

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 2

NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2017



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2017	31/12/2016
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	285.409	205.204
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	1.087.920	375.165
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	2.133.251	2.704.057
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		1.832.251	1.732.280
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		301.000	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	178	-
VI	Cho vay khách hàng	V-6	21.736.449	20.812.625
1	Cho vay khách hàng	V-6.1	21.932.814	20.994.294
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-6.2	(196.365)	(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	7.119.499	6.253.241
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.739.987	4.151.860
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.457.839	2.181.472
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(78.327)	(80.091)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-9	528.600	528.600
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		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		496.983	335.276
1	Tài sản cố định hữu hình	V-10	203.659	113.648
a	Nguyên giá		299.119	201.184
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(95.460)	(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-12	293.324	221.628
a	Nguyên giá		359.279	279.512
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(65.955)	(57.884)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-14	1.920.164	1.673.740
1	Các khoản phải thu		1.242.211	1.022.528
2	Các khoản lãi, phí phải thu		534.432	524.754
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		222.835	205.772
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			35.308.453	32.887.908

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2017	31/12/2016
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-15	-	210.991
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-16	7.286.611	3.706.878
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-16.1	6.052.129	3.406.878
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-16.2	1.234.482	300.000
III	Tiền gửi của khách hàng	V-17	24.185.928	25.145.114
IV	Các công cụ tài chính phái 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	561.825	529.879
1	Các khoản lãi, phí phải trả		524.959	469.150
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		36.866	60.729
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			32.034.374	29.609.710
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-21	3.274.079	3.278.198
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		123.056	123.362
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(13.767)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		164.781	154.827
	Lợi nhuận/ lỗ năm nay		9.954	1.434
	Lợi nhuận/ lỗ lũy kế năm trước		154.827	153.393
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.274.079	3.278.198
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			35.308.453	32.887.908

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2017	31/12/2016
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-36	11.320.377	18.174.573
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		10.376.472	17.464.386
	Cam kết mua ngoại tệ		1.215.138	1.191.408
	Cam kết bán ngoại tệ		1.208.402	1.277.958
	Cam kết giao dịch hoán đổi		7.952.932	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		315.094	176.052
5	Bảo lãnh khác		478.765	384.089
6	Các cam kết khác		-	-

Lập bảng ^{4/10/17}



Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

TP. HCM, ngày 20 tháng 07 năm 2017



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 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-22	599.136	476.057	1.174.378	956.291
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-23	(451.421)	(337.253)	(910.490)	(686.549)
I	Thu nhập lãi thuần		147.715	138.804	263.888	269.742
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		7.653	4.941	16.561	9.940
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(6.930)	(4.390)	(14.880)	(8.781)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-24	723	551	1.681	1.159
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-25	2.065	3.976	26.293	24.840
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-27	18.330	5.843	28.156	20.324
5	Thu nhập từ hoạt động khác		909	1.763	1.343	2.391
6	Chi phí hoạt động khác		-	(263)	(154)	(267)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-29	909	1500	1.189	2.124
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28				
VIII	Chi phí hoạt động	VI-30	(142.082)	(131.611)	(287.062)	(258.679)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		27.660	19.064	34.145	59.510
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(18.280)	(75.230)	(23.186)	(90.043)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		9.380	(56.167)	10.959	(30.533)
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		423	5.654	(1.005)	(2)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		423	5.654	(1.005)	(2)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		9.803	(50.513)	9.954	(30.535)
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-

TP.HCM, Ngày 20 tháng 07 năm 2017

Lập bảng *me*

me

Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng

Ly

Lý Công Nha

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	
			30/06/2017	30/06/2016
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.164.700	948.450
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(854.681)	(730.941)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.681	1.159
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		30.990	30.362
05	Thu nhập khác		1.282	746
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		(288.400)	(247.040)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(7.702)	(2)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		47.870	4.176
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		571.590	628.553
10	Tăng các khoản kinh doanh chứng khoán		(864.494)	214.310
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(178)	5.158
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng		(938.520)	(2.234.276)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(562)	-
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(397.050)	(180.324)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(210.991)	(721.514)
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		3.579.733	(64.630)
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		(959.186)	109.097
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)	5.769
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		(6.136)	12.767
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(306)	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		804.932	(2.220.914)
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			

Handwritten signature/initials

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			30/06/2017	30/06/2016
01	Mua sắm tài sản cố định		(15.151)	(146.029)
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		3.963	53.714
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(11.188)	(92.315)
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		793.744	(2.313.231)
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	3.256.580	1.268.760

Lập bảng *me*

 Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng

 Lý Công Nha

HCM, Ngày 20 tháng 07 năm 2017
 Phó Tổng Giám Đốc

 Phạm Anh Tú
