



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 2
NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2016

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ 2 NĂM 2016

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán hợp nhất (Mẫu B02a/TCTD-HN)	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (Mẫu B03a/TCTD-HN)	4 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu B04a/TCTD-HN)	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ (Mẫu B05a/TCTD-HN)	7 - 52



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2016	31/12/2015
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	255.255	150.918
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	262.405	550.330
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	1.237.021	3.995.217
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		1.037.021	3.195.217
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		200.000	800.000
3	Dự phòng rủi ro ^(*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V-17	-	5.158
VI	Cho vay khách hàng	V-5	17.950.897	15.740.252
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	18.097.500	15.863.224
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(146.603)	(122.972)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ ^(*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V-7	6.751.010	7.031.712
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		6.090.665	4.097.478
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		800.601	3.008.098
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(140.256)	(73.864)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-8	62.560	62.204
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		29.458	29.102
4	Đầu tư dài hạn khác		33.102	33.102
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		375.880	377.389
1	Tài sản cố định hữu hình	V-9	140.253	139.836
a	Nguyên giá		236.200	225.182
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(95.947)	(85.346)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ ^(*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V-10	235.627	237.553
a	Nguyên giá		285.767	279.616
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(50.140)	(42.063)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-12	1.439.360	1.105.949
1	Các khoản phải thu		598.099	273.511
2	Các khoản lãi, phí phải thu		757.079	749.238
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		139.394	138.412
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(55.212)	(55.212)
TỔNG TÀI SẢN			28.334.388	29.019.129

.01
GAI
IG I
LN
HO

2/2016

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
NỢ PHẢI TRẢ				
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	721.514
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-15	5.892.641	5.957.271
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-15.1	4.147.120	4.087.139
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-15.2	1.745.521	1.870.132
III	Tiền gửi của khách hàng	V-16	18.800.831	18.623.768
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-17	5.769	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-18	16	15
VII	Các khoản nợ khác	V-19	368.436	403.323
1	Các khoản lãi, phí phải trả		326.666	370.804
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		41.770	32.519
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			25.067.693	25.705.891
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-21	3.266.695	3.313.238
1	Vốn của tổ chức tín dụng		3.000.009	3.000.009
a	Vốn điều lệ		3.000.000	3.000.000
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		1	1
c	Thặng dư vốn cổ phần		8	8
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		155.002	154.384
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(14.782)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		126.466	158.845
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		(27.429)	53.211
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		153.895	105.634
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.266.695	3.313.238
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			28.334.388	29.019.129

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2016	31/12/2015
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-36	22.612.846	2.122.984
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	134.239
2	Cam kết giao dịch hối đoái		22.096.059	1.689.159
	Cam kết mua ngoại tệ		1.717.204	398.105
	Cam kết bán ngoại tệ		1.347.356	326.978
	Cam kết giao dịch hoán đổi		19.031.499	964.076
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		112.523	97.324
5	Bảo lãnh khác		254.218	202.262
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày 27 tháng 07 năm 2016

Lập bảng

Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng

Huỳnh Thị Lệ Hoa

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 2		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-22	476.057	405.875	956.291	836.190
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-23	(334.150)	(339.505)	(682.127)	(653.875)
I	Thu nhập lãi thuần		141.907	66.370	274.164	182.315
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI-24.1	4.950	4.801	9.950	8.702
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI-24.2	(4.389)	(2.958)	(8.781)	(6.931)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		561	1.843	1.169	1.771
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-25	3.976	14.340	24.840	23.950
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-27	5.843	21.672	20.324	41.444
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2.354	2.149	3.072	2.499
6	Chi phí hoạt động khác		(595)	(11.274)	(599)	(11.274)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-29	1.759	(9.125)	2.473	(8.775)
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28	259	216	356	2.191
VIII	Chi phí hoạt động	VI-30	(132.200)	(106.528)	(259.939)	(211.956)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		22.105	(11.212)	63.387	30.940
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(75.230)	(5.955)	(90.043)	(12.493)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(53.125)	(17.167)	(26.656)	18.447
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		5.031	1.396	(773)	(6.528)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-31	5.031	1.396	(773)	(6.528)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(48.094)	(15.771)	(27.429)	11.919
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)		-	-	-	40

TP.HCM, Ngày 27 tháng 07 năm 2016

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Huỳnh Thị Lệ Hoa

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			30/06/2016	30/06/2015
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		948.450	870.293
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(726.265)	(570.808)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.169	1.771
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		30.361	64.868
05	Thu nhập khác		1.094	1.223
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		1.442	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(248.294)	(217.876)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(17.974)	(9.264)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(10.017)	140.207
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		628.553	(850.000)
10	(Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		214.311	(1.409.497)
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		5.158	(12.046)
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(2.234.276)	(376.039)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(462)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(308.369)	392.418
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(721.514)	-
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(64.630)	(1.295.873)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		177.063	3.295.652
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá		-	(31.653)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		5.769	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động khác		12.659	(21.278)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	(3.362)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(2.295.293)	(171.933)

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định	(17.936)	(4.109)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	-	-
07	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) (*)	-	-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty, công ty con, góp vốn liên doanh liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	52.500
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn	-	825
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(17.936)	49.216
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
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	-	-
03	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(*)	-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(2)	(44.955)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(2)	(44.955)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ	(2.313.231)	(167.672)
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ	3.581.991	3.515.025
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	-	-
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	VII-32	1.268.760
			3.347.353

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Huỳnh Thị Lệ Hoa

