



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



BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT TÓM TẮT GIỮA NIÊN ĐỘ QUÝ 1 NĂM 2019

Bao gồm:

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

Hà Nội, tháng 04 năm 2019

TT	CHỈ TIÊU	31/03/2019	31/12/2018
A	TÀI SẢN		
I	TIỀN MẶT, VÀNG BẠC, ĐÁ QUÝ	2,542,311	2,337,874
II	TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC	1,816,867	2,406,346
III	TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC	20,838,279	22,689,332
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	16,676,699	17,443,367
2	Cho vay các TCTD khác	4,274,580	5,367,666
3	Dự phòng rủi ro	(113,000)	(121,701)
IV	CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	57,300	51,921
1	Chứng khoán kinh doanh	127,927	127,927
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(70,627)	(76,006)
V	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC	-	-
VI	CHO VAY KHÁCH HÀNG	47,681,835	47,768,344
1	Cho vay khách hàng	48,770,584	48,762,243
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(1,088,749)	(993,899)
VII	HOẠT ĐỘNG MUA NỢ	25,699	25,616
1	Mua nợ	42,148	42,148
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(16,449)	(16,532)
VIII	CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	40,156,575	40,695,552
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	37,833,638	38,353,625
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3,313,919	3,313,919
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(990,982)	(971,992)
IX	GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN	10,036	10,036
1	Đầu tư vào công ty con	-	-
2	Vốn góp liên doanh	-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4	Đầu tư dài hạn khác	10,036	10,036
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-	-
X	TÀI SẢN CỐ ĐỊNH	327,991	330,715
1	Tài sản cố định hữu hình	155,856	163,240
a	Nguyên giá tài sản cố định	712,287	707,431
b	Hao mòn tài sản cố định	(556,431)	(544,191)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
a	Nguyên giá tài sản cố định	-	-
b	Hao mòn tài sản cố định	-	-
3	Tài sản cố định vô hình	172,135	167,475
a	Nguyên giá tài sản cố định	469,679	454,511
b	Hao mòn tài sản cố định	(297,544)	(287,036)
XI	BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ	1,080,839	1,087,657
1	Nguyên giá bất động sản đầu tư	1,251,850	1,251,850
2	Hao mòn bất động sản đầu tư	(171,011)	(164,193)
XII	TÀI SẢN CỐ KHÁC	20,405,881	20,365,296
1	Các khoản phải thu	11,033,576	11,005,650
2	Các khoản lãi, phí phải thu	3,404,835	3,137,733
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	Tài sản cố khác	6,864,970	7,107,427
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	62,574	65,035
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố nội bảng khác	(897,500)	(885,514)
	TỔNG TÀI SẢN	134,943,613	137,768,689

TT	CHỈ TIÊU	31/03/2019	31/12/2018
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	-	-
I	CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN	25,693	9,708,388
II	TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC	40,601,090	37,670,811
1	Tiền gửi của các TCTD khác	14,509,606	21,870,789
2	Vay các TCTD khác	26,091,484	15,800,022
III	TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG	65,483,945	63,528,770
IV	CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC	26,613	162,292
V	VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO	-	-
VI	PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ	10,945,736	8,414,977
VII	CÁC KHOẢN NỢ KHÁC	3,958,533	4,463,296
1	Các khoản lãi, phí phải trả	1,374,576	1,323,308
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	2,583,957	3,139,988
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	121,041,610	123,948,534
VIII	VỐN CHỦ SỞ HỮU	13,902,003	13,820,155
1	Vốn của Tổ chức tín dụng	11,109,953	11,109,953
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	(1,040,655)	(1,040,655)
e	Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f	Vốn khác	-	-
2	Quỹ của Tổ chức tín dụng	703,322	703,330
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	20,479	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế	2,068,249	2,006,872
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	134,943,613	137,768,689
	CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN	-	-
1	Bảo lãnh vay vốn	10,000	10,000
2	Cam kết giao dịch hối đoái	121,898,361	95,137,019
	Cam kết mua ngoại tệ	4,547,428	4,051,866
	Cam kết bán ngoại tệ	4,554,579	4,050,683
	Cam kết giao dịch hoán đổi	112,796,354	87,034,470
	Cam kết giao dịch tương lai	-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2,294,748	1,801,794
5	Bảo lãnh khác	4,062,105	3,935,270
6	Các cam kết khác	2,507,269	343,989

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2019

Lập bảng

Kế toán trưởng



Tổng Giám đốc
PGĐ: Khôi QLTC

Nguyễn Hoài Chương
Nguyễn Hoài Chương

Nilesh Ratilal Banglorewala
Nilesh Ratilal Banglorewala

Nguyễn Thị Thu Hằng
Nguyễn Thị Thu Hằng

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ quý 1 năm 2019

Đơn vị: Triệu VND

TT	CHỈ TIÊU	QUÝ 1		LŨY KẾ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI KỲ	
		Năm 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1,931,295	1,562,100	1,931,295	1,562,100
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	1,325,451	1,121,610	1,325,451	1,121,610
I	Thu nhập lãi thuần	605,844	440,490	605,844	440,490
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	115,264	80,201	115,264	80,201
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	57,418	42,520	57,418	42,520
II	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ	57,846	37,681	57,846	37,681
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(9,096)	90,936	(9,096)	90,936
IV	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	5,352	(39)	5,352	(39)
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	71,613	152,867	71,613	152,867
5	Thu nhập từ hoạt động khác	79,927	88,855	79,927	88,855
6	Chi phí hoạt động khác	14,153	14,497	14,153	14,497
VI	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	65,774	74,358	65,774	74,358
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	-	-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	626,290	481,421	626,290	481,421
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	171,043	314,872	171,043	314,872
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	98,043	81,871	98,043	81,871
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	73,000	233,001	73,000	233,001
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	11,623	-	11,623	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	11,623	-	11,623	-
XIII	Lợi nhuận sau thuế	61,377	233,001	61,377	233,001
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/cổ phiếu)	57	204	57	204

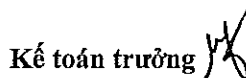
Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2019

TL. Tổng Giám đốc

PGĐ Khối QLTC

Lập bảng

Kế toán trưởng

Nguyễn Hoài Chương

Nileshe Ratilal Banglorewala



Nguyễn Thị Thu Hằng


Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
		Năm 2019	Năm 2018
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1,664,193	1,688,863
02	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả (*)	(1,274,182)	(1,051,459)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	57,847	37,681
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	81,490	461,840
05	Thu nhập khác	(57,086)	(59,278)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng	17,193	47,540
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ (*)	(618,210)	(424,065)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	(151,122)	(21,702)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		(279,877)	679,420
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		1,969,263	(4,182,846)
09	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	1,243,087	(811,970)
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	519,987	(4,240,035)
11	(Tăng)/Giảm các Công cụ tài chính phái sinh và các Tài sản tài chính khác	-	-
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(8,341)	1,111,034
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	(86,968)
14	(Giảm)/Tăng khác về tài sản hoạt động	214,530	(154,907)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động:</i>		(2,691,535)	3,714,358
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(9,682,695)	(1,991,646)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD	2,930,279	2,208,638
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà Nước)	1,955,175	3,181,711
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	2,530,758	(1,035)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro.	-	-
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(135,679)	(27,595)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(289,365)	344,332
22	Chi từ các Quỹ của TCTD (*)	(8)	(47)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(1,002,149)	210,932
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm TSCĐ (*)	(20,024)	(11,992)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	-
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	-	-
04	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	-	-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý BĐS đầu tư	-	-

STT	CHỈ TIÊU	LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ NÀY	
		Năm 2019	Năm 2018
06	Tiền chi ra do bán; thanh lý BĐS đầu tư (*)	-	-
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)	-	-
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)	-	-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn.	-	-
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(20,024)	(11,992)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP	-	-
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	-	-
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	-	-
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(15)	-
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ	-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(15)	-
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ	(1,022,188)	198,940
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ	21,961,586	12,853,983
VI	ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	20,479	(70,649)
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	20,959,877	12,982,274

Lập bảng

Kế toán trưởng



Nguyễn Hoài Chương


Nilesh Ratilal Banglorewala

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2019



Tổng Giám đốc
PGĐ Khối QLTC


Nguyễn Thị Thu Hằng