



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

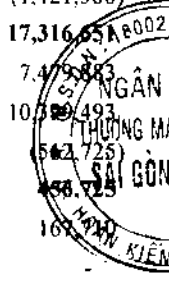
Báo cáo tài chính riêng lẻ
Quý III năm 2016

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,375,585	1,917,786
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	1,199,505	4,362,518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	23,594,922	29,723,560
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		19,261,559	25.865,697
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		-	-
1 Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
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	18	-	-
VI Cho vay khách hàng	160		144,309,210	130,023,572
1 Cho vay khách hàng	161	19	146.003.157	131.444,958
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1.693.947)	(1.421,386)
VII Chứng khoán đầu tư	170	21	20,203,211	17,316,651
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		11,522,827	7.479,843
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		9,421,937	10.389,493
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(741,553)	(542,725)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	22	1,493,166	458,725
1 Đầu tư vào công ty con	211		1,281,607	167,740
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		218,593	298,397
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(7,034)	(9,382)
IX Tài sản cố định	220		3,847,730	4,054,981
1 Tài sản cố định hữu hình	221	23	322,063	360,309
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		807,823	797,270
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(485,760)	(436,961)
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	24	3,525,667	3,694,672
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3,684,880	3,838,226
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(159,213)	(143,554)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	241		-	-
XI Tài sản Cố khác	250	25	18,937,814	16,711,447
1 Các khoản phải thu	251		499,517	1,748,617
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		10,183,849	8,894,843
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Cố khác	254		8,267,766	6,081,033
- Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác	259		(13,318)	(13,046)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		214,961,143	204,567,240



Chỉ 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		970,665	4,224,915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	26	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	27	163,074,975	148,858,082
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	8,217,648
VII Các khoản Nợ khác	370	28	3,651,289	3,401,209
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		3,166,045	3,053,579
2 Thuế TNDN hoàn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		485,244	347,630
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		203,035,823	193,362,280
VIII Vốn và các quỹ	500	29	11,925,320	11,204,960
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		820,628	823,489
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		-	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		7,063,00	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1,515,228	-
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		214,961,143	204,567,240
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		18,283,588	18,331,882
1 Bao lãnh vay vốn	911		178,327	193,394
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		9,532,825	7,841,919
3 Bao lãnh khác	913		8,572,436	9,336,269

Lập biểu



Bùi Thị Ngọc Dung

Kê Toán Trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, Ngày tháng năm 2016

Tổng Giám Đốc



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 riêng lẻ
 Quý III năm 2016
 Mẫu số: Q-02a

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

	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Đơn vị tính: Triệu đồng				
			Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý III		
			Năm 2016	Năm 2015			
I	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	30	2.942.688	2.942.688	9.916.401	8.770.572
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	31	(2.258.673)	(2.258.673)	(7.611.355)	(6.560.073)
I	Thu nhập lãi thuần	03	32	684.914	684.914	2.305.046	2.210.499
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04	32	67.672	67.672	177.164	116.913
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(18.167)	(18.167)	(53.356)	(56.604)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06		49.505	49.505	123.808	60.309
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		27.634	27.634	50.135	69.763
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		-	-	(7)	-
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		2.132	2,645	1,568	18,219
5	Thu nhập từ hoạt động khác	10		538.790	173.846	622.860	233.965
6	Chi phí hoạt động khác	11		(200.249)	(50.896)	(216.157)	(79.610)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		338,541	122,950	406,703	154,355
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		431	248	2,082	2,807
VIII	Chi phí hoạt động	14	33	(618,501)	(607,691)	(1,648,673)	(1,405,564)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		484,656	385,558	1,240,662	1,110,388
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(239,055)	(138,815)	(470,598)	(385,325)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	17		245,601	246,743	770,064	725,063
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(55.136)	(54.417)	(153.450)	(154.957)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(55,136)	(54,417)	(153,450)	(154,957)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	21		190,465	192,326	616,614	570,106
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		-	-	-	-

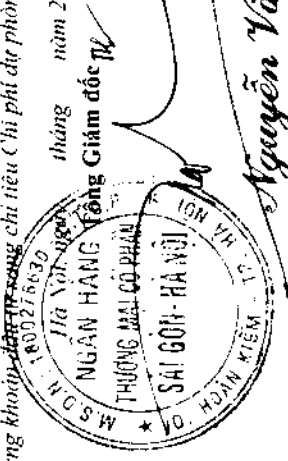
(*) Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư năm 2016 có sự thay đổi tiêu thức tính dự phòng VAMC từ chi tiêu dự phòng chứng khoán chi tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng tháng năm 2016

Lập biểu

 Bùi Thị Ngọc Dung

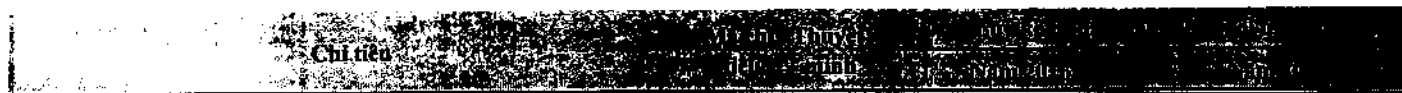
Kế toán Trưởng

 Ngô Thị Vân



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

ĐVT: Triệu đồng



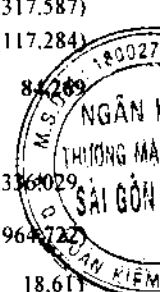
I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	8,659,652	6,932,990
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(7,498,890)	(5,639,090)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	123,809	60,309
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	204,584	11,127
5	Thu nhập khác	05	(18,788)	(33,818)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	53,687	187,622
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(1,566,586)	(1,317,587)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(116,997)	(117,284)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09	(159,529)	
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	3,070,964	3,360,029
10	(Tăng) Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(3,065,389)	(964,722)
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	(14,558,199)	(18,388,097)
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(9,191)	(41,531)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	(2,227,546)	(1,530,912)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(3,254,250)	(745,025)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	(6,153,927)	(9,380,669)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	14,216,893	20,762,501
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	4,287,343	1,670,000
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	365,151	370,190
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	(37,747)	14,052
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	190,661	(262)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24	(7,334,766)	(4,795,566)

II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

1	Mua sắm tài sản cố định	25	(44,612)	(58,932)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	701,453	2,221
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(165,924)	(112)
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	16,744
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	2,082	2,807
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34	572,803	(37,272)

III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH



Chỉ tiêu

I	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	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	Cô tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(924)	(2,081)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	(924)	618,068
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(6,762,887)	(4,214,770)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	33,620,864	28,486,920
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	26,857,977	24,272,150

Lập biểu




Bùi Thị Ngọc Dung

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc 



Nguyễn Văn Lê

