đoàn. Khi giá trị hợp lý của các tài sản bảo đảm bị giảm, Tập đoàn sẽ yêu cầu khách hàng vay vốn phải thế chấp thêm tài sản để duy trì mức độ an toàn đối với rủi ro của khoản cho vay.

Rủi ro tín dụng đối với các cam kết chủ yếu bao gồm thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính có tính chất tương tự như rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay. Thư tín dụng kèm chứng từ và thư tín dụng thương mại là các cam kết bằng văn bản của Tập đoàn thay mặt cho khách hàng thanh toán cho bên thứ ba lên đến số tiền quy định theo các điều khoản và điều kiện cụ thể được đảm bảo bằng chính hàng hóa liên quan và do đó rủi ro thấp hơn so với các khoản cho vay trực tiếp. Việc phát hành thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính được thực hiện theo các quy trình đánh giá và phê duyệt tín dụng như đối với các khoản cho vay khách hàng trừ khi khách hàng ký quỹ 100% cho các cam kết có liên quan.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng

Mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ trên bảng cân đối kế toán cũng như trên các tài khoản ngoại bảng của các công cụ tài chính, mà chưa tính đến tài sản bảo đảm hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng khác. Đối với các khoản nợ tiềm tàng, mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị lớn nhất mà Tập đoàn sẽ phải thanh toán trong trường hợp nghĩa vụ đối với các công cụ tài chính này hình thành. Đối với các cam kết tín dụng, mức rủi ro tín dụng tối đa là toàn bộ giá trị của khoản tín dụng chưa được giải ngân cho khách hàng. Bảng dưới đây trình bày mức rủi ro tín dụng tối đa của Tập đoàn:

	Mức độ rủi ro tín dụng tối đa	
	30.6.2017	31.12.2016
	Triệu VND	Triệu VND
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng:		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	8.574.078	5.119.306
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	8.316.611	8.323.907
Chứng khoán kinh doanh - chứng khoán nợ	51.583	720.577
Cho vay khách hàng	181.640.299	163.401.221
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	16.065
Chứng khoán đầu tư, trong đó:		
- Chứng khoán nợ - đầu tư sẵn sàng để bán	8.291.815	10.087.522
- Chứng khoán nợ - đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	48.417.891	34.824.159
Các tài sản tài chính khác	6.898.317	7.332.586
	<u>262.190.594</u>	<u>229.825.343</u>
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài khoản ngoại bảng:		
Các cam kết tín dụng	9.204.262	10.057.434
	<u>9.204.262</u>	<u>10.057.434</u>

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ tổn thất tối đa của Tập đoàn tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, chưa tính đến bất kỳ các tài sản bảo đảm được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào. Chi tiết các tài sản bảo đảm đang nắm giữ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016 được trình bày trong Thuyết minh 32(a).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chất lượng tín dụng

Tài sản tài chính nội bảng có rủi ro tín dụng được trình bày theo loại tài sản như sau:

	Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017						
	Tiền gửi tại NHNN Triệu VND	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Cho vay kinh doanh Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Các tài sản tài chính khác Triệu VND
Chưa quá hạn và chưa bị suy giảm giá trị	8.574.078	7.880.811	51.583	177.273.979	53.423.314	4.715.221	251.918.986
Đã quá hạn nhưng chưa bị suy giảm giá trị	-	-	-	215.526	-	-	215.526
Bị suy giảm giá trị	-	435.800	-	4.150.794	3.286.392	2.183.096	10.056.082
Trừ: Dự phòng rủi ro tín dụng	-	(171.660)	-	(2.625.224)	(2.361.355)	(1.171.376)	(6.329.615)
Giá trị ròng	8.574.078	8.144.951	51.583	179.015.075	54.348.351	5.726.941	255.860.979
Dự phòng rủi ro tín dụng							
Dự phòng cụ thể	-	(171.660)	-	(1.240.526)	(2.343.731)	-	(3.755.917)
Dự phòng chung	-	-	-	(1.343.100)	(17.624)	-	(1.360.724)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	(41.598)	-	(1.171.376)	(1.212.974)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(a) Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chất lượng tín dụng (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016

	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016						Tổng cộng Triệu VND
	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Các công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Chứng khoán kinh doanh Triệu VND	Cho vay khách hàng Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Các tài sản tài chính khác Triệu VND	
Chưa quá hạn và chưa bị suy giảm giá trị	5.119.306	16.065	720.577	159.809.874	41.198.851	6.240.924	220.904.504
Đã quá hạn nhưng chưa bị suy giảm giá trị	-	-	-	145.545	-	47.990	193.535
Bị suy giảm giá trị	-	-	-	3.445.802	3.712.830	1.043.672	8.727.304
Trừ: Dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	-	(1.796.795)	(2.467.388)	(518.166)	(4.954.229)
Giá trị ròng	5.119.306	16.065	720.577	161.604.426	42.444.293	6.814.420	224.871.114
Dự phòng rủi ro tín dụng							
Dự phòng cụ thể	-	-	-	(580.112)	(2.438.698)	-	(3.190.690)
Dự phòng chung	-	-	-	(1.214.704)	(28.690)	-	(1.243.394)
Dự phòng rủi ro khác	-	-	-	(1.979)	-	(518.166)	(520.145)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc giá trị của dòng tiền trong tương lai của các công cụ tài chính sẽ biến động do sự biến động giá trên thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các công cụ tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các công cụ này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: lãi suất, tỷ giá hối đoái và giá cổ phiếu.

(i) Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất liên quan đến dòng tiền là rủi ro khi dòng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường. Rủi ro lãi suất liên quan đến giá trị hợp lý là rủi ro khi giá trị của các công cụ tài chính biến động do sự thay đổi của lãi suất thị trường. Tập đoàn quản lý rủi ro lãi suất bằng cách theo dõi định kỳ hàng tháng mức độ không phù hợp của lãi suất theo từng kỳ hạn.

Quản lý rủi ro lãi suất

Bảng dưới đây phân tích tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng của Tập đoàn theo kỳ định lại lãi suất thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Ngày 30 tháng 6 năm 2017

Tài sản	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Đơn vị: Triệu VND
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	4.239.589	-	-	-	-	-	-	4.239.589
Tiền gửi tại NHNN	-	8.574.078	-	-	-	-	-	-	8.574.078
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	435.800	-	2.912.130	4.325.559	643.122	-	-	-	8.316.611
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	524.656	-	-	-	-	51.583	-	576.239
Cho vay khách hàng (i)	3.679.191	-	3.004.347	163.163.305	5.891.091	5.155.178	642.413	104.774	181.640.299
Chứng khoán đầu tư (i)	-	2.280.370	-	-	520.515	-	36.136.473	18.641.767	57.579.125
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	195.553	-	-	-	-	-	-	195.553
Tài sản cố định	-	3.045.818	-	-	-	-	-	-	3.045.818
Bất động sản đầu tư	-	266.483	-	-	-	-	-	-	266.483
Tài sản Có khác (i)	691.258	5.509.235	-	-	-	2.074.435	-	-	8.274.928
Tổng tài sản	4.806.249	24.635.782	5.916.477	167.488.864	7.054.728	7.229.613	36.830.469	18.746.541	272.708.723
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.578.917	549.892	548.620	-	-	-	9.677.429
Tiền gửi của khách hàng	-	186.421	41.402.625	89.541.813	40.484.838	23.472.955	35.097.726	-	230.186.378
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	8.082	-	-	-	-	-	-	8.082
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	105.266	-	-	-	31.254	136.520
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	3.544.000	-	3.000.000	6.544.000
Các khoản nợ khác	-	4.405.133	-	-	-	-	-	-	4.405.133
Tổng nợ phải trả	-	4.599.636	49.981.542	90.196.971	41.033.458	27.016.955	35.097.726	3.031.254	250.957.542
Mức chênh lệch cảm với lãi suất - nội bảng	4.806.249	20.036.146	(44.065.065)	77.291.893	(33.978.730)	(19.787.342)	1.732.743	15.715.287	21.751.181
Mức chênh lệch cảm với lãi suất - ngoại bảng	-	(9.204.262)	-	-	-	-	-	-	(9.204.262)
Tổng mức chênh lệch cảm với lãi suất	4.806.249	10.831.884	(44.065.065)	77.291.893	(33.978.730)	(19.787.342)	1.732.743	15.715.287	12.546.919

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(i) Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Quá hạn	Không chịu lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Đơn vị: Triệu VND
Ngày 31 tháng 12 năm 2016									
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	3.541.388	-	-	-	-	-	-	3.541.388
Tiền gửi tại NHNN	-	5.119.306	-	-	-	-	-	-	5.119.306
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	525.000	-	5.015.489	1.843.973	939.445	-	-	-	8.323.907
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	490.737	-	-	-	-	720.577	-	1.211.314
Các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác	-	16.065	-	-	-	-	-	-	16.065
Cho vay khách hàng (i)	3.194.158	2.000	1.541.470	146.503.711	7.233.372	4.112.860	737.021	76.629	163.401.221
Chứng khoán đầu tư (i)	-	2.361.723	-	-	529.984	-	33.995.090	8.899.975	45.786.772
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	201.163	-	-	-	-	-	-	201.163
Tài sản cố định	-	2.850.558	-	-	-	-	-	-	2.850.558
Bất động sản đầu tư	-	211.872	-	-	-	-	-	-	211.872
Tài sản Có khác (i)	1.091.661	5.713.286	-	-	-	1.723.489	-	-	8.528.436
Tổng tài sản	4.810.819	20.508.098	6.556.959	148.347.684	8.702.801	5.836.349	35.452.688	8.976.604	239.192.002

Nợ phải trả

Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	1.386.822	471.590	376.703	-	-	-	2.235.115
Tiền gửi của khách hàng	-	65.584	39.169.059	81.789.358	31.305.210	25.280.358	29.441.660	40	207.051.269
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
Các khoản 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	4.810.819	16.848.434	(33.998.922)	65.994.783	(22.979.112)	(23.059.009)	6.011.028	5.945.820	19.573.841
Mức chênh lệch cam với lãi suất - ngoại bảng	-	(10.057.434)	-	-	-	-	-	-	(10.057.434)
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất	4.810.819	6.791.000	(33.998.922)	65.994.783	(22.979.112)	(23.059.009)	6.011.028	5.945.820	9.516.407

(i) Khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ thay đổi tỷ giá. Tập đoàn được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền hạch toán kế toán là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của Tập đoàn chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Tập đoàn bằng ngoại tệ khác Đô la Mỹ. Ban Tổng Giám đốc của Tập đoàn đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ, bao gồm cả vàng. Trạng thái đồng tiền được giám sát hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Tập đoàn sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Quản lý rủi ro tiền tệ

Bảng dưới đây phân loại tài sản, công nợ và vốn chủ sở hữu của Tập đoàn theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ CHO KỲ SAU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Ngày 30 tháng 6 năm 2017

Tài sản	VND	USD	Vàng	EUR	JPY	AUD	CAD	Khác	Tổng cộng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	3.387.435	707.713	99.126	12.862	5.585	13.101	7.263	6.504	4.239.589
Tiền gửi tại NHNN	8.035.793	538.285	-	-	-	-	-	-	8.574.078
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	6.837.346	1.188.506	-	94.036	147.420	17.703	12.536	21.064	8.316.611
Chứng khoán kinh doanh (i)	576.239	-	-	-	-	-	-	-	576.239
Cho vay khách hàng (i)	171.911.652	9.516.992	210.143	1.512	-	-	-	-	181.640.299
Chứng khoán đầu tư (i)	57.579.125	-	-	-	-	-	-	-	57.579.125
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	195.553	-	-	-	-	-	-	-	195.553
Tài sản cố định	3.045.818	-	-	-	-	-	-	-	3.045.818
Bất động sản đầu tư	266.483	-	-	-	-	-	-	-	266.483
Tài sản Có khác (i)	7.700.247	423.685	2.955	1.047	-	-	9	146.985	8.274.928
Tổng tài sản	259.535.691	12.373.181	312.224	109.457	153.005	30.804	19.808	174.553	272.708.723

Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu

Tiền gửi và vay các TCTD khác	7.632.768	2.044.652	-	7	2	-	-	-	9.677.429
Tiền gửi của khách hàng	219.864.597	10.063.302	-	81.735	146.748	17.825	444	11.727	230.186.378
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	812.072	(848.161)	-	12.900	1.112	7.813	17.418	4.928	8.082
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	105.266	-	-	-	31.254	-	-	-	136.520
Phát hành giấy tờ có giá	6.544.000	-	-	-	-	-	-	-	6.544.000
Các khoản nợ khác	3.885.517	309.723	-	9.830	185.419	7.107	1.752	5.785	4.405.133
Vốn chủ sở hữu	14.884.325	-	-	-	-	-	-	-	14.884.325
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	253.728.545	11.569.516	-	104.472	364.535	32.745	19.614	22.440	265.841.867
Trạng thái tiền tệ nội bảng	5.807.146	803.665	312.224	4.985	(211.530)	(1.941)	194	152.113	6.866.856
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(6.473.617)	(2.739.669)	-	(138.069)	131.967	5.271	-	(5.862)	(9.219.979)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(666.471)	(1.936.004)	312.224	(133.084)	(79.563)	3.330	194	146.251	(2.353.123)

(i) Mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(ii) Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Ngày 31 tháng 12 năm 2016	Đơn vị: Triệu VND								
	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 NHNN	4.343.739	775.567	-	-	-	-	-	-	5.119.306
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	6.070.294	1.929.797	-	102.013	153.043	-	8.520	42.129	8.323.907
Chứng khoán kinh doanh (i)	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 (i)	154.426.322	8.696.776	275.893	2.230	-	-	-	-	163.401.221
Chứng khoán đầu tư (i)	45.786.772	-	-	-	-	-	-	-	45.786.772
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	201.163	-	-	-	-	-	-	-	201.163
Tài sản cố định	2.850.558	-	-	-	-	-	-	-	2.850.558
Bất động sản đầu tư	211.872	-	-	-	-	-	-	-	211.872
Tài sản Có khác (i)	8.323.023	202.250	3.151	3	-	-	9	-	8.528.436
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									
Tiền gửi và vay 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	91.953	-	-	-	30.744	-	-	-	122.697
Phát hành giấy tờ có giá	6.615.000	-	-	-	-	-	-	-	6.615.000
Các khoản nợ khác	3.342.090	216.945	-	11.630	2.525	13.397	2.226	5.267	3.594.080
Vốn chủ sở hữu	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	(5.261.282)	(4.594.665)	-	(121.633)	(78.874)	11.556	703	(11.823)	(10.056.018)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(323.105)	(4.362.387)	322.119	(115.447)	(60.954)	406	(306)	(5.219)	(4.544.893)

(i) Mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(b) Rủi ro thị trường (tiếp theo)

(iii) Rủi ro về giá công cụ vốn chủ sở hữu

Tập đoàn chịu rủi ro về giá đối với các công cụ vốn chủ sở hữu. 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.

(iv) Phân tích độ nhạy

Biến động của các rủi ro thị trường có thể làm tăng, giảm phần lợi nhuận mà Tập đoàn đã ghi nhận.

Việc đánh giá độ nhạy của rủi ro thị trường sẽ cần được thực hiện dựa trên sự biến động của các biến số rủi ro chủ yếu như lãi suất, tỷ giá hối đoái và giá cổ phiếu, trong khi các biến số khác giữ nguyên không đổi. Tập đoàn sẽ thực hiện việc phân tích và trình bày độ nhạy của rủi ro thị trường khi có hướng dẫn cụ thể từ cơ quan quản lý.

(c) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Tập đoàn không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Hậu quả có thể dẫn đến việc Tập đoàn không còn khả năng thanh toán đối với người gửi tiền, các khoản nợ và không thực hiện được các cam kết tín dụng. Quy trình chủ yếu quản lý rủi ro của Tập đoàn bao gồm:

- Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày;
- Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt; và
- Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của NHNN.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Bảng dưới đây phân tích trạng thái thanh khoản thông qua báo cáo phân tích tài sản và công nợ của Tập đoàn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn					Đơn vị: Triệu VND
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên			Tổng cộng	
				1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm		
Ngày 30 tháng 6 năm 2017								
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	4.239.589	-	-	-	-	4.239.589
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.574.078	-	-	-	-	8.574.078
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	435.800	-	5.123.915	2.113.774	643.122	-	-	8.316.611
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	-	576.239	-	-	-	-	576.239
Cho vay khách hàng (i)	2.667.033	1.012.158	10.282.657	20.214.473	57.299.554	25.907.472	64.256.952	181.640.299
Chứng khoán đầu tư (i)	-	-	869.418	36.132	3.126.645	39.044.773	14.502.157	57.579.125
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	-	-	-	-	-	195.553	195.553
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	3.045.818	3.045.818
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	266.483	266.483
Tài sản Cố khác (i)	691.258	-	5.500.535	-	591.297	370.780	1.121.058	8.274.928
Tổng tài sản	3.794.091	1.012.158	35.166.431	22.364.379	61.660.618	65.323.025	83.388.021	272.708.723
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	8.814.217	225.508	571.742	57.752	8.210	9.677.429
Tiền gửi của khách hàng	-	-	119.526.200	44.084.445	60.360.656	6.199.524	15.553	230.186.378
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	8.082	-	-	-	-	8.082
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	37	9.664	24.946	63.537	38.336	136.520
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	50.000	440.000	5.000.000	1.054.000	6.544.000
Các khoản nợ khác	-	-	4.405.133	-	-	-	-	4.405.133
Tổng nợ phải trả	-	-	132.753.669	44.369.617	61.397.344	11.320.813	1.116.099	250.957.542
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	3.794.091	1.012.158	(97.587.238)	(22.005.238)	263.274	54.002.212	82.271.922	21.751.181

(i) Mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(c) Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

	Quá hạn		Trong hạn					Đơn vị: Triệu VND	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng đến 3 tháng	Từ trên 3 tháng đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm		Tổng cộng
Ngày 31 tháng 12 năm 2016									
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	3.541.388	-	-	-	-	3.541.388	
Tiền gửi tại NHNN	-	-	5.119.306	-	-	-	-	5.119.306	
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (i)	525.000	-	6.064.915	1.489.328	244.664	-	-	8.323.907	
Chứng khoán kinh doanh (i)	-	-	1.211.314	-	-	-	-	1.211.314	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	16.065	-	-	-	-	16.065	
Cho vay khách hàng (i)	2.775.354	418.804	8.330.288	16.279.482	52.105.148	26.393.024	57.099.121	163.401.221	
Chứng khoán đầu tư (i)	-	-	1.239.705	1.517.491	1.056.239	36.892.683	5.080.654	45.786.772	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (i)	-	-	-	-	-	-	201.163	201.163	
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	2.850.558	2.850.558	
Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	211.872	211.872	
Tài sản Có khác (i)	996.052	95.609	5.704.297	7.448	520.048	1.204.982	-	8.528.436	
Tổng tài sản	4.296.406	514.413	31.227.278	19.293.749	53.926.099	64.490.689	65.443.368	239.192.002	
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	1.625.579	230.176	304.029	67.121	8.210	2.235.115	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	70.082.809	35.911.362	61.588.195	39.229.541	259.362	207.051.269	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	56	10.127	27.609	58.283	26.622	122.697	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	105.000	456.000	5.000.000	1.054.000	6.615.000	
Các khoản nợ khác	-	-	3.594.080	-	-	-	-	3.594.080	
Tổng nợ phải trả	-	-	75.282.524	36.256.665	62.375.833	44.354.945	1.348.194	219.618.161	
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	4.296.406	514.413	(44.055.246)	(16.962.916)	(8.449.734)	20.135.744	64.095.174	19.573.841	

(i) Mục này chưa bao gồm các giá trị dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

36 QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

(d) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ của chúng.

Tập đoàn chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất này bởi vì các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho các Tổ chức tín dụng hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỲ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

37 BÁO CÁO BỘ PHẬN

37.1 Bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh

	Ngân hàng Triệu VND	Kinh doanh chứng khoán Triệu VND	Quản lý tài sản Triệu VND	Cho thuê tài chính Triệu VND	Quản lý quỹ Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017							
Tài sản	265.030.996	2.490.104	400.923	944.355	51.830	(3.076.341)	265.841.867
Nợ phải trả	250.545.906	686.276	5.225	606.681	220	(886.766)	250.957.542
Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017							
Lợi nhuận trước thuế	1.159.988	90.574	6.242	2.872	2.501	-	1.262.177
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016							
Tài sản	233.059.896	2.512.378	393.330	971.389	49.552	(3.305.668)	233.680.877
Nợ phải trả	219.299.205	646.397	3.872	636.352	340	(968.005)	219.618.161
Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016							
Lợi nhuận trước thuế	756.275	59.496	6.242	6.728	(298)	-	828.443

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN Á CHÂU

Mẫu B05a/TCTD-HN

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

37 BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

37.2 Bộ phận chia theo khu vực địa lý

Tập đoàn theo dõi thông tin chia theo các khu vực địa lý chính tại Việt Nam như sau:

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017					
Tài sản	43.509.039	26.243.165	289.990.530	(93.900.867)	265.841.867
Nợ phải trả	43.252.482	26.084.398	273.331.954	(91.711.292)	250.957.542
Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017					
Lợi nhuận trước thuế	256.564	158.741	846.872	-	1.262.177
	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016					
Tài sản	40.339.440	22.868.692	257.630.717	(87.157.972)	233.680.877
Nợ phải trả	39.999.186	22.652.950	241.786.334	(84.820.309)	219.618.161
Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016					
Lợi nhuận trước thuế	179.496	103.271	545.676	-	828.443

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
CHO KỶ SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017**

38 CÁC KHOẢN MANG TÍNH THỜI VỤ HOẶC CHU KỶ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Tập đoàn không chịu ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hay chu kỳ ngoại trừ những khoản mục sau:

(a) Thường cho nhân viên

Tập đoàn đang tạm thời trích trước chi phí thường cho nhân viên cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 dựa trên kế hoạch tài chính cho năm 2017. Tuy nhiên, khoản trích trước chi phí thường này sẽ có thể thay đổi phụ thuộc vào lợi nhuận trước thuế thực tế của Tập đoàn cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

(b) Thuế

Theo các quy định hiện hành về thuế, thuế thu nhập doanh nghiệp được tính và quyết toán tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Thuế thu nhập doanh nghiệp giữa niên độ được tính bằng cách áp dụng mức thuế suất 20% đối với lợi nhuận tính thuế giữa niên độ.

(c) Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Như đã trình bày trong Thuyết minh 3(b), 3(k) và 3(m), những chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

(d) Các quỹ dự trữ pháp định

Tập đoàn được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Tập đoàn chỉ trích lập các quỹ dự trữ pháp định này vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm.



Nguyễn Văn Hòa
Kế toán trưởng



Đỗ Minh Toàn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo Pháp luật



Trần Hùng Huy
Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ngày 14 tháng 8 năm 2017