



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

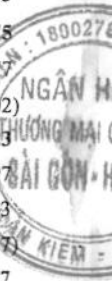
Báo cáo tài chính riêng lẻ
Quý I năm 2017

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	1,317,097	1,249,916
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	1,108,527	1,880,377
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	30,105,824	28,979,507
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		26,200,961	22,073,644
2 Cho vay các TCTD khác	132		3,910,000	6,911,000
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	-	45,843
VI Cho vay khách hàng	160		164,663,800	155,132,975
1 Cho vay khách hàng	161	19	166,470,113	156,824,177
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1,806,313)	(1,691,202)
VII Chứng khoán đầu tư	170	21	21,994,972	18,846,623
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		13,661,515	10,788,497
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		9,769,978	9,439,853
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(1,436,521)	(1,381,727)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	22	2,601,717	2,580,377
1 Đầu tư vào công ty con	211		2,380,304	2,371,822
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		227,251	214,393
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(5,838)	(5,838)
IX Tài sản cố định	220		3,908,922	3,927,363
1 Tài sản cố định hữu hình	221	23	380,487	392,592
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		890,690	884,084
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(510,203)	(491,492)
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	3,528,435	3,534,771
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3,705,354	3,704,574
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(176,919)	(169,803)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	241		-	-
XI Tài sản Có khác	250	25	21,317,307	20,507,550
1 Các khoản phải thu	251		447,146	807,720
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		8,335,605	7,845,337
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		12,677,990	11,997,828
- Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(143,434)	(143,335)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	300		247,018,166	233,150,531



Chi 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		2,148,848	2,572,420
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320	26	35,314,563	32,853,695
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321		29,428,402	22,843,520
2 Vay các TCTD khác	322		5,886,161	10,010,175
III Tiền gửi của khách hàng	330	27	175,510,134	165,895,650
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340		41,308	-
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350		2,896,364	808,887
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		13,512,234	13,767,675
VII Các khoản Nợ khác	370	28	4,238,135	4,129,201
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		3,476,185	3,176,167
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373		761,950	953,034
4 Dự phòng rủi ro khác	379		-	-
Tổng Nợ phải trả	400		233,661,586	220,027,528
VIII Vốn và các quỹ	500	29	13,356,580	13,123,003
1 Vốn của TCTD	410		11,293,347	11,293,347
a Vốn điều lệ	411		11,196,891	11,196,891
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		994,855	994,855
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(4,005)	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1,072,383	834,801
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		247,018,166	233,150,531
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910		25,757,735	23,242,096
1 Bảo lãnh vay vốn	911		164,002	163,683
2 Cam kết trong nghiệp vụ L/C	912		12,048,615	10,670,815
3 Bảo lãnh khác	913		13,545,118	12,407,598

Lập biểu

Đỗ Thanh Phương

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 riêng lẻ
Quý I năm 2017
Mẫu số: Q-02a

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

	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý I		Đơn vị tính: Triệu đồng
			Năm 2017	Năm 2016	
					Lưu ý kể từ đầu năm đến cuối Quý I
					Năm 2017
					Năm 2016
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	01	3,860,848	3,370,265	3,370,265
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	02	(3,015,827)	(2,495,667)	(2,495,667)
I	Thu nhập lãi thuần	03	845,021	874,598	874,598
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	04	81,968	35,521	35,521
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	05	(13,329)	(13,848)	(13,848)
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	06	68,639	21,673	21,673
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	07	26,297	25,780	25,780
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	08	-	(3)	(3)
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	09	(200)	(3,042)	(3,042)
5	Thu nhập từ hoạt động khác	10	47,601	54,161	54,161
6	Chi phí hoạt động khác	11	(10,072)	(2,411)	(2,411)
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	12	37,529	51,750	51,750
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	13	-	750	750
VIII	Chi phí hoạt động	14	(530,937)	(501,324)	(501,324)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	15	446,349	470,182	470,182
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng	16	(170,252)	(163,890)	(163,890)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	17	276,097	306,292	306,292
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính	18	(55,219)	(60,226)	(60,226)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	19	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính	20	(55,219)	(60,226)	(60,226)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	21	220,878	246,066	246,066
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 đầu tư sang chi tiêu Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

Lập biểu

Kế toán Trưởng

(Signature)

(Signature)

Đỗ Thanh Phương

Ngô Thị Vân



Nguyễn Văn Lê

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

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý I	
			Năm 2017	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		3,370,580	2,947,808
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02		(2,715,809)	(2,598,383)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03		68,638	21,673
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04		80,892	21,353
5 Thu nhập khác	05		34,982	12,946
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06		2,548	38,792
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07		(505,519)	(474,770)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08		(59,699)	(83,294)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	09		276,613	(113,875)
<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		15,209,847	229,944
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11		(3,203,143)	(943,855)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12		45,843	-
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13		(9,645,935)	(5,296,075)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14		-	(448)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15		(5,712,125)	(425,992)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>				
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16		(423,572)	(3,707,332)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17		1,914,608	(3,683,294)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18		9,614,484	5,833,286
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		(255,441)	221,452
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20		2,087,477	(4,016)
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21		41,308	(63,271)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22		376,768	96,938
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23			
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	24		10,326,732	(7,856,538)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1 Mua sắm tài sản cố định	25		(19,575)	4,716
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26		-	(9,399)
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27		-	(57)
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		(12,857)	(1,083,326)
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33		-	750
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34		(32,432)	(1,087,316)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				



Chỉ tiêu	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Lấy kể từ đầu năm đến cuối quý I	
			Năm 2017	Năm 2016
1 Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	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		-	(154)
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		-	(154)
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42		10,294,300	(8,944,008)
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43		25,203,937	33,620,864
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		35,498,237	24,676,856

Lập biểu


Đỗ Thanh Phương

Kế toán trưởng


Ngô Thị Vân



Hà Nội, ngày tháng năm 2017
Tổng Giám đốc

Nguyễn Văn Lê



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LẺ

Cho Quý I năm 2017

