



**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 II năm 2016

Mẫu số: Q-01a

**TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**


Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>				
<b>I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>110</b>	<b>15</b>	<b>1.145.033</b>	<b>1.917.860</b>
<b>II Tiền gửi tại NHNN</b>	<b>120</b>	<b>16</b>	<b>3.449.112</b>	<b>4.362.518</b>
<b>III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>130</b>	<b>17</b>	<b>26.528.583</b>	<b>29.793.709</b>
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		22.700.220	25.935.846
2 Cho vay các TCTD khác	132		3.833.500	3.863.000
3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	139		(5.137)	(5.137)
<b>IV Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>140</b>	<b>18</b>	<b>52.225</b>	<b>54.378</b>
1 Chứng khoán kinh doanh	141		67.069	70.927
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(14.844)	(16.549)
<b>V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>150</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI Cho vay khách hàng</b>	<b>160</b>		<b>139.397.462</b>	<b>130.005.807</b>
1 Cho vay khách hàng	161	20	140.940.804	131.427.193
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	21	(1.543.342)	(1.421.386)
<b>VII Chứng khoán đầu tư</b>	<b>170</b>	<b>22</b>	<b>19.426.569</b>	<b>17.316.651</b>
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		10.624.291	7.519.883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		9.475.057	9.796.768
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(672.779)	-
<b>VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>210</b>	<b>23</b>	<b>289.609</b>	<b>-</b>
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	313.397
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(9.234)	(9.988)
<b>IX Tài sản cố định</b>	<b>220</b>		<b>4.014.214</b>	<b>4.056.266</b>
1 Tài sản cố định hữu hình	221	24	338.813	361.018
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		832.095	813.363
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(493.282)	(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	3.675.401	3.695.248
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3.843.342	3.848.511
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(167.941)	(153.263)
<b>X Bất động sản đầu tư</b>	<b>240</b>		<b>16.955</b>	<b>16.955</b>
a Nguyên giá BĐSĐT	241		17.401	17.401
b Hao mòn BĐSĐT	242		(446)	(446)
<b>XI Tài sản Có khác</b>	<b>250</b>	<b>26</b>	<b>17.686.128</b>	<b>16.876.587</b>
1 Các khoản phải thu	251		1.267.266	1.950.668
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		9.234.657	8.872.126
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		7.260.283	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		(76.078)	(70.592)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>300</b>		<b>212.005.890</b>	<b>204.704.140</b>

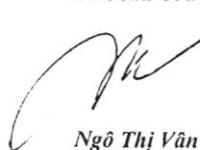


Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>				
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310	27	805.193	4.224.915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	28	27.688.807	28.145.783
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		22.675.585	24.319.748
2 Vay các TCTD khác	322		5.013.222	3.826.035
III Tiền gửi của khách hàng	330	29	159.268.091	148.828.876
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	19	103.271	100.011
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350	30	754.403	414.632
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		8.480.991	8.259.448
VII Các khoản Nợ khác	370		3.150.548	3.472.713
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		2.791.769	3.053.554
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		70	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373	31	358.709	419.159
4 Dự phòng rủi ro khác	379	31	-	-
Tổng Nợ phải trả	400		200.251.304	193.446.378
VIII Vốn và các quỹ	500	32	11.752.191	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 XDCB	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		864.761	863.808
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		-	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1.305.029	808.832
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700	32	2.395	2.731
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>800</b>		<b>212.005.890</b>	<b>204.701.140</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG</b>				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910	41	18.852.343	17.371.582
1 Bảo lãnh vay vốn	911		178.475	193.394
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		9.667.933	7.841.919
3 Bảo lãnh khác	913		9.005.935	9.336.269

Lập biểu

  
Nguyễn Thị Hạnh Hoa

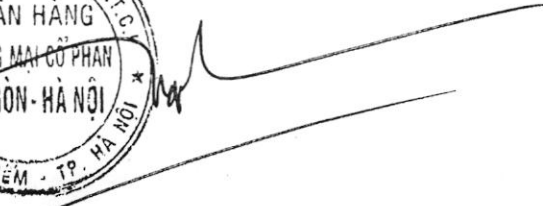
Kế Toán Trưởng

  
Ngô Thị Vân

Hà nội, Ngày tháng năm 2016

Tổng Giám Đốc



  
Nguyễn Văn Lê



Solid partners, flexible solutions

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 II năm 2016

Mẫu số: Q-02a

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Quý II		Luỹ kế từ đầu năm đến cuối Quý II	
			Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1 Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	33	3.619.635	3.156.922	7.011.720	5.825.657
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	34	(2.850.432)	(2.316.044)	(5.354.023)	(4.368.005)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>	<b>03</b>		<b>769.203</b>	<b>840.878</b>	<b>1.657.697</b>	<b>1.457.652</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		90.054	44.778	132.334	99.666
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(29.475)	(6.467)	(44.377)	(38.349)
<b>II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>06</b>	<b>35</b>	<b>60.579</b>	<b>38.311</b>	<b>87.957</b>	<b>61.317</b>
<b>III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>07</b>	<b>36</b>	<b>(3.366)</b>	<b>10.884</b>	<b>22.748</b>	<b>46.468</b>
<b>IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>08</b>		<b>63</b>	<b>2.058</b>	<b>516</b>	<b>2.852</b>
<b>V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>09</b>		<b>2.478</b>	<b>(51.845)</b>	<b>(564)</b>	<b>(51.680)</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác	10		67.213	30.106	137.664	67.663
6 Chi phí hoạt động khác	11		(65.748)	(20.859)	(96.235)	(58.316)
<b>VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>12</b>		<b>1.465</b>	<b>9.247</b>	<b>41.429</b>	<b>9.347</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>13</b>	<b>37</b>	<b>901</b>	<b>3.041</b>	<b>1.651</b>	<b>3.250</b>
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	<b>14</b>	<b>38</b>	<b>(541.996)</b>	<b>(342.478)</b>	<b>(1.048.868)</b>	<b>(802.548)</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>15</b>		<b>289.327</b>	<b>510.096</b>	<b>762.566</b>	<b>726.658</b>
<b>X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>16</b>		<b>(69.408)</b>	<b>(238.544)</b>	<b>(237.697)</b>	<b>(246.510)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>17</b>		<b>219.919</b>	<b>271.552</b>	<b>524.869</b>	<b>480.148</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(40.070)	(57.902)	(100.674)	(100.790)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
<b>XII Chi phí thuế TNDN tạm tính</b>	<b>20</b>		<b>(40.070)</b>	<b>(57.902)</b>	<b>(100.674)</b>	<b>(100.790)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>21</b>		<b>179.849</b>	<b>213.650</b>	<b>424.195</b>	<b>379.358</b>
<b>XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	<b>22</b>					
<b>XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>23</b>					

(\* Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư năm 2016 có sự thay đổi tiêu thức tính dự phòng VAMC từ chi tiêu dự phòng chứng khoán đầu tư sang chi tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Lập biểu

Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế toán Trưởng

Ngô Thị Vân



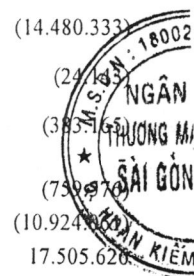
Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc

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

DVT: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Lưu kế từ đầu năm đến cuối Quý II	
			Năm 2016	Năm 2015
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>				
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		6.728.946	4.741.991
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(5.651.301)	(3.927.247)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		87.958	61.317
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		159.298	48.490
5 Thu nhập khác	05		11.314	(9.879)
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06		50.114	19.925
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07		(979.675)	(741.804)
8 Tiền thuê thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08		(58.980)	(117.056)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>09</b>		<b>347.674</b>	<b>75.737</b>
<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		(2.327.465)	3.003.817
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(2.233.811)	(4.655.704)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		-	18.611
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(9.513.162)	(14.480.333)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		(448)	(24.143)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(580.191)	(383.165)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>				
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(3.419.722)	(759.716)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		(456.975)	(10.924.600)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		10.439.215	17.505.626
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		221.544	1.700.000
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20		339.771	268.909
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		3.260	7.832
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		(70.220)	233.919
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>24</b>		<b>(7.250.530)</b>	<b>(8.412.531)</b>
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>				
1 Mua sắm tài sản cố định	25		(25.500)	(31.286)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		-11.107	563
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27		(7.604)	(11)
4 Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28		-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29		-	-
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	16.744
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		1.651	3.250
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>34</b>		<b>(28.006)</b>	<b>(10.740)</b>



Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý II	
			Năm 2016	Năm 2015

<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>				
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	(288)	(1.823)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	0
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>41</b>	<b>(288)</b>	<b>(1.823)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>42</b>	<b>(7.278.824)</b>	<b>(8.425.094)</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>43</b>	<b>33.761.236</b>	<b>28.625.145</b>
<b>VI</b>	<b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>	<b>45</b>	<b>26.482.412</b>	<b>20.200.051</b>

Lập biểu



Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê

