

**VIET CAPITAL
BANK**



NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ 1 NĂM 2017
NGÀY 31 THÁNG 03 NĂM 2017**

Đơn vị tính: triệu đồng VN

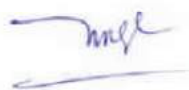
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	248.315	205.204
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	643.863	375.165
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	2.675.420	2.704.057
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		1.571.420	1.732.280
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.104.000	971.777
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	18.260	-
VI	Cho vay khách hàng	V-6	21.029.891	20.812.625
1	Cho vay khách hàng	V-6.1	21.216.466	20.994.294
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-6.2	(186.575)	(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-8	6.409.387	6.253.241
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.717.828	4.151.860
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		771.631	2.181.472
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(80.072)	(80.091)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-9	30.370	29.654
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		30.370	29.654
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		406.696	335.285
1	Tài sản cố định hữu hình	V-10	113.385	113.648
a	Nguyên giá		204.295	201.184
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(90.910)	(87.536)
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	293.311	221.637
a	Nguyên giá		355.190	279.562
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(61.879)	(57.925)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-13	2.084.779	1.669.616
1	Các khoản phải thu		1.405.477	1.018.310
2	Các khoản lãi, phí phải thu		555.613	524.754
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		203.003	205.866
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			33.546.981	32.384.847

mlc

B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-15	325.467	210.991
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-16	5.195.443	3.706.878
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-16.1	5.195.443	3.406.878
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-16.2	-	300.000
III	Tiền gửi của khách hàng	V-17	24.170.942	24.610.095
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-5	-	16.838
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-18	10	10
VII	Các khoản nợ khác	V-19	541.010	529.387
1	Các khoản lãi, phí phải trả		504.302	468.883
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		36.708	60.504
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			30.232.872	29.074.199
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-21	3.314.109	3.310.648
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		154.752	154.758
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.412	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		157.936	155.881
	Lợi nhuận/ lỗ năm nay		2.055	1.986
	Lợi nhuận/ lỗ lũy kế năm trước		155.881	153.895
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.314.109	3.310.648
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			33.546.981	32.384.847

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-37	14.164.288	18.174.573
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		13.196.519	17.464.386
	Cam kết mua ngoại tệ		1.731.575	1.191.408
	Cam kết bán ngoại tệ		1.395.218	1.277.958
	Cam kết giao dịch hoán đổi		10.069.726	14.995.020
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		441.934	176.052
5	Bảo lãnh khác		375.789	384.089
6	Các cam kết khác		-	-

Lập bảng



Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

TP.HCM, Ngày 25 tháng 04 năm 2017

Phó Tổng Giám Đốc



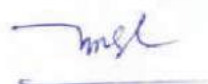
Phạm Anh Tú

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Quý 1		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-22	575.242	480.234	575.242	480.234
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-23	(457.731)	(347.978)	(457.731)	(347.978)
I	Thu nhập lãi thuần		117.511	132.256	117.511	132.256
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI-24.1	8.908	5.000	8.908	5.000
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI-24.2	(7.950)	(4.392)	(7.950)	(4.392)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		958	608	958	608
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-25	24.228	20.863	24.228	20.863
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-27	9.826	14.482	9.826	14.482
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1.062	718	1.062	718
6	Chi phí hoạt động khác		(154)	(4)	(154)	(4)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-29	908	714	908	714
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28	716	97	716	97
VIII	Chi phí hoạt động	VI-30	(145.461)	(127.738)	(145.461)	(127.738)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		8.686	41.282	8.686	41.282
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(4.906)	(14.813)	(4.906)	(14.813)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		3.780	26.469	3.780	26.469
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(1.725)	(5.804)	(1.725)	(5.804)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-34	(1.725)	(5.804)	(1.725)	(5.804)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		2.055	20.665	2.055	20.665
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)		7	69	7	69

TP.HCM, Ngày 25 tháng 04 năm 2017

Lập bảng



Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

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	
			31/03/2017	31/03/2016
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		544.383	461.866
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(422.312)	(404.650)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		958	608
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		35.447	20.231
05	Thu nhập khác		1.001	304
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	410
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(151.714)	(132.852)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(7.972)	(17.824)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		(209)	(71.907)
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		21.590	664.474
10	Tăng các khoản kinh doanh chứng khoán		(156.127)	372.906
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(18.260)	(234)
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng		(222.172)	(973.566)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(441.479)	(291.386)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		114.476	(564.279)
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		1.488.565	261.242
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		(439.153)	974.111
18	Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá		-	-
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		(16.838)	-
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		(9.820)	1.403
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(6)	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		320.567	372.764

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định	(15.805)	(7.347)
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)	-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(15.805)	(7.347)
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)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	(2)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	304.762	365.415
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ	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 KỲ	VII-32	2.767.598
			3.947.406

Lập bảng

mgl

Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng

lcn

Lý Công Nha

TP. HCM, Ngày 25 tháng 04 năm 2017

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú