

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ IV NĂM 2018
NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2018	31/12/2017
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	506.749	298.535
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	513.958	672.076
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	6.678.620	5.236.207
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		6.217.150	4.890.407
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		461.470	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	22.591	7.796
VI	Cho vay khách hàng	V-6	29.349.936	24.784.843
1	Cho vay khách hàng	V-6.1	29.690.468	25.031.901
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-6.2	(340.532)	(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	5.956.261	6.156.729
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		4.768.566	4.881.774
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.317.258	1.369.810
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(129.563)	(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		767.628	685.340
1	Tài sản cố định hữu hình	V-9	315.631	299.498
a	Nguyên giá		438.967	405.875
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(123.336)	(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	451.997	385.842
a	Nguyên giá		549.545	461.527
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(97.548)	(75.685)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-13	2.744.109	2.030.129
1	Các khoản phải thu		1.621.695	1.215.057
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.022.314	755.287
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		179.414	139.099
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			47.068.452	40.400.255

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2018	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	8.704.210	8.907.684
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	V-15.1	7.488.510	7.352.430
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	V-15.2	1.215.700	1.555.254
III	Tiền gửi của khách hàng	V-16	34.030.315	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		931.924	626.797
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-18	772.743	577.784
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-19	159.181	49.013
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		43.666.459	37.091.557
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-20	3.401.993	3.308.698
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		126.893	122.904
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		275.091	185.785
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		93.392	30.958
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		181.699	154.827
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.401.993	3.308.698
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		47.068.452	40.400.255

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2018	31/12/2017
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-35	22.849.437	28.306.910
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		21.299.720	26.907.749
	Cam kết mua ngoại tệ		1.374.943	2.420.431
	Cam kết bán ngoại tệ		815.270	2.683.025
	Cam kết giao dịch hoán đổi		19.109.507	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		131.229	199.030
5	Bảo lãnh khác		1.268.442	1.050.085
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày 23 tháng 01 năm 2019

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	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 4		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	888.213	683.005	3.125.236	2.506.651
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-22	677.827	473.163	2.331.374	1.843.523
I	Thu nhập lãi thuần		210.386	209.842	793.862	663.128
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		25.831	12.530	69.042	46.910
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		11.040	10.011	35.440	37.135
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-23	14.791	2.519	33.602	9.775
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-24	(83.860)	(7.844)	31.356	20.920
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-26	(1.268)	20.378	45.251	58.629
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12.683	13.535	36.061	16.346
6	Chi phí hoạt động khác		377	4.948	4.718	6.823
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-27	12.306	8.587	31.343	9.523
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-28	3.393	3.719	3.393	3.719
VIII	Chi phí hoạt động	VI-29	199.971	193.979	696.838	643.235
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(44.223)	43.222	241.969	122.459
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(17.020)	44.234	126.966	89.436
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(27.203)	(1.012)	115.003	33.023
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(6.102)	1.048	21.611	2.065
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-30	(6.102)	1.048	21.611	2.065
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(21.101)	(2.060)	93.392	30.958
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu				311	103

TP.HCM, Ngày 23 tháng 01 năm 2019

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	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/12/2018	31/12/2017
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.858.209	2.276.118
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.136.415)	(1.734.889)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		33.602	9.775
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		77.678	70.602
05	Thu nhập khác		11.181	(2.516)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		3.036	7.242
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(670.190)	(607.961)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(9.862)	(8.750)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		167.239	9.621
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		-	-
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(212.770)	478.590
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		165.760	81.748
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(14.795)	(7.796)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(4.658.567)	(4.037.607)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(100)	(336)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(11.967)	(406.680)
	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		(203.474)	5.200.806
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		6.473.249	2.411.952
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		129.793	(9.818)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(97)	(458)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		1.834.271	3.492.193

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/12/2018	31/12/2017
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(596.018)	(132.804)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		37.771	37.630
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		3.719	3.963
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(554.532)	(91.211)
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		1.279.739	3.400.982
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		-	-
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỶ	VII-31	7.143.557	5.863.818

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Lý Công Nha



Ngày 23 tháng 01 năm 2019

Phó Tổng Giám Đốc



Phạm Anh Tú