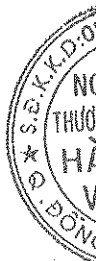

NGÂN HÀNG TMCP HÀNG HẢI VIỆT NAM
SỐ 54A NGUYỄN CHÍ THÀNH – P.LÁNG THƯỢNG – Q.ĐÔNG ĐA – TP.HÀ NỘI
TEL: 024.37710981 - 024.37713906 FAX: 024.37718899

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT QUÝ 4 NĂM 2017

Bao gồm:

- 1 ◇ Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ;
- 2 ◇ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ;
- 3 ◇ Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ;

Hà Nội, tháng 01 năm 2018



TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI NĂM	SỐ ĐẦU NĂM
A	TÀI SẢN			
I	TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	5.1	1,996,872	1,868,269
II	TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	5.2	3,448,104	1,545,647
III	TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	5.3	8,602,306	7,562,696
3.1	Tiền gửi tại các TCTD khác		7,631,132	4,054,740
3.2	Cho vay các TCTD khác		1,082,257	3,618,251
3.3	Dự phòng rủi ro		(111,083)	(110,295)
IV	CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	5.4	65,995	97,043
4.1	Chứng khoán kinh doanh		127,927	164,014
4.2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(61,932)	(66,971)
V	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	-	-
VI	CHO VAY KHÁCH HÀNG	5.6	35,783,876	34,666,848
6.1	Cho vay khách hàng	5.6.1	36,212,703	35,118,872
6.2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	5.6.2	(428,827)	(452,024)
VII	HOẠT ĐỘNG MUA NỢ	5.7	32,857	43,893
7.1	Mua nợ		41,046	44,616
7.2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(8,189)	(723)
VIII	CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	5.8	44,901,863	32,501,854
8.1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		36,941,181	24,558,953
8.2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		9,319,142	8,873,669
8.3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(1,358,460)	(930,768)
IX	GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	5.9	9,251	9,251
9.1	Đầu tư vào công ty con		-	-
9.2	Vốn góp liên doanh		-	-
9.3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
9.4	Đầu tư dài hạn khác		9,251	9,251
9.5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH		572,458	648,564
10.1	Tài sản cố định hữu hình	5.10	127,512	142,592
a	Nguyên giá tài sản cố định		622,232	595,551
b	Hao mòn tài sản cố định		(494,720)	(452,959)
10.2	Tài sản cố định thuê tài chính	5.11	263,282	269,913
a	Nguyên giá tài sản cố định		312,780	312,780
b	Hao mòn tài sản cố định		(49,498)	(42,867)
10.3	Tài sản cố định vô hình	5.12	181,664	236,059
a	Nguyên giá tài sản cố định		420,827	445,597
b	Hao mòn tài sản cố định		(239,163)	(209,538)
XI	BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ	5.13	859,030	895,442
11.1	Nguyên giá bất động sản đầu tư		998,650	1,018,285
11.2	Hao mòn bất động sản đầu tư		(139,620)	(122,843)
XII	TÀI SẢN CỐ KHÁC	5.14	15,966,366	12,766,355
12.1	Các khoản phải thu		7,790,470	6,712,939
12.2	Các khoản lãi, phí phải thu		3,376,869	2,774,998
12.3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
12.4	Tài sản cố khác		5,401,531	3,561,254
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		75,018	85,000
12.5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác		(602,504)	(282,836)
	TỔNG TÀI SẢN CỐ		112,238,978	92,605,862

Bảng cân đối kế toán quý 4 năm 2017

Đơn vị: Triệu VNĐ

TT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	SỐ CUỐI NĂM	SỐ ĐẦU NĂM
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		-	-
I	CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN	5.15	2,019,657	4,386,050
II	TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	5.16	29,534,151	10,536,234
2.1	Tiền gửi của các TCTD khác	5.16.1	12,864,957	3,703,065
2.2	Vay các TCTD khác	5.16.2	16,669,194	6,833,169
III	TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	5.17	56,848,515	57,586,806
IV	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHẢI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	5.5	52,724	51,505
V	VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO	5.18	-	-
VI	PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	5.19	7,348,899	4,218,047
VII	CÁC KHOẢN NỢ KHÁC	5.20	2,713,090	2,227,234
7.1	Các khoản lãi, phí phải trả		1,427,292	1,362,260
7.2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
7.3	Các khoản phải trả và công nợ khác		1,285,798	864,974
7.4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	5.7	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		98,517,036	79,005,876
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	5.21	13,721,942	13,599,986
8.1	Vốn của Tổ chức tín dụng		11,879,878	11,879,878
a	Vốn điều lệ		11,750,000	11,750,000
b	Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		608	608
c	Thặng dư vốn cổ phần		400,000	400,000
d	Cổ phiếu quỹ		(270,730)	(270,730)
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
8.2	Quỹ của Tổ chức tín dụng		684,054	661,963
8.3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
8.4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
8.5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế		1,158,010	1,058,145
8.6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		112,238,978	92,605,862
	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		-	-
1	Bảo lãnh vay vốn		10,000	-
	Cam kết giao dịch hối đoái		105,159,681	42,658,611
	Cam kết mua ngoại tệ		4,129,576	1,229,609
2	Cam kết bán ngoại tệ		4,127,063	1,218,606
	Cam kết giao dịch hoán đổi		96,903,042	40,210,396
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		1,866,640	869,142
5	Bảo lãnh khác		2,630,656	2,931,000
6	Các cam kết khác		4,961,989	2,311,396

Lập bảng

Thị Hoa

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng *Nguyễn Thị Thu Hằng*

Nilesh Ratilal Banglorewala

Nilesh Ratilal Banglorewala

Hà Nội, ngày 30 tháng 01 năm 2018



Tổng Giám đốc
Khôi QLTC

Nguyễn Thị Thu Hằng

Đơn vị: Triệu VNĐ

TT	CHI TIÊU	Thuyết minh	QUÝ 1				QUÝ 2				QUÝ 3				QUÝ 4				LŨY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	
			Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016		
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.1	1,832,432	1,578,507	2,232,222	1,580,838	2,113,280	1,536,821	1,854,539	1,651,382	6,123,339	6,347,548								
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	6.2	1,521,893	1,095,455	1,815,694	1,248,586	1,665,861	1,148,848	1,426,948	602,017	4,521,262	4,094,906								
1	Thu nhập lãi thuần		310,539	483,052	416,528	332,252	447,419	387,973	427,591	1,049,365	1,602,077	2,252,642								
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	6.3	64,490	46,823	75,609	60,571	85,398	69,505	98,859	70,373	324,356	247,272								
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	6.4	37,333	29,943	49,888	41,246	44,414	35,492	56,198	47,556	187,833	154,237								
II	Lãi /Ổ thuần từ hoạt động dịch vụ		27,157	16,880	25,721	19,325	40,984	34,013	42,661	22,817	136,523	93,035								
III	Lãi/Ổ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.5	39,120	40,858	5,650	(13,020)	31,821	47,675	(11,383)	(62,021)	65,208	13,492								
IV	Lãi/Ổ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	6.6	(446)	(6,405)	(9,036)	12,192	27,846	(6,902)	14,003	(4,460)	32,367	(5,575)								
V	Lãi/Ổ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	6.7	53,473	191,341	814,776	149,526	32,089	226,527	129,480	35,215	1,029,818	602,609								
5	Thu nhập từ hoạt động khác		53,347	37,668	61,261	37,945	75,481	112,555	341,006	833,232	531,095	1,021,400								
6	Chi phí hoạt động khác		13,937	21,484	17,825	17,190	30,713	26,636	87,237	158,458	149,712	223,768								
VI	Lãi/Ổ thuần từ hoạt động khác	6.8	39,410	16,184	43,436	20,755	44,768	85,919	253,769	674,774	381,383	797,632								
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	6.9	-	-	-	-	-	264	274	50,454	274	50,718								
VIII	Chi phí hoạt động	6.10	435,242	380,812	445,167	428,753	476,458	443,296	708,995	644,236	2,065,862	1,897,097								
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		34,011	361,098	851,908	92,277	148,469	332,173	147,400	1,121,908	1,181,788	1,907,456								

TT	CHI TIÊU	Thuyết minh	QUÝ 1		QUÝ 2		QUÝ 3		QUÝ 4		LƯY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	Năm 2016
			Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2016		
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		65,305	229,681	290,882	85,547	89,311	278,191	571,861	1,150,006	1,017,359	1,743,425
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		(31,294)	131,417	561,026	6,730	59,158	53,982	(424,461)	(28,098)	164,429	164,031
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		-	-	-	1,210	-	8,629	42,397	14,188	42,397	24,027
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN		-	-	-	1,210	-	8,629	42,397	14,188	42,397	24,027
XIII	Lợi nhuận sau thuế		(31,294)	131,417	561,026	5,520	59,158	45,353	(466,858)	(42,286)	122,032	140,004

Lập bảng

Kế toán trưởng

Hà Nội, ngày 30 tháng 01 năm 2018

TL. Tổng Giám đốc
PGĐ. Khối QLTC

Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nilesh Ratilal Banglorewala

Nguyễn Thị Thu Hằng



STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2017	Năm 2016
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập trong tự nhận được		5,521,468	6,642,501
02	Chi phí lãi và các khoản chi phí trong tự đã trả (*)		(4,456,230)	(3,979,851)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		136,523	93,035
04	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		854,223	1,054,125
05	Thu nhập khác		209,084	219,491
06	Chi phí khác		(425,125)	(492,302)
07	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng		64,644	586,697
08	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ (*)		(1,570,217)	(1,379,260)
09	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(2,357)	(27,700)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>			332,013	2,716,736
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			(14,286,881)	9,228,965
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		2,534,664	4,465,614
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(13,941,541)	15,975,910
11	(Tăng)/Giảm các Công cụ tài chính phái sinh và các Tài sản tài chính khác		0	0
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(1,090,261)	(7,022,307)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(315,775)	(1,847,412)
14	(Giảm)/Tăng khác về tài sản hoạt động		(1,473,968)	(2,342,840)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động:</i>			19,381,706	(11,829,997)
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(2,366,392)	(641,421)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		18,997,917	(6,863,148)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà Nước)		(738,290)	(5,028,883)
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		3,130,851	920,716
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro.		0	(137,000)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		1,219	(112,394)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		356,477	32,651
22	Chi từ các Quỹ của TCTD (*)		(76)	(518)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</i>			5,426,838	115,704
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</i>				
01	Mua sắm TSCĐ (*)		(97,972)	(19,894)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		257,366	215,212
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		0	0
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		19,635	(1,236)

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
			Năm 2017	Năm 2016
05	Tiền thu từ bán, thanh lý BĐS đầu tư		0	40,900
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý BĐS đầu tư (*)		0	0
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	0
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu bán thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)		0	0
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn.		274	50,718
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		179,303	285,700
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP		0	0
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		0	0
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(20)	(38)
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		0	(155,750)
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		0	0
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(20)	(155,788)
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		5,606,121	245,616
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		7,247,862	7,002,246
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		0	0
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ		12,853,983	7,247,862

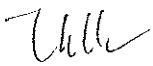
Hà Nội, ngày 30 tháng 1 năm 2018.

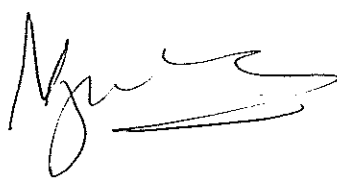
Lập bảng

Kế toán trưởng

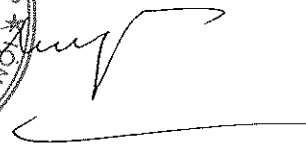
TL. Tổng Giám đốc

PGĐ. Khôi QLTC









Nguyễn Thị Thanh Hoa

Nilesh Ratilal Banglorewala

Nguyễn Thị Thu Hằng