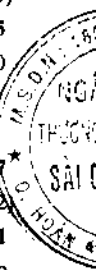




**TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1,249,916	1,917,786
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	1,880,377	4,362,518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	29,516,670	29,723,560
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		22,344,807	25,865,697
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		-	-
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		155,144,637	130,023,572
1 Cho vay khách hàng	161	19	156,824,177	131,444,958
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1,679,540)	(1,421,386)
VII Chứng khoán đầu tư	170	21	18,808,400	17,316,651
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		10,788,497	7,479,883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		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	22	2,580,377	456,725
1 Đầu tư vào công ty con	211		2,371,822	167,710
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		214,393	298,397
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(5,838)	(9,382)
IX Tài sản cố định	220		3,927,363	4,054,981
1 Tài sản cố định hữu hình	221	23	392,592	360,309
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		884,084	797,270
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(491,492)	(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	3,534,771	3,694,672
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3,704,574	3,838,226
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(169,803)	(143,554)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	241		-	-
XI Tài sản Có khác	250	25	20,629,947	16,711,447
1 Các khoản phải thu	251		381,206	1,748,617
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		8,177,336	8,894,843
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		12,084,779	6,081,033
- Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(13,374)	(13,046)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>300</b>		<b>233,737,687</b>	<b>204,567,240</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		2,572,420	4,224,915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	26	31,420,728	28,145,783
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		22,877,020	24,319,748
2 Vay các TCTD khác	322		8,543,708	3,826,035
III Tiền gửi của khách hàng	330	27	166,128,857	148,858,082
IV Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		33,947	100,011
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350		2,541,354	414,632
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		13,767,675	8,217,648
VII Các khoản Nợ khác	370	28	4,090,106	3,401,209
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		3,174,595	3,053,579
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		915,511	347,630
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		220,555,087	193,362,280
VIII Vốn và các quỹ	500	29	13,182,600	11,204,960
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		869,895	823,489
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		-	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1,019,358	799,070
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>800</b>		<b>233,737,687</b>	<b>204,567,240</b>
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG</b>				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		23,710,596	18,371,582
1 Bảo lãnh vay vốn	911		163,683	198,394
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		11,139,315	7,841,919
3 Bảo lãnh khác	913		12,407,598	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**  
**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 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
1 Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	30	4,412,446	3,522,797	14,328,847	12,293,369
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	31	(2,714,914)	(2,344,141)	(10,326,270)	(8,904,214)
I Thu nhập lãi thuần	03		1,697,532	1,178,656	4,002,577	3,389,155
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04	32	175,513	168,209	352,677	285,122
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	05		(3,013)	(22,495)	(56,368)	(79,099)
II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06		172,500	145,714	296,309	206,023
III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07		29,810	21,802	79,945	91,565
IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08		1,242	-	1,235	-
V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09		10,948	7,099	12,516	25,318
5 Thu nhập từ hoạt động khác	10		20,316	37,920	643,176	271,885
6 Chi phí hoạt động khác	11		(14,523)	(28,828)	(230,680)	(108,438)
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12		5,793	9,092	412,496	163,447
VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13		-	5,019	2,082	7,826
VIII Chi phí hoạt động	14	33	(814,212)	(609,755)	(2,462,886)	(2,015,319)
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15		1,103,613	757,627	2,344,274	1,868,015
X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16		(797,191)	(456,801)	(1,267,789)	(842,126)
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	17		306,422	300,826	1,076,485	1,025,889
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18		(61,531)	(59,258)	(214,981)	(214,215)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19		-	-	-	-
XII Chi phí thuế TNDN tạm tính	20		(61,531)	(59,258)	(214,981)	(214,215)
XIII Lợi nhuận sau thuế	21		244,891	241,568	861,504	811,674
XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số	22		-	-	-	-
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu	23		-	-	-	-

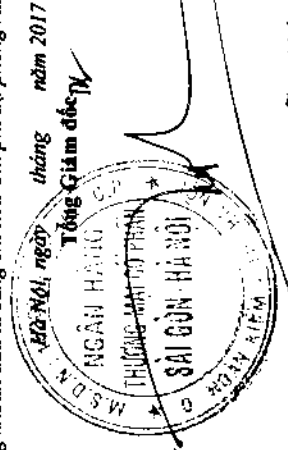
(\*) Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư năm 2016 có sự thay đổi tiêu thực tính dự phòng VAMC từ chi tiêu dự phòng chứng khoán đầu tư sang chi tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Lập biểu

Nguyễn Thùy Trang

Kế toán Trưởng

Ngô Thị Vân



Nguyễn Văn Lê

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

ĐVT: Triệu đồng



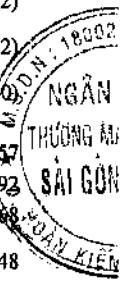
### I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	15,046,354	10,041,619
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(10,205,254)	(6,973,295)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	296,309	52,287
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	881,805	1,171
5 Thu nhập khác	05	(12,307)	(44,007)
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	52,999	198,121
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(2,353,651)	(1,899,860)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(235,566)	(223,821)
<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>3,470,689</b>	<b>1,152,215</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	2,743,140	2,630,700
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(2,348,975)	(1,395,694)
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	(25,379,220)	(29,878,652)
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	15	(8,514,540)	(594,460)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
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	3,274,945	2,192
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	17,270,775	25,581,788
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	5,550,028	4,357,648
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	671,396	(116,576)
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23	-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>24</b>	<b>(2,862,790)</b>	<b>5,204,653</b>

### II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

1 Mua sắm tài sản cố định	25	(140,567)	(103,568)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	759,411	919
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(165,924)	(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	2,082	7,826
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>34</b>	<b>539,006</b>	<b>(67,948)</b>

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



1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	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	(924)	(2,760)
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	1,710,022	(2,760)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(613,762)	5,133,945
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	33,620,864	28,486,919
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	33,007,102	33,620,864

Lập biểu

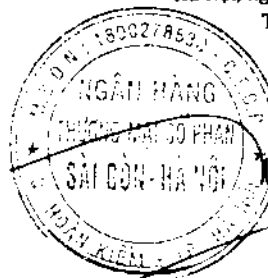
  
Nguyễn Thùy Trang


Kế toán trưởng

  
Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày tháng năm 2017

Tổng Giám đốc



  
Nguyễn Văn Lê

