



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc  
ngày 30 tháng 6 năm 2019



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**  
**Thông tin về Ngân hàng**

<b>Giấy phép Hoạt động số</b>	0041/NH-GP	ngày 13 tháng 11 năm 1993
	Giấy phép Hoạt động được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và có giá trị trong 50 năm kể từ ngày cấp.	
<b>Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số</b>	1800278630	ngày 17 tháng 6 năm 2013
	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất vào ngày 27 tháng 5 năm 2019.	
<b>Hội đồng Quản trị</b>	Ông Đỗ Quang Hiền Ông Võ Đức Tiến Ông Nguyễn Văn Lê Ông Thái Quốc Minh Ông Đỗ Quang Huy Ông Phạm Công Đoàn Ông Trịnh Thanh Hải	Chủ tịch Phó Chủ tịch Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên độc lập
<b>Ban Kiểm soát</b>	Ông Phạm Hòa Bình Bà Nguyễn Thị Hoạt Ông Nguyễn Hữu Đức Bà Phạm Thị Bích Hồng Bà Lê Thanh Cẩm	Trưởng ban Phó ban Thành viên Thành viên Thành viên
<b>Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng</b>	Ông Nguyễn Văn Lê Ông Lê Đăng Khoa Ông Nguyễn Huy Tài Bà Ngô Thu Hà Bà Ninh Thị Lan Phương Bà Đặng Tố Loan Ông Trần Nhật Nam Bà Hoàng Thị Mai Thảo Bà Ngô Thị Vân	Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 31/1/2019) Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 15/1/2019) Kế toán trưởng
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Nguyễn Văn Lê	Tổng Giám đốc
<b>Trụ sở đăng ký</b>	Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm Hà Nội, Việt Nam	
<b>Công ty kiểm toán</b>	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	


## **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội** **Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “SHB”) cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được trình bày từ trang 5 đến trang 79 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của SHB tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của SHB cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng SHB sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm.

  
Thay mặt Ban Tổng Giám đốc  
Nguyễn Văn Lê  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 28 tháng 8 năm 2019



KPMG Limited  
46<sup>th</sup> Floor, Keangnam Landmark 72  
E6 Pham Hung Road, Me Tri Ward  
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam  
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

## **BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

### **Kính gửi các Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (“Ngân hàng”) và các công ty con (gọi chung là “SHB”), bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 28 tháng 8 năm 2019, được trình bày từ trang 5 đến trang 79.

### **Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

### **Trách nhiệm của kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 – *Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện*.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.



### Kết luận của kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đỉnh kèm đã không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

### Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi không đưa ra kết luận ngoại trừ nhưng lưu ý người đọc đến Thuyết minh 3(c) của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trong đó mô tả chính sách kế toán về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án "Sáp nhập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nhà Hà Nội vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội 2016 - 2020" ("Đề án"). Đối với các khoản tồn đọng tài chính, chủ yếu từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nhà Hà Nội ("HBB"), Ngân hàng đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cho phép áp dụng các chính sách kế toán riêng trên cơ sở các giải pháp xử lý tài chính kiến nghị trong Đề án chỉnh sửa, bổ sung đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt ngày 8 tháng 11 năm 2016. Đối với các khoản tồn đọng tài chính này, Ngân hàng được phép phân bổ dự phòng rủi ro theo lộ trình được xác định trong Đề án.

**Công ty TNHH KPMG**

Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 19-02-00138-02



Đỗ Xuân Lâm

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0861-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 28 tháng 8 năm 2019

Trần Đình Vinh

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0339-2018-007-1

	Thuyết minh	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>		
<b>I</b>	<b>Tiền mặt và vàng</b>	<b>4</b>	<b>1.844.678</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>5</b>	<b>6.823.810</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>6</b>	<b>23.109.676</b>
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		23.109.676
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>7</b>	<b>608</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		3.889
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(3.281)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>8</b>	<b>101.182</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>236.954.954</b>	<b>213.986.652</b>
1	Cho vay khách hàng		240.006.481
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(3.051.527)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>44.374.590</b>	<b>48.026.925</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		22.212.117
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		24.122.393
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(1.959.920)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>13</b>	<b>188.693</b>
4	Đầu tư dài hạn khác		193.750
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(5.057)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>	<b>4.795.883</b>	<b>4.792.434</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		486.149
a	Nguyên giá		1.168.894
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(682.745)
3	Tài sản cố định vô hình		4.309.734
a	Nguyên giá		4.569.252
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(259.518)
<b>XII</b>	<b>Tài sản Có khác</b>	<b>16</b>	<b>23.752.706</b>
1	Các khoản phải thu		10.439.617
2	Các khoản lãi, phí phải thu		9.539.894
4	Tài sản Có khác		4.590.913
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(817.718)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>341.946.780</b>	<b>323.276.008</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 6 năm 2019  
(tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
	<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>17</b>	<b>2.782.863</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác</b>	<b>0</b>	<b>43.684.182</b>
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	25.108.581	31.352.183
2	Vay các tổ chức tín dụng khác	18.575.601	13.581.606
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>19</b>	<b>244.466.325</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro</b>	<b>20</b>	<b>1.782.903</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>21</b>	<b>24.195.506</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>22</b>	<b>7.615.268</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả	6.592.207	5.294.909
2	Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	37.598	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	985.463	1.083.953
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>324.527.047</b>	<b>306.943.476</b>
	<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>23</b>	<b>17.419.733</b>
1	Vốn	12.132.617	12.132.617
a	Vốn điều lệ	12.036.161	12.036.161
c	Thặng dư vốn cổ phần	101.716	101.716
d	Cổ phiếu quỹ	(5.260)	(5.260)
2	Các quỹ của tổ chức tín dụng	1.470.256	1.467.001
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(22.508)	(5.891)
5	Lợi nhuận chưa phân phối	3.839.368	2.738.805
	<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>17.419.733</b>	<b>16.332.532</b>
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>341.946.780</b>	<b>323.276.008</b>

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 30 tháng 6 năm 2019  
(tiếp theo)

Mẫu B02a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

30/6/2019  
Triệu VND

31/12/2018  
Triệu VND

## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

### I NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN

1	Bảo lãnh vay vốn	132.369	16.208
2	Cam kết giao dịch hối đoái	58.517.984	32.202.971
	<i>Cam kết mua ngoại tệ có kỳ hạn</i>	6.620.576	849.418
	<i>Cam kết bán ngoại tệ có kỳ hạn</i>	3.289.416	185.521
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	48.607.992	31.168.032
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	24.202.465	14.117.545
5	Bảo lãnh khác	16.380.845	49.465.228

Ngày 28 tháng 8 năm 2019

Người lập:

Người kiểm soát:

Người duyệt:

Nguyễn Thị Liên  
Trưởng phòng Kế toán  
Tổng hợp

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng



Ngô Thu Hà  
Phó Tổng Giám đốc

Nguyễn Văn Lê  
Tổng Giám đốc



	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập trương tự	12.715.905	10.141.483
2	Chi phí lãi và các chi phí trương tự	(9.645.504)	(7.980.899)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>24</b>	<b>2.160.584</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	382.698	155.077
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	(64.262)	(49.760)
<b>II</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>25</b>	<b>105.317</b>
<b>III</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>26</b>	<b>16.371</b>
<b>IV</b>	<b>Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		<b>(3.353)</b>
<b>V</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>27</b>	<b>263.796</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác	79.425	124.510
6	Chi phí hoạt động khác	(42.518)	(97.248)
<b>VI</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>28</b>	<b>27.262</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		<b>1.052</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>29</b>	<b>(1.302.471)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>1.268.558</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(247.399)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)</b>		<b>1.021.159</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B03a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm  
2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang từ trang trước)</b>	<b>1.637.224</b>	<b>1.021.159</b>
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	30 (290.560)	(206.405)
8	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	30 (37.598)	-
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>30 (328.158)</b>	<b>(206.405)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>1.309.066</b>	<b>814.754</b>
	<b>Phân bổ:</b>		
	Lợi nhuận sau thuế của SHB	1.309.066	814.754
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>31 1.067</b>	<b>677</b>

Ngày 28 tháng 8 năm 2019

Người lập:

Người kiểm soát:

Người duyệt:



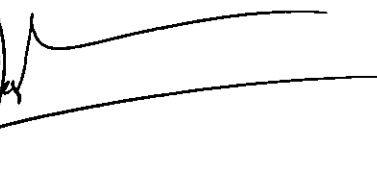
Nguyễn Thị Liên  
Trưởng phòng Kế toán  
Tổng hợp



Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng



Ngô Thu Hà  
Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	11.952.308	8.579.538
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.310.418)	(6.837.927)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	236.671	102.687
04 Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán	447.571	249.255
05 Thu nhập khác nhận được	10.786	7.280
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	24.954	19.982
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.586.606)	(1.241.729)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(347.616)	(262.453)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b>	<b>2.427.650</b>	<b>616.633</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
09 Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	252.120	4.654.006
10 Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	3.619.635	(4.860.243)
11 (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(42.954)	179.114
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(23.017.600)	(10.069.714)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất	(117.386)	(16.488)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(2.809.848)	2.857.150
<b>Những thay đổi về nợ hoạt động</b>		
15 (Giảm)/tăng các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	(9.428.374)	143.076
16 Giảm tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	(1.249.607)	(11.671.712)
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	19.242.184	24.747.216
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá	7.473.770	2.235.456
19 Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	309.192	256.993
21 (Giảm)/tăng khác về nợ hoạt động	(91.349)	299.326
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>(3.432.567)</b>	<b>9.370.813</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ sáu tháng  
kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019  
(phương pháp trực tiếp - tiếp theo)

Mẫu B04a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01 Mua sắm tài sản cố định	(61.369)	(86.108)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	1.285	421
03 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	(118)	-
07 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	(185)
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	8.000	-
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.250	1.052
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(50.952)</b>	<b>(84.820)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
04 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(85)	(457)
<b>III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>	<b>(85)</b>	<b>(457)</b>
<b>IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ</b>	<b>(3.483.604)</b>	<b>9.285.536</b>
<b>V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ</b>	<b>34.966.431</b>	<b>33.048.717</b>
<b>VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ (THUYẾT MINH 32)</b>	<b>31.482.827</b>	<b>42.334.253</b>

Ngày 28 tháng 8 năm 2019

Người lập:

Người kiểm soát:

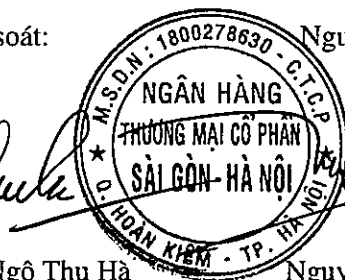
Người duyệt:



Nguyễn Thị Liên  
Trưởng phòng Kế toán  
Tổng hợp



Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng



Ngô Thu Hà  
Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê  
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**  
**Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,**  
**Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm.

## **1. Đơn vị báo cáo**

### **(a) Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động số 0041/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 13 tháng 11 năm 1993 với tên gọi ban đầu là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Nhơn Ái. Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội theo Quyết định số 1764/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNNVN ngày 11 tháng 9 năm 2009. Ngân hàng đã sáp nhập thành công Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (“HBB”) và Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex - Viettel (“VVF”) tương ứng vào các năm 2012 và 2017 theo đề án tái cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng ở Việt Nam.

Hiện nay, Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 1800278630 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội, được điều chỉnh lần thứ 27 vào ngày 27 tháng 5 năm 2019.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNNVN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

### **(b) Địa điểm và mạng lưới hoạt động**

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi sáu (66) chi nhánh, một trăm chín mươi chín (199) phòng giao dịch (ngày 31 tháng 12 năm 2018: 1 Hội sở chính, 58 chi nhánh và 196 phòng giao dịch).

### **(c) Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng có bốn (4) công ty con như sau (31 tháng 12 năm 2018: bốn (4) công ty con):

<b>Tên công ty</b>	<b>Lĩnh vực hoạt động</b>	<b>Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng</b>
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản NH TMCP Sài Gòn - Hà Nội (“SHB AMC”)	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
Công ty TNHH MTV Tài chính Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (“SHB FC”)	Tài chính/Ngân hàng	100%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tên công ty	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn - Hà Nội Lào (“SHB Lào”)	Tài chính/Ngân hàng	100%
Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn - Hà Nội Campuchia (“SHB Campuchia”)	Tài chính/Ngân hàng	100%

**(d) Tổng số nhân viên**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019, SHB có 7.522 nhân viên (31/12/2018: 7.546 nhân viên).

**2. Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

**(a) Tuyên bố về tuân thủ**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do NHNNVN ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ của SHB theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng.

**(b) Cơ sở đo lường**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

**(c) Kỳ kế toán**

Kỳ kế toán năm của SHB là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán giữa niên độ của SHB là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 30 tháng 6.

**(d) Đơn vị tiền tệ kế toán**

Đơn vị tiền tệ kế toán của SHB là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất (“triệu VND”).

### 3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được SHB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này.

#### (a) Cơ sở hợp nhất

##### (i) Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của SHB. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

##### (ii) Các giao dịch loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ SHB và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được SHB áp dụng.

#### (b) Ngoại tệ

##### *Các giao dịch bằng ngoại tệ*

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

#### (c) Chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án Sáp nhập HBB vào Ngân hàng 2016 - 2020

Đối với các khoản tồn đọng tài chính, chủ yếu từ HBB, Ngân hàng đã được NHNNVN cho phép áp dụng các chính sách kế toán riêng trên cơ sở các giải pháp xử lý tài chính kiến nghị trong Đề án Sáp nhập HBB vào SHB chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016 - 2020 ("Đề án"). Các khoản tồn đọng này bao gồm:

- các khoản dư nợ cho vay tồn đọng của HBB (Thuyết minh 3(j) và 10); và
- trái phiếu của Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") (Thuyết minh 3(g)(v) và 12(ii));
- các khoản góp vốn, mua cổ phần kém hiệu quả của HBB (Thuyết minh 3(h) và 13(ii));
- các khoản phải thu khó đòi từ các khoản ủy thác đầu tư của HBB (Thuyết minh 3(n) và 16(ii)).

Đối với các khoản tồn đọng tài chính này, cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản dự phòng rủi ro với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định tại Công văn số 856/NHNN-TTGSNHNN.m ngày 8 tháng 11 năm 2016 ("Công văn 856") về việc phê duyệt Đề án.

Ngoài ra, đối với các khoản dư nợ thuộc Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam ("Vinashin") (được đổi tên thành Tổng Công ty Công nghiệp Tàu thủy - "SBIC"), một số công ty thành viên thuộc SBIC và các đơn vị trước đây thuộc SBIC đã chuyển sang Tập đoàn Dầu khí Việt Nam ("PVN"), và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam ("Vinalines"), bao gồm các khoản dư nợ đã được hoán đổi (Thuyết minh

3(j) và Thuyết minh 10(ii)) và các khoản dư nợ chưa được hoán đổi (Thuyết minh 3(n) và Thuyết minh 16(i)), theo Công văn 856, dự phòng trích lập cho các khoản nợ này được phân bổ trong vòng 10 năm, từ năm 2014 đến năm 2024, theo chấp thuận tại Công văn số 559/NHNN-TTGSNHNN ngày 17 tháng 10 năm 2014.

Cuối năm, nếu lợi nhuận thực hiện vượt kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao thì Ngân hàng sẽ trích lập bổ sung dự phòng rủi ro trong phạm vi số lợi nhuận vượt kế hoạch nhưng không vượt quá mức quy định pháp lý hiện hành về trích lập dự phòng để rút ngắn thời gian trích lập dự phòng rủi ro.

**(d) Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

Vàng được đánh giá lại tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất và chênh lệch do đánh giá lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

**(e) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác**

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”) có hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 6 năm 2014. Theo đó, SHB trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại thuyết minh 3(j).

Theo Thông tư 02, SHB không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

**(f) Chứng khoán kinh doanh**

**(i) Phân loại và ghi nhận**

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ chưa niêm yết được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn hoặc có bằng chứng về việc kinh doanh các chứng khoán đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn.

SHB ghi nhận chứng khoán kinh doanh vào ngày SHB trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

**(ii) Đo lường**

Chứng khoán nợ kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng được trích lập theo quy định của Thông tư 02 và 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(j).



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán kinh doanh thấp hơn giá đang ghi nhận trên sổ sách kế toán.

Thu nhập từ lãi của chứng khoán nợ kinh doanh sau ngày mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi nhận được. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi SHB mua chứng khoán nợ kinh doanh sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

**(iii) Dừng ghi nhận**

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc SHB đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**(g) Chứng khoán đầu tư**

**(i) Phân loại**

Tại thời điểm mua, chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và chứng khoán sẵn sàng để bán. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, SHB được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

*Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà SHB có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

*Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

**(ii) Ghi nhận**

SHB ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày SHB nhận phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu chứng khoán này. Chứng khoán đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

**(iii) Đo lường**

*Chứng khoán vốn*

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc; sau đó được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường với lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán niêm yết được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("UpCom") được xác định là giá đóng cửa tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Giá trị thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa được niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường phi tập trung ("OTC") được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán được tính theo giá bình quân của ba báo giá từ ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán này sẽ được hạch toán theo giá gốc.

### **Chứng khoán nợ**

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán, bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được tính theo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội vào ngày kết thúc kỳ kế toán.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn và đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro của các trái phiếu này được thực hiện theo chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng như được đề cập trong Thuyết minh 3(j). SHB không phải trích lập dự phòng chung cho các khoản mua giấy tờ có giá do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam phát hành.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi SHB mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

#### **(iv) Dừng ghi nhận**

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc SHB đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

#### **(v) Trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành**

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Cho mỗi khoản nợ xấu được bán cho VAMC, Ngân hàng nhận được tương ứng một trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Mệnh giá trái phiếu đặc biệt tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng cho khoản nợ xấu đó.

Khi hoàn thành thủ tục mua bán nợ xấu, Ngân hàng ghi giảm giá trị ghi sổ của khoản nợ xấu, sử dụng dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng và tất toán tài khoản ngoại bảng theo dõi lãi chưa thu được của khoản nợ xấu đó. Đồng thời, Ngân hàng ghi nhận trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành vào tài khoản chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành được giữ đến ngày đáo hạn.

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, Ngân hàng trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của VAMC (“Thông tư 19”) và Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2014 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 (“Thông tư 14”). Theo đó, dự phòng cụ thể cho các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành được tính và trích lập theo nguyên tắc phân bổ đều hàng năm sao cho đến khi trái phiếu đặc biệt đáo hạn. Việc lập dự phòng được thực hiện mỗi năm trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày mỗi trái phiếu đặc biệt đến hạn theo công thức như sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ).

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq \frac{Y}{n} \times m$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể  $X_{(m)}$  được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng”.

Theo quy định tại Thông tư 19 và Thông tư 14, Ngân hàng không trích lập dự phòng chung cho các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

Tại ngày trái phiếu được tất toán, các khoản lãi phải phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ các khoản nợ được hạch toán vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động khác”.

*Áp dụng chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án*

Áp dụng chính sách kế toán riêng theo Đề án nêu tại Thuyết minh 3(c), đối với một số trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản dự phòng rủi ro với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định tại Công văn 856 về việc phê duyệt Đề án.

## (h) Góp vốn, đầu tư dài hạn

### (i) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và SHB không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

### (ii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà SHB đang đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của SHB tại đơn vị đó. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

*Áp dụng Chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án*

Áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c), các khoản góp vốn, mua cổ phần kém hiệu quả của HBB, cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản dự phòng rủi ro với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định tại Công văn 856 về việc phê duyệt Đề án.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**(i) Cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo theo hợp đồng của SHB đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản vay này chấm dứt, hay khi SHB chuyển giao các khoản vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản vay được chuyển giao cho bên khác.

Riêng đối với các khoản vay được bán cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”), SHB tiến hành xuất toán ra khỏi bảng cân đối kế toán theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(j).

**(j) Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng**

**(i) Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán), mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là “các khoản nợ”), các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

**(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Ngoại trừ các khoản cho vay SBIC, một số công ty thành viên thuộc SBIC, các đơn vị trước đây thuộc SBIC đã chuyển sang PVN, Vinalines và các khoản dư nợ cho vay tồn đọng của HBB, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng trong ứng đối với khoản nợ vay gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 3 sau khi đã trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>• Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li> <li>• Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li> </ul> (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

Từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 đến trước ngày 1 tháng 4 năm 2015, theo Điều 10, khoản 3a của Thông tư 02, các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ khi đáp ứng đủ các điều kiện sau:

- Khoản nợ và việc cấp tín dụng không vi phạm các quy định của pháp luật;
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ là phù hợp với mục đích của dự án vay vốn trong hợp đồng tín dụng;
- Khách hàng sử dụng vốn đúng mục đích;
- Khách hàng có phương án trả nợ mới khả thi, phù hợp với điều kiện sản xuất, kinh doanh, dịch vụ;
- SHB đáp ứng được các quy định của NHNNVN về các giới hạn tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, bao gồm cả tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn, dài hạn trong trường hợp cơ cấu lại khoản nợ ngắn hạn để thành khoản nợ trung, dài hạn.

Chỉ khi các điều kiện trên được đáp ứng, SHB có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay dựa trên kết quả xếp hạng tín dụng nội bộ và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay như đã được phân loại hiện tại. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 02 có hiệu lực thi hành từ ngày 20 tháng 3 năm 2014 và hết hiệu lực thi hành từ ngày 1 tháng 4 năm 2015.

Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư 02, cụ thể như sau:

- Tài sản đảm bảo có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của SHB, các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá.
- Đối với các trường hợp khác các trường hợp nêu trên, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của SHB.

Tỷ lệ khấu trừ tối đa đối với các tài sản bảo đảm được xác định như sau:

<b>Loại tài sản bảo đảm</b>	<b>Tỷ lệ khấu trừ tối đa</b>
Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
Vàng miếng, không bao gồm vàng miếng không có giá niêm yết, tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
Trái phiếu chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do SHB phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá (trừ các chứng khoán và giấy tờ có giá được quy định tại Điểm c, Khoản 6, Điều 12, Thông tư 02), do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá (trừ các chứng khoán và giấy tờ có giá được quy định tại Điểm c, Khoản 6, Điều 12, Thông tư 02), do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
 Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
 Hà Nội, Việt Nam  
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
 cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Thông tư số  
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ tối đa
chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
Bất động sản	50%
Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

Tài sản đảm bảo nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Điều 12, Khoản 3 của Thông tư 02 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

SHB thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến 4 tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 3.

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. SHB thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như các khoản cho vay này được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi người vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức hoặc doanh nghiệp), hoặc khi người vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

*Áp dụng chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án*

Áp dụng chính sách kế toán riêng theo Đề án nêu tại Thuyết minh 3(c), đối với các khoản cho vay SBIC, một số công ty thành viên thuộc SBIC, các đơn vị trước đây thuộc SBIC đã chuyển sang PVN, Vinalines, Ngân hàng phân bổ dự phòng trích lập cho các khoản cho vay này trong vòng 10 năm, từ năm 2014 đến năm 2024. Đối với các khoản cho vay tồn đọng của HBB, cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản dự phòng rủi ro với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định tại Công văn 856 về việc phê duyệt Đề án.

### (iii) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

**(iv) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng**

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chi nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi SHB được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(j).

**(k) Các công cụ tài chính phái sinh**

***Các hợp đồng ngoại hối***

SHB ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyên, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của SHB.

Các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Lãi hoặc lỗ từ hợp đồng ngoại hối kỳ hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

***Các hợp đồng hoán đổi lãi suất***

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự như đối với các hợp đồng kỳ hạn ngoại tệ. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

**(l) Tài sản cố định hữu hình**

***(i) Nguyên giá***

Tài sản cố định hữu hình được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động



kinh doanh hợp nhất của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

**(ii) Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ Nhà cửa và vật kiến trúc	25 năm
▪ Máy móc thiết bị	3 - 5 năm
▪ Phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▪ Thiết bị văn phòng	3 - 7 năm
▪ Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 7 năm

**(m) Tài sản cố định vô hình**

**(i) Phần mềm máy vi tính**

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 - 8 năm.

**(ii) Quyền sử dụng đất**

*Quyền sử dụng đất có thời hạn*

Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 30 - 46 năm.

*Quyền sử dụng đất vô thời hạn*

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

**(iii) Tài sản cố định vô hình khác**

Bản quyền, bằng sáng chế và các tài sản vô hình khác được khấu hao trong vòng từ 4 đến 10 năm theo phương pháp đường thẳng.

**(n) Các tài sản có khác**

Các tài sản có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Ngoại trừ các khoản phải thu khó đòi từ các khoản ủy thác đầu tư của HBB và các khoản phải thu từ hoán đổi nợ SBIC, SHB xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào “Chi phí dự phòng rủi ro” trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được xác định theo hướng dẫn của Thông tư 228 và Thông tư 89 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
▪ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
▪ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
▪ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
▪ Từ ba (03) năm trở lên	100%

*Áp dụng chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án*

Áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c), đối với khoản phải thu từ hoán đổi nợ SBIC, Ngân hàng phân bổ dự phòng cho khoản phải thu này trong vòng 10 năm. Đối với các khoản phải thu khó đòi từ các khoản ủy thác đầu tư của HBB, cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản dự phòng rủi ro với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định tại Công văn 856 về việc phê duyệt Đề án.

**(o) Dự phòng khác**

Một khoản dự phòng, ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở Thuyết minh 3(e), 3(f), 3(g), 3(h) và 3(j) được ghi nhận nêu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, SHB có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

**(p) Tiền gửi của khách hàng**

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

**(q) Giấy tờ có giá đã phát hành**

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

**(r) Các khoản phải trả khác**

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

**(s) Vốn cổ phần**

**(i) Cổ phiếu phổ thông**

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**(ii) Thặng dư vốn cổ phần**

Khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

**(iii) Cổ phiếu quỹ**

Khi mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Các cổ phiếu này được phân loại là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ tổng vốn chủ sở hữu.

**(t) Các quỹ dự trữ**

**(i) Các quỹ dự trữ của Ngân hàng và SHB FC**

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, Ngân hàng và SHB FC phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn cổ phần
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù khoản lỗ phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn cổ phần không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

**(ii) SHB AMC**

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, việc trích lập các quỹ trước khi phân phối lợi nhuận còn lại được SHB AMC thực hiện tương tự như Ngân hàng. Các quỹ dự trữ và các quỹ vốn chủ sở hữu sẽ được trích lập từ lợi nhuận sau thuế vào cuối năm.

**(iii) SHB Lào**

Theo Luật Doanh nghiệp sửa đổi sửa đổi Số 46/NA ngày 26 tháng 12 năm 2013, SHB Lào phải trích lập các quỹ bắt buộc theo tỷ lệ sau:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ theo luật định	10% lợi nhuận sau thuế	50% vốn đăng ký
Quỹ phát triển kinh doanh và các quỹ khác	Theo quyết định của Ban Giám đốc	Không giới hạn

**(iv) SHB Campuchia**

Không có quy định về trích lập các quỹ bắt buộc.

**(u) Quỹ khen thưởng và phúc lợi**

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của SHB.

**(v) Doanh thu**

**(i) Thu nhập lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(j) và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước được ghi nhận khi SHB thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(j) hoặc được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

**(ii) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ**

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi dịch vụ đã được cung cấp.

**(iii) Thu nhập từ đầu tư**

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của SHB được xác lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, SHB chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm trên thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

**(w) Chi phí lãi**

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

**(x) Chi phí hoạt động dịch vụ**

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

**(y) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động**

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

**(z) Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những kỳ trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

**(aa) Các bên liên quan**

Các bên được coi là bên liên quan của SHB nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi SHB và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

**(bb) Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

Tại bất cứ thời điểm nào SHB cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. SHB cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Các công ty liên quan đề cập tới các nhà đầu tư và các công ty con và công ty liên kết của các nhà đầu tư này.

**(cc) Lãi cơ bản trên cổ phiếu**

SHB trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu ("EPS") cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của SHB chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong kỳ. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng.

**(dd) Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của SHB tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của SHB là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý.

**4. Tiền mặt và vàng**

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.153.146	950.382
Tiền mặt bằng ngoại tệ	691.084	934.021
Vàng tiền tệ	448	419
	1.844.678	1.884.822

**5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước**

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán tại NHNNVN (i)	5.737.364	3.187.202
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào (ii)	275.794	248.236
Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia (iii)	810.652	893.301
	6.823.810	4.328.739

(i) Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc (“DTBB”). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

**Loại tiền gửi**

Số dư bình quân tháng trước của:

- Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn dưới 12 tháng
- Tiền gửi bằng ngoại tệ khác VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2019	31/12/2018
	8,00%	8,00%
	6,00%	6,00%
	3,00%	3,00%
	1,00%	1,00%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

- (ii) Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Lào bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Kip Lào (“LAK”) và ngoại tệ khác liên quan đến việc thành lập Công ty con của SHB tại nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Lào.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2019	31/12/2018
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác LAK có thời hạn dưới 12 tháng	10,00%	10,00%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ khác LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn dưới 12 tháng	5,00%	5,00%
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%

Các khoản tiền gửi ký quỹ tại Ngân hàng Nhà nước Lào không được hưởng lãi suất.

- (iii) Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Campuchia Riels (“KHR”) và ngoại tệ khác liên quan đến việc thành lập chi nhánh của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Nhân dân Campuchia và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Quốc gia Campuchia. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính dựa trên số dư tiền gửi bình quân ngày nhân với tỷ lệ DTBB tương ứng.

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

Loại tiền gửi	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2019	31/12/2018
Tiền gửi bằng ngoại tệ khác KHR	12,50%	12,50%
Tiền gửi bằng KHR	8,00%	8,00%

Khoản dự trữ 8,00% bằng KHR không được hưởng lãi suất. Khoản dự trữ 12,50% bằng ngoại tệ, trong đó, khoản dự trữ 8,00% không được hưởng lãi suất và 4,50% còn lại được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Ngân hàng Quốc gia Campuchia quy định về xác định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn.

## 6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	19.751.385	24.091.166
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	536.551	617.158
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.000.000	3.348.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	821.740	1.244.003
	<b>23.109.676</b>	<b>29.300.327</b>

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2018, toàn bộ tiền gửi có kỳ hạn các tổ chức tín dụng khác thuộc Nhóm 1 – Nợ đủ tiêu chuẩn.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 7. Chứng khoán kinh doanh

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	3.889	3.889
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (i)	(3.281)	(3.234)
	608	655

(i) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	3.234	2.839
Trích lập dự phòng trong kỳ	47	3.640
Số dư cuối kỳ	3.281	6.479

## 8. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(nợ phải trả) tài chính khác

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại ngày cuối kỳ/năm như sau:

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	9.909.992	59.354	(7.218)	52.136
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	24.358.019	79.010	(29.964)	49.046
	34.268.011	138.364	(37.182)	101.182
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.034.938	49.554	(33.929)	15.625
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	15.656.269	235.958	(193.355)	42.603
	16.691.207	285.512	(227.284)	58.228





Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 9. Cho vay khách hàng

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân	238.197.721	214.800.971
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.782.903	2.135.359
Các khoản trả thay khách hàng	24.527	51.221
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	1.330	1.330
	<b>240.006.481</b>	<b>216.988.881</b>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	227.219.280	207.091.422
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	5.770.802	4.698.654
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	1.205.408	339.729
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	828.807	920.954
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	4.982.184	3.938.122
	<b>240.006.481</b>	<b>216.988.881</b>

Phân tích dư nợ theo thời hạn cho vay:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	101.497.328	88.719.288
Nợ trung hạn	61.163.884	58.634.979
Nợ dài hạn	77.345.269	69.634.614
	<b>240.006.481</b>	<b>216.988.881</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:

	30/6/2019	%	31/12/2018	%
	Triệu VND		Triệu VND	
Cho vay các tổ chức kinh tế				
<i>Công ty nhà nước</i>	18.154.082	7,56	18.624.232	8,58
<i>Công ty TNHH khác</i>	41.571.766	17,33	36.912.609	17,01
<i>Công ty cổ phần có hơn 50% vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)</i>	16.044.829	6,69	13.093.719	6,03
<i>Công ty cổ phần khác</i>	83.288.740	34,7	88.514.778	40,79
<i>Công ty hợp danh</i>	101.721	0,04	99.079	0,05
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	3.885.119	1,62	3.614.431	1,67
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	414.563	0,17	462.659	0,21
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	51.763	0,02	49.403	0,02
Cho vay cá nhân				
<i>Hộ kinh doanh, cá nhân</i>	74.794.280	31,16	53.724.350	24,77
Cho vay khác				
<i>Thành phần kinh tế khác</i>	1.699.618	0,71	1.893.621	0,87
	<b>240.006.481</b>	<b>100,00</b>	<b>216.988.881</b>	<b>100,00</b>

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**  
**Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,**  
**Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh:

	<b>30/6/2019</b>	<b>%</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>%</b>
	<b>Triệu VND</b>		<b>Triệu VND</b>	
Nông lâm nghiệp, thủy sản	40.072.917	16,7	38.463.768	17,73
Khai khoáng	4.296.145	1,79	4.493.748	2,07
Công nghiệp chế biến, chế tạo	31.147.845	12,98	29.957.113	13,81
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	17.647.794	7,35	15.373.337	7,08
Cung cấp nước, quản lý và xử lý rác thải, nước thải	195.824	0,08	158.586	0,07
Xây dựng	31.665.835	13,19	28.795.080	13,27
Bán buôn, bán lẻ; sửa chữa ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	39.930.445	16,64	36.247.298	16,7
Vận tải, kho bãi	2.417.190	1,01	2.416.317	1,11
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.465.847	0,61	1.189.297	0,55
Thông tin và truyền thông	517.723	0,22	959.840	0,44
Hoạt động tài chính, bảo hiểm	1.596.160	0,67	2.517.173	1,16
Hoạt động kinh doanh bất động sản	19.357.180	8,07	16.756.345	7,72
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	131.294	0,05	98.736	0,05
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.076.789	0,45	951.543	0,44
Hoạt động của Đảng, tổ chức chính trị xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	31.954	0,01	28.546	0,01
Giáo dục và đào tạo	779.925	0,32	723.744	0,33
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	74.523	0,03	72.367	0,03
Nghệ thuật, vui chơi, giải trí	278.642	0,12	282.306	0,13
Hoạt động dịch vụ khác	40.163.160	16,73	32.474.365	14,98
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	7.159.289	2,98	5.029.372	2,32
	<b>240.006.481</b>	<b>100,00</b>	<b>216.988.881</b>	<b>100,00</b>

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	<b>30/6/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Cho vay bằng VND	7,50% - 12,28%	7,5% - 12,18%
Cho vay bằng USD	2,20% - 5,70%	2,20% - 5,50%
Cho vay bằng ngoại tệ khác	2,20% - 5,70%	2,20% - 5,50%

## 10. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	1.663.335	1.492.247
Dự phòng cụ thể (ii)	1.388.192	1.509.982
	<u>3.051.527</u>	<u>3.002.229</u>

(i) Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.492.247	1.459.886
Dự phòng trích lập trong kỳ	171.154	45.365
Chênh lệch tỷ giá	(66)	1.209
	<u>1.663.335</u>	<u>1.506.460</u>

(ii) Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.509.982	1.389.129
Dự phòng (hoàn nhập)/trích lập trong kỳ	(8.293)	31.369
Sử dụng dự phòng trong kỳ	(113.516)	(16.488)
Chênh lệch tỷ giá	19	2.175
	<u>1.388.192</u>	<u>1.406.185</u>

Bao gồm trong dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng là dự phòng rủi ro cho các khoản dư nợ thuộc SBIC, một số công ty thành viên thuộc SBIC, các đơn vị trước đây thuộc SBIC đã chuyển sang PVN, Vinalines, và dự phòng cụ thể cho các khoản dư nợ cho vay tồn đọng của HBB. Ngân hàng đã áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c), để ghi nhận dự phòng rủi ro cho các khoản nợ này.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 11. Chứng khoán đầu tư

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (i)	22.212.117	25.193.006
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (ii)	24.122.393	24.761.139
	<hr/> 46.334.510	<hr/> 49.954.145

### (i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>Chứng khoán nợ</b>		
▪ Trái phiếu Chính phủ	2.799.802	8.993.787
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác trong nước phát hành	2.929.128	2.182.711
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế (“TCKT”) trong nước phát hành	16.449.588	13.982.909
<b>Chứng khoán vốn</b>		
▪ Cổ phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	796	796
▪ Cổ phiếu do các TCKT trong nước phát hành	32.803	32.803
	<hr/> 22.212.117	<hr/> 25.193.006

Thời hạn và lãi suất năm của các chứng khoán nợ sẵn sàng để bán tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2019		31/12/2018	
	Kỳ hạn	Lãi suất năm	Kỳ hạn	Lãi suất năm
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>				
Trái phiếu Chính phủ	3 - 10 năm	5,30% - 11,20%	1 - 10 năm	4,60% - 11,20%
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	1 - 10 năm	6,30% - 9,33%	1 - 10 năm	7,90% - 9,33%
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	1 - 15 năm	8,98% - 11,50%	1 - 15 năm	8,98%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Trái phiếu Chính phủ	8.157.294	8.039.210
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	8.098.301	8.694.237
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	526.536	526.536
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	7.340.262	7.501.156
	<b>24.122.393</b>	<b>24.761.139</b>

Thời hạn và lãi suất năm của các chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2019		31/12/2018	
	Kỳ hạn	Lãi suất năm	Kỳ hạn	Lãi suất năm
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>				
Trái phiếu Chính phủ	3 - 19 năm	4,30% - 11,50%	3 - 20 năm	5,20% - 8,90%
Trái phiếu do các TCTD trong nước phát hành	1 - 10 năm	8,20% - 9,00%	6 - 10 năm	7,00% - 9,00%
Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	5 - 10 năm	8,90%	9 - 10 năm	8,90% - 11,25%

Phân tích chất lượng chứng khoán nợ chưa niêm yết (không bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính phủ bảo lãnh và trái phiếu đặc biệt) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	27.765.554	23.388.706
Nợ có khả năng mất vốn (*)	150.000	150.000
	<b>27.915.554</b>	<b>23.538.706</b>

(\*) Đây là khoản đầu tư trái phiếu của Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel (“VVF”). Sau khi VVF được sáp nhập vào SHB, việc trích lập dự phòng cho khoản đầu tư này và các khoản nợ tồn đọng khác của VVF được thực hiện theo chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c).

## 12. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán (i)	232.292	191.073
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (ii)	1.727.628	1.736.147
	<u>1.959.920</u>	<u>1.927.220</u>

(i) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán trong kỳ như sau:

### Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Dự phòng giảm giá chứng khoán vốn Triệu VND	Dự phòng chung cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán Triệu VND	Dự phòng cụ thể cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán Triệu VND	Tổng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	33.036	83.037	75.000	191.073
Dự phòng (hoàn nhập)/ trích lập trong kỳ	(42)	41.261	-	41.219
	<u>32.994</u>	<u>124.298</u>	<u>75.000</u>	<u>232.292</u>

### Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018

	Dự phòng giảm giá chứng khoán vốn Triệu VND	Dự phòng chung cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán Triệu VND	Dự phòng cụ thể cho chứng khoán nợ sẵn sàng để bán Triệu VND	Tổng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	32.901	18.003	75.000	125.904
Dự phòng (hoàn nhập)/ trích lập trong kỳ	(33)	357	-	324
	<u>32.868</u>	<u>18.360</u>	<u>75.000</u>	<u>126.228</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(ii) Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn trong kỳ như sau:

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019**

	Dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC (*) Triệu VND	Dự phòng rủi ro trái phiếu giữ đến ngày đáo hạn khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.670.698	65.449	1.736.147
Dự phòng hoàn nhập trong kỳ	(7.769)	(750)	(8.519)
	1.662.929	64.699	1.727.628

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018**

	Dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC (*) Triệu VND	Dự phòng rủi ro trái phiếu giữ đến ngày đáo hạn khác Triệu VND	Tổng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.602.984	14.358	1.617.342
Dự phòng trích lập trong kỳ	172.315	(674)	171.641
	1.775.299	13.684	1.788.983

(\*) Bao gồm trong khoản dự phòng rủi ro trái phiếu VAMC là một số trái phiếu thuộc phạm vi Đề án. Ngân hàng đã áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c) để ghi nhận dự phòng rủi ro cho các trái phiếu này.



### 13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Đầu tư góp vốn dài hạn khác - giá gốc (i)	193.750	201.750
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn (ii)	(5.057)	(5.983)
	188.693	195.767

(i) Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác như sau:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	149.736	157.736
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	44.014	44.014
	193.750	201.750

(ii) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	5.983	11.785
Dự phòng hoàn nhập trong kỳ	(926)	(1.425)
Số dư cuối kỳ	5.057	10.360

Bao gồm trong dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn là dự phòng rủi ro cho các khoản góp vốn, mua cổ phần của HBB. Ngân hàng đã áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c) để ghi nhận dự phòng rủi ro cho các khoản đầu tư này.

#### 14. Tài sản cố định hữu hình

##### Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Nhà cửa và vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Các tài sản cố định hữu hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	396.154	383.683	232.312	90.787	37.699	1.140.635
Tăng trong kỳ	13.035	21.622	8.200	2.549	2.378	47.784
Thanh lý, nhượng bán	(1.863)	(1.609)	(3.082)	(785)	(652)	(7.991)
Phân loại lại	39.218	(93.688)	(14.179)	102.764	(34.115)	-
Biến động khác	-	(399)	-	(10.929)	(3)	(11.331)
Chênh lệch tỷ giá	54	(130)	(112)	(15)	-	(203)
Số dư cuối kỳ	446.598	309.479	223.139	184.371	5.307	1.168.894
<b>Hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	110.410	286.314	148.514	83.054	26.669	654.961
Khấu hao trong kỳ	15.619	11.333	9.663	9.712	376	46.703
Thanh lý, nhượng bán	(1.791)	(1.595)	(3.035)	(785)	(648)	(7.854)
Phân loại lại	28.256	(65.094)	(9.186)	66.924	(20.900)	-
Biến động khác	-	(30)	-	(10.929)	-	(10.959)
Chênh lệch tỷ giá	32	(72)	(58)	(8)	-	(106)
Số dư cuối kỳ	152.526	230.856	145.898	147.968	5.497	682.745
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ	285.744	97.369	83.798	7.733	11.030	485.674
Số dư cuối kỳ	294.072	78.623	77.241	36.403	(190)	486.149

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018**

	Nhà cửa và vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Các tài sản cố định hữu hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	363.131	320.296	208.414	92.705	26.885	1.011.431
Tăng trong kỳ	25.211	31.562	6.175	1.824	5.745	70.517
Biến động khác	(173)	(104)	(1.239)	(286)	-	(1.802)
Chênh lệch tỷ giá	576	317	215	176	1	1.285
Số dư cuối kỳ	388.745	352.071	213.565	94.419	32.631	1.081.431
<b>Hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	90.347	250.441	136.584	84.611	24.024	586.007
Khấu hao trong kỳ	11.845	19.389	8.997	2.329	2.111	44.671
Biến động khác	(173)	(104)	(2.580)	(286)	-	(3.143)
Chênh lệch tỷ giá	301	217	153	125	-	796
Số dư cuối kỳ	102.320	269.943	143.154	86.779	26.135	628.331
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ	272.784	69.855	71.830	8.094	2.861	425.424
Số dư cuối kỳ	286.425	82.128	70.411	7.640	6.496	453.100

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
 Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
 Hà Nội, Việt Nam  
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
 cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Thông tư số  
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 15. Tài sản cố định vô hình

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu kỳ	4.281.049	219.319	44.292	4.544.660
Tăng trong kỳ	-	13.302	283	13.585
Phân loại lại	-	17.372	(17.372)	-
Biến động khác	-	11.148	62	11.210
Chênh lệch tỷ giá	-	(90)	(113)	(203)
Số dư cuối kỳ	4.281.049	261.051	27.152	4.569.252
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu kỳ	5.963	199.642	32.295	237.900
Khấu hao trong kỳ	78	10.170	624	10.872
Phân loại lại	-	14.502	(14.502)	-
Biến động khác	-	10.888	62	10.950
Chênh lệch tỷ giá	-	(92)	(112)	(204)
Số dư cuối kỳ	6.041	235.110	18.367	259.518
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	4.275.086	19.677	11.997	4.306.760
Số dư cuối kỳ	4.275.008	25.941	8.785	4.309.734

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018**

	<b>Quyền sử dụng đất Triệu VND</b>	<b>Phần mềm máy vi tính Triệu VND</b>	<b>Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND</b>	<b>Tổng cộng Triệu VND</b>
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu kỳ	3.486.801	211.811	39.877	3.738.489
Tăng trong kỳ	-	9.705	4.371	14.076
Thanh lý, nhượng bán	-	(154)	-	(154)
Chênh lệch tỷ giá	-	191	233	424
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>3.486.801</b>	<b>221.553</b>	<b>44.481</b>	<b>3.752.835</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu kỳ	5.805	178.174	27.617	211.596
Khấu hao trong kỳ	79	13.573	2.419	16.071
Thanh lý, nhượng bán	-	(154)	-	(154)
Chênh lệch tỷ giá	-	191	235	426
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>5.884</b>	<b>191.784</b>	<b>30.271</b>	<b>227.939</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	3.480.996	33.637	12.260	3.526.893
Số dư cuối kỳ	3.480.917	29.769	14.210	3.524.896

**16. Tài sản Có khác**

	<b>30/6/2019 Triệu VND</b>	<b>31/12/2018 Triệu VND</b>
Các khoản phải thu	10.312.976	7.868.333
<i>Trong đó:</i>		
▪ Phải thu liên quan thu tín dụng trả chậm (*)	8.686.180	6.089.972
▪ Phải thu về thuê đất	646.098	648.642
▪ Phải thu hợp đồng mua bán nợ	321.289	321.289
▪ Phải thu khác	659.409	808.430
Mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	126.641	112.563
Các khoản lãi, phí phải thu	9.539.894	9.117.746
Tài sản Có khác (i)	4.590.913	4.256.033
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (ii)	(817.718)	(653.216)
	<b>23.752.706</b>	<b>20.701.459</b>

(\*) Đây là các khoản phải thu từ khách hàng liên quan tới các thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán ngay. Khoản phải thu này tương ứng với một khoản vay từ ngân hàng hoàn trả (Thuyết minh 0) mà ngân hàng hoàn trả đã ứng trước thanh toán cho người thụ hưởng của các thư tín dụng này.

(i) Tài sản Có khác

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Các khoản ủy thác đầu tư	1.826.309	1.826.309
Tài sản gán nợ chờ xử lý	616.473	629.332
Chi phí chờ phân bổ	703.790	438.400
Các khoản nợ thuộc SBIC đã hoán đổi (*)	708.584	708.584
Hàng hóa bất động sản	-	21.199
Tài sản Có khác	735.757	632.209
	<u>4.590.913</u>	<u>4.256.033</u>

- (\*) Ngày 12 tháng 9 năm 2013, Ngân hàng tiến hành hoán đổi các khoản nợ SBIC lấy các trái phiếu của Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (“DATC”). Khoản chênh lệch giữa giá trị ghi sổ của các khoản nợ đã hoán đổi và giá trị của các trái phiếu DATC được ghi nhận là tài sản có khác. Ngân hàng đã áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c) và phân bổ khoản nợ này trong vòng 10 năm, từ năm 2014 đến năm 2024.

(ii) Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác để bán bao gồm:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Dự phòng rủi ro các khoản ủy thác đầu tư (*)	760.253	616.400
Dự phòng rủi ro các tài sản có khác	57.465	36.816
	<u>817.718</u>	<u>653.216</u>

- (\*) Đây là dự phòng cho các khoản phải thu khó đòi từ các khoản ủy thác đầu tư của HBB. Ngân hàng đã áp dụng chính sách kế toán riêng nêu tại Thuyết minh 3(c) để ghi nhận dự phòng cho các khoản ủy thác đầu tư này.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác trong kỳ như sau:

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019**

	Dự phòng rủi ro các khoản ủy thác đầu tư Triệu VND	Dự phòng rủi ro các tài sản có khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	616.400	36.816	653.216
Dự phòng trích lập trong kỳ	143.853	20.649	164.502
Số dư cuối kỳ	760.253	57.465	817.718

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018**

	Dự phòng rủi ro các khoản ủy thác đầu tư Triệu VND	Dự phòng rủi ro các tài sản có khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư đầu kỳ	386.400	23.974	410.374
Dự phòng trích lập trong kỳ	-	125	125
Số dư cuối kỳ	386.400	24.099	410.499

**17. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước**

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Tiền gửi	2.000.000	2.114.379
Tiền vay	782.863	10.096.858
	2.782.863	12.211.237

## 18. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác</b>		
Bằng VND	16.149.349	21.683.622
Bằng ngoại tệ	9.653	8.321
<b>Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác</b>		
Bằng VND	7.495.000	7.208.000
Bằng ngoại tệ	1.454.579	2.452.240
	<b>25.108.581</b>	<b>31.352.183</b>
<b>Vay các TCTD khác</b>		
Vay các TCTD khác bằng VND	9.198.603	6.630.754
Vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	-	209.069
Tiền vay từ các dự án tài chính (*)	690.818	651.811
Phải trả trong nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm	8.686.180	6.089.972
	<b>18.575.601</b>	<b>13.581.606</b>
	<b>43.684.182</b>	<b>44.933.789</b>

(\*) Đây là các khoản vay theo Dự án Tài chính Nông thôn II và Dự án Tài chính Nông thôn III từ Tổ chức Phát triển Quốc tế thuộc Ngân hàng Thế giới để cho các hộ gia đình vay lại với mục tiêu phát triển nông thôn và giảm nghèo. Lãi suất cho vay tới các hộ gia đình tùy theo mức lãi suất áp dụng của SHB trong từng giai đoạn.

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2019	31/12/2018
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,50% - 6,60%	1,00% - 6,10%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1,00% - 4,65%	1,65% - 3,50%
Tiền vay bằng VND	1,75% - 7,00%	1,20% - 5,85%
Tiền vay bằng ngoại tệ	1,50% - 4,65%	0,75% - 3,75%



## 19. Tiền gửi của khách hàng

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	14.365.198	17.704.538
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.170.204	1.261.577
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	213.865.782	195.239.126
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	13.922.076	9.938.773
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	354	1.004.478
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	11.655	52.445
<b>Tiền ký quỹ</b>		
Tiền ký quỹ bằng VND	1.089.122	5.224
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	41.934	17.980
	244.466.325	225.224.141

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	69.830.142	69.427.788
Tiền gửi của cá nhân	166.453.237	147.319.885
Tiền gửi của các đối tượng khác	8.182.946	8.476.468
	244.466.325	225.224.141

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2019	31/12/2018
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00% - 7,80%	1,00% - 7,80%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 2,00%	0,00% - 2,00%

Đối với tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn, trong trường hợp khách hàng rút trước hạn, lãi suất nhận được sẽ áp dụng theo lãi suất không kỳ hạn của SHB, phù hợp với quy định của NHNNVN.

## 20. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Vay trung, dài hạn từ Dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và III (i)	479.880	440.784
Vay dài hạn Dự án Phát triển Năng lượng tái tạo (ii)	889.800	889.800
Vay trung, dài hạn từ Dự án Tài trợ lưới điện thông minh (iii)	413.223	143.127
	1.782.903	1.473.711

- (i) Đây là các khoản vay theo Dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và Dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn III từ Cơ quan hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JICA) thông qua Ban Quản lý các dự án tín dụng quốc tế ODA để cho các doanh nghiệp vừa và nhỏ hợp lệ vay lại. Lãi suất cho vay tới các doanh nghiệp vừa và nhỏ tùy theo mức lãi suất áp dụng của SHB trong từng giai đoạn. Gốc và lãi của các khoản vay này được thanh toán 3 tháng 1 lần.
- (ii) Đây là các khoản vay dài hạn từ Dự án Phát triển Năng lượng Tái tạo từ Hiệp hội Phát triển Quốc tế thông qua Bộ Tài chính, Bộ Công Thương, để cho các dự án đầu tư vào lĩnh vực năng lượng tái tạo vay lại. Lãi suất cho vay tới các dự án bằng lãi suất bình quân gia quyền của lãi suất tiền gửi VND kỳ hạn từ 0 đến 12 tháng do NHNNVN công bố hàng quý, được điều chỉnh bởi biên độ lãi suất và tỷ lệ giảm trừ do Bộ Tài chính quy định. Gốc và lãi của các khoản vay được thanh toán 6 tháng 1 lần.
- (iii) Đây là các khoản vay dài hạn từ Ngân hàng Tái thiết Đức (KfW) để tài trợ cho việc đầu tư mạng lưới điện cao thế tại Việt Nam. Cơ quan thực hiện dự án là Tổng công ty truyền tải điện quốc gia (EVN NPT).

## 21. Phát hành giấy tờ có giá

Giấy tờ có giá đã phát hành là chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu phân loại theo kỳ hạn như sau:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi	11.314.991	5.074.082
Kỳ phiếu	8.880.000	7.647.099
Trái phiếu	4.000.515	4.000.555
	24.195.506	16.721.736

## 22. Các khoản nợ khác

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả	6.592.207	5.294.909
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	37.598	-
<b>Các khoản phải trả và công nợ khác</b>		
Các khoản phải trả nội bộ		
▪ Các khoản phải trả công nhân viên	3.885	11.204
▪ Quỹ khen thưởng, phúc lợi	74.982	27.746
Các khoản phải trả bên ngoài		
▪ Thuế và các khoản phải trả cho ngân sách Nhà nước (i)	173.678	275.997
▪ Phải trả về trung gian thanh toán	699.690	721.535
▪ Doanh thu chưa thực hiện	26.671	31.316
▪ Các khoản phải trả khác	6.557	16.155
	985.463	1.083.953
	7.615.268	6.378.862

### (i) Thuế và các khoản phải trả cho ngân sách Nhà nước

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	6.585	35.912
Thuế thu nhập doanh nghiệp	164.873	221.929
Các loại thuế khác	2.220	18.156
	173.678	275.997

Chi tiết thuế phải nộp được trình bày tại Thuyết minh 35.

## 23. Vốn và các quỹ

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của SHB cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 và 30 tháng 6 năm 2018 như sau:

	Vốn điều lệ		Thặng dư vốn cổ phần		Cổ phiếu quỹ		Quỹ đầu tư phát triển		Quỹ dự phòng tài chính		Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		Quỹ khác		Chênh lệch tỷ giá hối đoái		Lợi nhuận chưa phân phối		Tổng cộng		
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Số dư tại ngày 1/1/2019</b>	12.036.161	101.716	101.716	(5.260)	28.551	958.716	478.712	1.022	(5.891)	2.738.805	16.332.532										
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.309.066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.309.066
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.000)
Trích lập bổ sung dự phòng rủi ro theo Đề án (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(143.853)
Biến động khác	-	-	-	-	3.538	3	2	-	-	-	124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	(59)	-	(229)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.543)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.231)
<b>Số dư tại ngày 30/6/2019</b>	12.036.161	101.716	101.716	(5.260)	32.030	958.719	478.485	1.022	(22.508)	3.839.368	17.419.733										
<b>Số dư tại ngày 1/1/2018</b>	11.196.891	101.716	101.716	(5.260)	25.013	803.621	390.702	1.022	-	2.177.515	14.691.220										
Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức	839.270	-	-	-	-	-	-	-	-	(839.270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.754
Trích quỹ trong kỳ	-	-	-	-	-	415	207	-	-	(622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	282	-	-	33.491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.491
<b>Số dư tại ngày 30/6/2018</b>	12.036.161	101.716	101.716	(5.260)	25.013	804.036	391.191	1.022	33.491	2.147.174	15.534.544										

(\*) Đây là khoản trích lập bổ sung dự phòng rủi ro theo Đề án theo Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**Vốn cổ phần**

	30/6/2019		31/12/2018	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.203.616.110	11.196.891	1.203.616.110	12.036.161
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng				
Cổ phiếu phổ thông	1.203.616.110	11.196.891	1.203.616.110	12.036.161
Số cổ phiếu được mua lại				
Cổ phiếu phổ thông	496.186	4.962	496.186	4.962
Số cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	1.203.119.924	11.191.929	1.203.119.924	12.031.199

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

Biến động vốn cổ phần trong kỳ như sau:

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019		Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND
Số dư đầu kỳ	1.203.616.110	11.196.891	1.119.689.100	11.196.891
Trả cổ tức bằng cổ phiếu	-	-	83.927.010	839.270
Số dư cuối kỳ	1.203.616.110	11.196.891	1.203.616.110	12.036.161

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
 Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
 Hà Nội, Việt Nam  
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
 cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Thông tư số  
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 24. Thu nhập lãi thuần

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ</b>		
Tiền gửi tại các TCTD khác	334.627	143.328
Cho vay khách hàng và cho vay các TCTD khác	10.987.119	9.348.176
Các khoản đầu tư chứng khoán nợ	1.297.921	588.272
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	50.192	29.079
Các hoạt động tín dụng khác	46.046	32.628
	<b>12.715.905</b>	<b>10.141.483</b>
<b>Chi phí lãi và các chi phí tương tự cho</b>		
Tiền gửi từ khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	(8.296.141)	(7.146.840)
Tiền vay và vốn ủy thác	(494.916)	(182.361)
Giấy tờ có giá đã phát hành	(765.037)	(628.665)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(89.410)	(23.033)
	<b>(9.645.504)</b>	<b>(7.980.899)</b>
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>3.070.401</b>	<b>2.160.584</b>

## 25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ</b>		
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	206.214	98.530
Dịch vụ ngân quỹ	9.041	6.277
Dịch vụ đại lý	46.173	12.310
Dịch vụ tư vấn	55.529	-
Dịch vụ khác	65.741	37.960
	<b>382.698</b>	<b>155.077</b>
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ cho</b>		
Dịch vụ tư vấn	(844)	(14.593)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(24.391)	(14.260)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(13.426)	(11.540)
Dịch vụ ngân quỹ	(7.095)	(7.297)
Dịch vụ khác	(18.506)	(2.070)
	<b>(64.262)</b>	<b>(49.760)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>318.436</b>	<b>105.317</b>

## 26. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối</b>		
Hợp đồng tiền tệ giao ngay	443.050	163.895
Các công cụ phái sinh tiền tệ	400.006	155.064
Thu nhập kinh doanh vàng	36	57
	<b>843.092</b>	<b>319.016</b>
<b>Chi phí từ kinh doanh ngoại hối</b>		
Hợp đồng tiền tệ giao ngay	(420.172)	(141.678)
Các công cụ phái sinh tiền tệ	(391.861)	(160.950)
Chi phí kinh doanh vàng	(8)	(17)
	<b>(812.041)</b>	<b>(302.645)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>31.051</b>	<b>16.371</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

## 27. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	132.031	268.129
Lỗ từ mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	(89.517)	(4.333)
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư</b>	<b>42.514</b>	<b>263.796</b>

## 28. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>Thu nhập hoạt động kinh doanh khác</b>		
Thu hồi nợ đã xử lý trong những năm trước	24.954	19.982
Thu nhập từ thanh lý, nhượng bán tài sản	1.285	23.079
Thu về các công cụ tài chính phái sinh khác	32.920	-
Thu nhập khác	20.266	81.449
<b>Thu nhập hoạt động kinh doanh khác</b>	<b>79.425</b>	<b>124.510</b>
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</b>		
Chi hỗ trợ công tác xã hội	(2.767)	(2.181)
Chi phí thanh lý, nhượng bán tài sản	(118)	(7.341)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(31.896)	-
Chi về hoạt động kinh doanh khác	(7.737)	(87.726)
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh khác</b>	<b>(42.518)</b>	<b>(97.248)</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>36.907</b>	<b>27.262</b>



## 29. Chi phí hoạt động

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	25.940	14.760
Chi phí cho nhân viên	967.360	728.008
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	832.976	618.280
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	51.684	42.438
<i>Chi trợ cấp và chi khác cho nhân viên</i>	82.700	67.290
Chi về tài sản	240.602	205.694
<i>Trong đó:</i>		
<i>Khấu hao tài sản cố định</i>	57.575	60.742
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	303.523	268.275
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	106.756	85.734
	<b>1.644.181</b>	<b>1.302.471</b>

## 30. Thuế thu nhập doanh nghiệp

### (a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
<b>Chi phí thuế hiện hành</b>		
Kỳ hiện hành	290.560	206.405
<b>Chi phí thuế thu nhập hoãn lại</b>		
Phát sinh các chênh lệch tạm thời	37.598	-
	<b>328.158</b>	<b>206.405</b>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
 Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
 Hà Nội, Việt Nam  
 Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
 cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
 (Ban hành theo Thông tư số  
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**(b) Đối chiếu thuế suất thực tế**

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	1.637.224	1.021.159
Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng	327.445	204.232
Ảnh hưởng của các mức thuế suất khác áp dụng cho các công ty con	963	928
Thu nhập không bị tính thuế	(250)	(210)
Chi phí không được khấu trừ	-	1.455
	<u>328.158</u>	<u>206.405</u>

**(c) Thuế suất áp dụng**

Mức thuế suất thuế thu nhập thông thường áp dụng cho Ngân hàng là 20% cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018: 20%).

### 31. Lãi cơ bản trên cổ phiếu

#### (i) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Lợi nhuận thuần trong kỳ thuộc về cổ đông phổ thông	1.309.066	814.754
Số phân bổ vào quỹ khen thưởng phúc lợi ước tính	(25.000)	-
	<u>1.284.066</u>	<u>814.754</u>

#### (ii) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018
Cổ phiếu phổ thông đã phát hành năm trước mang sang	1.203.119.924	1.119.192.914
Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức trong năm 2018	-	83.927.010
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông trong kỳ	<u>1.203.119.924</u>	<u>1.203.119.924</u>

#### (iii) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 VND
Lãi cơ bản trên cổ phiếu	<u>1.067</u>	<u>677</u>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

### 32. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Tiền mặt và vàng	1.844.678	1.884.822
Tiền gửi tại NHNNVN	6.823.810	4.328.739
Tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác	20.287.936	24.708.324
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	2.526.403	4.044.546
	<b>31.482.827</b>	<b>34.966.431</b>

### 33. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2019 Triệu VND	Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/6/2018 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	7.532	6.170
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên	832.976	618.280
Thu nhập bình quân/tháng (triệu VND)	18,43	16,7

### 34. Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, SHB có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của SHB.

Số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	Số dư	
	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
	Tài sản/ (Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu)	Tài sản/ (Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu)
<i>Công ty cổ phần Tập đoàn T&amp;T</i>		
▪ Góp vốn	(1.199.768)	(1.199.768)
▪ Tiền gửi không kỳ hạn	(45.373)	(112.476)
▪ Cho vay	(236)	(779)
<i>Tổng Công ty cổ phần bảo hiểm Sài Gòn - Hà Nội</i>		
Góp vốn	42.857	42.857
Tiền gửi không kỳ hạn	(92.279)	(184.931)
Lãi dự trả tiền gửi	(2.368)	(4.339)

### 35. Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước

*Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019*

	1/1/2019	Số phát sinh trong kỳ		30/6/2019
	Phải trả Triệu VND	Phát sinh tăng Triệu VND	Phát sinh giảm Triệu VND	Phải trả Triệu VND
Thuế TNDN	221.929	290.560	(347.616)	164.873
Thuế giá trị gia tăng	35.912	44.577	(73.904)	6.585
Các loại thuế khác	18.156	82.373	(98.558)	1.971
	275.997	417.510	(520.078)	173.429

*Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018*

	1/1/2018	Số phát sinh trong kỳ trong kỳ		30/6/2018
	Phải trả Triệu VND	Phát sinh tăng Triệu VND	Phát sinh giảm Triệu VND	Phải trả Triệu VND
Thuế TNDN	178.226	206.405	(262.453)	122.178
Thuế giá trị gia tăng	43.501	26.004	(64.570)	4.935
Các loại thuế khác	8.236	48.968	(52.225)	4.979
	229.963	281.377	(379.248)	132.092

### 36. Báo cáo bộ phận

#### Báo cáo bộ phận theo vùng địa lý

##### Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập lãi thuần	1.987.077	735.319	191.173	156.832	3.070.401
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	263.223	31.315	11.765	12.133	318.436
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	23.841	7.479	1.704	(1.973)	31.051
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	42.514	-	-	-	42.514
Lãi thuần từ hoạt động khác	18.734	15.935	1.315	923	36.907
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	1.250	-	-	-	1.250
Chi phí hoạt động	(1.167.109)	(283.065)	(124.834)	(69.173)	(1.644.181)

##### Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	1.169.530	506.983	81.123	98.742	1.856.378
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(242.547)	(89.113)	(18.883)	131.389	(219.154)

##### Tổng lợi nhuận trước thuế

	926.983	417.870	62.240	230.131	1.637.224
--	---------	---------	--------	---------	-----------

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập lãi thuần	1.060.768	656.013	262.295	181.508	2.160.584
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	80.016	9.290	1.573	14.438	105.317
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	9.936	5.286	899	250	16.371
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	(3.353)	-	-	-	(3.353)
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	263.796	-	-	-	263.796
Lãi thuần từ hoạt động khác	21.150	4.387	1.033	692	27.262
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	1.052	-	-	-	1.052
Chi phí hoạt động	(902.174)	(239.651)	(107.494)	(53.152)	(1.302.471)
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	531.191	435.325	158.306	143.736	1.268.558
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(125.840)	(78.937)	(50.060)	7.438	(247.399)
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	405.351	356.388	108.246	151.174	1.021.159

**Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019**

	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tiền mặt và vàng	1.278.779	160.281	330.194	75.424	1.844.678
Tiền gửi tại NHNN	5.721.645	9.908	5.811	1.086.446	6.823.810
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	22.220.831	6.893	2.982	878.970	23.109.676
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	101.182	-	-	-	101.182
Chứng khoán kinh doanh	608	-	-	-	608
Cho vay khách hàng	168.587.178	19.995.594	40.150.523	8.221.659	236.954.954
Chứng khoán đầu tư	44.374.590	-	-	-	44.374.590
Góp vốn, đầu tư dài hạn	188.693	-	-	-	188.693
Tài sản cố định	4.703.502	20.926	51.371	20.084	4.795.883
Tài sản Có khác	18.396.771	343.214	4.852.307	160.414	23.752.706
<b>Tổng tài sản</b>	<b>265.573.779</b>	<b>20.536.816</b>	<b>45.393.188</b>	<b>10.442.997</b>	<b>341.946.780</b>
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	2.782.863	-	-	-	2.782.863
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	37.487.005	1.816	215	6.195.146	43.684.182
Tiền gửi của khách hàng	186.259.006	15.086.265	42.137.819	983.235	244.466.325
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	1.782.903	-	-	-	1.782.903
Phát hành giấy tờ có giá	19.242.511	3.011.304	1.941.691	-	24.195.506
Các khoản nợ khác	4.520.770	375.192	895.593	1.823.713	7.615.268
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>252.075.058</b>	<b>18.474.577</b>	<b>44.975.318</b>	<b>9.002.094</b>	<b>324.527.047</b>



Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018	Miền Bắc Triệu VND	Miền Trung Triệu VND	Miền Nam Triệu VND	Nước ngoài Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tiền mặt và vàng	1.393.986	312.010	120.785	58.041	1.884.822
Tiền gửi tại NHNN	3.309.766	3.751	7.336	1.007.886	4.328.739
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	27.720.267	2.118	1.295	1.576.647	29.300.327
Chứng khoán kinh doanh	655	-	-	-	655
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	58.228	-	-	-	58.228
Cho vay khách hàng	152.993.732	35.823.078	17.593.353	7.576.489	213.986.652
Chứng khoán đầu tư	48.026.925	-	-	-	48.026.925
Góp vốn, đầu tư dài hạn	195.767	-	-	-	195.767
Tài sản cố định	4.704.915	45.207	20.600	21.712	4.792.434
Tài sản Có khác	13.277.218	6.178.594	1.124.881	120.766	20.701.459
<b>Tổng tài sản</b>	<b>251.681.459</b>	<b>42.364.758</b>	<b>18.868.250</b>	<b>10.361.541</b>	<b>323.276.008</b>
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	12.211.237	-	-	-	12.211.237
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	38.642.439	56	1.495	6.289.799	44.933.789
Tiền gửi của khách hàng	170.541.669	39.841.455	13.670.266	1.170.751	225.224.141
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	1.473.711	-	-	-	1.473.711
Phát hành giấy tờ có giá	13.018.242	1.037.438	2.666.056	-	16.721.736
Các khoản nợ khác	3.612.312	764.759	356.696	1.645.095	6.378.862
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>239.499.610</b>	<b>41.643.708</b>	<b>16.694.513</b>	<b>9.105.645</b>	<b>306.943.476</b>

**Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực hoạt động**

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019**

	Tín dụng		Đầu tư		Dịch vụ		Kinh doanh và huy động vốn		Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Doanh thu	12.131.398		790.048		164.082		167.315			13.252.843
<b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019</b>										
Tài sản bộ phận	245.709.434		46.949.508		163.760		31.838.884			324.661.586
Tài sản phân bổ	8.395.391		64.475		3.344.258		5.481.070			17.285.194
<b>Tổng tài sản</b>	<b>254.104.825</b>		<b>47.013.983</b>		<b>3.508.018</b>		<b>37.319.954</b>			<b>341.946.780</b>
Nợ phải trả bộ phận	(363.967)		-		(123.722)		(323.530.813)			(324.018.502)
Nợ phân bổ	(244.102)		(2.066)		(99.425)		(162.952)			(508.545)
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>(608.069)</b>		<b>(2.066)</b>		<b>(223.147)</b>		<b>(323.693.765)</b>			<b>(324.527.047)</b>

**Kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2018**

Doanh thu	9.429.865		849.065		290.169		130.187			10.699.286
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018</b>										
Tài sản bộ phận	222.664.611		50.338.997		224.536		35.791.387			309.019.531
Tài sản phân bổ	6.876.514		60.715		2.820.233		4.499.015			14.256.477
<b>Tổng tài sản</b>	<b>229.541.125</b>		<b>50.399.712</b>		<b>3.044.769</b>		<b>40.290.402</b>			<b>323.276.008</b>
Nợ phải trả bộ phận	(408.430)		-		(94.370)		(305.667.212)			(306.170.012)
Nợ phân bổ	(373.487)		(3.291)		(152.850)		(243.836)			(773.464)
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>(781.917)</b>		<b>(3.291)</b>		<b>(247.220)</b>		<b>(305.911.048)</b>			<b>(306.943.476)</b>

## 37. Quản lý rủi ro tài chính

Phần này cung cấp thông tin về các rủi ro mà SHB có thể gặp phải và mô tả chi tiết các phương pháp mà Ban Điều hành Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà SHB thường gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

### (a) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Định hướng của SHB là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp SHB đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, SHB phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, công nợ và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, SHB thực hiện đầu tư vào các chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán hợp nhất của SHB có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, SHB cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, SHB đã áp dụng Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của SHB. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. SHB thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của SHB đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép SHB giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

### (b) Rủi ro tín dụng

SHB chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi SHB đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi SHB cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà SHB gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của SHB. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Ngoài ra SHB còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

SHB đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**  
**Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,**  
**Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**  
**cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014*  
*của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

SHB tiến hành xét duyệt tín dụng qua nhiều cấp để đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách độc lập; đồng thời, việc phê duyệt các khoản vay được thực hiện trên cơ sở hạn mức tín dụng được giao cho từng cấp có thẩm quyền. Bên cạnh đó, mô hình phê duyệt tín dụng của SHB có sự tham gia của Hội đồng tín dụng để đảm bảo hoạt động phê duyệt tín dụng được tập trung với chất lượng cao nhất.

SHB đang sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ được NHNNVN chấp thuận như một công cụ quản lý để quản trị rủi ro tín dụng, theo đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên. Dữ liệu và kết quả xếp hạng của khách hàng trên toàn hệ thống được kiểm soát và quản lý tập trung tại Hội sở chính. Đây là cơ sở cho việc cấp tín dụng và cung cấp dịch vụ cho khách hàng cũng như việc trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định.

Các tài sản tài chính “Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP” chủ yếu bao gồm các khoản cho vay khách hàng được SHB phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 nhưng không phải trích lập dự phòng.

Các tài sản tài chính “Quá hạn và đã được TLDP đầy đủ” bao gồm các khoản cho vay khách hàng được SHB phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 phải trích lập dự phòng và đã được SHB trích lập dự phòng đầy đủ.

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của SHB, không tính đến tài sản đảm bảo hay hỗ trợ tín dụng, bao gồm:

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019

	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP	Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP				Quá hạn và đã được TLDP đầy đủ	Tổng cộng
		Quá hạn từ 10 đến 90 ngày	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày	Quá hạn trên 360 ngày		
Tiền gửi tại NHNN	6.823.810	-	-	-	-	-	6.823.810
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuần	23.109.676	-	-	-	-	-	23.109.676
Công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	101.182	-	-	-	-	-	101.182
Cho vay khách hàng - thuần	225.036.213	4.958.631	790.877	429.643	2.169.295	3.570.295	236.954.954
Chứng khoán đầu tư - thuần	44.298.985	-	-	-	-	75.000	44.373.985
Tài sản tài chính khác - thuần	22.409.654	-	-	-	-	1.343.052	23.752.706
	321.779.520	4.958.631	790.877	429.643	2.169.295	4.988.347	335.116.313

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018

	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP	Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP				Quá hạn và đã được TLDP đầy đủ	Tổng cộng
		Quá hạn từ 10 đến 90 ngày	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày	Quá hạn trên 360 ngày		
Tiền gửi tại NHNN	4.328.739	-	-	-	-	-	4.328.739
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuần	29.300.327	-	-	-	-	-	29.300.327
Công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	58.228	-	-	-	-	-	58.228
Cho vay khách hàng - thuần	205.315.165	3.733.699	50.339	444.088	1.362.465	3.080.896	213.986.652
Chứng khoán đầu tư - thuần	47.951.362	-	-	-	-	75.000	48.026.362
Tài sản tài chính khác - thuần	19.491.550	-	-	-	-	1.209.909	20.701.459
	306.445.371	3.733.699	50.339	444.088	1.362.465	4.365.805	316.401.767

Chi tiết về các tài sản đảm bảo SHB nắm giữ làm tài sản thế chấp tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Bất động sản	266.933.226	237.861.232
Động sản	28.008.075	17.927.216
Giấy tờ có giá	45.414.602	31.937.732
Các tài sản đảm bảo khác	282.271.337	293.913.685
	<hr/>	<hr/>
	622.627.240	581.639.865

(c) **Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình SHB huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của SHB. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

SHB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro phù hợp với quy mô hoạt động và sự sẵn có của hệ thống thông tin, đảm bảo đáp ứng yêu cầu giảm thiểu rủi ro. Rủi ro thanh khoản được đo lường thông qua việc sử dụng các chỉ số liên quan tới dòng tiền, khả năng huy động vốn, khả năng thanh khoản tài sản của SHB. SHB cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của SHB theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác thời hạn theo hợp đồng theo phụ lục hợp đồng có thể có.



Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019  
(Triệu VND)

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	
<b>Tài sản</b>							
Tiền mặt và vàng	-	-	1.844.678	-	-	-	1.844.678
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.811.026	12.784	-	-	6.823.810
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	22.287.879	566.516	255.281	-	23.109.676
Các công cụ tài chính phái sinh	-	-	(3.834)	17.259	87.757	-	101.182
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	3.889	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - gộp	5.440.563	7.346.638	23.706.906	24.235.104	53.371.015	65.096.477	240.006.481
Chứng khoán đầu tư - gộp	150.000	-	33.599	10.395.744	9.298.639	17.598.649	46.334.510
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	193.750
Tài sản cố định	-	-	1.606.581	261	11.184	216.089	4.795.883
Tài sản có khác - gộp	1.838.568	-	14.891.026	2.443.304	5.131.611	252.966	24.570.424
	7.429.131	7.346.638	71.181.750	37.670.972	68.155.487	83.164.181	347.784.283

**Nợ phải trả**

Các khoản nợ Chính phủ và NHNN  
Tiền gửi và vay các tổ chức  
tín dụng khác  
Tiền gửi của khách hàng  
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay  
TCTD chịu rủi ro  
Phát hành giấy tờ có giá  
Các khoản nợ khác

	-	-	173.202	2.000.000	609.661	-	2.782.863
	-	-	26.494.356	10.766.828	5.918.274	421.297	43.684.182
	-	-	53.478.586	29.063.298	112.800.339	49.120.508	244.466.325
	-	-	13.138	58.960	128.070	945.245	1.782.903
	-	-	2.340.000	260.000	8.402.000	6.841.372	24.195.506
	-	-	7.615.268	-	-	-	7.615.268
	-	-	90.114.550	42.149.086	127.858.344	57.328.422	324.527.047
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	7.429.131	7.346.638	(18.932.800)	(4.478.114)	(59.702.857)	25.835.759	23.257.236

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018  
(Triệu VND)

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Dưới 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt và vàng	-	-	1.884.822	-	-	-	-	1.884.822
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.328.739	-	-	-	-	4.328.739
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	26.651.516	2.304.920	343.891	-	-	29.300.327
Các công cụ tài chính phái sinh	-	-	(28.512)	25.230	61.510	-	-	58.228
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	3.889	-	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - gộp	2.820.131	7.077.328	21.823.759	23.323.406	62.087.275	61.779.487	38.077.495	216.988.881
Chứng khoán đầu tư - gộp	150.000	-	2.730.375	351.722	18.005.543	16.889.432	11.827.073	49.954.145
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	201.750	201.750
Tài sản cố định	-	-	1.606.475	214	17.162	199.842	2.968.741	4.792.434
Tài sản có khác - gộp	1.840.891	-	13.165.334	2.545.626	3.542.254	256.323	4.247	21.354.675
	4.811.022	7.077.328	72.166.397	28.551.118	84.057.635	79.125.084	53.079.306	328.867.890
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	9.434.607	2.200.119	576.511	-	-	12.211.237
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	32.106.273	8.210.803	4.153.755	376.565	86.393	44.933.789
Tiền gửi của khách hàng	-	-	65.971.458	47.612.876	94.957.386	16.679.022	3.399	225.224.141
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	10.159	25.199	131.595	641.165	665.593	1.473.711
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	600.000	7.047.099	2.049.454	7.025.183	16.721.736
Các khoản nợ khác	-	-	6.378.862	-	-	-	-	6.378.862
	-	-	113.901.359	58.648.997	106.866.346	19.746.206	7.780.568	306.943.476
<b>Mức chênh lệch thanh khoản ròng</b>	4.811.022	7.077.328	(41.734.962)	(30.097.879)	(22.808.711)	59.378.878	45.298.738	21.924.414



**(d) Rủi ro thị trường**

**(i) Rủi ro lãi suất**

Các hoạt động của SHB chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản nợ phải trả cụ thể.

SHB sử dụng phương pháp đo lường rủi ro lãi suất đối với toàn bộ các khoản mục tài sản Nợ - Có trên khía cạnh thu nhập từ lãi toàn hàng. SHB cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả của SHB được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Thời hạn định giá lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán cho tới kỳ định giá lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại 30 tháng 6 năm 2019 (Triệu VND)	Quá hạn	Không hường lái	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	1.844.678	-	-	-	-	-	-	1.844.678
Tiền gửi tại NHNN	-	-	6.811.026	12.784	-	-	-	-	6.823.810
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - góp	-	-	22.287.879	566.516	255.281	-	-	-	23.109.676
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	101.182	-	-	-	-	-	-	101.182
Chứng khoán kinh doanh - góp	-	3.889	-	-	-	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - góp	12.787.201	-	87.679.542	111.771.018	9.567.174	11.216.372	5.730.553	1.254.621	240.006.481
Chứng khoán đầu tư - góp	150.000	7.373.860	2.400.000	17.395.744	3.999.635	298.971	6.460.876	8.255.424	46.334.510
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	193.750	-	-	-	-	-	-	193.750
Tài sản cố định	-	4.795.883	-	-	-	-	-	-	4.795.883
Tài sản có khác - góp	1.838.568	14.186.979	1.383.226	2.421.484	2.189.612	2.550.555	-	-	24.570.424
	14.775.769	28.500.221	120.561.673	132.167.546	16.011.702	14.065.898	12.191.429	9.510.045	347.784.283
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	782.863	2.000.000	-	-	-	-	2.782.863
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	26.492.651	11.167.523	3.274.944	2.743.483	2.124	3.457	43.684.182
Tiền gửi của khách hàng	-	-	53.478.586	29.063.298	41.678.681	71.121.658	49.120.508	3.594	244.466.325
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	54.998	1.314.682	-	413.223	-	1.782.903
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.340.000	260.000	4.499.000	3.903.000	6.841.372	6.352.134	24.195.506
Các khoản nợ khác	-	7.615.268	-	-	-	-	-	-	7.615.268
	-	7.615.268	83.094.100	42.545.819	50.767.307	77.768.141	56.377.227	6.359.185	324.527.047
<b>Mức chênh lệch cầm với lãi suất</b>	14.775.769	20.884.953	37.467.573	89.621.727	(34.755.605)	(63.702.243)	(44.185.798)	3.150.860	23.257.236

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội**  
**Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam**  
**Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)**

**Mẫu B05a/TCTD-HN**  
*(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)*

<b>Tại 31 tháng 12 năm 2018</b>	<b>Quá hạn</b>	<b>Không hưởng lãi</b>	<b>Dưới 1 tháng</b>	<b>Từ 1 đến 3 tháng</b>	<b>Từ 3 đến 6 tháng</b>	<b>Từ 6 đến 12 tháng</b>	<b>Từ 1 đến 5 năm</b>	<b>Trên 5 năm</b>	<b>Tổng cộng</b>
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt và vàng	-	1.884.822	-	-	-	-	-	-	1.884.822
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.328.739	-	-	-	-	-	4.328.739
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	26.651.516	2.304.920	142.987	200.904	-	-	29.300.327
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	58.228	-	-	-	-	-	-	58.228
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	3.889	-	-	-	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - gộp	9.897.459	-	69.052.932	114.678.896	10.900.594	7.415.620	3.929.488	1.113.892	216.988.881
Chứng khoán đầu tư - gộp	150.000	9.294.442	3.337.088	6.749.144	4.007.774	9.025.471	7.545.840	9.844.386	49.954.145
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	201.750	-	-	-	-	-	-	201.750
Tài sản cố định	-	4.792.434	-	-	-	-	-	-	4.792.434
Tài sản có khác - gộp	1.840.891	13.423.812	144.830	2.250.608	3.263.881	424.619	6.034	-	21.354.675
	11.888.350	29.659.377	103.515.105	125.983.568	18.315.236	17.066.614	11.481.362	10.958.278	328.867.890
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	-	-	10.211.237	2.000.000	-	-	-	-	12.211.237
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	32.102.335	8.826.390	3.405.701	587.759	8.154	3.450	44.933.789
Tiền gửi của khách hàng	-	-	65.971.459	47.612.876	52.498.826	43.718.971	15.418.610	3.399	225.224.141
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	1.330.584	-	-	143.127	-	1.473.711
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	600.000	5.547.099	1.500.000	3.050.009	6.024.628	16.721.736
Các khoản nợ khác	-	6.378.862	-	-	-	-	-	-	6.378.862
	-	6.378.862	108.285.031	60.369.850	61.451.626	45.806.730	18.619.900	6.031.477	306.943.476
<b>Mức chênh lệch cam với lãi suất</b>	11.888.350	23.280.515	(4.769.926)	65.613.718	(43.136.390)	(28.740.116)	(7.138.538)	4.926.801	21.924.414

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội  
Số 77 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm,  
Hà Nội, Việt Nam  
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ  
cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN  
(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014  
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

**(ii) *Rủi ro tiền tệ***

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. SHB được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là Đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của SHB cũng là Đồng Việt Nam. Các khoản cho vay khách hàng của SHB chủ yếu bằng Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. Một số tài sản khác của SHB bằng ngoại tệ khác ngoài Đồng Việt Nam và Đô la Mỹ. SHB đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của SHB và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được SHB sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2019  
(Triệu VND)

Tài sản	VND	USD	EUR	Tiền tệ khác	Tổng cộng
Tiền mặt và vàng	1.152.440	636.915	34.967	20.356	1.844.678
Tiền gửi tại NHNN	4.976.588	1.779.531	-	67.691	6.823.810
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	21.751.385	829.744	69.726	458.821	23.109.676
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	101.182	-	-	-	101.182
Chứng khoán kinh doanh - gộp	3.889	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - gộp	223.791.282	14.662.024	413.223	1.139.952	240.006.481
Chứng khoán đầu tư - gộp	46.334.510	-	-	-	46.334.510
Góp vốn, đầu tư dài hạn	193.750	-	-	-	193.750
Tài sản cố định	4.775.799	11.048	-	9.036	4.795.883
Tài sản có khác - gộp	15.794.324	8.563.279	130.770	82.051	24.570.424
	318.875.149	26.482.541	648.686	1.777.907	347.784.283

Nợ phải trả

Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	2.782.863	-	-	-	2.782.863
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	40.318.109	3.009.497	129.574	227.002	43.684.182
Tiền gửi của khách hàng	229.320.526	14.772.622	247.308	125.869	244.466.325
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	1.369.680	-	413.223	-	1.782.903
Phát hành giấy tờ có giá	24.195.506	-	-	-	24.195.506
Các khoản nợ khác	6.820.158	790.066	3.772	1.272	7.615.268
	304.806.842	18.572.185	793.877	354.143	324.527.047

Trạng thái tiền tệ nội bảng

	14.068.307	7.910.356	(145.191)	1.423.764	23.257.236
--	------------	-----------	-----------	-----------	------------

Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019 (tiếp theo)

**Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018**

(Triệu VND)

	VND	USD	EUR	Tiền tệ khác	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt và vàng	950.382	820.964	53.451	60.025	1.884.822
Tiền gửi tại NHNN	2.750.809	1.374.839	-	203.091	4.328.739
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	27.458.147	1.114.908	204.369	522.903	29.300.327
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	2.354.997	(2.281.159)	-	(15.610)	58.228
Chứng khoán kinh doanh - gộp	3.889	-	-	-	3.889
Cho vay khách hàng - gộp	202.642.123	13.198.420	143.127	1.005.211	216.988.881
Chứng khoán đầu tư - gộp	49.954.145	-	-	-	49.954.145
Góp vốn, đầu tư dài hạn	201.750	-	-	-	201.750
Tài sản cố định	4.770.780	13.844	-	7.810	4.792.434
Tài sản có khác - gộp	18.851.329	2.367.436	54.582	81.328	21.354.675
	309.938.351	16.609.252	455.529	1.864.758	328.867.890

**Nợ phải trả**

Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	12.096.858	114.379	-	-	12.211.237
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	36.242.521	8.374.572	-	316.696	44.933.789
Tiền gửi của khách hàng	213.952.015	10.879.492	247.221	145.413	225.224.141
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	1.330.584	-	143.127	-	1.473.711
Phát hành giấy tờ có giá	16.721.736	-	-	-	16.721.736
Các khoản nợ khác	5.316.621	985.675	-	76.566	6.378.862
	285.660.335	20.354.118	390.348	538.675	306.943.476

**Trạng thái tiền tệ nội bảng**

	24.278.016	(3.744.866)	65.181	1.326.083	21.924.414
--	------------	-------------	--------	-----------	------------

### 38. Các cam kết

#### Cam kết thuê

Tại ngày báo cáo, các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	30/6/2019 Triệu VND	31/12/2018 Triệu VND
Đến một năm	78.466	80.287
Trên một đến năm năm	458.110	499.536
Trên năm năm	187.341	167.466
	723.917	747.289

### 39. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo

Sau đây là những tỷ giá ngoại tệ chính được Ngân hàng áp dụng:

	Tỷ giá ngày	
	30/6/2019 VND	31/12/2018 VND
USD	23.278	23.230
EUR	26.584	26.557
GBP	29.527	29.345
CHF	23.882	23.522
JPY	216	210
SGD	17.210	16.967
AUD	16.322	16.354
HKD	2.983	2.961
CAD	17.783	17.040
LAK	2.670	2.716
THB	759	714

### 40. Các yếu tố mang tính thời vụ

Kết quả hoạt động giữa niên độ của SHB không chịu ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hay chu kỳ ngoại trừ các khoản mục sau:

#### (a) Các quỹ dự trữ bắt buộc

Theo quy định, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc hàng năm. Do đó, Ngân hàng không trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc trên cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

**(b) Trích lập bổ sung dự phòng rủi ro theo chính sách kế toán riêng về ghi nhận dự phòng và thoái thu lãi phải thu đã ghi nhận cho các khoản tồn đọng tài chính thực hiện theo Đề án Sáp nhập HBB vào Ngân hàng 2016 – 2020 (Thuyết minh 3(c))**

Đối với các khoản tồn đọng tài chính, chủ yếu từ HBB, Ngân hàng đã được NHNNVN cho phép áp dụng các chính sách kế toán riêng trên cơ sở các giải pháp xử lý tài chính kiến nghị trong Đề án Sáp nhập HBB vào Ngân hàng chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016 – 2020.

Cho mỗi năm từ năm 2016 đến năm 2024, Ngân hàng ghi nhận một khoản phân bổ dự phòng rủi ro và thoái thu lãi phải thu đã ghi nhận với giá trị ít nhất bằng với giá trị được xác định theo Đề án cho các khoản tồn đọng nói trên.

Cuối năm, nếu lợi nhuận thực hiện vượt kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao thì Ngân hàng sẽ trích lập bổ sung dự phòng rủi ro trong phạm vi số lợi nhuận vượt kế hoạch nhưng không vượt quá mức quy định pháp lý hiện hành về trích lập dự phòng để rút ngắn thời gian trích lập dự phòng rủi ro. Cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019, Ngân hàng không trích lập bổ sung dự phòng rủi ro này do chưa xác định được một cách đáng tin cậy kết quả hoạt động kinh doanh cho cả năm.

**41. Các thay đổi trong ước tính kế toán**

Những ước tính kế toán được SHB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ này không có sự thay đổi trọng yếu so với các ước tính kế toán áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính năm gần nhất.

**42. Các khoản mục bất thường**

Ngoài các khoản mang tính thời vụ hoặc chu kỳ như được trình bày trong Thuyết minh 40, không có khoản mục bất thường trọng yếu nào phát sinh trong kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2019.

**43. Các thay đổi trong cơ cấu của SHB**

Từ ngày 1 tháng 1 năm 2019 đến ngày phát hành báo cáo tài chính giữa niên độ này, không có sự thay đổi trọng yếu trong cơ cấu của SHB.

Ngày 28 tháng 8 năm 2019

Người lập:

Người kiểm soát:

Người duyệt:

Nguyễn Thị Liên  
Trưởng phòng Kế toán  
Tổng hợp

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Ngô Thu Hà  
Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê  
Tổng Giám đốc