

Phụ lục số 04/TTTP  
**Mẫu Báo cáo Tài chính bán niên của Thành viên**  
**GIAO DỊCH ĐẶC BIỆT**  
Ngân hàng BNP Paribas CN TP.Hồ Chí Minh  
**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  
**Độc lập-Tự do-Hạnh phúc**

Số:.....(số công văn)  
V/v BCTC bán niên năm 2018

Ngày 31 tháng 07 năm 2018

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH BÁN NIÊN NĂM 2018**

**I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Chỉ tiêu		Mã chỉ tiêu	Số cuối kỳ	Số đầu năm	Đơn vị: triệu đồng
<b>A.TÀI SẢN</b>					
I.Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		110	-	-	
II.Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam		120	334,954	850,096	
III. Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác		130	14,697,859	11,620,394	
1.Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		131	13,176,749	10,331,091	
2.Cho vay các tổ chức tín dụng khác		132	1,522,000	1,289,489	
3.Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác		139	-	890	186
IV.Chứng khoán kinh doanh		140	2,196,243	1,669,165	
1.Chứng khoán kinh doanh		141	2,196,243	1,669,165	
2.Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		149	-	-	-
V.Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		150	-	-	
VI.Cho vay khách hàng		160	6,447,214	5,356,762	
1.Cho vay khách hàng		161	6,458,649	5,360,507	
2.Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		169	-	11,435	3,745
VII.Chứng khoán đầu tư		170	1,184,173	2,074,214	
1.Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		171	1,184,173	2,074,214	
2.Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		172	-	-	-
3.Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		179	-	-	20,951
VIII.Góp vốn đầu tư dài hạn		210	-	-	-
1.Đầu tư vào công ty con		211	-	-	-
2.Vốn góp liên doanh		212	-	-	-
3.Đầu tư vào công ty liên kết		213	-	-	-
4.Đầu tư dài hạn khác		214	-	-	-
5.Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		219	-	-	-
IX.Tài sản cố định		220	8,376	6,949	
1.Tài sản cố định hữu hình		221	5,992	6,423	
a.Nguyên giá		222	35,560	33,852	
b.Hao mòn tài sản cố định		223	-	29,568	27,429
2.Tài sản cố định thuê tài chính		224	-	-	-
a.Nguyên giá		225	-	-	-
b.Hao mòn tài sản cố định		226	-	-	-
3.Tài sản cố định vô hình		227	2,384	526	



a. Nguyên giá	228	4,750	2,530
b. Hao mòn tài sản cố định	229	-	2,004
<b>X. Bất động sản đầu tư</b>	<b>240</b>	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư	241	-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư	242	-	-
<b>XI. Tài sản có khác</b>	<b>250</b>	<b>78,393</b>	<b>185,748</b>
1. Các khoản phải thu	251	9,751	25,501
2. Các khoản lãi và chi phí phải thu	252	50,941	146,332
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253	13,955	11,845
4. Tài sản có khác	254	3,746	2,070
- Trong đó lợi thế thương mại	255	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259	-	-
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>300</b>	<b>25,148,483</b>	<b>21,960,080</b>
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		-	-
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	310	-	-
II. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	320	9,270,086	2,802,597
1. Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	321	9,240,888	2,774,055
2. Vay các tổ chức tín dụng khác	322	29,198	28,542
III. Tiền gửi của khách hàng	330	13,153,395	15,968,782
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	2,928	91,134
V. Vốn tài trợ; ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	350	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	360	-	-
VII. Các khoản nợ khác	370	101,804	576,032
1. Các khoản lãi, phí phải trả	371	10,861	68,483
2. Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	372	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	373	90,943	507,549
4. Dự phòng rủi ro khác (công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng)	379	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>400</b>	<b>22,528,213</b>	<b>19,438,545</b>
<b>VIII. Vốn và các quỹ</b>	<b>500</b>	<b>2,620,270</b>	<b>2,521,535</b>
1. Vốn của tổ chức tín dụng	410	1,720,499	1,681,875
a. Vốn điều lệ	411	1,720,499	1,681,875
b. Vốn đầu tư XDCB	412	-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần	413	-	-
d. Cổ phiếu quỹ	414	-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi	415	-	-
g. Vốn khác	416	-	-
2. Quỹ của Tổ chức tín dụng	420	252,959	247,281
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430	3,947	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440	-	-
5. Lợi nhuận để lại chưa phân phối/Lỗ lũy kế	450	642,865	592,379
<b>IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	<b>700</b>	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>800</b>	<b>25,148,483</b>	<b>21,960,080</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG</b>			



Bảo lãnh vay vốn		-	-
Cam kết giao dịch hối đoái		87,568,334	62,677,981
Cam kết mua ngoại tệ		43,782,070	2,138,646
Cam kết bán ngoại tệ		43,786,264	8,232,896
Cam kết giao dịch hoán đổi		-	52,306,439
Cam kết giao dịch tương lai		-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang		459,263	215,085
Cam kết trong nghiệp vụ L/C		768,119	650,125
Bảo lãnh khác		1,275,488	942,937
Các cam kết khác		-	-

## II. BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	148,069	149,888
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	02	64,360	51,766
I. Thu nhập lãi thuần	03	83,709	98,122
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04	5,697	3,943
4. Chi phí hoạt động dịch vụ	05	4,107	2,942
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	1,590	1,001
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07	15,292	34,787
IV. Lãi /lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08	7,623	28,461
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09	6,993	31
5. Thu nhập từ hoạt động khác	10	856,649	98,798
6. Chi phí hoạt động khác	11	851,680	78,240
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12	4,969	20,558
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13	-	-
VIII. Chi phí hoạt động	14	49,421	29,215
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15	24,925	84,109
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	16	1,326	10,311
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế	17	23,599	73,798
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	18	7,157	37,236
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19	539	50,463
XII. Chi phí thuế TNDN	20	7,696	13,227
XIII. Lợi nhuận sau thuế	21	31,295	87,025
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số	22	-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23	-	-

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

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1	332,972	612,357
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	2	202,021	187,869
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3	3,320	10,144
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng, bạc, chứng khoán)	4	62,841	2,943



Thu nhập khác	5	19,431	5,811
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	6	-	-
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ(*)	7	- 109,928	- 188,014
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ(*)	8	- 40,853	- 50,492
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>9</b>	<b>65,762</b>	<b>198,994</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	- 231,807	- 672,678
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	362,963	- 834,985
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	-	-
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	- 1,104,172	- 2,017,775
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	14	-	-
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	94,247	14,906
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	16	-	-
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng	17	6,467,489	- 1,380,664
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng(bao gồm cả kho bạc nhà nước)	18	- 2,815,387	2,432,326
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá(ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19	-	-
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	-	-
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	- 88,206	- 36,471
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	- 424,734	259,153
Chi từ các quỹ của TCTD(*)	23	-	-
<b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>24</b>	<b>2,326,155</b>	<b>- 2,037,194</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>			
Mua sắm tài sản cố định(*)	25	413	- 4,783
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	-	-
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ(*)	27	-	-
Mua sắm bất động sản đầu tư(*)	28	-	-
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	-
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư(*)	30	-	-
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	31	-	-
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác(Thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, các khoản đầu tư dài hạn	32	-	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	-	-
<b>II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>34</b>	<b>413</b>	<b>- 4,428</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	35	-	-
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	36	-	-
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(*)	37	-	-
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia(*)	38	-	-
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ(*)	39	-	-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	-
<b>III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>42</b>	<b>2,326,568</b>	<b>- 2,041,622</b>

V. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	11,181,187	13,222,809
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	3,947	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	13,511,703	11,181,187

V. CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH

Chỉ tiêu	Loại chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
Vốn điều lệ	Quy mô vốn	1,720,499	1,681,875
Tổng tài sản có		25,148,483	21,960,080
Tỷ lệ an toàn vốn		18.90%	24.87%
Doanh số huy động tiền gửi		815,785,237	458,739,584
Doanh số cho vay	Kết quả hoạt động kinh doanh	17,562,023	9,609,213
Doanh số thu nợ		13,750,386	7,699,801
Nợ quá hạn		-	-
Nợ khó đòi		-	-
Hệ số sử dụng vốn		25.64%	24.39%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn / Tổng số dư bảo lãnh		-	-
Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ		-	-
Tỷ lệ nợ khó đòi / Tổng dư nợ		-	-
Tỷ lệ dự trữ thanh Khoản	Khả năng thanh toán	16.85%	30.93%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (VND)		91.35%	125.31%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày (Ngoại tệ)		Trong giới hạn	Trong giới hạn

KẾ TOÁN TRƯỞNG

GIÁM ĐỐC NGHIỆP VỤ



Nguyễn Thị Kim Phượng