



SHB
State partners. Realistic solutions.
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI
 77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
 Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

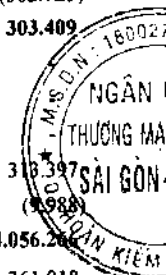
Báo cáo tài chính hợp nhất
Quý I năm 2016

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

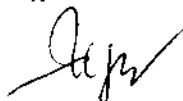
Đơn vị tính: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1.025.106	1.917.860
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	2.261.922	4.362.518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	25.291.400	29.793.709
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		23.303.037	25.935.846
2 Cho vay các TCTD khác	132		1.993.500	3.863.000
3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	139		(5.137)	(5.137)
IV Chứng khoán kinh doanh	140	18	52.866	54.378
1 Chứng khoán kinh doanh	141		67.961	70.927
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(15.095)	(16.549)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	19	-	-
VI Cho vay khách hàng	160		136.057.728	130.005.807
1 Cho vay khách hàng	161	20	137.646.974	131.427.193
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	21	(1.589.246)	(1.421.386)
VII Chứng khoán đầu tư	170	22	18.250.069	17.316.651
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		8.996.049	7.479.883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		9.816.868	10.399.493
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(562.848)	(562.725)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	23	288.855	303.409
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		298.843	-
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(9.988)	-
IX Tài sản cố định	220		4.032.249	4.056.260
1 Tài sản cố định hữu hình	221	24	343.480	361.018
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		815.530	813.363
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(472.050)	(452.345)
2 Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a Nguyên giá TSCĐ	225		-	-
b Hao mòn TSCĐ	226		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	227	25	3.688.769	3.695.248
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3.849.421	3.848.511
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(160.652)	(153.263)
X Bất động sản đầu tư	240		16.955	16.955
a Nguyên giá BĐSĐT	241		17.401	17.401
b Hao mòn BĐSĐT	242		(446)	(446)
XI Tài sản Có khác	250	26	16.353.841	16.876.587
1 Các khoản phải thu	251		1.668.083	1.950.668
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		8.993.856	8.872.126
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		5.762.584	6.124.385
- Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(70.682)	(70.592)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		203.630.991	204.704.140



Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310	27	517.585	4.224.915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	28	24.462.489	28.145.783
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		20.648.184	24.319.748
2 Vay các TCTD khác	322		3.814.305	3.826.035
III Tiền gửi của khách hàng	330	29	154.816.894	148.828.876
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	19	36.740	100.011
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350	30	410.616	414.632
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		8.439.899	8.259.448
VII Các khoản Nợ khác	370		3.395.371	3.472.713
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		2.967.225	3.053.554
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		73	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373	31	428.073	419.159
4 Dự phòng rủi ro khác	379	31	-	-
Tổng Nợ phải trả	400		192.079.594	193.446.378
VIII Vốn và các quỹ	500	32	11.548.939	11.255.041
1 Vốn của TCTD	410		9.582.401	9.582.401
a Vốn điều lệ	411		9.485.945	9.485.945
b Vốn đầu tư XD CB	412		-	-
c Thặng dư vốn cổ phần	413		101.716	101.716
d Cổ phiếu quỹ	414		(5.260)	(5.260)
e Cổ phiếu ưu đãi	415		-	-
g Vốn khác	416		-	-
2 Quỹ của TCTD	420		864.064	863.808
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(782)	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1.103.256	808.832
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700	32	2.458	2.721
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		203.630.991	204.704.140
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910	41	17.766.178	17.371.532
1 Bảo lãnh vay vốn	911		193.483	103.894
2 Cam kết trong nghiệp vụ LC	912		8.297.968	7.841.919
3 Bảo lãnh khác	913		9.274.727	9.338.269

Lập biểu



Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế Toán Trưởng



Ngô Thị Vân



Hà Nội, Ngày tháng năm 2016 TP. HÀ NỘI
Tổng Giám Đốc

Nguyễn Văn Lê



Số tài khoản: 04.394.10942

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

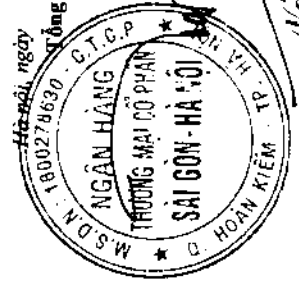
Báo cáo tài chính hợp nhất
Quý I năm 2016
Mẫu số: Q-02a

TD - BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH - QUÝ

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý I	
			Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự		3.392.085	2.668.735	3.392.085	2.668.735
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi		(2.503.591)	(2.051.961)	(2.503.591)	(2.051.961)
I	Thu nhập lãi thuần		888.494	616.774	888.494	616.774
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		42.280	54.888	42.280	54.888
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(14.902)	(31.882)	(14.902)	(31.882)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		27.378	23.006	27.378	23.006
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		26.114	35.584	26.114	35.584
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		453	794	453	794
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(3.042)	165	(3.042)	165
5	Thu nhập từ hoạt động khác		70.451	37.557	70.451	37.557
6	Chi phí hoạt động khác		(30.487)	(37.457)	(30.487)	(37.457)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		39.964	100	39.964	100
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		750	209	750	209
VIII	Chi phí hoạt động		(506.872)	(460.070)	(506.872)	(460.070)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		473.239	216.562	473.239	216.562
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng		(168.289)	(7.966)	(168.289)	(7.966)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		304.950	208.596	304.950	208.596
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính		(60.604)	(42.888)	(60.604)	(42.888)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính		(60.604)	(42.888)	(60.604)	(42.888)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		244.346	165.708	244.346	165.708
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu		-	-	-	-

Hà Nội, ngày tháng năm 2016



Kế toán Trưởng

Ngô Thị Vân
Ngô Thị Vân

Lập biểu

Nguyễn Thị Hạnh Hoa
Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Nguyễn Văn Lê

TD - BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ - PPTT - QUÝ

DVT: Triệu đồng

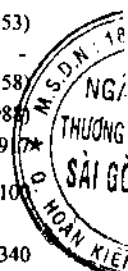


I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	2.966.586	1.784.181
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(2.586.398)	(1.903.434)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	27.378	23.006
4 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	20.635	39.181
5 Thu nhập khác	05	1.160	(1.459)
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	38.792	1.934
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(477.400)	(429.090)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(82.082)	(44.792)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09	(91.329)	(530.473)
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
9 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	(157.454)	3.452.971
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(940.890)	51.672
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	-	5.890
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	(6.219.332)	(7.804.950)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(448)	(126)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	952.488	(852.453)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(3.707.332)	(761.158)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	(3.683.294)	(15.985.985)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	5.988.018	11.373.917
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19	180.452	1.690.100
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	(4.016)	10.340
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	(63.271)	-
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	86.819	262.740
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23	-	-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24	(7.659.589)	(9.087.518)

II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

1 Mua sắm tài sản cố định	25	(8.837)	(20.410)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	220	139
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(57)	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	39
6 Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32	14.554	14.789
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	750	209
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34	6.630	(5.233)



III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

1 Tăng vốn điều lệ	35	-	-
2 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	-	-
3 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	-	-
4 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(154)	(347)
5 Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6 Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	0
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	(154)	(347)
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(7.653.113)	(9.093.098)
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	33.761.236	28.625.145
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	-	-
VII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	26.108.123	19.532.047


Lập biểu


Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế toán trưởng


Ngô Thị Vân




Nguyễn Văn Lê

