

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT
BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LỄ QUÝ IV NĂM 2019
NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019



Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2019	31/12/2018
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	426.641	506.749
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	929.747	513.958
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	9.182.236	6.678.620
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		7.538.291	6.217.150
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.643.945	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	22.336	22.591
VI	Cho vay khách hàng	V-5	33.542.390	29.349.936
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	33.994.686	29.690.468
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(452.296)	(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	3.854.322	5.956.261
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		3.593.822	4.768.566
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		377.437	1.317.258
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(116.937)	(129.563)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-7	100.000	500.000
1	Đầu tư vào công ty con		100.000	500.000
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		1.190.951	767.628
1	Tài sản cố định hữu hình	V-8	371.285	315.631
a	Nguyên giá		521.134	438.967
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(149.849)	(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-9	819.666	451.997
a	Nguyên giá		941.625	549.545
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(121.959)	(97.548)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT ^(*)		-	-
XII	Tài sản có khác	V-10	2.659.975	2.757.953
1	Các khoản phải thu		1.453.483	1.653.608
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.028.320	1.004.245
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		249.184	179.414
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(71.012)	(79.314)
TỔNG TÀI SẢN			51.908.598	47.053.696

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2019	31/12/2018
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-11	9.435.310	8.704.210
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		8.589.696	7.488.510
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		845.614	1.215.700
III	Tiền gửi của khách hàng	V-12	35.349.792	34.030.315
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-4	-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-13	2.452.726	10
VII	Các khoản nợ khác		968.272	913.855
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-14	878.515	772.743
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-15	89.757	141.112
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		48.206.100	43.648.390
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-16	3.702.498	3.405.306
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		140.851	126.893
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		390.638	278.404
a	Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		126.231	96.705
b	Lợi nhuận/ Lỗ năm trước		264.407	181.699
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		3.702.498	3.405.306
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		51.908.598	47.053.696

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	31/12/2019	31/12/2018
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN				
	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	VIII-31	32.329.916	22.849.437
1	Bảo lãnh vay vốn		130.719	150.046
2	Cam kết giao dịch hối đoái		30.695.339	21.299.720
	Cam kết mua ngoại tệ		2.064.588	1.374.943
	Cam kết bán ngoại tệ		1.832.348	815.270
	Cam kết giao dịch hoán đổi		26.798.403	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		103.433	131.229
5	Bảo lãnh khác		1.400.425	1.268.442
6	Các cam kết khác		-	-

TP.HCM, Ngày tháng năm 2020

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 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-17	1.010.502	888,213	3.799.434	3.125.236
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-18	769.519	677,827	2.870.371	2.331.374
I	Thu nhập lãi thuần		240.983	210,386	929.063	793.862
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		9.027	25,831	77.469	69.042
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		14.342	11,040	39.267	35.440
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-19	(5.315)	14,791	38.202	33.602
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-20	7.632	(83,860)	26.826	31.356
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-21	57.683	(1,268)	101.296	45.251
5	Thu nhập từ hoạt động khác		8.483	12,683	40.655	36.061
6	Chi phí hoạt động khác		1.630	377	4.201	4.718
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-22	6.853	12,306	36.454	31.343
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI-23	1.019	6,253	1.019	6.253
VIII	Chi phí hoạt động	VI-24	234.687	199,971	864.760	696.838
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		74.168	(41,363)	268.100	244.829
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	VI-25	1.010	(17,020)	110.421	126.966
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		73.158	(24,343)	157.679	117.863
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		14.445	(6,555)	31.448	21.158
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-26	14.445	(6,555)	31.448	21.158
XIII	Lợi nhuận sau thuế		58.713	(17,788)	126.231	96.705
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-

TP.HCM, Ngày tháng năm 2020

Lập bảng



Bùi Thị Quan

Kế toán trưởng



Lý Công Nha

Phó Tổng Giám Đốc

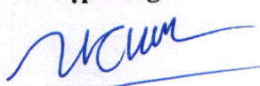



Phạm Anh Tú


Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/12/2019	31/12/2018
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3.775.359	2.876.278
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(2.764.599)	(2.136.415)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		38.202	33.602
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		126.281	77.678
05	Thu nhập khác		19.429	11.181
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		1.913	2.791
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(807.374)	(670.191)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(10.448)	(9.862)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		378.763	185.062
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(728.345)	(107.000)
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		2.114.565	165.760
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		255	(14.795)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(4.304.218)	(4.658.567)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(9.296)	145
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(100.657)	(11.966)
	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		731.100	(203.474)
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả kho bạc Nhà nước)		1.319.477	6.473.249
18	Tăng /(giảm) phát hành giấy tờ có giá		2.452.716	-
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		-	-
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		29.216	111.724
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(39)	(97)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		1.883.537	1.940.041
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			31/12/2019	31/12/2018
01	Mua sắm tài sản cố định		(305.891)	(596.017)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		22.455	37.770
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)		431.460	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn		3.393	3.719
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		151.410	(554.532)
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 THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		76.005	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ		2.110.952	1.385.509
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		-	-
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	VII-27	9.360.279	7.249.327

Lập bảng

 Bùi Thị Quanh

Kế toán trưởng

 Lý Công Nha

TP. HCM, Ngày tháng năm 2020
 Phó Tổng Giám Đốc

 Phạm Anh Tú
