

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2013

B02a/TCTD-HN

	Thuyết minh	30/06/2013 VNĐ	31/12/2012 VNĐ
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	88.114.869.657	65.010.812.111
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6	537.134.379.365	821.873.365.685
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		5.793.567.042.323	7.210.480.489.112
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác	7.1	3.146.107.037.323	3.972.202.239.112
Cho vay các TCTD khác	7.2	2.667.466.000.000	3.247.264.000.000
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	7.2	(20.005.995.000)	(8.985.750.000)
Chứng khoán kinh doanh	8	7.440.488.500	7.440.488.500
Chứng khoán kinh doanh		31.361.251.214	31.361.251.214
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(23.920.762.714)	(23.920.762.714)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	17.675.328	105.320.000
Cho vay khách hàng		7.616.341.557.073	7.708.544.944.120
Cho vay khách hàng	10	7.711.198.961.964	7.781.836.547.467
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(94.857.404.891)	(73.291.603.347)
Chứng khoán đầu tư	12	3.880.682.847.364	2.832.854.138.869
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2.877.428.156.675	52.181.172.634
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.003.254.690.689	2.780.672.966.235
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	69.854.400.000	69.854.400.000
Vốn góp liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
Đầu tư dài hạn khác		69.854.400.000	69.854.400.000
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
Tài sản cố định		304.450.775.303	200.796.465.999
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	<i>14.1</i>	<i>229.524.730.008</i>	<i>132.271.505.316</i>
Nguyên giá tài sản cố định		272.932.162.880	169.602.755.593
Hao mòn tài sản cố định		(43.407.432.872)	(37.331.250.277)
<i>Tài sản cố định thuê tài chính</i>		-	-
Nguyên giá tài sản cố định		-	-
Hao mòn tài sản cố định		-	-
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	<i>14.2</i>	<i>74.926.045.295</i>	<i>68.524.960.683</i>
Nguyên giá tài sản cố định		80.285.796.514	73.109.598.394
Hao mòn tài sản cố định		(5.359.751.219)	(4.584.637.711)
Bất động sản đầu tư		-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
Tài sản Có khác		2.227.370.183.213	1.753.454.377.129
Các khoản phải thu	15	1.530.537.362.372	1.134.809.491.286
Các khoản lãi, phí phải thu		669.569.607.272	583.972.639.155
Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
Tài sản Có khác	16	52.263.213.569	34.672.246.688
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	17	(25.000.000.000)	-
TỔNG TÀI SẢN		20.524.974.218.126	20.670.414.801.525

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2013

B02a/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/06/2013 VNĐ</i>	<i>31/12/2012 VNĐ</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	18	155.624.276.825	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	6.222.499.523.909	4.984.162.278.064
Tiền gửi của các TCTD khác		3.450.580.723.909	3.306.978.278.064
Vay các TCTD khác		2.771.918.800.000	1.677.184.000.000
Tiền gửi của khách hàng	20	10.498.814.081.912	10.298.787.923.123
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác		-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro		-	-
Phát hành giấy tờ có giá	21	230.617.116.737	1.819.972.636.391
Các khoản nợ khác		274.568.383.352	302.005.177.368
Các khoản lãi, phí phải trả		229.656.850.347	266.337.286.783
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	22	40.391.493.966	28.680.419.004
Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng	11	4.520.039.039	6.987.471.581
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		<u>17.382.123.382.735</u>	<u>17.404.928.014.946</u>
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn và các quỹ			
Vốn		3.000.008.930.089	3.000.008.930.089
Vốn điều lệ		3.000.000.000.000	3.000.000.000.000
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		1.430.089	1.430.089
Thặng dư vốn cổ phần		7.500.000	7.500.000
Cổ phiếu quỹ		-	-
Cổ phiếu ưu đãi		-	-
Trái phiếu chuyển đổi		-	-
Vốn khác		-	-
Các quỹ dự trữ		96.464.815.862	61.299.675.012
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
Lợi nhuận chưa phân phối		46.377.089.440	204.178.181.478
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	24	<u>3.142.850.835.391</u>	<u>3.265.486.786.579</u>
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		<u>20.524.974.218.126</u>	<u>20.670.414.801.525</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2013

B02a/TCTD-HN

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

	Thuyết minh	30/06/2013 VNĐ	31/12/2012 VNĐ
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		589.066.244.835	1.003.890.928.539
Bảo lãnh vay vốn		217.920.000.000	910.020.000.000
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		327.867.753.340	74.449.467.659
Bảo lãnh khác		43.278.491.495	19.421.460.880
Các cam kết đưa ra		-	-
Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
Cam kết khác		-	-
Tổng cộng	37	589.066.244.835	1.003.890.928.539

Người lập:

Bùi Thị Minh Nguyệt
Trưởng phòng Kế toán

Người kiểm soát:

Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Người phê duyệt:

Đỗ Duy Hưng
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 21 tháng 8 năm 2013

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2013

B03a/TCTD-HN

	Thuyết minh	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2013 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	27	919.271.508.463	2.217.125.178.787
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	28	(652.552.759.498)	(1.747.796.699.246)
Thu nhập lãi thuần		266.718.748.965	469.328.479.541
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		3.766.336.373	11.054.170.057
Chi phí hoạt động dịch vụ		(5.847.467.290)	(17.858.774.882)
Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	29	(2.081.130.917)	(6.804.604.825)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	30	5.248.621.324	3.500.341.645
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	4.377.807.071
Lãi (lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		-	-
Thu nhập từ hoạt động khác		4.545.419.961	640.600.092.659
Chi phí hoạt động khác		(339.469.434)	(444.193.167.982)
Lãi thuần từ hoạt động khác	31	4.205.950.527	196.406.924.677
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	32	3.680.064.489	825.245.200
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		277.772.254.388	667.634.193.309
Chi phí cho nhân viên		(88.628.936.960)	(146.907.234.558)
Chi phí khấu hao		(14.677.383.954)	(13.135.014.944)
Chi phí hoạt động khác		(104.332.383.858)	(193.369.875.384)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	33	(207.638.704.772)	(353.412.124.886)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		70.133.549.616	314.222.068.423
Chi phí dự phòng cho vay các TCTD khác	7.2	(11.020.245.000)	(8.985.750.000)
Chi phí dự phòng cho vay khách hàng	11	(19.098.369.002)	(32.977.724.421)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(30.118.614.002)	(41.963.474.421)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		40.014.935.614	272.258.594.002
Chi phí thuế TNDN hiện hành	23.1	(11.982.756.802)	(68.080.412.524)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	23.2	-	-
Tổng chi phí thuế TNDN		(11.982.756.802)	(68.080.412.524)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ TRONG KỲ		28.032.178.812	204.178.181.478
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	25	93	681

Người lập:



Bùi Thị Minh Nguyệt
Trưởng phòng Kế toán

Người kiểm soát:



Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Người phê duyệt:



Đỗ Duy Hưng
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 21 tháng 8 năm 2013

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2013

B04a/TCTD-HN

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2013 VNĐ</i>	<i>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 VNĐ</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		833.674.540.346	2.076.820.239.440
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(689.233.195.934)	(1.797.730.238.480)
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	29	(2.081.130.917)	(6.804.604.825)
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		5.435.965.813	48.960.480.302
Thu nhập khác		4.040.375.857	196.531.751.059
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(195.119.324.642)	(331.277.403.092)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	23.1	(24.742.334.390)	(100.795.077.484)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào) từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả hoạt động		(68.025.103.867)	85.705.146.920
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm (tăng) các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		1.478.090.000.000	(3.539.710.000.000)
(Tăng) giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.047.828.708.495)	2.540.484.547.145
Giảm (tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		87.644.672	(105.320.000)
Giảm (tăng) các khoản cho vay khách hàng		70.637.585.503	(3.401.536.655.510)
(Tăng) giảm khác về tài sản hoạt động		(480.245.701.537)	393.537.674.168
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động			
Tăng (giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		155.624.276.825	(52.349.950.280)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		1.238.337.245.845	1.414.609.322.601
Tăng tiền gửi của khách hàng		200.026.158.789	5.067.281.418.580
Giảm phát hành giấy tờ có giá		(1.589.355.519.654)	(2.616.983.214.283)
Tăng (giảm) khác về nợ phải trả khác		19.874.390.614	(6.251.636.995)
Chi từ các quỹ dự trữ	24.1	(668.130.000)	(4.013.813.199)
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động kinh doanh		(23.445.861.305)	(119.332.480.853)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định	14	(26.404.829.688)	(44.481.150.451)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	31	165.574.670	3.571.890.907
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(69.854.400.000)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		3.492.720.000	-
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(22.746.535.018)	(110.763.659.544)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2013

B04a/TCTD-HN

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày Thuyết minh 30 tháng 6 năm 2013 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2012 VND
--	---	---

LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	26	(143.245.734.240)	(236.897.321.379)
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính		(143.245.734.240)	(236.897.321.379)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(189.438.130.563)	(466.993.461.776)
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		3.607.250.416.908	4.074.243.878.684
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	34	3.417.812.286.345	3.607.250.416.908

Người lập:

Bùi Thị Minh Nguyệt
Trưởng phòng Kế toán

Người kiểm soát:

Phạm Anh Tú
Phó Tổng Giám đốc

Người phê duyệt:



Đỗ Duy Hưng
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 21 tháng 8 năm 2013