

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ III NĂM 2019
NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2019



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	439.460	506.749
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	296.412	513.958
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	4.986.206	6.678.620
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		4.266.806	6.217.150
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		719.400	461.470
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-4	7.360	22.591
VI	Cho vay khách hàng	V-5	32.562.443	29.349.936
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	32.973.349	29.690.468
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(410.906)	(340.532)
VII	Hoạt động mua nợ		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ ^(*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V-6	5.378.411	5.956.261
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		4.243.628	4.768.566
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.301.441	1.317.258
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(166.658)	(129.563)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn		-	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ^(*)		-	-
X	Tài sản cố định		1.130.967	767.628
1	Tài sản cố định hữu hình	V-7	338.308	315.631
a	Nguyên giá		480.811	438.967
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(142.503)	(123.336)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ ^(*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V-8	792.659	451.997
a	Nguyên giá		908.105	549.595
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(115.446)	(97.598)
XI	Bất động sản đầu tư			-
a	Nguyên giá BĐSĐT			-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)			-
XII	Tài sản có khác	V-9	3.218.203	2.755.871
1	Các khoản phải thu		1.875.457	1.651.526
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.149.595	1.004.245
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại			-
4	Tài sản có khác		264.163	179.414
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(71.012)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			48.019.462	46.551.614

B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN			-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-10	8.041.150	8.704.210
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		7.006.345	7.488.510
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		1.034.805	1.215.700
III	Tiền gửi của khách hàng	V-11	34.231.115	33.495.353
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-12	1.121.168	10
VII	Các khoản nợ khác		950.381	914.084
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-13	877.064	771.539
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-14	73.317	142.545
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			44.343.814	43.113.657
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-15	3.675.648	3.437.957
1	Vốn của tổ chức tín dụng		3.171.009	3.000.009
a	Vốn điều lệ		3.171.000	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		173.532	159.544
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(596)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		331.703	278.404
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		67.296	93.734
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		264.407	184.670
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			3.675.648	3.437.957
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			48.019.462	46.551.614

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-30	46.121.014	22.849.437
1	Bảo lãnh vay vốn		150.765	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		44.448.905	21.299.720
	Cam kết mua ngoại tệ		1.254.473	1.374.943
	Cam kết bán ngoại tệ		790.284	815.270
	Cam kết giao dịch hoán đổi		42.404.148	19.109.507
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng		117.411	131.229
5	Bảo lãnh khác		1.403.933	1.268.442
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Kế toán trưởng

Phó Tổng Giám Đốc



Bùi Thị Quanh



Lý Công Nha



Phạm Anh Tú

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-16	992.970	781.995	2.788.932	2.237.023
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-17	722.125	616.807	2.099.177	1.651.929
I	Thu nhập lãi thuần		270.845	165.188	689.755	585.094
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		22.660	18.577	68.442	43.211
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		7.401	9.685	24.925	24.400
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-18	15.259	8.892	43.517	18.811
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-19	(428)	81.588	19.194	115.216
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-20	21.967	7.526	43.613	46.519
5	Thu nhập từ hoạt động khác		11.830	21.592	32.510	24.161
6	Chi phí hoạt động khác		1.204	4.074	2.571	4.341
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-22	10.626	17.518	29.939	19.820
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-21	-	118	-	41
VIII	Chi phí hoạt động	VI-23	218.323	169.943	632.260	498.286
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		99.946	110.887	193.758	287.215
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	VI-24	63.496	26.051	109.411	143.986
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		36.450	84.836	84.347	143.229
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		7.420	17.737	17.051	27.948
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-25	7.420	17.737	17.051	27.948
XIII	Lợi nhuận sau thuế		29.030	67.099	67.296	115.281
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số			-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)		92	224	212	384

TP.HCM, Ngày 28 tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Bùi Thị Quan

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	
			30/09/2019	30/09/2018
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.643.582	2.057.597
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.993.652)	(1.512.248)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		43.517	18.811
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		60.707	161.285
05	Thu nhập khác		13.354	1.753
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		1.474	810
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(590.662)	(483.696)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(3.837)	(4.226)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		174.483	240.086
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(163.500)	123.250
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		540.755	(83.425)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		15.231	7.796
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(3.282.881)	(2.451.473)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		158	(100)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(490.306)	(18.850)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN			-
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(663.060)	(2.191.944)
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		735.762	6.090.406
18	Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá		1.121.158	-
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		-	9.512
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		19.178	6.455
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(9)	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(1.993.031)	1.731.713

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2019	30/09/2018
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(277.035)	(442.350)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		22.455	37.771
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(7)	(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)		31.460	-
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		(223.127)	(404.583)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		76.005	-
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		76.005	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		(2.140.153)	1.327.130
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		7.249.327	5.863.818
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(596)	(94.169)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	VII-26	5.108.578	7.096.779

Lập bảng

Bùi Thị Quan

Kế toán trưởng

Lý Công Nha

TP. HCM, Ngày tháng 10 năm 2019

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú