



SHB
Build partners. Maximize solutions.
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

Báo cáo tài chính riêng lẻ
Quý I năm 2016

Mẫu số: Q-01a

TD - BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
A. TÀI SẢN				
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	110	15	1.012.343	1.917.786
II Tiền gửi tại NHNN	120	16	943.874	4.362.518
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	130	17	24.873.695	29.723.560
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	131		22.885.332	25.865.697
2 Cho vay các TCTD khác	132		1.993.500	3.863.000
3 Dự phòng rủi ro tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	139		(5.137)	(5.137)
IV Chứng khoán kinh doanh	140		-	-
1 Chứng khoán kinh doanh	141		-	-
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	149		-	-
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	150	18	-	-
VI Cho vay khách hàng	160		135.164.216	130.023.572
1 Cho vay khách hàng	161	19	136.741.481	131.444.958
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	169	20	(1.577.265)	(1.421.386)
VII Chứng khoán đầu tư	170	21	18.250.069	17.316.651
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	171		8.996.049	7.479.883
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	172		9.816.868	10.399.493
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	179		(562.848)	(562.725)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	210	22	1.540.051	456.770
1 Đầu tư vào công ty con	211		1.265.590	167.770
2 Vốn góp liên doanh	212		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết	213		-	-
4 Đầu tư dài hạn khác	214		283.843	298.990
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	219		(9.382)	(9.382)
IX Tài sản cố định	220		4.028.266	4.054.981
1 Tài sản cố định hữu hình	221	23	341.301	360.309
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình	222		793.344	797.270
b Hao mòn TSCĐ hữu hình	223		(452.043)	(436.961)
2 Tài sản cố định thuê tài chính	224		-	-
a Nguyên giá TSCĐ	225		-	-
b Hao mòn TSCĐ	226		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	227	24	3.686.965	3.694.672
a Nguyên giá TSCĐ vô hình	228		3.831.677	3.838.226
b Hao mòn TSCĐ vô hình	229		(144.712)	(143.554)
X Bất động sản đầu tư	240		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT	241		-	-
b Hao mòn BĐSĐT	241		-	-
XI Tài sản Có khác	250	25	17.550.908	16.711.447
1 Các khoản phải thu	251		858.839	1.748.617
2 Các khoản lãi, phí phải thu	252		9.013.531	8.894.843
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại	253		-	-
4 Tài sản Có khác	254		7.691.673	6.081.033
- Trong đó: Lợi thế thương mại	255		-	-
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	259		(13.135)	(13.046)
TỔNG TÀI SẢN CỐ	300		203.363.422	204.567.240



Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU				
I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	310	26	517.585	4.224.915
II Tiền gửi và vay của các TCTD khác	320		24.462.489	28.145.783
1 Tiền gửi của các TCTD khác	321	27	20.648.184	24.319.748
2 Vay các TCTD khác	322		3.814.305	3.826.035
III Tiền gửi của khách hàng	330	28	154.691.368	148.858.082
IV Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	340	18	36.740	100.011
V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro	350	29	410.616	414.632
VI Phát hành giấy tờ có giá	360		8.439.099	8.217.648
VII Các khoản Nợ khác	370		3.315.808	3.401.209
1 Các khoản lãi, phí phải trả	371		2.948.848	3.053.579
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả	372		-	-
3 Các khoản phải trả và công nợ khác	373	30	366.960	347.630
4 Dự phòng rủi ro khác	379	30	-	-
Tổng Nợ phải trả	400		191.873.705	193.362.280
VIII Vốn và các quỹ	500	31	11.489.717	11.204.960
1 Vốn của TCTD	410		9.582.401	9.582.401
a Vốn điều lệ	411		9.485.945	9.485.945
b Vốn đầu tư XDCC	412		-	-
c Thặng dư vốn cổ phần	413		101.716	101.716
d Cổ phiếu quỹ	414		(5.260)	(5.260)
e Cổ phiếu ưu đãi	415		-	-
g Vốn khác	416		-	-
2 Quỹ của TCTD	420		820.628	823.489
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái	430		(580)	-
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản	440		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối	450		1.087.268	799.070
VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số	700	31	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	800		203.363.422	204.567.240
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG				
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	910	40	17.766.178	18.372.482
1 Bảo lãnh vay vốn	911		193.483	193.394
2 Cam kết trong nghiệp vụ LC	912		8.297.968	7.841.919
3 Bảo lãnh khác	913		9.274.727	9.336.260

Lập biểu

Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế Toán Trưởng

Ngô Thị Vân

Hà Nội, Ngày tháng năm 2016

Tổng Giám Đốc



Nguyễn Văn Lê



SHB
Savings Bank of Vietnam - Ngân hàng Tiết kiệm Việt Nam
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI
77 Trần Hưng Đạo - Quận Hoàn Kiếm - Hà Nội
Tel: 04.39423388 Fax: 04.39410942

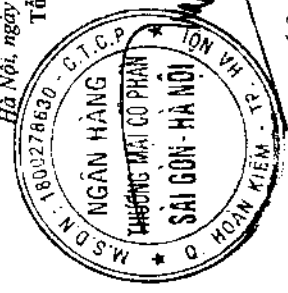
Báo cáo tài chính riêng lẻ
Quý I năm 2016
Mẫu số: Q-02a

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

	Mã chi tiêu	Thuyết minh	Quý I		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý I		Đơn vị tính: Triệu đồng
			Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015	
I	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự		3.370.265	2.671.331	3.370.265	2.671.331	
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	32	(2.495.667)	(2.053.294)	(2.495.667)	(2.053.294)	
I	Thu nhập lãi thuần		874.598	618.037	874.598	618.037	
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		35.521	44.437	35.521	44.437	
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(13.848)	(30.894)	(13.848)	(30.894)	
II	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	34	21.673	13.543	21.673	13.543	
III	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	35	25.780	35.584	25.780	35.584	
IV	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		(3)	-	(3)	-	
V	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		(3.042)	165	(3.042)	165	
5	Thu nhập từ hoạt động khác		54.161	31.789	54.161	31.789	
6	Chi phí hoạt động khác		(2.411)	(17.394)	(2.411)	(17.394)	
VI	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác		51.750	14.395	51.750	14.395	
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	36	750	111	750	111	
VIII	Chi phí hoạt động	37	(501.324)	(458.516)	(501.324)	(458.516)	
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		470.182	223.319	470.182	223.319	
X	Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng		(163.890)	(4.570)	(163.890)	(4.570)	
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		306.292	218.749	306.292	218.749	
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính		(60.226)	(42.876)	(60.226)	(42.876)	
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-	
XII	Chi phí thuế TNDN tạm tính		(60.226)	(42.876)	(60.226)	(42.876)	
XIII	Lợi nhuận sau thuế		246.066	175.873	246.066	175.873	
XIV	Lợi ích của cổ đông thiểu số						
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu						

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc



Kế toán Trưởng

(Signature)

Ngô Thị Vân

Lập biểu

(Signature)

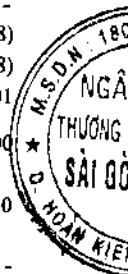
Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Nguyễn Văn Lê

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


DVT: Triệu đồng

I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	2.947.808	1.787.350
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(2.598.383)	(1.904.392)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	21.673	13.543
4	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	21.353	35.786
5	Thu nhập khác	05	12.946	12.485
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	38.792	1.934
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(474.770)	(429.854)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(83.294)	(44.882)
09	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động <i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>		(113.875)	(528.030)
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	229.944	3.452.971
10	(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	(943.855)	55.134
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	-	5.890
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	(5.296.075)	(7.768.387)
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(448)	(126)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động <i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>	15	(425.992)	(545.391)
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(3.707.332)	(761.158)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	(3.683.294)	(15.985.988)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	5.833.286	11.346.501
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	19	221.452	1.670.000
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	(4.016)	10.340
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	(63.271)	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	96.938	(2.938)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23	-	-
24	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(7.856.538)	(9.051.182)
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
1	Mua sắm tài sản cố định	25	4.716	(20.599)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	(9.399)	1.124
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(57)	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28	-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30	-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31	-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32	(1.083.326)	14.789
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	750	111
34	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(1.087.316)	(4.575)
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				



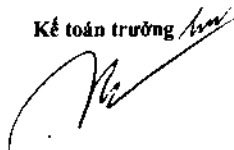
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	35	-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	36	-	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	37	-	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(154)	(347)
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	-
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	(154)	(347)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	(8.944.008)	(9.056.104)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	33.620.864	28.486.920
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	-	-
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	24.676.856	19.430.816

Lập biểu



Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế toán trưởng



Ngô Thị Vân

Hà Nội, ngày tháng năm 2016

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Lê

