

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
QUÝ I/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: viatabank.com.vn

Website: www.viatabank.com.vn

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ
QUÝ I/2020

Đơn vị tính: VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	269,849,560,860	266,475,949,276
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	4,609,773,566,738	2,941,222,700,590
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	10,584,109,355,983	11,627,382,764,646
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		9,684,109,355,983	11,627,382,764,646
2	Cho vay các TCTD khác		900,000,000,000	-
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 phát sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	49,127,120,000
VI	Cho vay khách hàng	V.06	44,402,293,930,954	42,158,036,315,716
1	Cho vay khách hàng		44,868,011,237,862	42,623,753,622,624
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.06.2	(465,717,306,908)	(465,717,306,908)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	1,518,946,560	1,518,946,560
1	Mua nợ		1,518,946,560	1,518,946,560
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	13,169,571,714,143	13,442,438,356,158
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		9,950,027,815,968	10,218,379,052,113
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4,062,281,872,949	4,062,797,278,819
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(842,737,974,774)	(838,737,974,774)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	813,373,630,000	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		313,373,630,000	313,373,630,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		189,873,912,498	196,453,274,270
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	75,029,262,241	80,380,130,727
a	Nguyên giá TSCĐ		308,516,947,903	309,440,815,472
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(233,487,685,662)	(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	114,844,650,257	116,073,143,543
a	Nguyên giá TSCĐ		216,317,193,940	216,317,193,940
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(101,472,543,683)	(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	4,930,516,421,348	5,023,983,724,913
1	Các khoản phải thu	V.14.2	737,093,910,833	750,346,293,208
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,766,435,881,898	3,111,601,728,533
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	1,451,986,628,617	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)	(25,000,000,000)
	Tổng tài sản Có		78,970,881,039,084	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	20,070,954,391,211	21,416,475,700,130
1	Tiền gửi của các TCTD khác		11,239,905,333,933	12,748,638,300,157
2	Vay các TCTD khác		8,831,049,057,278	8,667,837,399,973
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	50,621,067,603,220	47,509,150,822,130
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	3,832,965,986	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	5,528,720,500	6,546,256,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	1,813,149,095,512	1,249,345,128,315
VII	Các khoản nợ khác	V.22	1,922,227,233,820	1,891,596,690,233
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,418,114,805,436	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	504,112,428,384	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		74,436,760,010,249	72,073,114,596,808
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	4,534,121,028,835	4,446,898,185,321
1	Vốn của TCTD		3,500,102,540,351	3,500,102,540,351
a	Vốn điều lệ		3,499,990,470,000	3,499,990,470,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
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		184,907,949,050	216,017,580,634
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(3,520,180,374)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		852,630,719,808	730,778,064,336
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		78,970,881,039,084	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		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		11,632,792,182,368	11,921,835,076,420
1	Cam kết mua ngoại tệ		12,177,200,000	231,730,000,000
2	Cam kết bán ngoại tệ		236,150,000,000	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		11,384,464,982,368	11,690,105,076,420
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.3	361,303,674,888	158,276,346,490
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		470,673,730,890	548,756,050,446
V	Bảo lãnh khác		-	-
VI	Cam kết khác		-	-

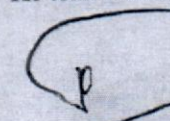
TP. Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2020

Lập bảng



Nguyễn Hữu Cường

Kế toán trưởng



Lê Quang Trung

Tổng giám đốc

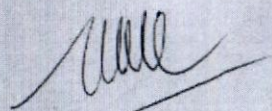


Nguyễn Văn Hào

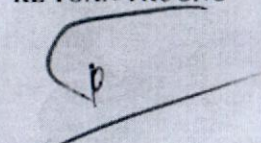
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ I/2020

CHỈ TIÊU	QUÝ I/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	1,328,671,900,871	1,057,556,244,917	1,328,671,900,871	1,057,556,244,917
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,119,356,912,951)	(902,179,191,871)	(1,119,356,912,951)	(902,179,191,871)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	209,314,987,920	155,377,053,046	209,314,987,920	155,377,053,046
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4,313,818,660	3,801,824,495	4,313,818,660	3,801,824,495
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(11,876,563,383)	(7,104,779,084)	(11,876,563,383)	(7,104,779,084)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	(7,562,744,723)	(3,302,954,589)	(7,562,744,723)	(3,302,954,589)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	15,611,288,843	(1,053,840,941)	15,611,288,843	(1,053,840,941)
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	(8,201,287)	874,371,934	(8,201,287)	874,371,934
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	16,732,952,951	487,214,323	16,732,952,951	487,214,323
5- Thu nhập từ hoạt động khác	420,525,037	8,451,332,582	420,525,037	8,451,332,582
6- Chi phí hoạt động khác	(340,644,834)	(378,335,202)	(340,644,834)	(378,335,202)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	79,880,203	8,072,997,380	79,880,203	8,072,997,380
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	347,328,500	-	347,328,500
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(148,757,585,340)	(136,299,957,201)	(148,757,585,340)	(136,299,957,201)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	85,410,578,567	24,502,212,452	85,410,578,567	24,502,212,452
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(4,000,000,000)	-	(4,000,000,000)	-
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	81,410,578,567	24,502,212,452	81,410,578,567	24,502,212,452
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-	-	-
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	-	-	-	-
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	81,410,578,567	24,502,212,452	81,410,578,567	24,502,212,452
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ				
XV- LÃI CỐ BẰN TRÊN CỔ PHIẾU				

NGƯỜI LẬP


Nguyễn Hữu Cường

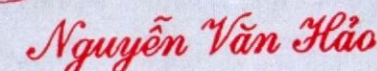
KẾ TOÁN TRƯỞNG


Lê Quang Trung



Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2020

TỔNG GIÁM ĐỐC


Nguyễn Văn Hào

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

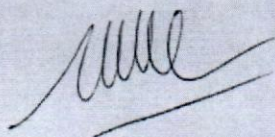
QUÝ I/2020

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối quý	Số đầu năm
	(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		1.670.860,233,130	1.100,418,572,490
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,057,419,488,751)	(903,442,524,129)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(7,562,744,723)	(3,302,954,589)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		32,336,040,507	307,745,316
5	Thu nhập khác		5,412,325,524	8,066,633,744
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(143,102,091,137)	(131,556,268,588)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(30,000,000,000)	(10,858,927,590)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			470,524,274,550	59,632,276,654
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(900,000,000,000)	100,000,000,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		272,866,642,015	1,225,580,144,462
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		49,127,120,000	(7,459,650,000)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,244,257,615,238)	(1,225,525,895,876)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(279,646,194,425)	(67,862,102,680)
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		(1,345,521,308,919)	(9,545,335,402,505)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		3,111,916,781,090	(172,852,958,230)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		563,803,967,197	(239,936,080,750)
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(1,017,535,500)	(2,256,447,500)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		3,832,965,986	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		30,630,543,587	(33,410,006,599)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	0
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(267,740,359,657)	(9,919,597,845,091)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(88,390,900)	(5,258,636,800)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	6,363,636
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)	-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	-	347,328,500
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(88,390,900)	(4,904,944,664)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
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 (*)	-	-
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	-	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(267,828,750,557)	(9,924,502,789,755)
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	(3,520,180,374)	310,265,571
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	14,413,732,483,581	6,003,018,180,968

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2020

Lập bảng

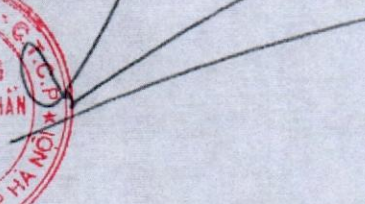

Nguyễn Hữu Cường

Kế toán trưởng


Lê Quang Trung

Tổng Giám đốc




Nguyễn Văn Hào