

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2017

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN BẢN VIỆT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BÀN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VND

A- TÀI SẢN	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	298.535	205.204
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	V.2	672.076	375.165
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.3	5.236.207	2.704.057
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	V.3	4.890.407	1.732.280
2. Cho vay các TCTD khác	V.3	345.800	971.777
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.4	7.796	-
VI. Cho vay khách hàng		24.784.843	20.812.625
1. Cho vay khách hàng	V.5	25.031.901	20.994.294
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.6	(247.058)	(181.669)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.7	6.156.729	6.253.241
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	V.7	4.881.774	4.151.860
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	V.7	1.369.810	2.181.472
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	V.7	(94.855)	(80.091)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn		31.572	29.654
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết	V.8	31.572	29.654
4. Đầu tư dài hạn khác		-	-
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X. Tài sản cố định		685.340	335.285
1. Tài sản cố định hữu hình	V.9	299.498	113.648
a. Nguyên giá tài sản cố định		405.875	201.184
b. Hao mòn tài sản cố định		(106.377)	(87.536)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.10	385.842	221.637
a. Nguyên giá tài sản cố định		461.577	279.562
b. Hao mòn tài sản cố định		(75.735)	(57.925)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		2.027.818	1.669.616
1. Các khoản phải thu	V.11	1.212.746	1.018.310
2. Các khoản lãi, phí phải thu	V.12	755.287	524.754
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản có khác	V.13	139.099	205.866
<i>Trong đó: lợi thế thương mại</i>		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	V.11	(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN CỐ		39.900.916	32.384.847

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BÀN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

B - NỢ PHẢI TRẢ VÀ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	210.991
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.14	8.907.684	3.706.878
1. Tiền gửi của các TCTD khác	V.14	7.352.430	3.406.878
2. Vay các TCTD khác	V.14	1.555.254	300.000
III. Tiền gửi của khách hàng	V.15	27.022.524	24.610.095
IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.4	-	16.838
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá		10	10
VII. Các khoản nợ khác		626.976	529.387
1. Các khoản lãi, phí phải trả	V.16	577.376	468.883
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.17	49.600	60.504
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
Tổng nợ phải trả		36.557.194	29.074.199
VIII. Vốn và các quỹ	V.18	3.343.722	3.310.648
1. Vốn của TCTD		3.000.009	3.000.009
a. Vốn điều lệ	V.18	3.000.000	3.000.000
b. Vốn đầu tư XDCB	V.18	1	1
c. Thặng dư vốn cổ phần	V.18	8	8
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu quỹ		-	-
f. Vốn khác		-	-
2. Quỹ của TCTD	V.18, 19	154.956	154.758
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	V.18	188.757	155.881
6. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		39.900.916	32.384.847

115
 TY
 HỮU
 TƯ
 C
 HỒ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Bảng cân đối kế toán hợp nhất (tiếp theo)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
1. Bảo lãnh vay vốn	VIII.4	150.046	150.046
2. Cam kết giao dịch hối đoái	VIII.4	26.907.749	17.464.386
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		<i>2.420.431</i>	<i>1.191.408</i>
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		<i>2.683.025</i>	<i>1.277.958</i>
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		<i>21.804.293</i>	<i>14.995.020</i>
<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		199.030	176.052
5. Bảo lãnh khác		1.050.085	384.089
6. Các cam kết khác		-	-

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 4 năm 2018

Người lập

Huỳnh Mỹ Nghi
PP. Kế toán

Người kiểm soát

Lý Công Nha
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VND

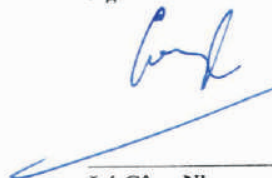
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu VND	
			Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.1	2.506.651	1.993.149
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	VI.2	1.837.768	1.443.526
	I. Thu nhập lãi thuần		668.883	549.623
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI.3	46.910	22.448
4.	Chi phí từ hoạt động dịch vụ	VI.3	37.135	27.369
	II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.3	9.775	(4.921)
	III. Lãi/lỗ thuần từ kinh doanh ngoại hối	VI.4	20.920	17.345
	IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-
	V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.5	58.629	51.663
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	VI.6	18.417	47.543
6.	Chi phí từ hoạt động khác	VI.6	6.823	9.969
	VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.6	11.594	37.574
	VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.7	1.918	33.450
	VIII. Chi phí hoạt động	VI.8	645.592	602.972
	IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		126.127	81.762
	X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	V.6, 7	89.436	69.670
	XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		36.691	12.092
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	VIII.2	3.159	9.407
8.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		-	-
	XII. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		3.159	9.407
	XIII. Lợi nhuận sau thuế		33.532	2.685
	XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	VI.9	112	9

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 4 năm 2018

Người lập


Huỳnh Mỹ Nghi
PP. Kế toán

Người kiểm soát


Lý Công Nha
Kế toán trưởng

Người phê duyệt


Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BÀN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Đơn vị tính: triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Đơn vị tính: triệu VND	
			Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.276.118	2.217.633
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.729.275)	(1.345.447)
03.	Thu nhập hoạt động dịch vụ nhận được	VI.3	9.775	(4.921)
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		70.602	67.005
05.	Thu nhập khác		(445)	(4.001)
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		7.242	3.389
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(610.309)	(543.366)
08.	Tiền thuế thực nộp trong năm	VIII.2	(9.617)	(19.260)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thay đổi về tài sản và vốn lưu động		14.091	371.032
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09.	(Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay các TCTD khác		478.590	292.884
10.	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		81.748	772.244
11.	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(7.796)	5.158
12.	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(4.037.607)	(5.131.070)
13.	(Giảm)/Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(336)	(2.743)
14.	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(408.476)	(641.081)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15.	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		(210.991)	(510.523)
16.	Tăng/(Giảm) tiền gửi, tiền vay các TCTD		5.200.806	(2.250.393)
17.	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2.412.429	5.986.327
18.	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá được tính vào hoạt động tài chính)		-	(5)
19.	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro		-	-
20.	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(16.838)	16.838
21.	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(9.006)	23.476
22.	Chi từ các quỹ của TCTD		(458)	(943)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh			3.496.156	(1.068.799)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

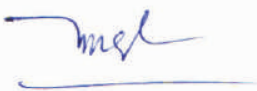
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (tiếp theo)

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Thuyết minh	
			Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01.	Mua sắm tài sản cố định		(132.804)	(190.266)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		37.630	73.912
03.	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		-	-
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 các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)		-	66.000
09.	Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II. Lưu chuyển từ hoạt động đầu tư			(95.174)	(50.354)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
01.	Tăng vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02.	Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		-	-
03.	Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		-	-
04.	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	(2)
05.	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06.	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			-	(2)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm			3.400.982	(1.119.155)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm			VII 2.462.836	3.581.991
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá			-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm			VII 5.863.818	2.462.836

TP. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 4 năm 2018

Người lập

Huỳnh Mỹ Nghi
PP. Kế toán

Người kiểm soát

Lý Công Nha
Kế toán trưởng

Người phê duyệt

Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc