

Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam

Số:.....4...150...18
V/v BCTC bán niên năm 2018

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

Thứ năm, ngày 23 tháng 08 năm 2018

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN NĂM 2018

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A.TÀI SẢN			127,237,947	123,159,117
I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110		1,114,707	1,016,409
II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120		2,277,276	3,587,550
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130		7,264,398	10,274,966
1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131		6,495,153	9,389,716
2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132		769,245	885,250
3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	139		-	-
IV.Chứng khoán kinh doanh	140		-	-
1.Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		-	-
V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150		64,143	-
VI.Cho vay khách hàng	160		86,775,152	79,875,134
1.Cho vay khách hàng	161		87,858,921	80,820,508
2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(1,083,769)	(945,374)
VII.Chứng khoán đầu tư	170		26,645,929	25,609,896
1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		26,055,708	24,893,365
2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		1,506,284	1,570,470
3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(916,063)	(853,939)
VIII.Góp vốn đầu tư dài hạn	210		114,792	113,947
1.Đầu tư vào công ty con	211		-	-
2.Vốn góp liên doanh	212		-	-
3.Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4.Đầu tư dài hạn khác	214		185,267	185,259
5.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(70,475)	(71,312)
IX.Tài sản cố định	220		335,460	369,709
1.Tài sản cố định hữu hình	221		199,344	219,617
a.Nguyên giá	222		559,239	553,033
b.Hao mòn tài sản cố định	223		(359,895)	(333,416)

2. Tài sản cố định thuê tài chính	224			-	-
a. Nguyên giá	225			-	-
b. Hao mòn tài sản cố định	226			-	-
3. Tài sản cố định vô hình	227			136,116	150,092
a. Nguyên giá	228			286,965	284,562
b. Hao mòn tài sản cố định	229			(150,849)	(134,470)
X. Bất động sản đầu tư	240			-	16,403
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư	241			-	16,403
b. Hao mòn bất động sản đầu tư	242			-	-
XI. Tài sản có khác	250			2,646,090	2,295,103
1. Các khoản phải thu	251			877,350	662,308
2. Các khoản lãi và chi phí phải thu	252			1,190,437	1,124,648
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253			76	76
4. Tài sản có khác	254			578,227	508,071
- Trong đó lợi thế thương mại	255			-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259			-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300			127,237,947	123,159,117
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU					
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310			-	1,000,000
II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	320			31,649,885	33,695,516
1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321			17,400,217	17,263,910
2. Vay các tổ chức tín dụng khác	322			14,249,668	16,431,606
III. Tiền gửi của khách hàng	330			75,331,152	68,377,753
IV. Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	340			-	89,431
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	350			24,710	31,248
VI. Phát hành giấy tờ có giá	360			7,554,478	9,045,061
VII. Các khoản nợ khác	370			3,014,655	2,132,587
1. Các khoản lãi, phí phải trả	371			1,640,377	1,212,805
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	372			-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	373			1,374,278	919,782
4. Dự phòng rủi ro khác (công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng)	379			-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	400			117,574,880	114,371,596
VIII. Vốn và các quỹ	500			9,663,067	8,787,521
1. Vốn của tổ chức tín dụng	410			6,039,799	6,039,799
a. Vốn điều lệ	411			5,644,425	5,644,425
b. Vốn đầu tư XDCB	412			-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần	413			1,158,533	1,158,533
d. Cổ phiếu quỹ	414			(763,159)	(763,159)
e. Cổ phiếu ưu đãi	415			-	-
g. Vốn khác	416			-	-
2. Quỹ của Tổ chức tín dụng	420			2,190,594	2,027,583
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430			-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440			-	-
5. Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế	450			1,432,674	720,139

IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		127,237,947	123,159,117
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG			-	-
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		6,781,604	7,232,228
1. Bảo lãnh vay vốn	911		-	25
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		1,315,072	2,569,478
3. Bảo lãnh khác	913		5,466,532	4,662,725
II. Các cam kết đưa ra	920		17,893,898	9,239,013
1. Cam kết tài trợ cho khách hàng	921		-	-
2. Cam kết khác	922		17,893,898	9,239,013

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	01		4,730,600	3,275,403
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	02		(2,474,203)	(1,815,820)
I. Thu nhập lãi thuần	03		2,256,397	1,459,583
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		428,694	242,091
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(113,603)	(73,776)
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06		315,091	168,315
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		(5,875)	(27,230)
IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		49,523	72,950
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		115,235	69,537
6. Chi phí hoạt động khác	11		(31,314)	(7,734)
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		83,921	61,803
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		535	750
VIII. Chi phí hoạt động	14		1,314,194	1,130,853
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		1,385,398	605,318
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(234,889)	(222,012)
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17		1,150,509	383,306
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		229,995	77,171
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-
XII. Chi phí thuế TNDN	20		229,995	77,171
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21		920,514	306,135
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		1,735	542

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ PHƯƠNG PHÁP GIÁN TIẾP

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Lưu chuyển tiền tệ từ hoạt động kinh doanh			-	-
Lợi nhuận trước thuế	01		-	-
Điều chỉnh các khoản:			-	-
Khấu hao TSCĐ, bất động sản đầu tư	02		-	-

Dự phòng rủi ro tín dụng, giảm giá, đầu tư tăng thêm/(hoàn nhập) trong năm	03			-	-
Lãi và phí phải thu trong kỳ (thực tế chưa thu)(*)	04			-	-
Lãi và phí phải trả trong kỳ (thực tế chưa trả)	05			-	-
(Lãi)/ lỗ do thanh lý tài sản cố định	06			-	-
(Lãi)/ lỗ do bán, thanh lý bất động sản đầu tư	07			-	-
(Lãi)/ lỗ do thanh lý những khoản đầu tư, góp vốn dài hạn vào đơn vị khác, lãi, cổ tức nhận được, lợi nhuận được chia từ HĐ đầu tư, góp vốn dài hạn	08			-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	09			-	-
Các điều chỉnh khác	10			-	-
Những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động				-	-
Những thay đổi về tài sản hoạt động				-	-
(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	11			-	-
(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	12			-	-
(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác	13			-	-
(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng	14			-	-
(Tăng)/ Giảm lãi, phí phải thu	15			-	-
(Giảm)/ Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	16			-	-
(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động	17			-	-
Những thay đổi về công nợ hoạt động				-	-
Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	18			-	-
Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	19			-	-
Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	20			-	-
Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phát sinh và các khoản nợ tài chính khác	21			-	-
Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	22			-	-
Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	23			-	-
Tăng/ (Giảm) lãi, phí phải trả	24			-	-
Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động	25			-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước thuế thu nhập	26			-	-
Thuế TNDN đã nộp (*)	27			-	-
Chi từ các quỹ của TCTD (*)	28			-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	29			-	-
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				-	-
Mua sắm TSCĐ (*)	30			-	-
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	31			-	-
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	32			-	-
Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	33			-	-
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	34			-	-
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	35			-	-
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)(*)	36			-	-

Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	37			-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	38			-	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	39			-	-
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				-	-
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	40			-	-
Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	41			-	-
Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)	42			-	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	43			-	-
Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ (*)	44			-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	45			-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	46			-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	47			-	-
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	48			-	-
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	49			-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	50			-	-

IV. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		4,664,811	3,520,536
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(2,046,631)	(1,557,881)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		315,091	168,315
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	04		43,648	45,720
Thu nhập khác	05		35,661	6,993
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	06		48,260	54,810
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)	07		(1,269,318)	(1,085,887)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	08		(261,904)	(89,514)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09		1,529,618	1,063,092
Những thay đổi về tài sản hoạt động			(8,358,629)	(13,068,407)
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		116,005	(140,423)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(1,098,157)	(3,858,581)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		(64,143)	11,331
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(7,037,486)	(9,025,003)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	14		(66,273)	(208,279)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(208,575)	152,548

Những thay đổi về công nợ hoạt động			2,717,769	10,270,045
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	16		(1,000,000)	1,000,000
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	17		(2,045,631)	38,635
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng(bao gồm cả kho bạc nhà nước)	18		6,953,399	2,922,197
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá(ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19		(1,490,583)	6,303,262
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20		(6,538)	(16,825)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		(89,431)	11,014
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		396,553	11,762
Chi từ các quỹ của TCTD(*)	23		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		(4,111,242)	(1,735,270)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
Mua sắm tài sản cố định(*)	25		(13,201)	(22,352)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		966	-
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)	27		-	-
Mua sắm bất động sản đầu tư(*)	28		-	-
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29		16,403	3,006
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư(*)	30		-	-
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)(*)	31		-	-
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác(Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)	32		-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		535	750
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		4,703	(18,596)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	35		-	-
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	36		-	-
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(*)	37		-	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia(*)	38		-	(27,038)
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	39		-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40		-	-
III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41		-	(27,038)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		(4,106,539)	(1,780,903)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		13,993,675	13,355,492
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44		-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45		9,887,136	11,574,589

V. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

Đơn vị: Triệu VNĐ

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	5,644,425	5,644,425
Tổng tài sản có		127,237,947	115,353,308
Tỷ lệ an toàn vốn		12.67%	11.86%
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	N/A	N/A
Doanh số cho vay		N/A	N/A
Doanh số thu nợ		N/A	N/A
Nợ quá hạn		2,641,625	2,289,999
Nợ khó đòi		2,059,304	1,789,094
Hệ số sử dụng vốn		114.0%	110.0%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0	0
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		3.01%	3.31%
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		2.34%	2.59%
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	N/A	N/A
Khả năng thanh toán chung		N/A	N/A

Người lập



Nguyễn Thị Thu Hiền
Phòng Kế toán tổng hợp

Kiểm soát



Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc
Phòng Kế toán tổng hợp

TUQ Tổng Giám đốc



Bà Phạm Thị Minh Huệ
Phó Giám đốc tài chính