

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3
NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2016



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2016

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán riêng (Mẫu B02a/TCTD)	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng (Mẫu B03a/TCTD)	4 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng (Mẫu B04a/TCTD)	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ (Mẫu B05a/TCTD)	7 - 50

11/2/2016

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	289.544	150.918
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	579.432	550.330
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	1.073.332	3.995.217
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		923.332	3.195.217
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		150.000	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-5	8.202	5.158
VI	Cho vay khách hàng	V-6	19.663.075	15.740.252
1	Cho vay khách hàng	V-6.1	19.827.522	15.863.224
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-6.2	(164.447)	(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-8	5.986.247	7.031.712
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.348.598	4.097.478
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		797.301	3.008.098
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(159.652)	(73.864)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-9	561.702	561.702
1	Đầu tư vào công ty con		500.000	500.000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		28.600	28.600
4	Đầu tư dài hạn khác		33.102	33.102
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		364.862	377.370
1	Tài sản cố định hữu hình	V-10	132.620	139.836
a	Nguyên giá		226.188	225.182
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(93.568)	(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-11	232.242	237.534
a	Nguyên giá		286.271	279.566
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(54.029)	(42.032)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-13	1.456.651	1.177.270
1	Các khoản phải thu		762.979	345.024
2	Các khoản lãi, phí phải thu		571.798	749.238
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		177.086	138.220
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(55.212)	(55.212)
TỔNG TÀI SẢN			29.983.047	29.589.929

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
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-16	3.109.256	5.957.271
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-16.1	2.909.256	4.087.139
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-16.2	200.000	1.870.132
III	Tiền gửi của khách hàng	V-17	23.239.270	19.225.621
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-5	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-18	10	15
VII	Các khoản nợ khác	V-19	401.693	403.469
1	Các khoản lãi, phí phải trả		358.117	371.096
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		43.576	32.373
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			26.750.229	26.307.890
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-21	3.232.818	3.282.039
1	Vốn của tổ chức tín dụng		3.000.009	3.000.009
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>		<i>3.000.000</i>	<i>3.000.000</i>
<i>b</i>	<i>Vốn đầu tư xây dựng cơ bản</i>		<i>1</i>	<i>1</i>
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		<i>8</i>	<i>8</i>
<i>d</i>	<i>Cổ phiếu quỹ (*)</i>		-	-
<i>e</i>	<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>		-	-
<i>g</i>	<i>Vốn khác</i>		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		123.362	123.687
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(738)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		110.185	158.343
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm nay</i>		<i>(43.208)</i>	<i>54.226</i>
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm trước</i>		<i>153.393</i>	<i>104.117</i>
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.232.818	3.282.039
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			29.983.047	29.589.929

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2016	31/12/2015
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-37	25.301.589	2.122.984
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	134.239
2	Cam kết giao dịch hối đoái		24.705.758	1.689.159
	Cam kết mua ngoại tệ		1.554.834	398.105
	Cam kết bán ngoại tệ		1.662.574	326.978
	Cam kết giao dịch hoán đổi		21.488.350	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		151.708	97.324
5	Bảo lãnh khác		294.077	202.262
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày 24 tháng 10 năm 2016

Lập bảng

Kế toán trưởng

Phó Tổng Giám Đốc



Bùi Thị Quanh



Huỳnh Thị Lệ Hoa

Phạm Anh Tú



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3		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	515.709	445.778	1.472.000	1.281.968
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-23	(349.388)	(330.763)	(1.035.937)	(984.843)
I	Thu nhập lãi thuần		166.321	115.015	436.063	297.125
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI-24.1	4.512	4.999	14.452	13.591
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI-24.2	(4.880)	(5.320)	(13.661)	(12.251)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		(368)	(321)	791	1.340
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-25	2.559	31.981	27.399	55.931
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-27	18.367	15.873	38.691	57.317
5	Thu nhập từ hoạt động khác		3.716	405	6.107	2.404
6	Chi phí hoạt động khác		(12.418)	(7)	(12.685)	(480)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-29	(8.702)	398	(6.578)	1.924
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28	-	-	-	2.694
VIII	Chi phí hoạt động	VI-30	(151.287)	(122.638)	(409.966)	(333.622)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		26.890	40.308	86.400	82.709
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(39.550)	17.904	(129.593)	5.412
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(12.660)	58.212	(43.193)	88.121
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(13)	(12.823)	(15)	(19.352)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-31	(13)	(12.823)	(15)	(19.352)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(12.673)	45.389	(43.208)	68.769
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-

TP.HCM, Ngày 24 tháng 10 năm 2016

Lập bảng



Bùi Thị Quan

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	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			30/09/2016	30/09/2015
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.649.440	1.267.390
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.048.916)	(896.784)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		791	1.340
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		63.071	82.658
05	Thu nhập khác		(5.696)	1.640
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		1.642	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(385.663)	(325.060)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(15)	(516)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		274.654	130.668
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		909.601	274.495
10	Tăng các khoản kinh doanh chứng khoán		959.678	(1.395.945)
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(3.044)	2.124
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng		(3.964.298)	(1.361.374)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(50)	(17.870)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(372.378)	392.513
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(721.514)	-
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(2.848.015)	(2.941.344)
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		4.013.649	4.367.497
18	Tăng /(giảm) phát hành giấy tờ có giá		(5)	(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		-	798
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		10.304	(28.420)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(943)	(3.362)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(1.742.361)	(611.873)
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			30/09/2016	30/09/2015
01	Mua sắm tài sản cố định		(159.022)	(36.309)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		3.115	-
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)		-	56.900
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn		53.714	825
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(102.193)	21.416
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)	(44.961)
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)	(44.961)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(1.844.556)	(635.418)
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-31	1.737.435	2.879.607

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Huỳnh Thị Lệ Hoa



TP. HCM, Ngày 24 tháng 10 năm 2016

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú