

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

Báo Cáo Tài Chính
Quý 3.2018

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ
QUÝ III/2018

Đơn vị tính: VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	308,955,766,725	271,566,347,145
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	372,405,488,919	243,616,552,330
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	10,223,948,160,307	12,353,454,916,824
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		10,223,948,160,307	11,353,454,916,824
2	Cho vay các TCTD khác		-	1,000,000,000,000
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 phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	1,561,550,000
VI	Cho vay khách hàng	V.06	35,528,065,974,543	33,898,537,148,139
1	Cho vay khách hàng		35,904,662,413,862	34,226,235,570,361
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(376,596,439,319)	(327,698,422,222)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	1,518,946,560	1,900,946,560
1	Mua nợ		1,518,946,560	1,900,946,560
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	11,754,921,632,617	12,521,682,278,812
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		9,362,937,548,902	9,987,502,744,571
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3,011,667,552,733	3,068,937,094,700
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(619,683,469,018)	(534,757,560,459)
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		199,987,880,547	216,895,851,497
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	84,372,238,427	96,480,384,720
a	Nguyên giá TSCĐ		292,409,658,318	295,531,486,002
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(208,037,419,891)	(199,051,101,282)
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	115,615,642,120	120,415,466,777
a	Nguyên giá TSCĐ		212,717,049,940	212,717,049,940
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(97,101,407,820)	(92,301,583,163)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	4,091,893,646,569	4,091,388,419,016
1	Các khoản phải thu	V.14.2	868,575,825,379	897,147,463,051
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,553,158,872,819	2,838,039,678,106
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	991,174,700,842	452,506,003,600
	- 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	(321,015,752,471)	(96,304,725,741)
	Tổng tài sản Có		63,295,071,126,787	64,413,977,640,323

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	17,259,803,627,087	22,770,280,624,565
1	Tiền gửi của các TCTD khác		11,481,465,589,294	13,654,988,390,756
2	Vay các TCTD khác		5,778,338,037,793	9,115,292,233,809
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	38,912,568,240,327	34,411,220,666,404
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	8,779,600,000	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	16,668,955,500	24,852,998,000
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	1,891,403,338,307	2,163,574,657,610
VII	Các khoản nợ khác	V.22	987,422,446,774	940,659,571,833
1	Các khoản lãi, phí phải trả		842,646,985,787	855,113,198,660
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	144,775,460,987	85,546,373,173
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		59,076,646,207,995	60,310,588,518,412
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	4,218,424,918,792	4,103,389,121,911
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 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		167,519,264,246	167,519,264,246
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(3,718,434,964)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		554,521,549,159	435,767,317,314
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		63,295,071,126,787	64,413,977,640,323

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		5,227,040,000,000	4,081,350,000,000
1	Cam kết mua ngoại tệ		210,015,000,000	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		816,725,000,000	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		4,200,300,000,000	4,081,350,000,000
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		39,600,448,742	21,036,457,455
V	Bảo lãnh khác		457,555,077,466	218,895,113,140
VI	Cam kết khác		-	-

Lập bảng



Nguyễn Hữu Cường

Kế toán trưởng



Lê Quang Trung

TP. Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2018

Tổng giám đốc



Nguyễn Văn Hào

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ III/2018

CHỈ TIÊU	QUÝ III		LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ	
	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC	NĂM NAY	NĂM TRƯỚC
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1,167,806,586,666	1,003,332,726,803	3,164,645,114,398	3,036,648,639,369
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(799,900,277,258)	(769,113,428,736)	(2,263,697,409,648)	(2,270,620,086,456)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	367,906,309,408	234,219,298,067	900,947,704,750	766,028,552,913
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	2,141,366,112	2,184,374,439	6,745,746,987	7,252,995,185
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(4,969,809,320)	(4,841,556,123)	(15,418,315,762)	(14,365,055,226)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	(2,828,443,208)	(2,657,181,684)	(8,672,568,775)	(7,112,060,041)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỜI	825,532,146	7,707,082,299	2,651,882,708	(22,818,092,302)
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	890,476,474	736,902,508	2,329,467,145	45,566,602,637
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	-	539,916,652	32,429,056	(51,270,847,104)
5- Thu nhập từ hoạt động khác	2,074,242,793	2,143,876,683	2,266,824,273	12,740,461,149
6- Chi phí hoạt động khác	(520,655,354)	(204,424,545)	(1,531,591,365)	(53,249,651,830)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	1,553,587,439	1,939,452,138	735,232,908	(40,509,190,681)
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	1,929,653,060	1,609,138,089	14,226,981,560
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(153,011,999,460)	(151,291,792,755)	(408,344,101,650)	(404,284,022,531)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HDKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	215,335,462,799	93,123,330,285	491,289,184,231	299,827,924,451
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	(195,384,816,831)	(80,566,647,803)	(358,534,952,386)	(178,798,026,230)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	19,950,645,968	12,556,682,482	132,754,231,845	121,029,898,221
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	(4,210,654,094)	(14,000,000,000)	(4,210,654,094)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	-	(4,210,654,094)	(14,000,000,000)	(4,210,654,094)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	19,950,645,968	8,346,028,388	118,754,231,845	116,819,244,127
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ				
XV- LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU				

NGƯỜI LẬP

KẾ TOÁN TRƯỞNG

Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2018

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Hữu Cường

Lã Quang Trung



Nguyễn Văn Hào

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

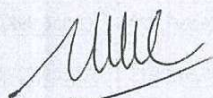
(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III/2018

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		3,454,220,560,302	4,024,304,944,298
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(2,244,208,746,796)	(2,871,439,997,168)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		(8,672,568,775)	(9,268,636,057)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		5,013,778,909	(89,514,308,514)
5	Thu nhập khác		(309,083,520,563)	(470,758,233,882)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi		-	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(385,781,432,499)	(513,179,600,060)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(32,570,904,655)	(5,258,238,250)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			478,917,165,923	64,885,930,367
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		1,000,000,000,000	(711,933,000,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		766,760,646,195	2,664,057,932,366
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		1,561,550,000	(1,561,550,000)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,678,044,843,501)	(3,809,495,975,499)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(289,909,673,185)	319,799,780,406
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(5,510,476,997,478)	(1,056,998,316,332)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		4,501,347,573,923	2,209,629,233,340
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(272,171,319,303)	1,488,225,254,167
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(8,184,042,500)	(18,620,182,000)
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		8,779,600,000	-
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		46,762,874,941	234,820,431,433
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(954,657,464,985)	1,382,809,538,248
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(6,743,456,670)	(8,790,693,659)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		181,818,182	-
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) (*)	-	(65,940,000,000)
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	1,609,138,089	14,319,981,560
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(4,952,500,399)	(60,410,712,099)
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	(959,609,965,384)	1,322,398,826,149
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	11,868,637,816,299	10,546,238,990,150
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(3,718,434,964)	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	10,905,309,415,951	11,868,637,816,299

Lập bảng



Nguyễn Hữu Cường

Kế toán trưởng



Lê Quang Trung

Ngày 10 tháng 10 năm 2018

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Hào