

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,413,026	1,917,860
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	1,513,024	4,362,518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	24,411,462	29,793,709
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		20,078,099	25,935,846
2 Cho vay các TCTD khác	132		4,338,500	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		50,366	54,378
1 Chứng khoán kinh doanh	141		65,436	70,927
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(15.070)	(16,549)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	18	-	-
VI Cho vay khách hàng	160		145,627,057	130,005,807
1 Cho vay khách hàng	161	19	147,340,395	131,427,193
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1,713,338)	(1,421,386)
VII Chứng khoán đầu tư	170		20,203,211	17,316,051
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171	21	11,522,827	7,479,883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172	22	9,421,937	10,399,493
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(741,553)	(562,725)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	23	225,953	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		233,594	313,397
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(7.641)	(9,988)
IX Tài sản cố định	220		3,854,849	4,056,266
1 Tài sản cố định hữu hình	221	24	328,075	361,018
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		835,537	813,363
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(507,462)	(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	3,526,774	3,695,248
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3,702,641	3,848,511
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(175,867)	(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 Cố khác	250	26	17,691,954	16,876,587
1 Các khoản phải thu	251		1,315,633	1,950,668
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		10,170,800	8,872,126
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Cố khác	254		6,283,148	6,124,385
Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bang khác	259		(77,627)	(70,592)
TỔNG TÀI SẢN CỐ	300		215,007,857	204,704,140

Chỉ tiêu	Mã chỉ 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		970,665	4,224,915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	27	21,991,856	28,145,783
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		16.820.861	24.319.748
2 Vay các TCTD khác	322		5.170.995	3.826.035
III Tiền gửi của khách hàng	330	28	163,082,658	148.828,876
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		62,264	100,011
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350		779,783	414,632
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		12,504,991	8,259,448
VII Các khoản Nợ khác	370	29	3,651,493	3,472,713
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		3.182.125	3.053.554
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		71	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		469.297	419.159
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		203,043,710	193,446,378
VIII Vốn và các quỹ	500	30	11,961,758	11,255,041
I 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		864,079	863,808
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		-	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		7,063	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1.508.215	2.721
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		2,389	2,389
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		215,007,857	204,704,140
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
1 Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		18,300,957	17,371,582
1 Bảo lãnh vay vốn	911		178.327	193.394
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		9.532.825	7.841.919
3 Bảo lãnh khác	913		8.589.805	9.336.269



Hà Nội, Ngày tháng năm 2016

Tổng Giám Đốc

Lập biểu

Kế Toán Trưởng

Bùi Thị Ngọc Dung

Ngô Thị Vân



Nguyễn Văn Lê



SHB
 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 III năm 2016
 Mẫu số: Q-02a

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

	Chi tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III	
				Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	31	2.975,726	2.942,081	9,987,446	8.767,738
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	32	(2.258,563)	(2.130,699)	(7,612,586)	(6.565,958)
I	Thu nhập lãi thuần	03		717,163	811,382	2,374,860	2,201,780
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		77,057	59,824	209,391	159,490
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(19,342)	(21,938)	(63,719)	(60,287)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	33	57,715	37,886	145,672	99,203
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		29,860	23,295	52,608	69,763
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	222	516	3,074
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		906	2,645	342	18,219
5	Thu nhập từ hoạt động khác	10		566,241	190,577	703,905	258,240
6	Chi phí hoạt động khác	11		(240,535)	(71,167)	(336,770)	(129,483)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		325,706	119,410	367,135	128,757
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		476	284	2,127	3,534
VIII	Chi phí hoạt động	14	34	(623,534)	(608,841)	(1,672,401)	(1,411,389)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		508,292	386,283	1,270,859	1,112,941
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(244,692)	(138,815)	(482,389)	(385,325)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	17		263,600	247,468	788,470	727,616
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(60,136)	(54,569)	(160,810)	(155,359)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(60,136)	(54,569)	(160,810)	(155,359)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	21		203,464	192,899	627,660	572,257
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số	22					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23					

(*) Lãi lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư năm 2016 có sự thay đổi tiêu thực lĩnh dự phòng chứng khoán đầu tư so với số chi tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Lập biểu

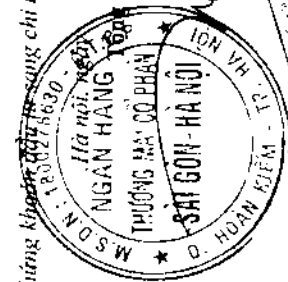
(Signature)

Bùi Thị Ngọc Dung

Kê toán Trưởng

(Signature)

Ngô Thị Vân

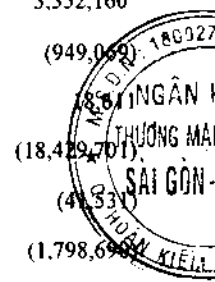


(Signature)
 Nguyễn Văn Lê

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

ĐVT: Triệu đồng

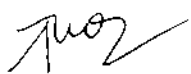
Chỉ tiêu	Mã chi tính	Thuyết minh	Năm 2016
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01		8,721,029
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(7,484,016)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		145,672
4 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		206,354
5 Thu nhập khác	05		313,447
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06		53,687
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07		(1,584,699)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08		(116,948)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09		254,526
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10		(779,880)
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(3,059,898)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		-
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(15,913,202)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		(9,191)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		277,540
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(3,254,250)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		(6,153,927)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		14,253,781
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		4,245,543
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20		365,151
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		(37,747)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		103,710
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		-
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		(9,707,844)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1 Mua sắm tài sản cố định	25		(71,106)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		180,850
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27		-
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		79,804
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		2,127
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		191,675



III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

1	Tăng vốn điều lệ	35	-	620.149
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)	(2.081)
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	(288)	618,068
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(9,516,457)	(4,302,699)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	33,761,238	28,625,146
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	24,244,781	24,322,447

Lập biểu



Bùi Thị Ngọc Dung

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê

