



**SHB**  
*Share partners, flexible 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 IV năm 2016**

**Mẫu số: Q-01a**

**TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

Chi tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>				
1 Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,291,694	1,917,860
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	2,718,756	4,362,518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	30,930,113	29,793,709
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		23,758,250	25,935,846
2 Cho vay các TCTD khác	132		7,177,000	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		40,900	54,378
1 Chứng khoán kinh doanh	141		65,383	70,927
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		(24,483)	(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		160,584,473	130,005,807
1 Cho vay khách hàng	161	19	162,370,188	131,427,193
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1,785,715)	(1,421,386)
VII Chứng khoán đầu tư	170		18,808,400	17,316,651
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171	21	10,788,497	7,479,883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172	22	9,439,853	10,399,493
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(1,419,950)	(562,725)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	23	222,949	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		229,394	313,397
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(6,445)	(9,988)
IX Tài sản cố định	220		3,962,052	4,056,266
1 Tài sản cố định hữu hình	221	24	424,046	361,018
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		962,704	813,363
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(538,658)	(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	3,538,006	3,695,248
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3,726,916	3,848,511
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(188,910)	(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	16,209,532	16,876,587
1 Các khoản phải thu	251		1,298,368	1,950,668
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		8,207,541	8,872,126
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		6,784,533	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		(80,910)	(70,592)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>300</b>		<b>234,785,824</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>				
<b>I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>310</b>		<b>2,572,420</b>	<b>4,224,915</b>
<b>II Tiền gửi và vay của các TCTD khác</b>	<b>320</b>	<b>27</b>	<b>32,134,175</b>	<b>28,145,783</b>
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		23,590,467	24,319,748
2 Vay các TCTD khác	322		8,543,708	3,826,035
<b>III Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>330</b>	<b>28</b>	<b>166,809,425</b>	<b>148,828,876</b>
<b>IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>340</b>		<b>33,947</b>	<b>100,011</b>
<b>V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro</b>	<b>350</b>		<b>2,541,354</b>	<b>414,632</b>
<b>VI Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>360</b>		<b>13,767,675</b>	<b>8,259,448</b>
<b>VII Các khoản Nợ khác</b>	<b>370</b>	<b>29</b>	<b>3,643,884</b>	<b>3,472,713</b>
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		3,203,296	3,053,554
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		73	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		440,515	419,159
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
<b>Tổng Nợ phải trả</b>	<b>400</b>		<b>221,502,880</b>	<b>193,446,378</b>
<b>VIII Vốn và các quỹ</b>	<b>500</b>	<b>30</b>	<b>13,280,610</b>	<b>11,255,041</b>
1 Vốn của TCTD	410		11,293,347	9,582,401
a Vốn điều lệ	411		11,196,891	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		913,299	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		1,073,964	808,832
<b>VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>	<b>700</b>		<b>2,334</b>	<b>2,721</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>800</b>		<b>234,785,824</b>	<b>204,704,140</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG</b>				
<b>I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>910</b>		<b>23,725,482</b>	<b>17,371,582</b>
1 Bảo lãnh vay vốn	911		163,683	193,394
2 Cam kết trong nghiệp vụ LC	912		11,139,315	7,841,919
3 Bảo lãnh khác	913		12,422,484	9,336,269

Lập biểu

  
Nguyễn Thùy Trang


Kế Toán Trưởng

  
Ngô Thị Vân

Hà Nội, Ngày tháng năm 2017

Tổng Giám Đốc



  
Nguyễn Văn Lê



**SHB**  
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 IV 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 IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý IV	
				Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
I	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	31	4,752,001	3,509,144	14,739,447	12,276,882
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	32	(2,911,582)	(2,337,958)	(10,524,170)	(8,903,916)
I	Thu nhập lãi thuần	03		1,840,419	1,171,186	4,215,277	3,372,966
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04		205,472	175,744	414,863	335,234
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(13,085)	(23,539)	(76,803)	(83,826)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	33	192,387	152,205	338,060	251,408
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		31,671	21,802	84,279	91,565
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		1,347	1,086	1,864	4,160
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		5,883	7,099	6,224	25,318
5	Thu nhập từ hoạt động khác	10		71,677	44,042	775,582	302,282
6	Chi phí hoạt động khác	11		(40,777)	(23,059)	(377,548)	(152,542)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		30,900	20,983	398,034	149,740
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	5,030	2,127	8,564
VIII	Chi phí hoạt động	14	34	(885,775)	(623,630)	(2,558,177)	(2,035,019)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		1,216,832	755,761	2,487,688	1,868,702
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(840,887)	(456,801)	(1,323,276)	(842,126)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	17		375,945	298,960	1,164,412	1,026,576
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(64,323)	(59,454)	(225,133)	(214,813)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(64,323)	(59,454)	(225,133)	(214,813)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	21		311,622	239,506	939,279	811,763
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 chỉ tiêu dự phòng chứng khoán đầu tư sang chỉ tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Lập biểu

*Nguyễn Thùy Trang*

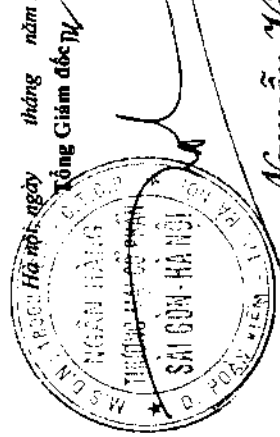
Nguyễn Thùy Trang

Kế toán Trưởng

*Ngô Thị Vân*

Ngô Thị Vân

MSDN: 1800186  
Hàng ngày tháng năm 2017



*Nguyễn Văn Lê*

## 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	15,404,033	10,044,545
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(10,374,427)	(6,972,978)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	338,060	97,438
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	277,511	2,832
5	Thu nhập khác	05	344,348	(33,707)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	53,687	198,121
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(2,432,421)	(1,937,543)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(239,363)	(224,993)
09	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b> <i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		<b>3,371,428</b>	<b>1,173,715</b>
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	(6,551,027)	2,700,849
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(2,343,431)	(1,451,426)
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	(30,942,994)	(29,957,835)
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(9,191)	(317,712)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động <i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>	15	(1,046,048)	(512,566)
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(1,652,495)	3,463,757
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	3,988,392	2,892
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	17,980,549	25,601,257
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	5,508,228	4,348,448
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	2,126,722	200,145
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	(66,064)	100,011
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	120,383	(163,877)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23	-	-
24	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	24	<b>(9,515,548)</b>	<b>5,206,269</b>
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>				
1	Mua sắm tài sản cố định	25	(222,548)	(103,775)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	256,755	919
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	-	(774)
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	84,004	27,649
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	2,127	8,565
34	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	34	<b>120,338</b>	<b>(67,416)</b>



### III LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

1	Tăng vốn điều lệ	35	1,710,946	-
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)	(2,760)
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>1,710,658</b>	<b>(2,760)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>42</b>	<b>(7,684,552)</b>	<b>5,136,093</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>	<b>43</b>	<b>33,761,238</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>26,076,686</b>	<b>33,761,238</b>

Lập biểu

  
Nguyễn Thùy Trang

Kế toán trưởng

  
Ngô Thị Vân



Hà Nội, ngày tháng năm 2017  
Tổng Giám đốc

  
Nguyễn Văn Lê

