

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT
CHO KỲ 6 THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2017





**BÁO CÁO SOÁT XÉT THÔNG TIN TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT
GỬI HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)**

Báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt kèm theo, được lập ngày 24 tháng 8 năm 2017, từ trang 2 đến trang 8, bao gồm Bảng cân đối kế toán tóm tắt tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tóm tắt cho kỳ 6 tháng kết thúc cùng ngày nêu trên, tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu và các chỉ số tài chính quan trọng được trích từ báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) ("Ngân hàng") đã được soát xét. Chúng tôi đã đưa kết luận chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ này tại Báo cáo soát xét thông tin tài chính giữa niên độ lập ngày 24 tháng 8 năm 2017. Báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ này và báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt không phản ánh ảnh hưởng của các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo kết quả công tác soát xét nói trên.

Báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt không bao gồm tất cả các thuyết minh trong báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính áp dụng cho ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt không thể thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ của Ngân hàng.

Trách nhiệm của Người đại diện theo pháp luật đối với các báo cáo tài chính

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt theo các tiêu thức quy định bởi pháp luật.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt dựa trên các thủ tục mà chúng tôi đã thực hiện theo quy định và hướng dẫn của 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 và theo các yêu cầu có liên quan của Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam số 810 – Dịch vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt.

Kết luận của Kiểm toán viên

Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi nhận thấy không có sự kiện nào đáng lưu ý để chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt đính kèm – được trích từ báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 của Ngân hàng đã được soát xét – không phản ánh nhất quán, trên các khía cạnh trọng yếu, với báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ đã được soát xét, phù hợp với tiêu thức được quy định bởi pháp luật.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy Ủy Quyền kiểm toán: 0849-2017-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM6412
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 8 năm 2017

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT

		Tại ngày 30.06.2017 Triệu đồng	Tại ngày 31.12.2016 Triệu đồng
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt	431.440	416.508
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	3.817.757	3.699.046
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	22.672.948	21.212.780
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	21.530.929	20.808.587
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác	1.142.019	404.193
IV	Chứng khoán kinh doanh	464.389	261.705
1	Chứng khoán kinh doanh	464.555	263.395
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(166)	(1.690)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	47.131	41.447
VI	Cho vay khách hàng	34.609.105	31.939.756
1	Cho vay khách hàng	35.094.734	32.507.152
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(485.629)	(567.396)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10.709.981	12.325.017
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10.828.080	12.540.578
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(118.099)	(215.561)
X	Tài sản cố định	29.839	29.538
1	Tài sản cố định hữu hình	28.473	27.979
a	Nguyên giá	202.586	209.580
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(174.113)	(181.601)
3	Tài sản cố định vô hình	1.366	1.559
a	Nguyên giá	4.090	4.090
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(2.724)	(2.531)
XI	Tài sản có khác	736.759	1.212.251
1	Các khoản phải thu	121.909	164.755
2	Các khoản lãi, phí phải thu	457.733	802.785
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	20.171	119.384
4	Tài sản có khác	136.946	125.327
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	73.519.349	71.138.048

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

I. BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TÓM TẮT (TIẾP THEO)

		Tại ngày 30.06.2017 Triệu đồng	Tại ngày 31.12.2016 Triệu đồng
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
II	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	3.417.865	2.533.142
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác	3.417.865	2.533.142
III	Tiền gửi của khách hàng	57.737.432	56.011.014
VII	Các khoản nợ khác	1.973.988	1.961.219
1	Các khoản lãi, phí phải trả	54.146	63.891
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	1.919.842	1.897.328
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	63.129.285	60.505.375
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	10.390.064	10.632.673
1	Vốn của tổ chức tín dụng	7.528.000	7.528.000
2	Quỹ của tổ chức tín dụng	1.531.935	1.531.935
5	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	1.330.129	1.572.738
	TỔNG VỐN	10.390.064	10.632.673
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	73.519.349	71.138.048

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN	13.733.338	14.667.008
2	Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	6.269.232	7.235.177
3	Bảo lãnh khác	7.464.106	7.431.831
II	CÁC CAM KẾT ĐƯA RA	70.315.429	52.934.677
1	Cam kết giao dịch hối đoái	62.839.891	44.269.526
	Cam kết mua ngoại tệ	31.032.223	21.696.684
	Cam kết bán ngoại tệ	30.905.967	21.576.607
	Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	901.701	996.235
2	Cam kết cho vay không hủy ngang	4.110.888	5.341.301
3	Hợp đồng hoán đổi lãi suất	3.364.650	3.323.850

Hà Lê Thảo Vy
Kiểm soát Tài chính

Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc Tài chính

Phạm Hồng Hải
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 24 tháng 8 năm 2017



NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

II. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TÓM TẮT

		Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
		30.06.2017	30.06.2016
		Triệu đồng	Triệu đồng
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.466.928	1.371.233
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(141.571)	(253.556)
I	Thu nhập lãi thuần	1.325.357	1.117.677
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	404.570	406.729
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	(91.012)	(79.499)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	313.558	327.230
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	340.816	448.821
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	1.614	10.242
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	97.463	(22.307)
5	Thu nhập từ hoạt động khác	19.494	26.798
6	Chi phí hoạt động khác	(7.113)	(2.298)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	12.381	24.500
VIII	Chi phí hoạt động	(885.397)	(934.065)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.205.792	972.098
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	25.075	3.452
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	1.230.867	975.550
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	(149.485)	(72.413)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(99.213)	(117.700)
XII	Chi phí thuế TNDN	(248.698)	(190.113)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	982.169	785.437



Hà Lê Thảo Vy
Kiểm soát Tài chính



Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc Tài chính



Phạm Hồng Hải
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 24 tháng 8 năm 2017

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TÓM TẮT
(Phương pháp trực tiếp)

		Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
		30.06.2017	30.06.2016
		Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.806.995	1.388.243
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(151.315)	(285.026)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	335.604	334.093
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	342.246	458.942
05	Chi phí khác	(5.869)	(2.230)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	18.713	26.682
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.179.787)	(1.366.197)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	(188.735)	(259.222)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯU ĐỘNG		977.852	295.285
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(700.594)	8.197
10	Giảm/(tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.511.337	(3.135.352)
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(5.684)	(18.663)
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(2.587.580)	(2.620.287)
13	Sử dụng dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(58.033)	(27.325)
14	Giảm/(tăng) khác về tài sản hoạt động	42.845	(50.023)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
16	Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng khác	884.723	628.240
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	1.726.418	(5.075.019)
21	Giảm khác về công nợ hoạt động	(96.178)	(39.199)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	1.695.106	(10.034.146)

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

III. BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ TÓM TẮT (tiếp theo)
(Phương pháp trực tiếp)

		<u>Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày</u>	
		30.06.2017	30.06.2016
		Triệu đồng	Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định	(7.640)	(5.100)
02	Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	215	54
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		(7.425)	(5.046)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
04	Lợi nhuận đã chia	(794.464)	(347.955)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		(794.464)	(347.955)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		893.217	(10.387.147)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ		24.878.271	31.906.076
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ		25.771.488	21.518.929



Hà Lê Thảo Vy
Kiểm soát Tài chính



Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc Tài chính



Phạm Hồng Hải
Người đại diện theo pháp luật
Ngày 24 tháng 8 năm 2017

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

IV. TÌNH HÌNH THAY ĐỔI VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn của TCTD Triệu đồng	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2016	7.528.000	472.394	843.404	1.142.424	9.986.222
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	1.440.915	1.440.915
Phân phối cổ tức (*)	-	-	-	(794.464)	(794.464)
Trích lập các quỹ	-	72.045	144.092	(216.137)	-
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2016	<u>7.528.000</u>	<u>544.439</u>	<u>987.496</u>	<u>1.572.738</u>	<u>10.632.673</u>
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	982.169	982.169
Phân phối cổ tức (**)	-	-	-	(1.224.778)	(1.224.778)
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>7.528.000</u>	<u>544.439</u>	<u>987.496</u>	<u>1.330.129</u>	<u>10.390.064</u>

(*) Việc phân phối lợi nhuận năm 2015 của Ngân hàng được Hội đồng thành viên của Ngân hàng phê duyệt vào ngày 26 tháng 9 năm 2016.

(**) Việc phân phối lợi nhuận năm 2016 của Ngân hàng được Hội đồng thành viên của Ngân hàng phê duyệt vào 20 tháng 6 năm 2017.

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

V. CÁC CHỈ SỐ TÀI CHÍNH

	30.06.2017	31.12.2016
	Triệu đồng, %	Triệu đồng, %
Vốn điều lệ	7.528.000	7.528.000
Tổng tài sản	73.519.349	71.138.048
Tỷ lệ an toàn vốn	15%	16%
Nợ quá hạn	796.070	808.063
Nợ xấu	376.736	428.963
Tỷ lệ cấp tín dụng so với nguồn vốn huy động	60%	58%
Số dư bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh	0%	0%
Số dư nợ quá hạn/Tổng dư nợ	1,46%	1,58%
Số dư nợ xấu/ Tổng dư nợ	0,69%	0,84%
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	51%	50%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày		
- Bảng đồng Việt Nam	Tuần thủ	Tuần thủ
- Bảng ngoại tệ khác	Tuần thủ	Tuần thủ

	Cho kỳ 6 tháng kết thúc ngày	
	30.06.2017	30.06.2016
	Triệu đồng	Triệu đồng
Doanh số huy động tiền gửi	990.257.145	911.184.816
Doanh số cho vay	39.599.516	41.662.758
Doanh số thu nợ	37.135.500	39.112.479

Báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt đã được Người đại diện theo pháp luật phê chuẩn ngày 24 tháng 8 năm 2017.



Hà Lê Thảo Vy
Kiểm soát Tài chính



Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc Tài chính



Phạm Hồng Hải
Người đại diện theo pháp luật