

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ I NĂM 2018

NGÀY 31 THÁNG 03 NĂM 2018



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2018	31/12/2017
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	409.154	298.535
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	361.565	672.076
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	2.444.046	5.236.207
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		2.141.046	4.890.407
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		303.000	345.800
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	11.383	7.796
VI	Cho vay khách hàng	V-6	24.446.036	24.784.843
1	Cho vay khách hàng	V-6.1	24.693.094	25.031.901
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-6.2	(247.058)	(247.058)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ ^(*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V-7	6.462.485	6.156.729
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		5.187.530	4.881.774
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.369.810	1.369.810
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(94.855)	(94.855)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-8	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		677.081	685.340
1	Tài sản cố định hữu hình	V-9	295.638	299.498
a	Nguyên giá		407.757	405.875
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(112.119)	(106.377)
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	381.443	385.842
a	Nguyên giá		462.472	461.527
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(81.029)	(75.685)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-13	2.136.482	2.030.129
1	Các khoản phải thu		1.234.911	1.215.057
2	Các khoản lãi, phí phải thu		795.221	755.287
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		185.664	139.099
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			37.476.832	40.400.255

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2018	31/12/2017
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-14	-	-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-15	6.568.931	8.907.684
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-15.1	5.074.382	7.352.430
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-15.2	1.494.549	1.555.254
III	Tiền gửi của khách hàng	V-16	26.922.051	27.557.066
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-17	10	10
VII	Các khoản nợ khác	V-18	612.712	626.797
1	Các khoản lãi, phí phải trả		583.086	577.784
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		29.626	49.013
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		34.103.704	37.091.557
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-20	3.373.128	3.308.698
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		122.904	122.904
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(7.804)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		258.019	185.785
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm nay</i>		<i>72.234</i>	<i>30.958</i>
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm trước</i>		<i>185.785</i>	<i>154.827</i>
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.373.128	3.308.698
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		37.476.832	40.400.255

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/03/2018	31/12/2017
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-35	17.835.930	28.306.910
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		16.272.679	26.907.749
	Cam kết mua ngoại tệ		3.324.813	2.420.431
	Cam kết bán ngoại tệ		3.148.302	2.683.025
	Cam kết giao dịch hoán đổi		9.799.564	21.804.293
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		338.816	199.030
5	Bảo lãnh khác		1.074.389	1.050.085
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày 23 tháng 04 năm 2018

Lập bảng *me*



Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng



Lý Công Nha



Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 1		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2018	Năm 2017	Năm 2018	Năm 2017
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-21	716.282	575.242	716.282	575.242
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-22	521.969	459.069	521.969	459.069
I	Thu nhập lãi thuần		194.313	116.173	194.313	116.173
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	VI-23.1	11.771	8.908	11.771	8.908
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	VI-23.2	6.218	7.950	6.218	7.950
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		5.553	958	5.553	958
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-24	22.213	24.228	22.213	24.228
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-26	21.624	9.826	21.624	9.826
5	Thu nhập từ hoạt động khác		303	434	303	434
6	Chi phí hoạt động khác		300	154	300	154
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-27	3	280	3	280
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28				
VIII	Chi phí hoạt động	VI-29	157.197	144.980	157.197	144.980
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		86.509	6.485	86.509	6.485
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	4.906	-	4.906
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		86.509	1.579	86.509	1.579
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		14.275	1.428	14.275	1.428
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-30	14.275	1.428	14.275	1.428
XIII	Lợi nhuận sau thuế		72.234	151	72.234	151
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-

TP.HCM, Ngày 23 tháng 04 năm 2018

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	
			31/03/2018	31/03/2017
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		676.348	544.383
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(516.667)	(423.917)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		5.553	958
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		43.837	35.447
05	Thu nhập khác		(3.647)	373
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		-	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(165.697)	(151.237)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		-	(7.702)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		39.727	(1.695)
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		43.000	21.590
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		(305.756)	(156.127)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(3.587)	(18.260)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		338.807	(222.172)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	-
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(32.224)	(441.508)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	114.476
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(2.338.753)	1.488.565
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		(635.015)	(438.028)
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		199	(9.430)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	(6)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(2.893.602)	320.567

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/03/2018	31/03/2017
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(51.297)	(15.805)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		3.650	-
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		(47.647)	(15.805)
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		-	-
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		-	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ		(2.941.249)	304.762
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		5.863.818	2.462.836
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(7.804)	-
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	VII-31	2.914.765	2.767.598

Lập bảng



Huỳnh Mỹ Nghi

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

