

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

Địa chỉ: 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, TP.HCM

Tel: (848).62915915 Fax: (848) 62915970

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1082./2017/CV-TGD

TP.HCM, ngày 03 tháng 10 năm 2017

V/v BCTC bán niên soát xét năm 2017

Kính gửi: - ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC
- SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI

BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN RIÊNG LẺ NĂM 2017

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	30/06/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
A.TÀI SẢN				
I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	4	1.345.149	1.600.939
II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	120	5	5.514.868	2.082.408
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	130	6	22.853.612	19.002.925
1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	131		19.459.655	15.294.192
2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác	132		3.393.957	3.708.733
3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	139		-	
IV.Chứng khoán kinh doanh	140	7	397.000	396.937
1.Chứng khoán kinh doanh	141		400.000	400.000
2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(3.000)	(3.063)
V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	8	-	11.195
VI.Cho vay khách hàng	160		87.326.274	73.536.606
1.Cho vay khách hàng	161	9	88.103.048	74.206.546
2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169		(776.774)	(669.940)
VII.Hoạt động mua nợ		11	5.489	5.489
1.Mua nợ			8.127	8.690
2.Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		12	(2.638)	(3.201)
VIII.Chứng khoán đầu tư	170		32.459.476	34.261.091
1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171	13,1	25.016.638	24.267.353
2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172	13,2	8.508.655	11.020.813
3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179	13,4	(1.065.817)	(1.027.075)
IX.Góp vốn đầu tư dài hạn	210		962.115	974.094
1.Đầu tư vào công ty con		14,1	589.688	589.688
2.Đầu tư dài hạn khác	214	14,2	485.658	495.945
3.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219	14,3	(113.231)	(111.539)
X.Tài sản cố định	220		1.287.955	1.327.918
1.Tài sản cố định hữu hình	221	15,1	468.758	507.329
a.Nguyên giá	222		950.222	949.393
b.Hao mòn tài sản cố định	223		(481.464)	(442.064)
3.Tài sản cố định vô hình	227	15,2	819.197	820.589
a.Nguyên giá	228		961.815	953.772
b.Hao mòn tài sản cố định	229		(142.618)	(133.183)
XII.Tài sản có khác	250	16	8.567.967	9.089.690
1.Các khoản phải thu	251	16,1	4.769.118	5.157.656
2.Các khoản lãi và chi phí phải thu	252	16,2	2.885.984	2.989.988
3.Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253	23,2	17.311	17.311
4.Tài sản có khác	254	16,3	930.581	960.193
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259	16,4	(35.027)	(35.458)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		160.719.905	142.289.292
B.NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				



I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310	17	153.157	177.635
II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	320	18	24.259.493	18.833.298
1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321	18,1	18.705.927	13.886.528
2. Vay các tổ chức tín dụng khác	322	18,2	5.553.566	4.946.770
III. Tiền gửi của khách hàng	330	19	115.766.775	103.342.441
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	9	69.645	-
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	350	20	2.907.267	2.843.432
VI. Phát hành giấy tờ có giá	360	21	5.084.000	5.400.014
VII. Các khoản nợ khác	370		2.878.406	2.609.888
1. Các khoản lãi, phí phải trả	371	22,1	2.606.876	2.300.404
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	373	22,2	271.530	309.484
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	400		151.118.743	133.206.708
VIII. Vốn và các quỹ	500		9.601.162	9.082.584
1. Vốn của tổ chức tín dụng	410		8.104.686	8.104.686
a. Vốn điều lệ	411		8.100.000	8.100.000
b. Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ	412		89	89
c. Thặng dư vốn cổ phần	413		4.599	4.599
d. Cổ phiếu quỹ	414		(2)	(2)
2. Quỹ của Tổ chức tín dụng	420		410.755	413.563
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(4.010)	-
5. Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế	450		1.089.731	564.335
IX. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	700			
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		24,1	9.601.162	9.082.584
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		160.719.905	142.289.292
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG				
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910			
1. Bảo lãnh vay vốn	911	31	8.762	9.862
2. Cam kết giao dịch hối đoái		31	41.594.047	34.900.432
Trong đó:				
- Cam kết mua ngoại tệ			2.990.506	2.942.536
- Cam kết bán ngoại tệ			2.062.100	1.288.271
- Cam kết giao dịch hoán đổi			36.541.441	30.669.625
3. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	912	31	1.066.095	1.046.968
4. Bảo lãnh khác	913	31	3.020.805	2.592.745
Tổng cộng		37	45.689.709	38.550.007

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng 30/06/2017 Triệu VND	Kết thúc ngày 30/06/2016 Triệu VND
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	25	4.980.657	3.920.873
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	02	26	(3.638.983)	(2.680.056)
I. Thu nhập lãi thuần	03		1.341.674	1.240.817
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		87.995	74.012
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(23.268)	(20.149)
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	27	64.727	53.863
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07	28	110.961	105.829
IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08	29	4.469	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09	30	158.270	(88.079)
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10		44.999	12.447
6. Chi phí hoạt động khác	11		(7.085)	(7.753)
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		37.914	4.694
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		43.594	128.475
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG			1.761.609	1.445.599
Chi phí cho nhân viên			(421.949)	(356.197)
Chi phí khấu hao			(50.178)	(56.294)
Chi phí hoạt động khác			(493.020)	(436.245)

TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	14		(965.147)	(848.736)
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		796.462	596.863
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16		(150.552)	(268.532)
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17		645.910	328.331
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18		(120.514)	(40.520)
XII. Chi phí thuế TNDN	20		(120.514)	(40.520)
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21		525.396	287.811

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng 30/06/2017 Triệu VND	Kết thúc ngày 30/06/2016 Triệu VND
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		5.186.788	3.082.897
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(3.335.478)	(2.539.365)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		56.727	52.897
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh(ngoại tệ,vàng bạc,chứng khoán)	04		274.358	144.119
Thu nhập khác	05		9.939	(3.908)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	06		26.487	7.386
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	07		(913.277)	(786.484)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	08		(126.065)	(95.136)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			1.179.479	(137.594)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	09		105.000	858.570
Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	10		1.641.102	(6.925.503)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	11		80.840	(64.919)
Tăng các khoản cho vay khách hàng	12		(13.895.939)	(13.256.004)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn	14		(3.280)	(103.170)
Giảm khác về tài sản hoạt động	15		464.177	1.061.872
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
Giảm các khoản nợ chính phủ và NHNN	16		(24.478)	(2.266.558)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	17		5.426.195	4.543.039
Tăng tiền gửi của khách hàng	18		12.424.334	18.638.780
Giảm phát hành giấy tờ có giá	19		(316.014)	-
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20		63.835	(10.716)
Giảm/tăng khác về nợ phải trả hoạt động	21		(24.403)	125.158
Chi từ các quỹ của TCTD(*)	22		(2.808)	(534)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	23		7.118.040	2.462.421
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	24			
Mua sắm tài sản cố định	25		(10.326)	(16.730)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		1.600	10.106
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31		-	(16.840)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32		10.287	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		16.766	3.475
II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		18.327	(19.989)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
Cổ tức trả cho cổ đông	38		-	(809.987)

III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41		-	(809.987)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		7.136.367	1.632.445
V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		21.586.272	14.011.023
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44		(4.010)	4.528
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45		28.718.629	15.647.996

IV. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	30/06/2017 Triệu VND	31/12/2016 Triệu VND
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	8.100.000	8.100.000
Tổng tài sản có		160.719.905	142.289.292
Tỷ lệ an toàn vốn		11,4%	12,9%
Doanh số huy động tiền gửi	Kết quả hoạt động kinh doanh	505.218.719	750.131.562
Doanh số cho vay		78.076.583	105.968.416
Doanh số thu nợ		64.180.081	84.224.584
Nợ quá hạn		1.815.131	1.527.122
Nợ khó đòi		1.031.309	781.641
Hệ số sử dụng vốn		0,83%	1,12%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		0,46%	0,00%
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		2,06%	2,06%
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		1,17%	1,05%
Khả năng thanh toán ngay	Khả năng thanh toán	24,9%	25,2%
Khả năng thanh toán chung		88,1%	90,0%

KẾ TOÁN TRƯỞNG
(Ký tên)

HỒ ĐẶNG HOÀNG QUYÊN

TỔNG GIÁM ĐỐC
(Ký tên và đóng dấu)



GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
Phạm Văn Dấu