

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á
VIETNAM ASIA COMMERCIAL JOINT – STOCK BANK

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ
QUÝ IV/2020

34A – 34B Phố Hàn Thuyên, P. Phạm Đình Hồ, Q. Hai Bà Trưng, Hà Nội.
ĐT: (04) 39 333 636 Fax: (04) 39 336 426 Email: vietabank.com.vn
Website: www.vietabank.com.vn

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ
QUÝ IV/2020

Đơn vị tính: VNĐ

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối năm	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	295,746,112,695	266,475,949,276
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	2,200,651,682,348	2,941,222,700,590
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	15,223,083,833,362	11,627,382,764,646
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		15,223,083,833,362	11,627,382,764,646
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	5,554,449,516	49,127,120,000
VI	Cho vay khách hàng	V.06	47,818,434,166,977	42,158,036,315,716
1	Cho vay khách hàng		48,378,542,968,777	42,623,753,622,624
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(560,108,801,800)	(465,717,306,908)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	1,518,946,560
1	Mua nợ		-	1,518,946,560
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	12,399,950,665,898	13,442,438,356,158
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		11,216,122,161,812	10,218,379,052,113
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,199,999,287,624	4,062,797,278,819
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(16,170,783,538)	(838,737,974,774)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	613,873,630,000	813,373,630,000
1	Đầu tư vào công ty con		500,000,000,000	500,000,000,000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		113,873,630,000	313,373,630,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		206,597,222,120	196,453,274,270
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	71,645,811,426	80,380,130,727
a	Nguyên giá TSCĐ		293,965,308,620	309,440,815,472
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(222,319,497,194)	(229,060,684,745)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	134,951,410,694	116,073,143,543
a	Nguyên giá TSCĐ		234,887,713,253	216,317,193,940
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(99,936,302,559)	(100,244,050,397)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	7,894,171,373,564	5,023,983,724,913
1	Các khoản phải thu	V.14.2	2,633,807,635,854	750,346,293,208
2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,453,802,454,335	3,111,601,728,533
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	1,806,561,283,375	1,187,035,703,172
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	-	(25,000,000,000)
	Tổng tài sản Có		86,658,063,136,480	76,520,012,782,129

B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	18,166,993,738,362	21,416,475,700,130
1	Tiền gửi của các TCTD khác		13,601,194,237,235	12,748,638,300,157
2	Vay các TCTD khác		4,565,799,501,127	8,667,837,399,973
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	59,399,741,480,163	47,509,150,822,130
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	-	6,546,256,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	1,357,635,398,735	1,249,345,128,315
VII	Các khoản nợ khác	V.22	2,002,227,036,125	1,891,596,690,233
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,602,620,402,642	1,373,901,578,799
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	399,606,633,483	517,695,111,434
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		80,926,597,653,385	72,073,114,596,808
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	5,731,465,483,095	4,446,898,185,321
1	Vốn của TCTD		4,449,747,740,351	3,500,102,540,351
a	Vốn điều lệ		4,449,635,670,000	3,499,990,470,000
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		98,600,000	98,600,000
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13,470,351	13,470,351
2	Quỹ của TCTD		216,017,580,634	216,017,580,634
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		1,065,700,162,110	730,778,064,336
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		86,658,063,136,480	76,520,012,782,129

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		300,000,000,000	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		3,162,645,000,000	11,921,835,076,420
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	231,730,000,000
2	Cam kết bán ngoại tệ		-	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		3,162,645,000,000	11,690,105,076,420
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		382,891,507,294	158,276,346,490
V	Bảo lãnh khác		684,886,456,296	548,756,050,446
VI	Cam kết khác		-	-

TP. Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Phụ trách kế toán

P. Tổng giám đốc phụ trách điều hành



Nguyễn Hữu Cường



Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 4/2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		5,442,790,069,192	4,221,998,155,281
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(4,235,466,345,374)	(3,539,577,451,080)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3,235,462,082	(17,270,418,296)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		50,510,313,520	13,719,211,916
5	Thu nhập khác		(290,420,059,899)	(52,986,011,793)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rui		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(585,696,361,816)	(572,699,868,680)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(76,300,311,118)	(33,864,594,186)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			308,652,766,587	19,319,023,162
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		100,000,000,000	(50,000,000,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,042,487,690,260	(1,346,777,074,042)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		43,572,670,484	(48,243,370,000)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(5,753,270,399,593)	(4,707,635,170,453)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(2,774,957,206,059)	(69,519,368,368)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(10,171,722,067)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(3,249,481,961,768)	(1,297,985,959,521)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		11,890,590,658,033	6,091,370,520,888
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		108,290,270,420	(432,798,293,653)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(6,546,256,000)	(7,712,252,000)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		110,630,345,892	634,926,522,110
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		1,819,968,578,256	(1,225,227,143,944)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(32,556,110,272)	(18,067,475,196)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		19,590,909	-
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-

7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	199,500,000,000	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	47,822,955,000	1,165,328,500
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	214,786,435,637	(16,902,146,696)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	949,645,200,000	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	-	0
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)		
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	949,645,200,000	0
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	2,984,400,213,893	(1,242,129,290,640)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	14,685,081,414,512	15,927,210,705,152
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	17,669,481,628,405	14,685,081,414,512

Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2021

Lập bảng

Phụ trách kế toán

P. Tổng Giám đốc phụ trách điều hành



Nguyễn Hữu Cường



Nguyễn Thành Công



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ 4/2020

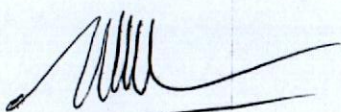
CHỈ TIÊU	QUÝ IV/2020		LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM	
	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1,272,330,547,363	1,300,959,631,321	5,789,200,258,012	4,918,276,256,214
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,097,433,524,758)	(1,071,486,556,365)	(4,482,024,128,443)	(3,902,191,233,892)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	174,897,022,605	229,473,074,956	1,307,176,129,569	1,016,085,022,322
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	13,052,432,038	5,328,155,781	36,801,081,827	18,774,353,268
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	5,297,546,772	(11,338,144,174)	(33,565,619,745)	(36,044,771,564)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	18,349,978,810	(6,009,988,393)	3,235,462,082	(17,270,418,296)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	13,022,664,742	8,634,354,229	33,984,368,124	9,619,206,443
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	465,277,428	303,463,284	432,843,587	2,280,537,636
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(6,990,249,982)	461,446,320	16,093,101,809	1,819,467,837
5- Thu nhập từ hoạt động khác	286,611,122,546	192,065,231,298	384,997,197,245	224,264,102,114
6- Chi phí hoạt động khác	(46,397,828,719)	(5,444,196,797)	(47,429,682,136)	(6,548,771,530)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	240,213,293,827	186,621,034,501	337,567,515,109	217,715,330,584
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	9,912,955,000	-	47,822,955,000	1,165,328,500
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(161,400,769,958)	(156,251,591,546)	(607,096,265,769)	(592,634,508,285)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HDKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	288,470,172,472	263,231,793,351	1,139,216,109,511	638,779,966,741
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(37,399,870,066)	(117,954,072,558)	(722,359,478,991)	(342,775,334,805)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	251,070,302,406	145,277,720,793	416,856,630,520	296,004,631,936
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	65,652,417,033	53,420,133,886	81,934,532,746	68,420,133,886
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	65,652,417,033	53,420,133,886	81,934,532,746	68,420,133,886
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	185,417,885,373	91,857,586,907	334,922,097,774	227,584,498,050
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ	-	-	-	-
XV- LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU	-	-	-	-

Hà Nội, ngày 15 tháng 01 năm 2021

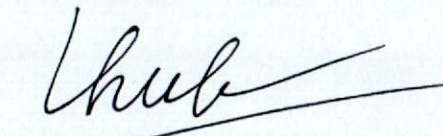
NGƯỜI LẬP

PHỤ TRÁCH KẾ TOÁN

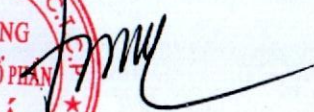
TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH



Nguyễn Hữu Cường



Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng