

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
109 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
Bảng cân đối kế toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

Mẫu B02/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

| | Thuyết minh | 31/12/2018 Triệu VND | 31/12/2017 Triệu VND |
|-------------|--|-------------------------|-------------------------|
| A | TÀI SẢN | | |
| I | Tiền mặt | 5 | 1.663.726 |
| II | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) | 6 | 6.255.784 |
| III | Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác | 7 | 5.108.151 |
| 1 | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác | 4.208.151 | 10.922.188 |
| 2 | Cho vay các tổ chức tín dụng khác | 904.634 | 1.434.634 |
| 3 | Dự phòng rủi ro | (4.634) | (4.634) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 8 | 65.547 |
| VI | Cho vay khách hàng | 117.710.462 | 99.391.852 |
| 1 | Cho vay khách hàng | 119.193.424 | 100.621.236 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | (1.482.962) | (1.229.384) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | 35.665.848 | 31.863.910 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 35.180.371 | 30.934.260 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 1.175.212 | 1.715.663 |
| 3 | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | (689.735) | (786.013) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | 324.731 | 324.731 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | 324.731 | 324.731 |
| X | Tài sản cố định | 1.462.219 | 1.454.298 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 985.638 | 998.032 |
| a | Nguyên giá | 1.913.835 | 1.743.662 |
| b | Giá trị hao mòn lũy kế | (928.197) | (745.630) |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | 476.581 | 456.266 |
| a | Nguyên giá | 577.220 | 534.098 |
| b | Giá trị hao mòn lũy kế | (100.639) | (77.832) |
| XII | Tài sản Có khác | 15 | 6.838.064 |
| 1 | Các khoản phải thu | 2.301.735 | 2.636.507 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | 3.805.901 | 2.935.137 |
| 4 | Tài sản Có khác | 730.428 | 642.281 |
| | <i>Trong đó: Lợi thế thương mại</i> | <i>173.038</i> | <i>242.291</i> |
| | TỔNG TÀI SẢN | 175.094.532 | 163.433.639 |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

| | Thuyết minh | 31/12/2018 Triệu VND | 31/12/2017 Triệu VND |
|---|---|-------------------------|-------------------------|
| B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| NỢ PHẢI TRẢ | | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN | 17 | 7.345.046 |
| II | Tiền gửi và vay các TCTD khác | 18 | 16.440.956 |
| 1 | Tiền gửi của các TCTD khác | 12.048.343 | 11.486.217 |
| 2 | Vay các TCTD khác | 4.392.613 | 2.052.641 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 19 | 124.948.075 |
| IV | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | 8 | - |
| V | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | 20 | 1.161.500 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 21 | 10.119.764 |
| VII | Các khoản nợ khác | 22 | 4.878.299 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | 4.066.959 | 2.297.835 |
| 3 | Các khoản phải trả và công nợ khác | 811.340 | 1.279.291 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 164.893.640 | 154.050.381 |
| VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| VIII | Vốn và các quỹ | 23 | 10.200.892 |
| 1 | Vốn | 7.563.325 | 6.523.331 |
| a | Vốn điều lệ | 7.499.994 | 6.460.000 |
| c | Thặng dư vốn cổ phần | 63.331 | 63.331 |
| 2 | Các quỹ của tổ chức tín dụng | 1.205.138 | 1.065.944 |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối | 1.432.429 | 1.793.983 |
| TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 10.200.892 | 9.383.258 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 175.094.532 | 163.433.639 |

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

Thuyết minh **31/12/2018** **31/12/2017**
Triệu VND **Triệu VND**

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

| I | NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN | 38 | | |
|----------|-----------------------------------|-----------|------------|------------|
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | | 6.133 | 24.142 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | | 33.068.489 | 26.231.913 |
| | <i>Cam kết mua ngoại tệ</i> | | 847.032 | 118.797 |
| | <i>Cam kết bán ngoại tệ</i> | | 800.559 | 903.711 |
| | <i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i> | | 31.420.898 | 25.209.405 |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ L/C | | 1.942.460 | 1.605.672 |
| 5 | Bảo lãnh khác | | 4.023.014 | 2.951.843 |
| 6 | Các cam kết khác | | 49.422 | 25.336 |

Ngày 28 tháng 3 năm 2019

Người lập:



Trần Hoài Thu
Trưởng phòng
Tài chính – Kế toán

Người duyệt:



Nguyễn Thị Gấm
Kế toán trưởng



Phạm Đoàn Sơn
Tổng Giám đốc

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
109 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Mẫu B03/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

| | | Thuyết minh | 2018 Triệu VND | 2017 Triệu VND |
|-------------|---|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 24 | 13.856.320 | 11.509.779 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | 25 | (8.840.534) | (6.282.936) |
| I | Thu nhập lãi thuần | | 5.015.786 | 5.226.843 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 331.158 | 190.084 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | | (178.333) | (125.204) |
| II | Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ | 26 | 152.825 | 64.880 |
| III | Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 27 | 6.914 | 5.659 |
| IV | Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | | - | 14.045 |
| V | (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | 28 | (4.683) | 370.117 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | | 58.200 | 33.169 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | | (349.597) | (611.803) |
| VI | Lỗ thuần từ hoạt động khác | 29 | (291.397) | (578.634) |
| VIII | Chi phí hoạt động | 30 | (3.048.068) | (2.813.096) |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 1.831.377 | 2.289.814 |
| X | Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 31 | (618.436) | (521.728) |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 1.212.941 | 1.768.086 |
| 7 | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành | 32 | (252.988) | (400.000) |
| XII | Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) | 32 | (252.988) | (400.000) |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | | 959.953 | 1.368.086 |
| XV | Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu) (Trình bày lại) | 33 | 1.287 | 1.764 |

Ngày 28 tháng 3 năm 2019

Người lập:



Trần Hoài Thu
 Trưởng phòng
 Tài chính – Kế toán

Người duyệt:





Nguyễn Thị Gấm
 Kế toán trưởng

Phạm Doãn Sơn
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính này

| | Thuyết minh | 2018 Triệu VND | 2017 Triệu VND |
|--|--|---------------------|-------------------|
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | |
| 01 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | 12.985.556 | 11.436.802 |
| 02 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | (7.071.410) | (5.655.686) |
| 03 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | 152.825 | 64.880 |
| 04 | Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán | 22.140 | 164.122 |
| 05 | Chi phí khác đã trả | (293.459) | (586.692) |
| 06 | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro | 6.828 | 8.058 |
| 07 | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | (2.834.644) | (2.618.797) |
| 08 | Tiền thuế TNDN thực nộp trong năm | (303.365) | (390.585) |
| | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động | 2.664.471 | 2.422.102 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | | |
| 09 | Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác | 530.000 | (250.000) |
| 10 | (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | (3.705.660) | 1.562.452 |
| 11 | (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | (65.547) | 19.369 |
| 12 | Tăng các khoản cho vay khách hàng | (18.572.188) | (20.848.722) |
| 13 | Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản | (481.045) | (53.703) |
| 14 | Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động | 140.685 | (278.490) |
| Những thay đổi về nợ hoạt động | | | |
| 15 | Tăng các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN | 6.013.527 | 1.020.782 |
| 16 | Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các TCTD khác | 2.902.098 | (1.257.887) |
| 17 | (Giảm)/tăng tiền gửi của khách hàng | (3.327.302) | 17.290.483 |
| 18 | Tăng phát hành giấy tờ có giá | 3.962.633 | 2.057.131 |
| 19 | Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | 40.250 | 13.300 |
| 20 | (Giảm)/tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | (49.120) | 49.120 |
| 21 | (Giảm)/tăng khác về nợ hoạt động | (364.470) | 685.634 |
| 22 | Chi từ các quỹ của TCTD | (110.793) | (36.530) |
| I | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | (10.422.461) | 2.395.041 |

| | Thuyết minh | 2018 Triệu VND | 2017 Triệu VND |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | | |
| 01 | Mua sắm tài sản cố định | (217.078) | (340.101) |
| 02 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định | 5.882 | 2.022 |
| II | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | (211.196) | (338.079) |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | |
| 01 | Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu | 652.400 | - |
| 04 | Cổ tức trả cho cổ đông | (646.005) | (258.400) |
| III | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | 6.395 | (258.400) |
| IV | LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG NĂM | (10.627.262) | 1.798.562 |
| V | TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM | 22.754.923 | 20.956.361 |
| VII | TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM | 34 12.127.661 | 22.754.923 |

Ngày 28 tháng 3 năm 2019

Người lập:



Trần Hoài Thu
 Trưởng phòng
 Tài chính – Kế toán

Người duyệt:





Nguyễn Thị Gấm
 Kế toán trưởng

Phạm Doãn Sơn
 Tổng Giám đốc