

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ II NĂM 2018

NỘI DUNG	TRANG
Bảng cân đối kế toán hợp nhất (Mẫu B02a/TCTD-HN)	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất (Mẫu B03a/TCTD-HN)	4 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất (Mẫu B04a/TCTD-HN)	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất (Mẫu B05a/TCTD-HN)	7 - 46

Đơn vị tính: triệu đồng VN

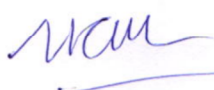
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2018	31/12/2017
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	439.595	298.535
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	418.845	672.076
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	5.909.512	5.236.207
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		5.706.512	4.890.407
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		203.000	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-18	-	7.796
VI	Cho vay khách hàng	V-5	25.282.904	24.784.843
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	25.552.785	25.031.901
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(269.881)	(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	6.083.102	6.156.729
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		4.927.399	4.881.774
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.347.820	1.369.810
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(192.117)	(94.855)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-8	31.428	31.572
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		31.428	31.572
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		660.523	685.340
1	Tài sản cố định hữu hình	V-9	287.633	299.498
a	Nguyên giá		403.837	405.875
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(116.204)	(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	372.890	385.842
a	Nguyên giá		459.492	461.577
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(86.602)	(75.735)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-13	2.355.513	2.027.818
1	Các khoản phải thu		1.398.001	1.212.746
2	Các khoản lãi, phí phải thu		847.706	755.287
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		189.120	139.099
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			41.181.422	39.900.916

B		NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-15	-	-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-16	8.757.669	8.907.684
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-16.1	7.280.112	7.352.430
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-16.2	1.477.557	1.555.254
III	Tiền gửi của khách hàng	V-17	28.398.798	27.022.524
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-18	19.144	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-19	10	10
VII	Các khoản nợ khác		629.387	626.976
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-20	578.662	577.376
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-21	50.725	49.600
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			37.805.008	36.557.194
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-22	3.376.414	3.343.722
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		159.042	154.956
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(11.321)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		228.684	188.757
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		44.013	32.876
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		184.671	155.881
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.376.414	3.343.722
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			41.181.422	39.900.916

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2018	31/12/2017
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-38	32.516.847	28.306.910
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		31.032.206	26.907.749
	Cam kết mua ngoại tệ		608.899	2.420.431
	Cam kết bán ngoại tệ		5.544.208	2.683.025
	Cam kết giao dịch hoán đổi		24.879.099	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		216.269	199.030
5	Bảo lãnh khác		1.118.326	1.050.085
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày 27 tháng 07 năm 2018

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Quý 2		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-23	738.746	604.178	1.455.028	1.179.420
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-24	518.285	449.982	1.040.250	907.713
I	Thu nhập lãi thuần		220.461	154.196	414.778	271.707
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		12.862	7.653	24.633	16.561
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		8.497	7.071	14.715	15.021
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-25	4.365	582	9.918	1.540
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-26	11.415	2.065	33.628	26.293
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-28	17.369	18.330	38.993	28.156
5	Thu nhập từ hoạt động khác		2.014	1.521	2.570	2.583
6	Chi phí hoạt động khác		(33)	-	267	154
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-30	2.047	1.521	2.303	2.429
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-29	(594)	(139)	(144)	577
VIII	Chi phí hoạt động	VI-31	170.666	147.421	328.343	292.882
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		84.397	29.134	171.133	37.820
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		117.935	18.280	117.935	23.186
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(33.538)	10.854	53.198	14.634
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(5.090)	(124)	9.185	1.601
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-32	(5.090)	(124)	9.185	1.601
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(28.448)	10.978	44.013	13.033
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)		-	37	147	43

TP.HCM, Ngày 27 tháng 07 năm 2018

Lập bảng

Bùi Thị Quanh

Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng

Lý Công Nha

Lý Công Nha

Phó Tổng Giám Đốc

Phạm Anh Tú

Phạm Anh Tú



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			30/06/2018	30/06/2017
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.362.609	1.164.700
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.038.964)	(851.740)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		9.918	1.540
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		74.871	44.757
05	Thu nhập khác		(4.885)	2.522
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		810	-
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(325.426)	(294.214)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(649)	(8.269)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		78.284	59.296
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		240.000	571.590
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		(23.635)	(864.494)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		7.796	(178)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(520.884)	(938.520)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(100)	(562)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(109.739)	(402.886)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(210.991)
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(150.015)	3.579.733
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		1.376.274	(957.092)
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		19.144	(16.838)
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		20.753	(5.003)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	(306)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		937.878	813.749

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		(131.801)	(6.238)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		6.382	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(4)	-
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 THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(125.423)	(6.238)
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 THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		-	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỶ		812.455	807.511
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỶ		5.863.818	2.462.836
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(11.321)	(13.767)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỶ	VII-33	6.664.952	3.256.580

Lập bảng

Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng

Lý Công Nha

TP. HCM, Ngày 27 tháng 07 năm 2018

Phó Tổng Giám Đốc

Phạm Anh Tú