

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**  
**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2018**  
**NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018**



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	31/12/2018	31/12/2017
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt</b>	V-1	506.749	298.535
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	V-2	513.958	672.076
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	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 <sup>(*)</sup>		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>		-	-
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	V-5	22.591	7.796
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	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)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>		-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ <sup>(*)</sup>		-	-
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	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)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	V-8	28.600	31.572
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		28.600	31.572
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn <sup>(*)</sup>		-	-
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		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 <sup>(*)</sup>		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V-11	451.997	385.842
a	Nguyên giá		549.596	461.577
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(97.599)	(75.735)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT <sup>(*)</sup>		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>	V-12	2.741.253	2.027.818
1	Các khoản phải thu		1.618.838	1.212.746
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.022.314	755.287
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		179.415	139.099
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(79.314)	(79.314)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>			<b>46.565.596</b>	<b>39.900.916</b>

<b>B</b>		<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>		-	-
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>V-15</b>	<b>8.704.210</b>	<b>8.907.684</b>
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
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V-16</b>	<b>33.495.353</b>	<b>27.022.524</b>
<b>IV</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>		-	-
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>		-	-
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V-17</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>931.379</b>	<b>626.976</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-18	771.539	577.376
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-19	159.840	49.600
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>			<b>43.130.952</b>	<b>36.557.194</b>
<b>VIII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>V-20</b>	<b>3.434.644</b>	<b>3.343.722</b>
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		159.545	154.956
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
<b>5</b>	<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>		<b>275.090</b>	<b>188.757</b>
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		93.392	32.876
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		181.698	155.881
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			<b>3.434.644</b>	<b>3.343.722</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			<b>46.565.596</b>	<b>39.900.916</b>

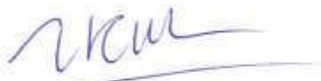
STT	Chi tiêu	Thuyết minh	31/12/2018	31/12/2017
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>				
	<b>NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN</b>	<b>VIII-36</b>	<b>22.849.437</b>	<b>28.306.910</b>
1	Bảo lãnh vay vốn		150.046	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		21.299.720	26.907.749
	Cam kết mua ngoại tệ		1.374.943	2.420.431
	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 28 tháng 01 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 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	673.419	470.189	2.325.348	1.837.768
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>214.794</b>	<b>212.816</b>	<b>799.888</b>	<b>668.883</b>
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
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>VI-23</b>	<b>14.791</b>	<b>2.519</b>	<b>33.602</b>	<b>9.775</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>VI-24</b>	<b>(83.860)</b>	<b>(7.844)</b>	<b>31.356</b>	<b>20.920</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		-	-	-	-
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>VI-26</b>	<b>(1.268)</b>	<b>20.378</b>	<b>45.251</b>	<b>58.629</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		12.888	14.005	37.049	18.417
6	Chi phí hoạt động khác		377	4.948	4.718	6.823
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>VI-28</b>	<b>12.511</b>	<b>9.057</b>	<b>32.331</b>	<b>11.594</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>VI-27</b>	<b>(41)</b>	<b>1.149</b>	-	<b>1.918</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>VI-29</b>	<b>200.576</b>	<b>194.603</b>	<b>698.862</b>	<b>645.592</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(43.649)</b>	<b>43.472</b>	<b>243.566</b>	<b>126.127</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(17.020)</b>	<b>44.234</b>	<b>126.966</b>	<b>89.436</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>(26.629)</b>	<b>(762)</b>	<b>116.600</b>	<b>36.691</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(5.339)	1.542	22.609	3.159
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>VI-30</b>	<b>(5.339)</b>	<b>1.542</b>	<b>22.609</b>	<b>3.159</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>(21.290)</b>	<b>(2.304)</b>	<b>93.991</b>	<b>33.532</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		-	-	-	-
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)</b>		-	-	<b>313</b>	<b>112</b>

Lập bảng



Bùi Thị Quan

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

TP.HCM, Ngày 28 tháng 01 năm 2019

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
	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
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		(2.131.185)	(1.729.275)
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		12.169	(445)
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		(672.136)	(610.309)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(10.594)	(9.617)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>170.779</b>	<b>14.091</b>
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		-	-
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		(11.362)	(408.476)
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		-	-
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)		6.472.829	2.412.429
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		129.787	(9.006)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(97)	(458)
<b>I</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		<b>1.837.990</b>	<b>3.496.156</b>

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/12/2018	31/12/2017
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>				
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		-	-
<b>II</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỬ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		<b>(558.251)</b>	<b>(95.174)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>				
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		-	-
<b>III</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỬ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV</b>	<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ</b>		<b>1.279.739</b>	<b>3.400.982</b>
<b>V</b>	<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ</b>		<b>5.863.818</b>	<b>2.462.836</b>
<b>VI</b>	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII</b>	<b>TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ</b>	<b>VII-31</b>	<b>7.143.557</b>	<b>5.863.818</b>

Lập bảng



Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

TP. HCM, Ngày 28 tháng 01 năm 2019

Phó Tổng Giám Đốc



Rhạm Anh Tú