

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

**Báo Cáo Tài Chính
Quý 1/2021**

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG LẺ
QUÝ 1/2021

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	296,469,744,390	295,746,112,695
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	1,073,052,976,458	2,200,651,682,348
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD	V.03	6,333,186,837,691	15,223,083,833,362
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		6,333,186,837,691	15,223,083,833,362
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 phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	6,394,726,717	5,554,449,516
VI	Cho vay khách hàng	V.06	49,939,151,398,931	47,808,005,549,421
1	Cho vay khách hàng		50,509,688,818,287	48,378,542,968,777
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(570,537,419,356)	(570,537,419,356)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	10,859,178,012,461	12,399,950,665,898
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		9,325,348,796,055	11,216,122,161,812
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1,549,999,999,944	1,199,999,287,624
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		(16,170,783,538)	(16,170,783,538)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	613,873,630,000	613,873,630,000
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	113,873,630,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		-	-
X	Tài sản cố định		204,157,185,320	207,609,480,589
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	68,539,298,919	72,658,069,895
a	Nguyên giá TSCĐ		294,234,843,620	294,977,567,089
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(225,695,544,701)	(222,319,497,194)
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	135,617,886,401	134,951,410,694
a	Nguyên giá TSCĐ		237,227,953,253	234,887,713,253
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(101,610,066,852)	(99,936,302,559)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	7,907,741,936,499	7,893,159,115,095
1	Các khoản phải thu	V.14.2	3,388,808,717,246	2,632,795,377,385
2	Các khoản lãi, phí phải thu		2,696,119,917,770	3,453,802,454,335
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	1,822,813,301,483	1,806,561,283,375
	- 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	-	-
	Tổng tài sản Có		77,233,206,448,467	86,647,634,518,924

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	5,102,960,952,790	18,166,993,738,362
1	Tiền gửi của các TCTD khác		4,972,155,727,451	13,601,194,237,235
2	Vay các TCTD khác		130,805,225,339	4,565,799,501,127
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	63,219,158,196,846	59,399,741,480,163
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	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	1,227,537,587,228	1,357,635,398,735
VII	Các khoản nợ khác	V.22	1,832,714,492,946	1,995,727,699,978
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,476,620,274,478	1,602,620,402,642
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	356,094,218,468	393,107,297,336
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		71,382,371,229,810	80,920,098,317,238
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	5,850,835,218,657	5,727,536,201,686
1	Vốn của TCTD		4,449,747,740,351	4,449,747,740,351
a	Vốn điều lệ		4,449,635,670,000	4,449,635,670,000
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		265,666,503,089	265,666,503,089
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(1,556,600,986)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		1,136,977,576,203	1,012,121,958,246
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		77,233,206,448,467	86,647,634,518,924

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	300,000,000,000
II	Cam kết giao dịch hối đoái		9,481,770,000,000	3,162,645,000,000
1	Cam kết mua ngoại tệ		161,490,000,000	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		115,350,000,000	-
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		9,204,930,000,000	3,162,645,000,000
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		309,310,290,451	382,891,507,294
V	Bảo lãnh khác		405,174,381,857	684,886,456,296
VI	Cam kết khác		-	-

Lập bảng



Nguyễn Hữu Cường

Phụ trách kế toán



Nguyễn Thành Công

TP. Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2021
P. Tổng giám đốc phụ trách điều hành




PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH
Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG LẺ
QUÝ 1/2021

CHỈ TIÊU	QUÝ 1/2021		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	1,252,744,457,733	1,328,671,900,871	1,252,744,457,733	1,328,671,900,871
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(1,011,426,087,760)	(1,119,356,912,951)	(1,011,426,087,760)	(1,119,356,912,951)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	241,318,369,973	209,314,987,920	241,318,369,973	209,314,987,920
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	10,321,776,152	4,313,818,660	10,321,776,152	4,313,818,660
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(8,584,630,180)	(11,876,563,383)	(8,584,630,180)	(11,876,563,383)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	1,737,145,972	(7,562,744,723)	1,737,145,972	(7,562,744,723)
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỜI	3,366,681,861	15,611,288,843	3,366,681,861	15,611,288,843
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	8,983,140,768	(8,201,287)	8,983,140,768	(8,201,287)
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(30,000,000)	16,732,952,951	(30,000,000)	16,732,952,951
5- Thu nhập từ hoạt động khác	20,730,175,819	420,525,037	20,730,175,819	420,525,037
6- Chi phí hoạt động khác	(326,247,917)	(340,644,834)	(326,247,917)	(340,644,834)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	20,403,927,902	79,880,203	20,403,927,902	79,880,203
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	150,000,000	-	150,000,000	-
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(151,073,648,519)	(148,757,585,340)	(151,073,648,519)	(148,757,585,340)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HDKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	124,855,617,957	85,410,578,567	124,855,617,957	85,410,578,567
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	-	(4,000,000,000)	-	(4,000,000,000)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	124,855,617,957	81,410,578,567	124,855,617,957	81,410,578,567
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	-	-	-	-
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	-	-	-	-
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	124,855,617,957	81,410,578,567	124,855,617,957	81,410,578,567
XIV- LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG THIỂU SỐ				
XV- LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU				

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2021

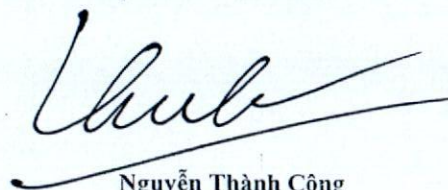
NGƯỜI LẬP

PHỤ TRÁCH KẾ TOÁN

P. TỔNG GIÁM ĐỐC PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH



Nguyễn Hữu Cường



Nguyễn Thành Công



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH
Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG LẺ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 1/2021

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		2,009,006,444,304	1,670,860,233,130
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(1,129,394,045,947)	(1,057,419,488,751)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1,737,145,972	(7,562,744,723)
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		12,319,822,629	32,336,040,507
5	Thu nhập khác		16,292,207,902	5,412,325,524
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rui		4,111,720,000	-
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(146,023,836,719)	(143,102,091,137)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(45,000,000,000)	(30,000,000,000)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			723,049,458,141	470,524,274,550
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		50,000,000,000	(900,000,000,000)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1,540,772,653,437	272,866,642,015
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(840,277,201)	49,127,120,000
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2,131,145,849,510)	(2,244,257,615,238)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(606,864,591,319)	(279,646,194,425)
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		(13,064,032,785,572)	(1,345,521,308,919)
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		3,819,416,716,683	3,111,916,781,090
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(130,097,811,507)	563,803,967,197
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	(1,017,535,500)
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		(163,013,207,032)	30,630,543,587
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		-	-
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(9,962,755,693,880)	(267,740,359,657)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(2,609,775,000)	(88,390,900)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
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 (*)		-	-

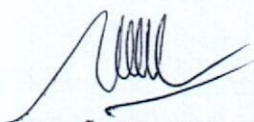
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	150,000,000	-
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(2,459,775,000)	(88,390,900)
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 (*)	(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	(0)	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(9,965,215,468,880)	(267,828,750,557)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	17,669,481,628,405	14,685,081,414,512
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	(1,556,600,986)	(3,520,180,374)
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	7,702,709,558,539	14,413,732,483,581

Hà Nội, ngày 15 tháng 4 năm 2021

Lập bảng

Phụ trách kế toán

Phó Tổng Giám Đốc Phụ Trách Điều Hành


Nguyễn Hữu Cường


Nguyễn Thành Công



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
PHỤ TRÁCH ĐIỀU HÀNH
Nguyễn Văn Trọng