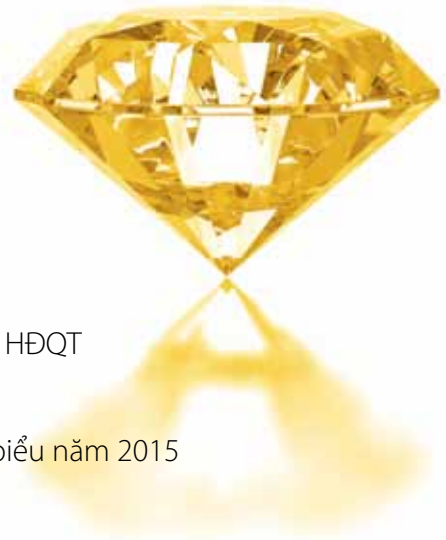


BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
Annual Report **2015**

| Mục lục



- 04 Thư của Chủ tịch HĐQT
- 08 Các sự kiện tiêu biểu năm 2015
- 12 Thành tích và sự công nhận của xã hội
- 20 Thông tin chung
- 36 Tình hình hoạt động trong năm
- 46 Báo cáo và đánh giá của Ban Tổng Giám đốc
- 58 Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ngân hàng
- 62 Quản trị Ngân hàng
- 68 Báo cáo tài chính
- 151 Mạng lưới SHB

THÔNG điệp CỦA CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Quý vị thân mến!

Thay mặt HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và toàn thể CBNV Ngân hàng Sài Gòn - Hà Nội (SHB), tôi chân thành gửi tới Quý vị cổ đông, các đối tác chiến lược, các doanh nghiệp - doanh nhân, những người bạn thân thiết đã và đang đồng hành cùng SHB lời chào trân trọng, lời cảm ơn chân thành và những lời chúc tốt đẹp nhất!

Thưa quý vị,

Năm 2015 đã qua, Quý I/2016 đã kết thúc, SHB đã bước sang tuổi 23 với mục tiêu và tham vọng lớn hơn, cao hơn những năm trước: Từ Top 5 tiến lên Top 3 các Ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam - không do Nhà nước chi phối vốn.

Chúng tôi hiểu rằng đạt được mục tiêu này là khó khăn thách thức nhưng đây là động lực mạnh mẽ thúc đẩy chúng ta cùng nắm chặt tay nhau đoàn kết, quyết tâm thực hiện các mục tiêu đã đề ra vì sự thịnh vượng và thành công của mỗi chúng ta, của SHB; không ngừng nâng cao uy tín và vị thế của SHB trong Ngành Tài chính- Ngân hàng tại Việt Nam, Lào, Campuchia, đóng góp vào sự phát triển kinh tế của đất nước và người dân.

Thưa quý vị,

Với mục tiêu chiến lược trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng vào năm 2020, trong 22 năm hình thành và phát triển, SHB luôn xây dựng mục tiêu chiến lược phù hợp trong từng giai đoạn có định hướng lâu dài với chiến lược là cạnh tranh luôn tạo ra sự khác biệt. SHB đã không ngừng tăng trưởng toàn diện qua từng năm và đã lọt vào Top 5 các Ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam - không do Nhà nước chi phối vốn; hoạt động luôn minh bạch an toàn, bền vững, được Ngân hàng Nhà nước luôn xếp loại A trong nhiều năm qua; được Đảng, Nhà nước tặng thưởng Huân chương Lao động Hạng Nhì, Hạng Ba; được các tổ chức tài chính, phi tài chính trên thế giới trao tặng nhiều giải thưởng Ngân hàng có uy tín lớn. Đồng thời, lợi nhuận SHB luôn ổn định qua các năm, cổ tức chia cho các cổ đông đảm bảo trong nhiều năm với tỷ lệ chia luôn bằng hoặc cao hơn lãi suất tiền gửi Ngân hàng cùng kỳ.

Đạt được những thành tích tốt đẹp trên, đó là nhờ sự đoàn kết - quyết tâm và nỗ lực không ngừng của toàn thể CBNV SHB, sự quan tâm hỗ trợ của các cấp, các ngành và Ngân hàng Nhà nước, sự hợp tác đầu tư của Quý vị cổ đông, sự tin tưởng hợp tác đồng hành của các đối tác chiến lược, các doanh nghiệp - doanh nhân và người dân trong cả nước; người dân tại Lào, Campuchia.

Một lần nữa, tôi chân thành cảm ơn sự hợp tác quý báu của toàn thể Quý vị!

Thưa Quý vị,

Phát huy truyền thống tốt đẹp trong 22 năm qua, SHB sẽ không ngừng đoàn kết, đổi mới, sáng tạo, nâng cao năng lực quản trị điều hành, hướng đến đạt các chuẩn mực của Ngân hàng quốc tế, phát triển an toàn, minh bạch và bền vững; thực hiện thắng lợi các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, thực hiện thành công mục tiêu chiến lược đã đề ra vì sự phồn vinh của SHB, vì lợi ích tối đa của cổ đông, đối tác chiến lược, các doanh nghiệp - doanh nhân và sự thịnh vượng của đất nước.

Kính chúc Quý vị sức khỏe, hạnh phúc và thành công!

Trân trọng.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Chủ tịch

ĐỖ QUANG HIẾN



CÁC SỰ KIỆN
TIÊU BIỂU 2015





“ SHB cam kết đồng hành với sự phồn vinh của đất nước, sự thịnh vượng của Quý cổ đông, đối tác và Khách hàng

CÁC SỰ KIỆN TIÊU BIỂU



SHB vinh dự đón tiếp UVBCT, Phó Thủ tướng Nguyễn Xuân Phúc, nay là Thủ tướng Chính phủ nước CHXHCN Việt Nam; UVBCT, Thống đốc NHNN Việt Nam Nguyễn Văn Bình, nay là Trưởng ban Kinh tế TW Đảng Cộng sản Việt Nam đến thăm và chúc tết cán bộ nhân viên tại trụ sở chính của Ngân hàng.

SHB vinh dự đón tiếp UVBCT, Bí thư Thành ủy Tp. Hồ Chí Minh Đinh La Thăng đến thăm hỏi và động viên tinh thần của cán bộ nhân viên tại SHB chi nhánh Hồ Chí Minh.



SHB thành lập Ngân hàng con 100% vốn tại Lào với vốn điều lệ 50 triệu USD và là một trong 2 Ngân hàng TMCP Việt Nam đầu tiên được cấp phép thành lập Ngân hàng con tại Lào. Đây là sự kiện đánh dấu bước ngoặt lớn trong lộ trình phát triển, mở rộng quy mô và hệ thống mạng lưới vươn ra quốc tế.

Được vinh danh trong Top 1.000 doanh nghiệp nộp thuế doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam (V1000) và Top 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam với vị trí xếp hạng thứ 84/500 trong Bảng xếp hạng 500 doanh nghiệp tăng trưởng nhanh nhất Việt Nam (VNR500).





SHB ký kết hợp tác chiến lược đồng thương hiệu với câu lạc bộ bóng đá lừng danh Barcelona (CLB Barca).

SHB chính thức ra mắt thẻ tín dụng quốc tế SHB Visa Platinum được tích hợp công nghệ bảo mật chip theo chuẩn EMV, hỗ trợ nhiều dịch vụ gia tăng cao cấp.



- Là một trong số 3 Ngân hàng trên toàn hệ thống được Thống đốc NHNN tặng bằng khen “Có thành tích xuất sắc trong công tác giải ngân dự án Tài trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa (SMEFP).
- Câu lạc bộ bóng đá hàng đầu thế giới Manchester City đã đến Việt Nam du đấu theo lời mời của SHB góp phần nâng cao thương hiệu, hình ảnh của SHB.
- Tổ chức thành công Đại hội cổ đông bất thường thông qua nhận sáp nhập Công ty cổ phần Tài chính Vinaconex Viettel (VVF), giúp SHB nâng quy mô vốn điều lệ, tổng tài sản và mở ra lĩnh vực kinh doanh mới giàu tiềm năng: tài chính tín dụng tiêu dùng.

Và rất nhiều hoạt động tiêu biểu khác....

THÀNH TÍCH & GHI NHẬN
CỦA XÃ HỘI





“ Trong suốt chặng đường hơn 22 năm phát triển, SHB luôn duy trì tốc độ tăng trưởng ổn định, bền vững, xứng đáng với niềm tin và sự kỳ vọng của khách hàng, cổ đông và nhà đầu tư. Sự thành công và uy tín của SHB được ghi nhận bằng nhiều phần thưởng cao quý của Đảng và Nhà nước, nhiều giải thưởng danh giá của các tổ chức uy tín trong nước và quốc tế.

THÀNH TÍCH VÀ GHI NHẬN CỦA XÃ HỘI



Giải thưởng tiêu biểu do Đảng – Nhà nước trao tặng:

- Huân chương lao động hạng Nhì, hạng Ba của Chủ tịch nước trao tặng Ngân hàng SHB;
- Huân chương lao động hạng Nhì của Chủ tịch nước trao tặng Chủ tịch HĐQT SHB;
- Huân chương lao động hạng Ba của Chủ tịch nước trao tặng Tổng Giám đốc SHB;
- Bằng khen, cờ thi đua của Chính phủ, Ngân hàng nhà nước, UBND các tỉnh, thành phố có trụ sở SHB;



Giải thưởng trong nước tiêu biểu do các Ban/ngành/tổ chức trao tặng/bình chọn:

- Giải thưởng Thương hiệu mạnh, Nhân hiệu nổi tiếng Việt Nam nhiều năm liên tiếp;
- Giải thưởng Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu;
- Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam với xếp hạng liên tục tăng lên qua các năm;
- Top 30 Doanh nghiệp minh bạch nhất HNX nhiều năm liên tiếp;
- Top 10 doanh nghiệp tín nhiệm nhất Việt Nam cùng hệ thống ngành kinh tế;
- Top các doanh nghiệp nộp thuế thu nhập doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam nhiều năm liên tiếp;





Giải thưởng quốc tế tiêu biểu do các Quốc gia/Tập đoàn/Tổ chức/Tạp chí danh tiếng trao tặng/bình chọn:

Huân chương Hàm Đại tướng quân do Quốc vương Campuchia trao tặng Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc SHB cho sự đóng góp trong công cuộc xây dựng và phát triển Vương quốc Campuchia;



Giải thưởng “Ngân hàng nước ngoài tiêu biểu tại Campuchia năm 2015” do Ngân hàng quốc gia Campuchia và IDG trao tặng.



Giải thưởng “Ngân hàng tài trợ thương mại tốt nhất” và “Ngân hàng có dịch vụ Internet Banking tốt nhất” năm 2015 do International Finance Magazine trao tặng.



Giải thưởng “Ngân hàng SME tốt nhất” và “Ngân hàng có dịch vụ khách hàng tốt nhất” năm 2015 do tạp chí Global Banking and Finance Review và Alpha Southeast Asia bình chọn;



Giải thưởng “Ngân hàng Tài trợ Dự án Tốt nhất Việt Nam” và “Ngân hàng Tài trợ Thương mại Tốt nhất Việt Nam” năm 2015 do Tạp chí The Asian Banking and Finance trao tặng;



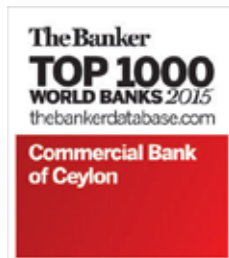
Giải thưởng “Doanh nghiệp lớn xuất sắc nhất Việt Nam” của Hội đồng tư vấn kinh doanh ASEAN;



Giải thưởng “Ngân hàng sáng tạo nhất Việt Nam” do tạp chí International Finance Magazine bình chọn;



Giải thưởng “Ngân hàng có sản phẩm dịch vụ sáng tạo tiêu biểu tại Việt Nam năm 2015” do IDG Việt Nam trao tặng.



Top 1000 Ngân hàng lớn nhất thế giới do The Banker bình chọn;



Giải thưởng “Ngân hàng cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế xuất sắc” do Wells Fargo và Bank of New York Mellon trao tặng nhiều năm liên tiếp.

Và nhiều giải thưởng uy tín khác...

CÁC HOẠT ĐỘNG CỘNG ĐỒNG, TỪ THIỆN

Trách nhiệm với cộng đồng - xã hội luôn là yếu tố gắn kết chặt chẽ song hành với hoạt động của SHB trên chặng đường 22 năm xây dựng và phát triển. Đây cũng là một trong những mục tiêu quan trọng SHB luôn hướng tới và thực hiện tốt với lòng nhiệt thành, sự sẻ chia và thấu hiểu cộng đồng sâu sắc. Với vai trò, vị thế Top 5 Ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam, SHB đã - đang và sẽ tiếp tục nỗ lực mang lại những giá trị tốt đẹp nhất cho cộng đồng - xã hội, đóng góp vào sự phát triển kinh tế, an sinh xã hội đất nước.

Năm 2015 đánh dấu bước phát triển vượt bậc của SHB trong hoạt động kinh doanh cũng như những đóng góp thiết thực cho cộng đồng, xã hội với tổng số tiền đã tham gia ủng hộ cho công tác an sinh xã hội trong giai đoạn 5 năm qua là hàng trăm tỷ đồng.

1. Với mong muốn nhân rộng những giá trị nhân văn sâu sắc tới cộng đồng và góp phần duy trì, phát triển một loại hình văn hóa nghệ thuật lâu đời của Việt Nam, SHB đã tài trợ dự án "Chắp cánh niềm tin" với Nhà hát Tuổi trẻ, tổ chức 100 đêm diễn kịch miễn phí dành tặng cho khán giả cả nước.
2. Hiện thực hóa ước mơ được gặp gỡ, giao lưu với các ngôi sao hàng đầu thế giới của người yêu bóng đá Việt Nam, cũng như quảng bá hình ảnh đất nước con người Việt Nam ra thế giới, SHB đã mời CLB Bóng đá hàng đầu thế giới Manchester City đến Việt Nam du đấu và tổ chức nhiều hoạt động giao lưu với cộng đồng (thăm làng trẻ em SOS, giao lưu với sinh viên trường ĐHQGHN, giao lưu fan hâm mộ...). Nhân sự kiện đặc biệt này, SHB đã trích từ nguồn thu bán vé trao tặng Quỹ Đền ơn đáp nghĩa của Bộ Lao động Thương binh & Xã hội.
3. Nhằm thể hiện lòng tri ân của tập thể cán bộ nhân viên SHB đối với các thế hệ thanh niên xung phong có nhiều cống hiến, hy sinh trong cuộc kháng chiến bảo vệ Tổ quốc, SHB ủng hộ cho các cựu nữ Thanh niên xung phong nhân 65 năm ngày truyền thống lực lượng Thanh niên xung phong (TNXP) và kỷ niệm 85 năm ngày thành lập Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam (20/10/2015).
4. SHB hỗ trợ xây dựng khu điều trị cho bệnh nhân và các hạng mục phụ trợ thuộc Trung tâm Y tế huyện Hoài Nhơn - Bình Định nhằm thể hiện sự quan tâm đối với công tác chăm sóc sức khỏe của nhân dân tỉnh Bình Định, đặc biệt là các đối tượng chính sách trên địa bàn tỉnh.



5. Chia sẻ hậu quả do thiên tai gây ra trong đợt mưa lớn kỷ lục trong vòng 40 năm qua (từ 26/7 đến 03/8/2015) tại Quảng Ninh, SHB đã ủng hộ “Quỹ hỗ trợ thiên tai” của Tập đoàn Than Khoáng sản Việt Nam.



6. Với tinh thần tương thân tương ái, SHB đã tài trợ cho Truyền hình Công an nhân dân (ANTV) thực hiện chương trình “Chia sẻ yêu thương” nhằm chung tay giúp đỡ các em nhỏ và đồng bào khó khăn tại tỉnh Lạng Sơn.



7. Nhân sự kiện khai trương Ngân hàng 100 % vốn tại Lào, SHB đã chia sẻ, ủng hộ nước bạn Lào để góp phần tạo công ăn việc làm cho người lao động bản xứ và ổn định an sinh xã hội Lào.

8. Phát huy tinh thần nhân văn vốn đã trở thành nét văn hóa truyền thống của SHB, CBNV Ngân hàng đã quyên góp và trích ngân sách mua chăn, áo ấm tặng bà con nghèo, mua cặp sách, sách vở cho trẻ em nghèo xã Hưng Thịnh, huyện Bảo Lạc, tỉnh Cao Bằng trong chương trình “Áo ấm mùa đông” do công đoàn SHB phát động.



9. Chia sẻ khó khăn trong cuộc sống với bà con nghèo, mong muốn mang lại một cái Tết đủ đầy, tươi vui, ấm áp và tràn đầy tình yêu thương, SHB hỗ trợ hàng trăm triệu đồng cho Quỹ vì người nghèo và trao tặng hàng trăm phần quà cho các hộ gia đình, bà con nghèo có hoàn cảnh khó khăn, đối tượng chính sách và trẻ em.



10. Với chương trình ủng hộ biển đảo tổ quốc, SHB đã thăm và tài trợ kinh phí mua tàu chi viện Trường Sa; Ủng hộ vận động chương trình “Vi Trường Sa thân yêu”; Ủng hộ ngư dân Quảng Ngãi chương trình “Tiếp sức ngư dân vươn khơi bám biển”...

Và nhiều hoạt động khác....

THÔNG TIN CHUNG



* Thông tin khái quát

Tên giao dịch:

Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB).

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 1800278630 do Sở Kế hoạch và đầu tư Thành phố Hà Nội cấp, đăng kí thay đổi lần thứ 23 ngày 11/06/2014.

Vốn điều lệ: 9.485.944.610.000 đồng.

Địa chỉ:

77 Trần Hưng Đạo - Hoàn Kiếm - Hà Nội.

Điện thoại: (04) 3942 3388

Fax: (04) 3941 0944

Website: www.shb.com.vn

Mã cổ phiếu: SHB

“

SHB tiếp tục khẳng định vị thế là một trong những Ngân hàng TMCP hàng đầu Việt Nam với sự hiện diện tại 40 tỉnh thành trong cả nước và quốc tế tại Lào, Campuchia với gần 500 điểm mạng lưới giao dịch.

THÔNG TIN CHUNG VỀ SHB

1993 – 2006

Hình thành

Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) tiền thân là Ngân hàng TMCP Nông Thôn Nhon Ái, được thành lập ngày 13/11/1993 tại Cần Thơ.

- **Năm 2006**, Ngân hàng TMCP Nông Thôn Nhon Ái được chuyển đổi mô hình hoạt động lên Ngân hàng TMCP Đô Thị và đổi tên thành Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB).

2007 – 2011

Chuyển mình

- **Năm 2008**: Chuyển trụ sở chính từ Cần Thơ ra Hà Nội, khẳng định bước ngoặt lớn trong quy mô, vị thế và tiềm lực của Ngân hàng.

- **Năm 2009**: Là một trong những Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam chính thức niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán thành phố Hà Nội.

- **Năm 2011**: Tăng cường quy mô hoạt động với việc tăng vốn điều lệ lên gần 5.000 tỷ đồng. Được NHNN chấp thuận, SHB chính thức khai trương mở CN tại Campuchia và Lào, khởi đầu cho việc đầu tư ra nước ngoài của SHB.

2012 - 2014

*Tiên phong
sáp nhập và
thâm nhập
thị trường tài
chính khu vực*

- **Năm 2012**: Tháng 2/2012 SHB chính thức khai trương CN tại Campuchia với vốn điều lệ ban đầu là 37 triệu USD.

- Nhận sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (Habubank) tháng 8/2012

- Đi đầu trong việc thực hiện chủ trương tái cấu trúc hệ thống các TCTD của Chính phủ với vốn điều lệ tăng mạnh và tham gia tái cấu trúc thành công Công ty Thủy sản Bình An.

- **Năm 2013**: SHB kỷ niệm 20 năm thành lập, đánh dấu một chặng đường dài phát triển với sự hiện diện tại hầu hết các tỉnh thành trong cả nước. Đón nhận Huân chương lao động hạng Nhì của Chủ tịch nước trao tặng;

- **Năm 2014**: SHB hiện diện tại 40 tỉnh thành trên toàn quốc và tại hai nước bạn Lào, Campuchia. Tham gia tài trợ vốn lớn với các dự án trọng điểm quốc gia như hạ tầng giao thông, dầu khí, điện lực, các chương trình phát triển nông nghiệp nông thôn.

2015

- Tăng vốn điều lệ lên gần 9.500 tỷ đồng, mạng lưới giao dịch tăng lên gần 500 điểm trong và ngoài nước.
- Được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận chủ trương nhận sáp nhập Công ty cổ phần Tài chính Vinaconex Viettel (VVF) và thành lập Công ty tài chính tiêu dùng SHB.
- Được cấp phép thành lập Ngân hàng TNHH MTV 100% vốn tại Lào và chính thức khai trương vào ngày 15/1/2016 tại Viêng Chăn.

Với tôn chỉ hoạt động “Đối tác tin cậy, Giải pháp phù hợp” và chiến lược kinh doanh luôn đổi mới nhằm mang lại giá trị lợi ích cho khách hàng và sự thịnh vượng cho các cổ đông - nhà đầu tư, SHB luôn làm hài lòng khách hàng và đối tác với những sản phẩm, dịch vụ Ngân hàng đồng bộ, tiện ích, chất lượng và cạnh tranh với phong cách phục vụ chuyên nghiệp.

Không ngừng nỗ lực, SHB phấn đấu trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại, đa năng hàng đầu Việt Nam, đến năm 2020 trở thành Tập đoàn tài chính mạnh theo chuẩn quốc tế.

* NGÀNH NGHỀ VÀ ĐỊA BÀN KINH DOANH

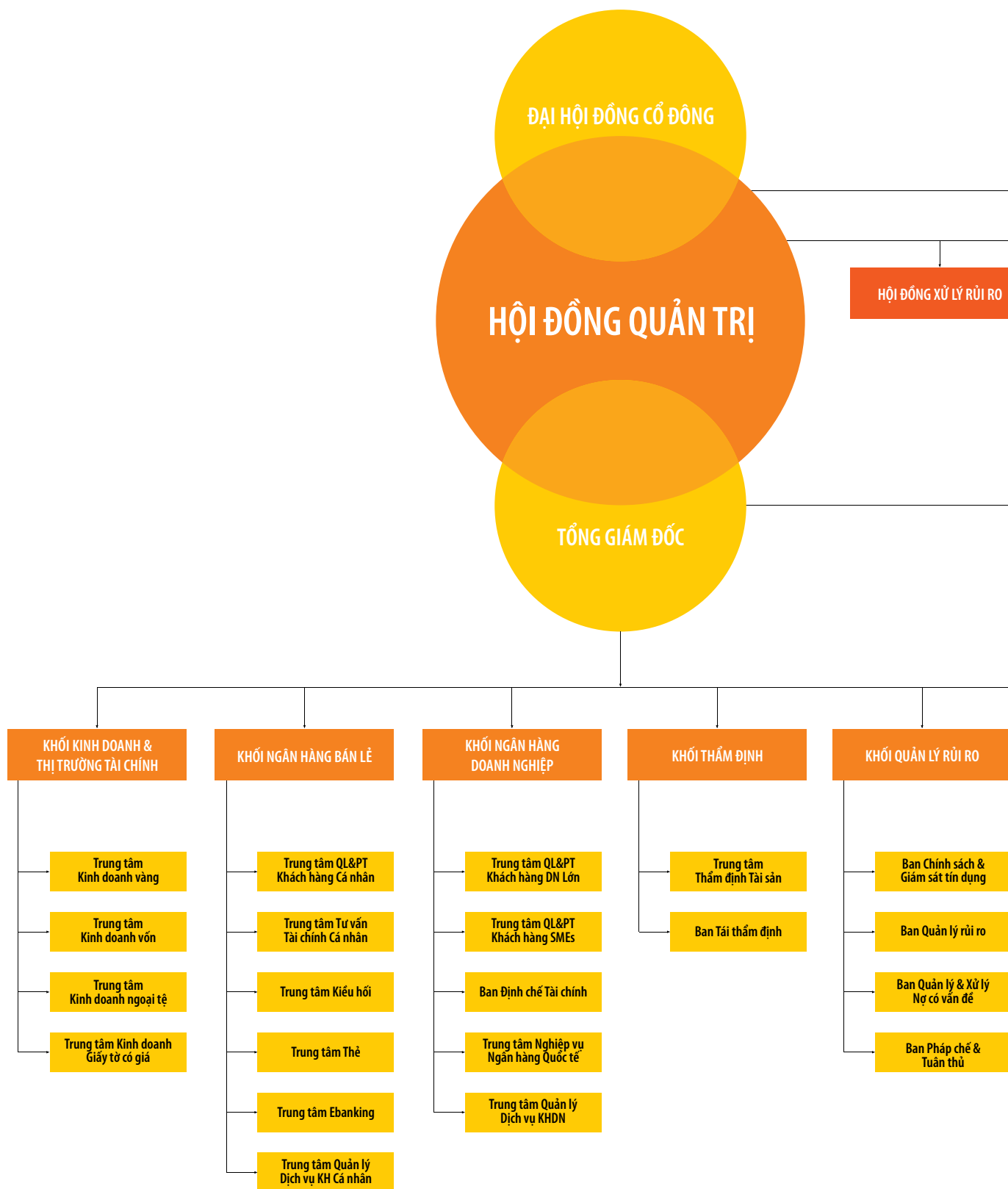
Ngành nghề kinh doanh chính

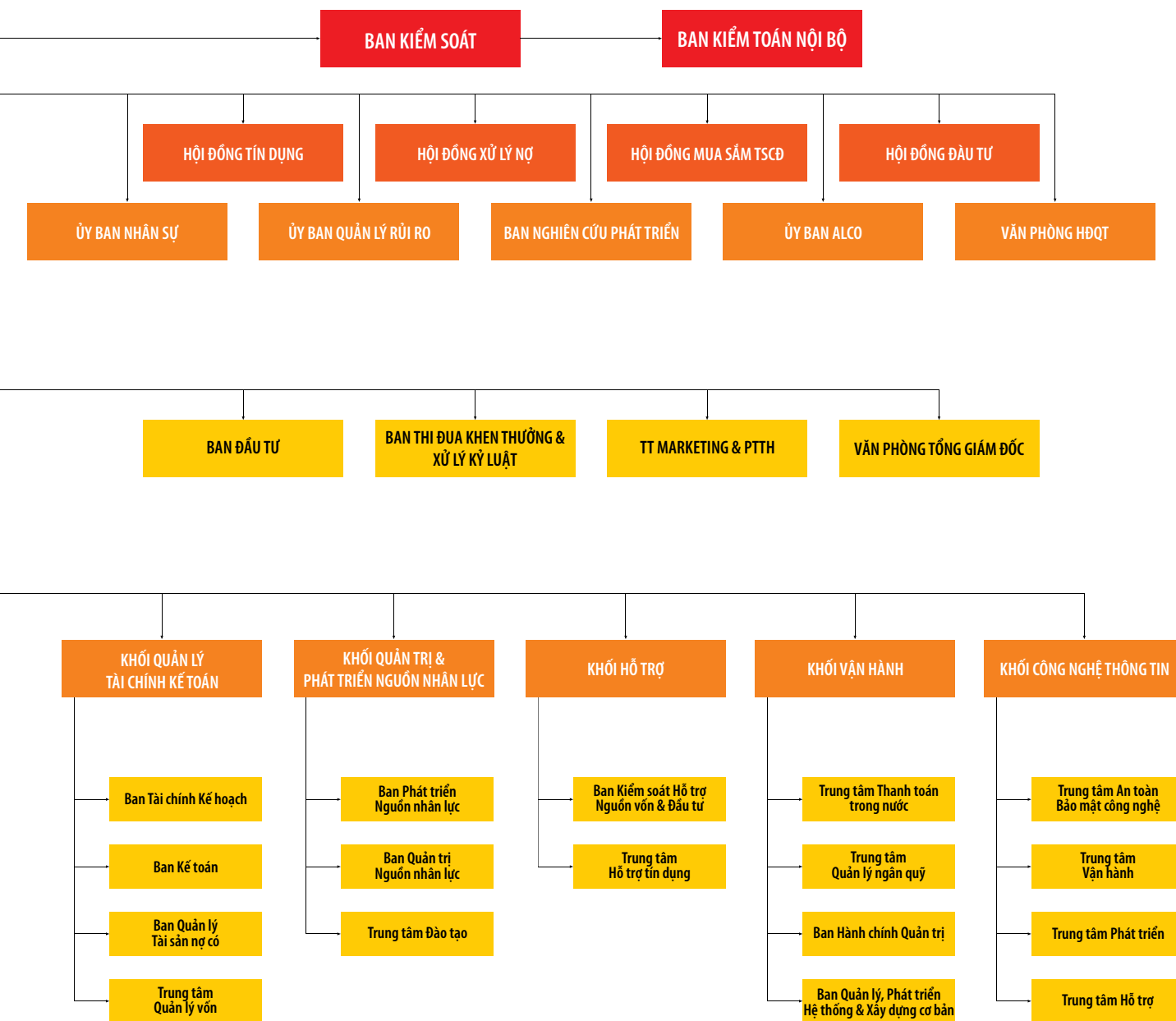
Huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; Thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá khác; Kinh doanh vàng theo quy định của pháp luật; Bao thanh toán; Dịch vụ bảo quản tài sản và cho thuê tủ, két an toàn (bao gồm cả dịch vụ giữ hộ, bảo quản vàng); Đại lý bảo hiểm; Ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; Cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác.

Địa bàn kinh doanh

- + SHB đã có mặt tại 40 tỉnh, thành phố ở Việt Nam, là những tỉnh thành phố lớn trực thuộc Trung ương, những tỉnh/ thành phố có tiềm năng phát triển kinh tế mạnh trên cả nước.
- + Nước ngoài: CHDCND Lào và Vương Quốc Campuchia.

CƠ CẤU BỘ MÁY





THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



ĐỖ QUANG HIẾN

Chủ tịch HĐQT SHB

- Chủ tịch HĐQT Công ty CP Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (SHS).
- Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Công ty CP Tập đoàn T & T
- Chủ tịch HĐQT Công ty CP Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH)
- Chủ tịch Công ty Quản lý Quỹ Sài Gòn – Hà Nội (SHF)
- Chủ tịch Hiệp hội các Doanh Nghiệp Nhỏ và Vừa Thành phố Hà Nội
- Ủy viên UB TƯ MTTQ VN
- Thành tích: Huân chương Lao động hạng Nhì, hạng Ba do Chủ tịch Nước CHXHCN Việt nam trao tặng



NGUYỄN VĂN LÊ (01)

Thành viên HĐQT SHB

- Chủ tịch HĐQT Công ty CP Chứng khoán SHB (SHBS)
- Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH MTV Quản lý & Khai thác tài sản SHB (SHAMC)

ĐỖ QUANG HUY (03)

Thành viên HĐQT SHB

TRẦN NGỌC LINH (02)

Thành viên HĐQT SHB

- Nguyên Chủ tịch HĐQT SHB
- Cổ đông sáng lập của SHB

PHẠM NGỌC TUÂN (04)

Thành viên HĐQT SHB

- Thành viên HĐQT Công ty CP Phát triển Đô thị và Khu công nghiệp T&T
- Thành viên HĐQT Công ty CP Phát triển Đô thị và Khu công nghiệp SHB
- Thành viên HĐQT Công ty CP Xuất nhập khẩu Thủ công mỹ nghệ

BAN KIỂM SOÁT



PHẠM HÒA BÌNH (01)

Trưởng Ban Kiểm soát

- Sinh ngày 31/12/1961
- Cử nhân kinh tế
- Nguyên Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Cần Thơ
- Nguyên Phó Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công Thương chi nhánh Cần Thơ
- Nguyên Trưởng Ban Kiểm toán nội bộ SHB

NGUYỄN THỊ HOẠT (03)

Thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát

- Sinh ngày 02/11/1986
- Thạc sỹ kinh tế

NGUYỄN HỮU ĐỨC (02)

Phó Trưởng Ban Kiểm soát

- Sinh ngày 13/8/1948
- Tiến sỹ kinh tế
- Nguyên Phó giám đốc Sở giao dịch Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)
- Nguyên Giám đốc Ngân hàng First Vinabank Chi nhánh Hà Nội
- Nguyên Ủy viên HĐQT kiêm Trưởng Ban Kiểm soát Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)

BÙI THANH TÂM (04)

Thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát

- Sinh ngày 17/11/1975
- Cử nhân kinh tế

THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH



NGUYỄN VĂN LÊ

Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 18/07/1973 tại Cần Thơ, Tiến sĩ Kinh tế ngành Tài chính Ngân hàng
- Hơn 21 năm kinh nghiệm quản lý điều hành trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Giữ chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB) từ năm 2000 đến nay.
- Huân chương lao động hạng Ba của Chủ tịch nước CHXHCN Viet Nam, Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ, Thống đốc NHNN; Giải thưởng nhà lãnh đạo xuất sắc, nhà lãnh đạo giỏi; Có nhiều đóng góp lớn cho sự phát triển của SHB nói riêng và kinh tế xã hội đất nước nói chung.
- Tham gia nhiều hoạt động cộng đồng, từ thiện được Xã hội ghi nhận.



ĐẶNG TRUNG DŨNG (01)

Phó Tổng Giám đốc thường trực

LÊ ĐĂNG KHOA (02)

Phó Tổng Giám đốc

NGÔ THU HÀ (03)

Phó Tổng Giám đốc

NINH THỊ LAN PHƯƠNG (04)

Phó Tổng Giám đốc

ĐẶNG TỔ LOAN (05)

Phó Tổng Giám đốc

NGUYỄN HUY TÀI (06)

Phó Tổng Giám đốc

THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH

ĐẶNG TRUNG DŨNG

Phó Tổng Giám đốc thường trực

- Sinh ngày 01/06/1974, Thạc sỹ kinh tế chuyên ngành Tài chính, Lưu thông tiền tệ và Ngân hàng, Học viện Ngân hàng; Cử nhân kinh tế Luật, Đại học Luật Hà Nội.
- 20 năm kinh nghiệm trong hoạt động Ngân hàng ở nhiều vị trí khác nhau.
- Nguyên là Giám đốc Ngân hàng Bắc Á chi nhánh Hà Nội.
- Từ tháng 09/2006: Phó Tổng Giám đốc thường trực Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

LÊ ĐĂNG KHOA

Phó Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 18/08/1974, Thạc sỹ kinh tế chuyên ngành Quản trị kinh doanh, Đại học Kinh tế quốc dân Hà Nội.
- 20 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Nguyên là Giám đốc kinh doanh nguồn vốn và ngoại hối Ngân hàng VIB.
- Từ tháng 03/2009: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

NGÔ THU HÀ

Phó Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 26/10/1973, Tiến sỹ kinh tế
- 21 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Từ 15/03/2011: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

NINH THỊ LAN PHƯƠNG

Phó Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 12/10/1974, Thạc sỹ kinh tế
- 20 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Từ 26/07/2008-11/06/2012: Kế toán trưởng, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;
- Từ 11/06/2012: Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

ĐẶNG TỔ LOAN

Phó Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 10/09/1973, Thạc sỹ kinh tế chuyên ngành Tài chính Tín dụng.
- 21 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Từ 08/2007-10/2012: Giám đốc Chi nhánh SHB TP. Hồ Chí Minh, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;
- Từ 09/10/2012: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh SHB TP. Hồ Chí Minh, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội.

NGUYỄN HUY TÀI

Phó Tổng Giám đốc

- Sinh ngày 03/02/1974, Cử nhân kinh tế chuyên ngành Tín dụng.
- 20 năm kinh nghiệm hoạt động trong lĩnh vực tài chính Ngân hàng.
- Từ 03/2009-02/2013: Giám đốc Chi nhánh SHB Hà Nội, Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội;
- Từ tháng 02/2013: Phó Tổng Giám đốc SHB kiêm Giám đốc Chi nhánh SHB Hà Nội.

9. Công ty con, Công ty liên kết

- Công ty con

Tên công ty	Địa chỉ	Lĩnh vực kinh doanh chính	Vốn điều lệ thực góp	Vốn góp của SHB (tỷ đồng)	Tỷ lệ nắm giữ
Công ty TNHH 1 thành viên quản lý nợ và khai thác tài sản SHB (SHAMC)	Số 71B, Hàng Trống, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Quản lý nợ và khai thác tài sản	20 tỷ đồng	20	100%
Công ty cổ phần Chứng khoán SHB (SHBS)	Số 2A Phạm Sư Mạnh, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội	Dịch vụ tài chính chứng khoán: Môi giới, tự doanh, tư vấn đầu tư, bảo lãnh, lưu ký chứng khoán	150 tỷ đồng	147,71	98,47%
Ngân hàng TNHH MTV SHB Lào	Tổ 1 đường Lanexang, bản Hatsadytai, Huyện Chanthabuly, Thủ đô Viêng Chăn, Lào	Tài chính, Ngân hàng	50 triệu USD	50 Triệu USD	100%

- Một số Công ty khác có vốn góp của SHB

Tên công ty	Địa chỉ	Lĩnh vực kinh doanh chính	Vốn điều lệ thực góp (tỷ đồng)	Vốn góp của SHB (tỷ đồng)	Tỷ lệ nắm giữ
Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Sài Gòn – Hà Nội (BSH)	Tòa nhà AC, Lô A1A, Phường Dịch Vọng Hậu, Quận Cầu Giấy, Hà Nội	Kinh danh Bảo hiểm phi nhân thọ, tái bảo hiểm và các hoạt động khác	700	30	4,29%
Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (SHS)	TT Hội Nghị Công Đoàn, Số 01 Yết Kiêu, Hoàn Kiếm, Hà Nội	Dịch vụ tài chính chứng khoán: Môi giới, tự doanh, tư vấn đầu tư, bảo lãnh, lưu ký chứng khoán	1.000	48	4,8%

ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN

Ngân hàng bán lẻ đa năng, hiện đại hàng đầu Việt Nam

SHB tiếp tục phương châm lấy khách hàng làm trọng tâm để đáp ứng nhiều hơn nữa nhu cầu của khách hàng thông qua việc xây dựng chiến lược khách hàng theo phân khúc mục tiêu, cần nhắc kỹ lưỡng nhu cầu và kỳ vọng của từng phân khúc khách hàng đối với sản phẩm để luôn tạo ra sự khác biệt, hướng tới thị trường và khách hàng với hạ tầng công nghệ hiện đại, nhân sự chuyên nghiệp, mạng lưới rộng trên toàn quốc và quốc tế.

Tập đoàn tài chính mạnh theo chuẩn quốc tế

Tiếp tục tăng vốn điều lệ, nâng cao các tỷ lệ an toàn hoạt động, từng bước tiếp cận các chuẩn mực quốc tế là những nỗ lực hành động của SHB trên con đường khẳng định vị thế trong các Ngân hàng TMCP tư nhân lớn nhất Việt Nam và trở thành tập đoàn tài chính mạnh sánh tầm khu vực. Cùng với hệ thống quản trị rủi ro được xây dựng đồng bộ, có chiều sâu nhằm nâng cao khả năng cảnh báo phát hiện sớm rủi ro, SHB cũng nâng cao năng lực quản trị điều hành và đổi mới công tác phát triển, đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao với tinh thần gắn kết xuyên suốt toàn hệ thống.

CÁC MỤC TIÊU ĐỐI VỚI CON NGƯỜI VÀ CỘNG ĐỒNG, XÃ HỘI

Phát triển nguồn nhân lực

Tạo dựng môi trường làm việc tốt nhất nhằm thu hút và giữ chân nhân tài vì con người là nhân tố quan trọng tạo nên sự thành công cho SHB, tất cả vì một "Văn hóa SHB" chuyên nghiệp, đoàn kết, năng động, sáng tạo, nỗ lực, đem lại giá trị cao nhất cho các cổ đông, khách hàng và cán bộ nhân viên.

Luôn hướng tới cộng đồng

SHB thực hiện các hoạt động an sinh xã hội, hỗ trợ cộng đồng, hỗ trợ giáo dục, phát triển thể thao đối với cộng đồng. Các hoạt động này thể hiện trách nhiệm xã hội của Ngân hàng, tấm lòng thiện nguyện của cán bộ nhân viên và SHB coi đó như một giá trị văn hóa cơ bản để không ngừng phát triển.

Phát triển bền vững

SHB cam kết bảo vệ môi trường sinh thái với chính sách tín dụng xanh, đảm bảo phát triển bền vững của đất nước với tiêu chí quan trọng được đặt ra trong quá trình thẩm định dự án. Những dự án đó phải tuân theo các tiêu chuẩn trong nước và quốc tế về bảo vệ môi trường, tiết kiệm năng lượng, tài nguyên.

CÁC RỦI RO

Kinh tế Việt Nam năm 2015 diễn ra trong bối cảnh thị trường toàn cầu vẫn phải đối mặt với nhiều rủi ro lớn với các nhân tố khó lường. Thương mại toàn cầu sụt giảm do tổng cầu yếu. Giá dầu thô giảm mạnh dẫn đến giá cả hàng hóa có xu hướng giảm nhanh, ảnh hưởng đến các nước xuất khẩu. Biến động của đồng NDT cùng một loạt các đồng tiền châu Á bị mất giá, tiềm ẩn nguy cơ suy thoái hoặc giảm phát kéo dài ở các nền kinh tế có quan hệ mật thiết với Việt Nam như châu Âu, Mỹ, Nhật Bản và Trung Quốc sẽ khiến dòng đầu tư nước ngoài cả trực tiếp lẫn gián tiếp cùng hoạt động xuất khẩu của Việt Nam bị suy giảm mạnh.

Ở trong nước, nền kinh tế tiếp tục khởi sắc trên đà tăng trưởng của năm 2014 nhưng không tránh khỏi khó khăn, thách thức khi giá cả trên thị trường thế giới biến động, nhất là giá dầu giảm là yếu tố thuận lợi cho việc giảm chi phí đầu vào, phát triển sản xuất và kích thích tiêu dùng nhưng gây áp lực đến cân đối ngân sách Nhà nước.

Việc ký kết các hiệp định Đối tác thương mại xuyên Thái Bình Dương (TTP) mở ra cơ hội nhưng cũng là áp lực lớn cho nhà nước và doanh nghiệp trong việc tái cơ cấu các thể chế kinh tế, nâng cao năng lực cạnh tranh.

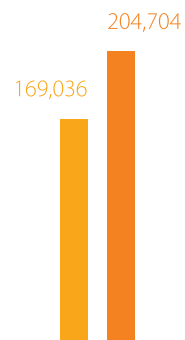
Các yêu cầu từng bước đáp ứng chuẩn mực rủi ro theo tiêu chuẩn quốc tế Basel II, III và các quy định của NHNN về tuân thủ các tỷ lệ an toàn, thanh khoản, chính sách tín dụng từ TT36 và TT 36 sửa đổi cũng tác động đến toàn bộ công tác quản trị điều hành trong ngành Ngân hàng nói chung và SHB nói riêng, đòi hỏi các Ngân hàng phải có sự chuẩn bị kỹ lưỡng và toàn diện để đáp ứng, cũng như hệ thống quản trị nội bộ phù hợp.

Trong bối cảnh đó, SHB đã cải tiến liên tục, mạnh mẽ mô hình quản trị rủi ro tập trung, hướng tới xây dựng nền tảng quản trị rủi ro hiện đại, tiệm cận với các thông lệ quốc tế nhằm chủ động cảnh báo sớm, giám sát, giảm thiểu các loại rủi ro do tình hình kinh tế vĩ mô trong nước, quốc tế mang lại; cũng như kiểm soát chặt chẽ các loại rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động... SHB xúc tiến triển khai các bước tiến tới Base II. Chiến lược quản trị rủi ro được cấu trúc, gắn chặt theo từng phân khúc kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo công tác quản trị rủi ro được cập nhật và đáp ứng tốt hơn nhu cầu phát triển kinh doanh. Đồng thời, SHB cũng chú trọng đào tạo và phát triển nhân lực theo chuẩn quốc tế và nâng cao văn hóa quản trị rủi ro, đảm bảo hoạt động Ngân hàng phát triển an toàn, bền vững.



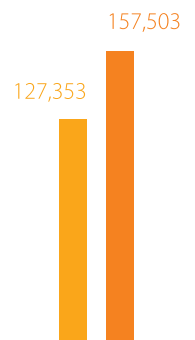


TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG
TRONG NĂM 2015



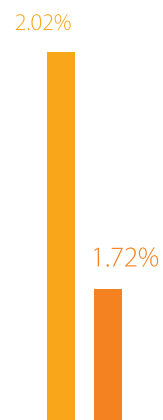
Tổng tài sản của Ngân hàng tăng lên

21%



Huy động khách hàng tăng

24%



Tỷ lệ nợ xấu giảm còn

1.72%

“ Tăng trưởng vượt bậc về quy mô nhưng không ngừng cải thiện chất lượng tài sản tiếp tục là những điểm sáng trong năm 2015.

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

1

Tổng tài sản của Ngân hàng đạt gần 205.000 tỷ đồng, tăng 21,1% so với năm 2014, đạt 102,4% kế hoạch.

2

Với mục tiêu đặt trọng tâm thị trường I, tổng nguồn vốn huy động tăng 19,39% lên 185.649 tỷ đồng, trong đó nguồn vốn huy động thị trường I đạt 157.503 tỷ đồng, tăng gần 24% so với năm trước.

3

Nguồn vốn huy động dồi dào, dài hạn là điều kiện quan trọng để SHB giải ngân cho vay nhiều lĩnh vực trọng tâm của nền kinh tế theo định hướng của Chính phủ và NHNN. Dư nợ cho vay tổ chức kinh tế và cá nhân tăng 27.331 tỷ đồng lên 131.427 tỷ đồng, vượt mức kế hoạch dự kiến 13.7%.

4

Tổng thu nhập của Ngân hàng đạt 12.857 tỷ đồng, tăng 12.8% so với năm trước, trong đó đóng góp chủ yếu từ thu nhập lãi với 11.992 tỷ đồng, tăng 16.28%. Thu nhập từ mảng kinh doanh ngoại hối và góp vốn mua cổ phần tiếp tục tăng trưởng, lần lượt là 2.97% và 9.51%.

5

Với nhiều giải pháp quyết liệt, quản trị rủi ro hiệu quả nhằm kiểm soát nợ xấu hiện tại và ngăn ngừa nợ xấu mới, tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2015 chỉ còn 1,72%, cải thiện đáng kể so với mức 2,02% năm 2014.

6

Lợi nhuận trước thuế đạt hơn 1.017 tỷ đồng, tăng 0,46% so với năm trước.

7

Trong nỗ lực kiểm soát chi phí, Ngân hàng vẫn tiếp tục đầu tư vào nguồn nhân lực và mạng lưới với hơn 6.000 cán bộ nhân viên và gần 500 đơn vị mạng lưới trải rộng tại 40 tỉnh thành trong cả nước cùng với Ngân hàng con 100% vốn, 01 Chi nhánh tại Lào và 05 chi nhánh tại Campuchia.

Các tỷ lệ an toàn vốn, an toàn về thanh khoản luôn đảm bảo đạt và vượt so với quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Chỉ tiêu	ĐVT	2014	2015	Ghi chú
1. Quy mô vốn				
Tổng tài sản	Tỷ đồng	169.035,5	204.704,4	
Vốn điều lệ	Tỷ đồng	8.865,8	9.485,9	
Vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	10.480,1	11.255	
2. Kết quả hoạt động kinh doanh				
Huy động từ TCKT và cá nhân	Tỷ đồng	127.353,1	157.503,0	
Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân	Tỷ đồng	104.095,7	131.427,2	
Tổng thu nhập	Tỷ đồng	11.396	12.857	
Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.012,35	1.017,1	
3. An toàn và hiệu quả				
Tỷ lệ an toàn vốn	%	11,33	11,40	
Tỷ lệ nợ xấu	%	2,02	1,72	
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng cho vay trung và dài hạn.	%	26,73	32,4	
Thanh khoản				
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	%		11,33	Đảm bảo quy định của NHNN (10%)
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày tiếp theo - VNĐ	%		51,5	Đảm bảo mức quy định của NHNN (≥50%)
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày tiếp theo - USD	%		59,83	Đảm bảo mức quy định của NHNN (≥ 10%)

Tình hình thực hiện so với kế hoạch

Chỉ tiêu	Thực hiện 31/12/2015	Tăng trưởng 2015/ 2014		% thực hiện kế hoạch 2015
		(+/-)	%	%
Tổng tài sản	204.704,1	35.668,6	21,1%	102,4%
Vốn điều lệ	9.485,9	620,1	6,99 %	90,5%
Huy động từ TCKT và cá nhân	157.503	30.149,8	23,7%	103,6%
Dư nợ cho vay TCKT và cá nhân	131.427,2	27.331,5	26,26%	Vượt kế hoạch cổ đông 13.7%
Lợi nhuận trước thuế	1.017,1	4,75	0,42%	90,9%
Tỷ lệ an toàn vốn	11,z			Hoàn thành
Tỷ lệ nợ xấu	1,72			Hoàn thành

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2015)

TỔ CHỨC VÀ NHÂN SỰ

Danh sách Ban điều hành

STT	Họ tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Nguyễn Văn Lê	Tổng Giám đốc	0,248%
2	Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc thường trực	0,009%
3	Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc	-
4	Ngô Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc	0,096%
5	Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc	0,005%
6	Đặng Tổ Loan	Phó Tổng Giám đốc	0,076%
7	Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc	-

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các Công ty con của SHB đến 31/12/2015 là 6.083 người, tăng 11% so với năm 2014, với trên 91,2% có trình độ Đại học và trên đại học.

Chính sách tuyển dụng

❖ **Công khai, minh bạch cùng với các tiêu chí đánh giá trình độ, kỹ năng của ứng viên dựa trên các chuẩn mực về nghề nghiệp là căn cứ để tuyển dụng**

Công tác tuyển dụng bổ nhiệm nội bộ được Ban lãnh đạo chú trọng, khuyến khích và ưu tiên nguồn nhân sự trong nội bộ dự tuyển nhằm tạo sự gắn bó, khuyến khích động viên nhân viên phát triển. Đối với ứng viên từ nguồn bên ngoài, SHB ưu tiên các ứng viên có kinh nghiệm, các ứng viên tốt nghiệp học lực khá, giỏi các trường đại học danh tiếng trong và ngoài nước và được thỏa thuận mức lương mong muốn theo kinh nghiệm, năng lực, trình độ.

Các ứng viên là sinh viên năm cuối luôn được SHB chào đón tham gia chương trình “Thực tập sinh tài năng” để có cơ hội tự khẳng định bản thân và trở thành nhân viên chính thức của SHB.

Chính sách đào tạo và phát triển nhân viên

❖ **Luôn coi nhân lực là tài sản quý giá nhất của Ngân hàng, phát huy tối đa nguồn lực con người, lấy con người là trung tâm cho động lực phát triển của Ngân hàng**

SHB tạo mọi điều kiện để mỗi cá nhân người lao động phát triển nghề nghiệp, chú trọng việc đào tạo nguồn nhân lực có chất lượng cao với kế hoạch đào tạo được xây dựng trên cơ sở chiến lược phát triển kinh doanh của Ngân hàng, theo phân tích xu thế phát triển của thị trường tài chính, dựa trên khảo sát nhu cầu hàng năm của cán bộ nhân viên.

Với chủ trương mọi người lao động đều có cơ hội được đào tạo và phát triển nên mọi chi phí các khóa đào tạo do SHB tổ chức cũng như các khóa đào tạo do SHB cử tham dự đều được Ngân hàng tài trợ.

❖ Chương trình đào tạo được xây dựng theo từng nhóm đối tượng

- Với cán bộ nhân viên tân tuyển, SHB xây dựng các chương trình đào tạo hội nhập cùng với bố trí cán bộ có kinh nghiệm lâu năm kèm cặp nhằm cung cấp cho người lao động các kiến thức tổng quan về SHB, các kiến thức nền tảng trong công việc, nhanh chóng hội nhập và làm quen với văn hóa của SHB.
- Với cán bộ nhân viên có kinh nghiệm, năng lực, SHB chú trọng đào tạo nghiệp vụ nâng cao, chuyên sâu nhằm mục đích quy hoạch cán bộ nguồn, tạo cơ hội thăng tiến nghề nghiệp.
- Với các cấp quản lý, SHB triển khai các chương trình đào tạo nâng cao khả năng quản lý, điều hành, kỹ năng xây dựng, hoạch định chiến lược, quản lý sự thay đổi,... Hàng năm SHB tạo điều kiện để cán bộ quản lý có điều kiện tham gia các khóa đào tạo, hội thảo nước ngoài.

Công tác đánh giá hiệu quả cuối khoá học được định kỳ tổ chức bằng các đợt kiểm tra, đánh giá nghiệp vụ trên toàn hệ thống để khuyến khích cán bộ nhân viên tự đào tạo, bổ sung các nghiệp vụ, kiến thức, kỹ năng còn yếu và thiếu.

Các ứng dụng công nghệ trong đào tạo luôn được chú trọng phát triển thông qua việc triển khai hệ thống học tập và kiểm tra trực tuyến như thư viện điện tử (bao gồm tài liệu học tập, slide trình chiếu, video hướng dẫn giải đáp thắc mắc,...), các phần mềm quản lý học tập và đào tạo của mỗi cá nhân, diễn đàn trao đổi thảo luận, khảo sát trực tuyến... Hệ thống đào tạo hiện đại đã giúp việc học tập của các cán bộ nhân viên trở nên dễ dàng và hiệu quả hơn.

Chế độ lương và khen thưởng

❖ “Sống nhờ lương, giàu nhờ thưởng” là phương châm SHB luôn nỗ lực thực hiện để người lao động yên tâm gắn bó với Ngân hàng.

Quyền lợi của người lao động luôn được đảm bảo với mức lương theo đúng quy định tại Quy chế Tiền lương SHB, trên cơ sở đảm bảo lợi ích của Ngân hàng, của người lao động và theo quy định của pháp luật hiện hành. Việc nâng bậc lương định kỳ hàng năm được đảm bảo công khai, công bằng, minh bạch, thể hiện được chính sách phát triển của SHB.

Chính sách khen thưởng được SHB ghi nhận kịp thời với Bằng khen/Giấy khen hàng quý/năm do Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc trao tặng nhằm động viên, khuyến khích đối với người lao động đạt thành tích xuất sắc và các chuyến du lịch nước ngoài (Châu Âu, Châu Á,...). Bên cạnh đó, vào các kỳ Lễ, Tết hoặc các sự kiện quan trọng, người lao động còn được thưởng tùy thuộc vào kết quả sản xuất kinh doanh của SHB.

Chế độ phụ cấp, bảo hiểm xã hội

Sự khác biệt giữa SHB và các Ngân hàng khác là hiện SHB đang chi trả thay người lao động các khoản trích nộp về bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế, bảo hiểm thất nghiệp, thuế thu nhập cá nhân và công đoàn phí. Đây là một trong những chính sách nổi bật, không chỉ giúp SHB đảm bảo và cải thiện được thu nhập cho NLĐ mà còn là một trong những chính sách để thu hút nhân sự về làm việc tại Ngân hàng.

Các chính sách khác và sinh hoạt công đoàn

Ngoài việc thực hiện chính sách cho người lao động theo quy định của pháp luật, SHB còn áp dụng nhiều chương trình phúc lợi hữu ích cho nhân viên hàng năm như: cấp phát đồng phục làm việc, trang bị đầy đủ các công cụ làm việc hiện đại phù hợp với nghiệp vụ công tác, khám sức khỏe định kỳ, tổ chức nghỉ mát hàng năm cho toàn thể cán bộ nhân viên, chính sách cho vay ưu đãi mua nhà, ô tô, cho nhân viên vay vốn với lãi suất thấp, mua cổ phiếu với giá bằng mệnh giá phát hành với tỷ lệ theo chức danh công việc,...

Các hoạt động sinh hoạt đoàn thể, tổ chức hội thao bóng đá và hội diễn văn nghệ quần chúng thường xuyên được tổ chức trên toàn hệ thống nhằm tạo sự đoàn kết, gắn kết người lao động với Ngân hàng, tạo không khí vui vẻ đầm ấm để tạo động lực cho cán bộ nhân viên.

Các chương trình hoạt động xã hội, ủng hộ từ thiện, bảo vệ môi trường,... luôn được SHB chú trọng, qua đó nhằm xây dựng tinh thần trách nhiệm vì cộng đồng của cán bộ nhân viên.

TÌNH HÌNH ĐẦU TƯ, THỰC HIỆN DỰ ÁN



Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản SHB (SHAMC)

Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản SHB được cấp phép thành lập theo quyết định số 508/QĐ-NHNN ngày 11/3/2009 và chính thức hoạt động vào ngày 05/12/2009. Sau 6 năm đi vào hoạt động, Công ty ngày càng đóng vai trò quan trọng nhằm hỗ trợ SHB trong các hoạt động xử lý nợ, thực hiện công tác quản lý tài sản của Ngân hàng và của khách hàng an toàn, hiệu quả.

Bên cạnh việc đáp ứng nhu cầu về xử lý nợ và quản lý tài sản của SHB, SHAMC còn cung ứng các hoạt động kinh doanh, dịch vụ đối với các TCTD khác trong lĩnh vực xử lý tài sản và nợ tồn đọng theo quy định của pháp luật.

Trong năm 2015, SHAMC tập trung vào 02 hoạt động chính là: hoạt động mua bán, quản lý tài sản xử lý nợ và hoạt động bảo vệ để hỗ trợ cho các hoạt động kinh doanh của SHB.

Tính đến cuối năm 2015 tổng số cán bộ nhân viên của công ty là 647 người tăng 03 người so với năm 2014.

Tổng tài sản đến 31/12/2015 đạt 278,2 tỷ đồng. Lợi nhuận trước thuế của công ty lãi 2,78 tỷ đồng.

Công ty cổ phần chứng khoán SHB (SHBS)

- Công ty cổ phần chứng khoán SHB (SHBS) có tiền thân là Công ty cổ phần chứng khoán Habubank (HBBS). Sau khi HBB sáp nhập vào SHB thì HBBS trở thành công ty con của SHB và đổi tên thành Công ty cổ phần chứng khoán SHB (SHBS). Sau khi trở thành Công ty con của SHB, SHBS thừa hưởng những giá trị lan tỏa của thương hiệu SHB, hội tụ những nhà lãnh đạo chiến lược có tầm vóc và nhận được sự hỗ trợ tối đa về tài chính cũng như các nguồn lực khác từ Ngân hàng mẹ nên SHBS đã có được những bước phát triển mạnh mẽ trong năm 2015.

- Công ty hiện có 81 nhân sự với mạng lưới được phủ rộng tại tất cả các trung tâm kinh tế lớn của cả nước như: Hà Nội, TP.HCM, Cần Thơ, Đà Nẵng, Vũng Tàu, Bình Dương với số lượng khách hàng hơn 10.000 tài khoản.

Tổng số nhân sự của SHBS tại thời điểm 31/12/2015 là 81 người trong đó số lượng nhân sự có trình độ Đại học và trên đại học là 77 người chiếm 95% tổng số CBNV.

Tổng doanh thu của công ty năm 2015 đạt 61,1 tỷ đồng. Hoạt động phân tích tiếp tục được chú trọng phát triển và là công cụ hữu ích giúp bộ phận tư doanh hoạt động hiệu quả và giảm thiểu tối đa rủi ro. Bên cạnh đó, hoạt động tư vấn có nhiều đột phá, từ nhiều hợp đồng cổ phần hóa, niêm yết cũng như tư vấn phát hành trái phiếu.

Ngân hàng TNHH MTV SHB Lào

Ngân hàng TNHH MTV 100% vốn tại Lào được thành lập với vốn điều lệ 50 triệu USD, trên cơ sở chuyển đổi SHB Chi nhánh Lào. SHB Lào hoạt động độc lập và có cơ cấu bộ máy tổ chức riêng, có một đơn vị trực thuộc là chi nhánh Champasak, cung cấp các dịch vụ, sản phẩm tài chính Ngân hàng, góp phần đa dạng hóa danh mục kinh doanh, hạn chế rủi ro, chủ động nâng cao khả năng phán quyết và thực hiện nhiều hơn nữa các nghiệp vụ kinh doanh theo quy định cũng như theo sự ủy quyền từ Ngân hàng mẹ tại Việt Nam. SHB Lào ra đời sẽ mang tới cho SHB nhiều cơ hội trong việc khai thác, tận dụng hết tiềm năng rộng lớn và đầy hứa hẹn của thị trường Lào, thu hút đầu tư, góp phần nâng cao uy tín, vị thế của SHB trên thị trường tài chính Việt Nam, Lào và quốc tế song hành với sứ mệnh phát triển tầm nhìn, thương hiệu SHB với quốc tế, góp phần thúc đẩy quan hệ láng giềng hữu nghị giữa Việt Nam và Lào.

KẾ HOẠCH PHÁT TRIỂN TRONG NĂM 2016



Đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh nhằm chiếm lĩnh thị trường, tăng thị phần trong tất cả các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng.



Đẩy mạnh phát triển các dịch vụ Ngân hàng bán lẻ hiện đại, ứng dụng công nghệ cao, đáp ứng mọi nhu cầu của khách hàng

Top

5

Giữ vị thế top 5 Ngân hàng
TMCP tư nhân lớn nhất
Việt Nam

CƠ CẤU CỔ ĐÔNG

Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

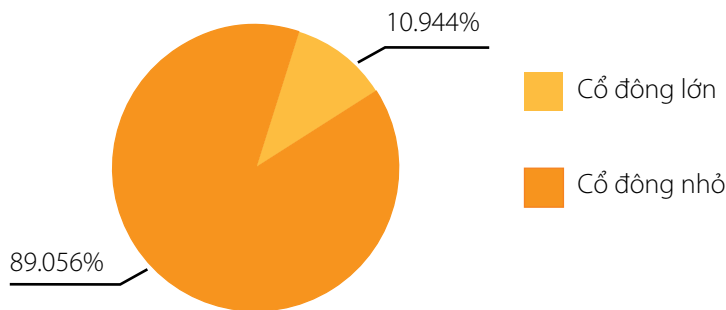
Cổ phần:

- Tổng số cổ phiếu: 948.594.461
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 948.098.275
- Số lượng cổ phiếu hạn chế chuyển nhượng: 56.862.989
- Số lượng cổ phiếu tự do chuyển nhượng: 891.731.472

Cơ cấu cổ đông:

- Cổ đông lớn, cổ đông nhỏ

STT	Loại cổ đông	Tổng số cổ đông	Tỷ lệ sở hữu cổ phần phổ thông (%)
1	Cổ đông lớn	01	10,944%
2	Cổ đông nhỏ	28.343	89,056%
Tổng cộng:		28.344	100%

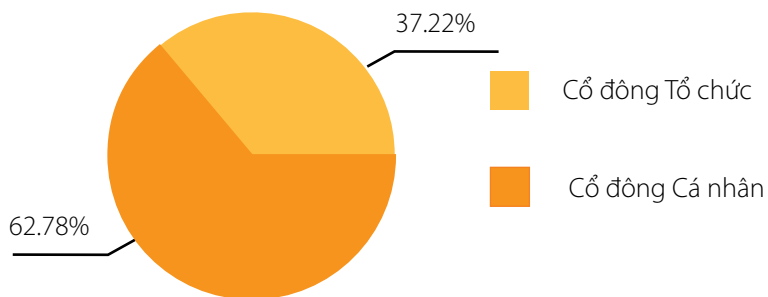


Tỷ lệ sở hữu cổ phần theo cơ cấu cổ đông lớn, nhỏ

(Cổ đông lớn là cổ đông chiếm trên 5% tỷ lệ sở hữu cổ phần của Ngân hàng. Cổ đông nhỏ là các cổ đông có tỷ lệ sở hữu cổ phần dưới 5%.)

- Cổ đông tổ chức và cổ đông cá nhân

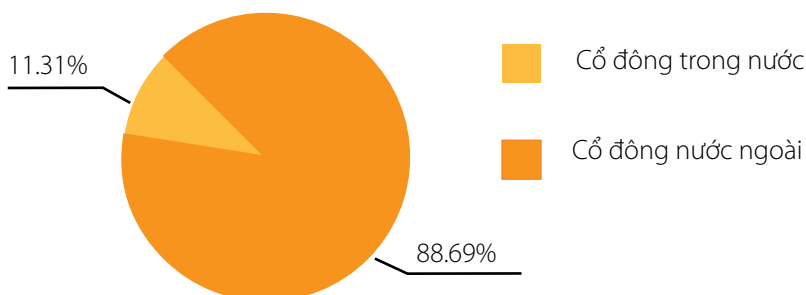
STT	Loại cổ đông	Tổng số cổ đông	Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%)
1	Cổ đông Tổ chức	153	37,22%
2	Cổ đông Cá nhân	28.191	62,78%
Tổng cộng:		28.344	100%



Tỷ lệ sở hữu cổ phần theo cơ cấu cổ đông Tổ chức, Cá nhân

- Cổ đông trong nước và ngoài nước

STT	Loại cổ đông	Tổng số cổ đông	Tỷ lệ sở hữu cổ phần (%)
1	Cổ đông trong nước	28.165	88,69%
2	Cổ đông nước ngoài	179	11,31%
	Tổng cộng	28.344	100%



Tỷ lệ sở hữu cổ phần theo cơ cấu cổ đông trong nước, nước ngoài

Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Trong năm 2015, không có sự thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu.

Giao dịch cổ phiếu quỹ: Không

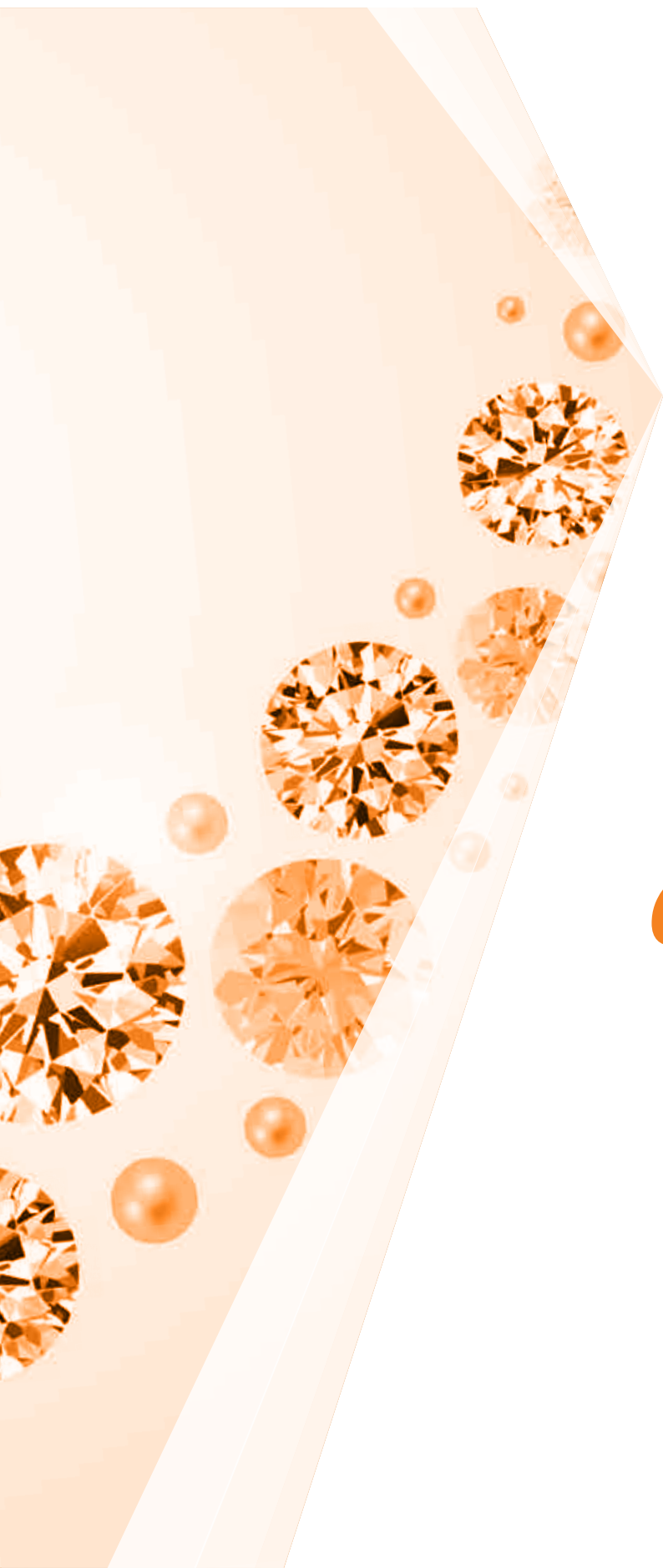
Các giao dịch cổ phiếu của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

Giao dịch của cổ đông nội bộ và người có liên quan

- Giao dịch của cổ đông nội bộ: Không
- Giao dịch của người có liên quan đến cổ đông nội bộ: Không
- Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ: Không
- Các giao dịch khác: Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Sài Gòn – Hà Nội (người có liên quan theo điểm c, khoản 34, điều 6 Luật Chứng khoán) đã bán 776.759 cổ phiếu SHB

BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC





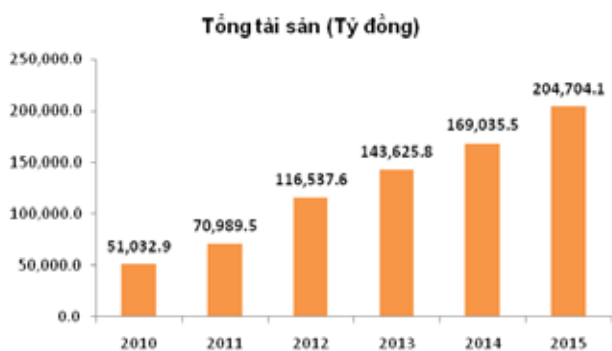
“ Trãi qua hơn 22 năm phát triển và xây dựng, SHB tự hào là một trong Top 5 Ngân hàng Thương mại cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam, thực hiện tốt cùng lúc 2 nhiệm vụ lớn: hoạt động kinh doanh phát triển an toàn, hiệu quả, hướng tới chuẩn mực quốc tế đồng thời tích cực đi đầu triển khai thực hiện các chủ trương, chính sách lớn của Đảng, Chính phủ và Nhà nước.

ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

Năm 2015, cùng với đà phục hồi của nền kinh tế và sự cạnh tranh ngày càng gay gắt trong lĩnh vực Ngân hàng, SHB vẫn tiếp tục đạt được những thành công quan trọng nhờ năng lực, quyết tâm của cả hệ thống trong và ngoài nước; sự hợp tác ủng hộ của các đối tác, khách hàng và niềm tin của các cổ đông.

Quy mô tổng tài sản

Tổng tài sản năm 2015 tăng 21,1% lên mức 204.704 tỷ đồng tiếp tục đưa SHB vào nhóm các NH TMCP Tư nhân lớn nhất Việt Nam



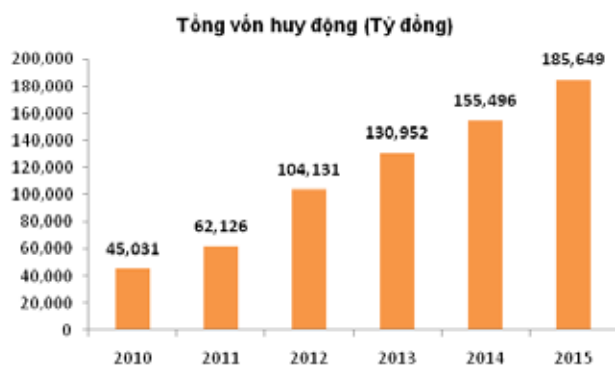
Hoạt động quản lý và huy động vốn

Nguồn vốn huy động luôn tăng trưởng tốt nhờ sự nỗ lực của toàn hệ thống khi 100% các Chi nhánh SHB đều đạt và vượt chỉ tiêu về huy động vốn.

- Trong năm 2015, trần lãi suất huy động kỳ hạn dưới 06 tháng tiếp tục được NHNN điều chỉnh giảm xuống còn 5,4% nối tiếp xu hướng giảm trần lãi suất huy động kéo dài từ năm 2012 đến nay. Do vậy mặt bằng lãi suất huy động từ đầu năm đến cuối năm 2015 giảm khoảng 0,2-0,5%/năm và hiện ở mức tương đối thấp. Tuy nhiên, hoạt động huy động vốn của SHB không vì thế mà suy giảm thậm chí đạt được những kết quả rất tích cực.
- Tính đến thời điểm 31/12/2015, tổng nguồn vốn huy động toàn hệ thống đạt 185.649 tỷ đồng, tăng 19,39% so với cùng kỳ 2014.

Không chỉ đạt tốc độ tăng trưởng cao, giá trị tuyệt đối lớn, cơ cấu huy động vốn của SHB cũng cho thấy sự tăng trưởng hiệu quả, bền vững. Vốn huy động thị trường I (tổ chức kinh tế và dân cư) chiếm 84,83% tổng nguồn vốn huy động, tăng 23,67% so với năm 2014 lên mức 157.503 tỷ đồng. Tỷ trọng vốn huy động bằng tiền gửi tiết kiệm của dân cư luôn chiếm trên 50% tổng tiền gửi của khách hàng. Tỷ trọng số dư phát hành giấy tờ có giá chiếm 5,2% tổng nguồn vốn huy động thị trường I. Bên cạnh đó, SHB không ngừng tìm kiếm các nguồn vốn giá rẻ từ các định chế tài chính trong và ngoài nước như tham gia các dự án có nguồn vốn ODA tài trợ từ các tổ chức quốc tế như Woldbank, JICA, ADB. Trong năm qua, vốn huy động từ thị trường II đạt 28.146 tỷ đồng và luôn thấp hơn tiền gửi và cho vay thị trường II. Đó là điều kiện thuận lợi và tiên quyết giúp Ngân hàng có thể chủ động trong việc sử dụng vốn đồng thời ngăn ngừa rủi ro thanh khoản, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

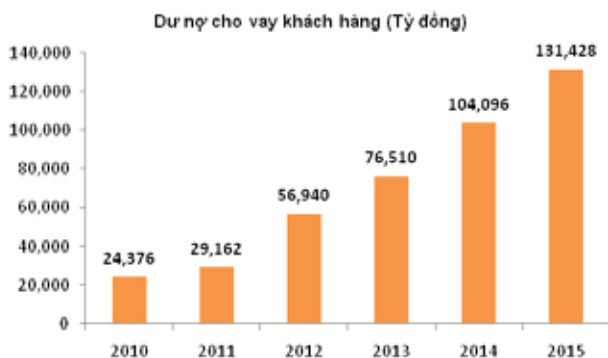
Để đạt được kết quả như trên, các chi nhánh luôn chú trọng công tác giữ chân khách hàng cũ và mở rộng phạm vi đối với khách hàng mới, trong đó, công tác tiếp thị và chăm sóc khách hàng luôn được đặt lên hàng đầu, thể hiện qua giao tiếp lễ phép, tư vấn đầy đủ cho khách hàng các sản phẩm nhằm tạo niềm tin cho khách hàng gửi tiền.



Hoạt động tín dụng và quản lý rủi ro tín dụng

Nguồn vốn huy động dồi dào, ổn định là điều kiện quan trọng để SHB giải ngân cho vay nhiều lĩnh vực trọng tâm của nền kinh tế theo định hướng của Chính phủ và NHNN.

Đến 31/12/2015, tổng dư nợ cho vay khách hàng của SHB tăng 27.331 tỷ đồng lên mức 131.427 tỷ đồng. Doanh số giải ngân trong năm 2015 gần 150.000 tỷ đồng. Không chỉ đẩy mạnh doanh số cho vay, SHB tiếp tục cơ cấu lại danh mục tín dụng theo ngành, khách hàng và tập trung vào một số ngành ít rủi ro như: đẩy mạnh cho vay khách hàng cá nhân có thu nhập trung bình trở lên, các doanh nghiệp sản xuất kinh doanh xuất khẩu, nông nghiệp nông thôn; các tập đoàn kinh tế, các tổng công ty lớn sử dụng nhiều dịch vụ Ngân hàng trong và ngoài nước. Dư nợ cho vay lĩnh vực nông nghiệp nông thôn luôn chiếm trên 40% tổng dư nợ; dư nợ cho vay xuất khẩu chiếm tỷ trọng từ 10% - 15% tổng dư nợ, dư nợ cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ chiếm trên 55% tổng dư nợ khách hàng doanh nghiệp.



- Thực hiện chủ trương của Chính phủ và NHNN trong việc hướng dòng vốn đến các khu vực ưu tiên, năm 2015 SHB đã tham gia đầy đủ và tích cực nhiều chương trình tín dụng ưu tiên như: Chương trình cho vay hỗ trợ doanh nghiệp với lãi suất ưu đãi, thu mua tạm trữ thóc gạo vụ Hè Thu, Đông Xuân; chương trình cho vay hỗ trợ nhà ở theo Nghị quyết 02, cho vay phát triển thủy sản theo nghị định 67; tài trợ vốn cho các doanh nghiệp ứng dụng công nghệ cao, cho vay liên kết 4 nhà nhằm hỗ trợ doanh nghiệp giải quyết hàng tồn kho bất động sản. Kết thúc năm 2015, tổng nguồn vốn SHB đã tham gia các chương

trình này đạt hơn 15.000 tỷ đồng. Riêng tại địa bàn Hà Nội, SHB đã chủ động tham gia chương trình cho vay kết nối Ngân hàng doanh nghiệp theo chủ trương của UBND TP Hà Nội và NHNN Hà Nội. Năm qua, SHB đã giải ngân cho hơn 200 doanh nghiệp tại địa bàn Hà Nội với tổng vốn giải ngân 6.000 tỷ đồng.

Để đạt được kết quả ấn tượng như trên là do Ban lãnh đạo SHB đã tập trung tín dụng vào các ngành thuộc 3 khâu đột phá trong chiến lược phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2011 – 2020, trong đó ưu tiên vốn tín dụng cho sản xuất, nông nghiệp nông thôn, xuất khẩu, công nghiệp phụ trợ, sản xuất – chế biến, doanh nghiệp nhỏ và vừa. Bên cạnh đó, tăng trưởng tín dụng với nhiều sản phẩm đa dạng, cạnh tranh, phù hợp với thu nhập của nhiều đối tượng khách hàng khác nhau, đặc biệt chú trọng phát triển tín dụng mảng Ngân hàng bán lẻ luôn là mục tiêu, chiến lược xuyên suốt của SHB.

Phát triển quy mô nhưng luôn chú trọng về chất lượng của các khoản tín dụng tạo nên một trong những thành công của SHB khi tiếp tục đưa tỷ lệ nợ xấu xuống mức an toàn.

Tỷ lệ nợ xấu của SHB được tập trung kiểm soát và xử lý, giảm từ hơn 8,8% sau nhận sáp nhập Habubank xuống chỉ còn 1,72% cuối 2015, khẳng định SHB là một trong những Ngân hàng xử lý nợ tốt nhất trong những năm qua. Trong năm 2015, toàn hệ thống đã thu được 3.600 tỷ đồng nợ xấu, trong đó thu gốc 3.300 tỷ đồng. Đặc biệt SHB đã xử lý dứt điểm một số khoản nợ có dư nợ lớn kéo dài nhiều năm. Bên cạnh việc xử lý nợ xấu theo quan điểm đề cao tính nhân văn, nhiều giải pháp thu hồi nợ được áp dụng quyết liệt đối với những khách hàng không hợp tác như tiến hành các thủ tục xử lý tài sản thu hồi nợ của khách hàng tại tòa án, tư vấn cho các chi nhánh trong việc khởi kiện tới các cơ quan bảo vệ pháp luật. Kết quả đạt được đã giúp tỷ lệ nợ xấu của SHB tiếp tục giảm từ 2,02% năm 2014 xuống còn 1,72% năm 2015.



ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (tiếp theo)

Trong nỗ lực duy trì nợ xấu ở ngưỡng an toàn, SHB cũng đã tích cực trích lập dự phòng rủi ro tín dụng nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, bền vững của Ngân hàng, phù hợp với chủ trương của cơ quan quản lý. Tổng quỹ dự phòng rủi ro trích lập đến 31/12/2015 là gần 1.524 tỷ đồng.

Hoạt động dịch vụ

Trên nền tảng công nghệ hiện đại, nhiều sản phẩm dịch vụ tiện ích được triển khai nhằm gia tăng tỷ trọng thu nhập từ dịch vụ đồng thời giảm thiểu rủi ro trong hoạt động Ngân hàng.

- Hoạt động thanh toán quốc tế

Với hệ thống các Ngân hàng Đại lý ở nước ngoài rộng khắp (hơn 400 đại lý tại khắp các châu lục) đảm bảo cho SHB cung cấp các dịch vụ thanh toán quốc tế, tài trợ thương mại nhanh chóng, an toàn cho các khách hàng hoạt động trong lĩnh vực xuất nhập khẩu với tỷ lệ điện thanh toán đạt chuẩn cao trên 98,5%; doanh số kiều hối đạt 39,45 triệu USD, doanh số thanh toán quốc tế gần 3 tỷ USD. SHB nhiều năm liền được Bank of New York Mellon (Mỹ) trao tặng giải thưởng chất lượng thanh toán quốc tế xuất sắc.

- Hoạt động thanh toán trong nước

Mô hình thanh toán tập trung đã giúp SHB tăng tính hiệu quả quản lý vốn của mình, đẩy nhanh tốc độ thanh toán, đảm bảo tuyệt đối an toàn, chính xác nguồn vốn cho khách hàng. SHB cũng đã tích cực củng cố và nâng cao chất lượng dịch vụ Western Union, mang đến cho khách hàng những sản phẩm và dịch vụ hoàn hảo nhất.

- Hoạt động bảo lãnh

SHB đã phát triển dịch vụ bảo lãnh với nhiều hình thức như: Bảo lãnh thực hiện hợp đồng, Bảo lãnh dự thầu, Bảo lãnh thanh toán, Bảo lãnh vay vốn, Bảo lãnh nộp thuế nhập khẩu, Bảo lãnh hoàn tạm ứng, Bảo lãnh phát hành chứng từ có giá, Bảo lãnh quốc tế, các sản phẩm dịch vụ khác với tổng doanh số bảo lãnh năm 2015 lên đến hơn 13 nghìn tỷ đồng.

Sản phẩm dịch vụ mới với sự đa dạng, nhiều tiện ích, luôn đảm bảo tính cạnh tranh cao từ sự nổi bật và khác biệt trên thị trường, dựa trên nhu cầu và đặc điểm của từng phân khúc khách hàng khác nhau.

- SHB đồng hành với sự phát triển của doanh nghiệp bằng nhiều sản phẩm hiện đại như: Sản phẩm tín dụng liên kết 4 nhà trong lĩnh vực xây dựng, bất động sản, vật liệu xây dựng; Triển khai các sản phẩm cho vay lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao; Chương trình tài trợ trọn gói chuỗi liên kết thực hiện các Dự án trọng điểm Quốc gia; Chương trình cho vay ưu đãi “Đồng hành doanh nghiệp – Vươn tới thành công”; Chương trình cho vay USD ưu đãi đối với doanh nghiệp xuất khẩu;...

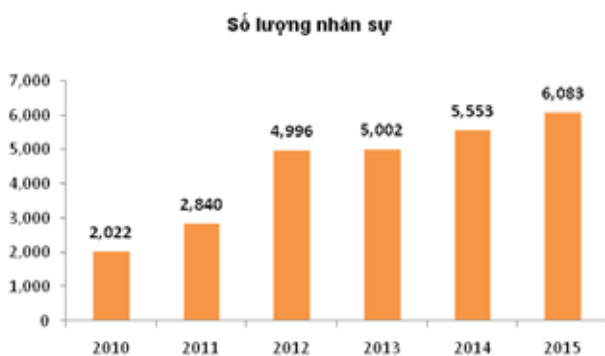
- Sản phẩm dịch vụ khách hàng cá nhân với trọng tâm là các sản phẩm với nhiều ưu đãi cho khách hàng khi đi du lịch, mua sắm, du học,..., các sản phẩm kết hợp chăm sóc sức khỏe toàn diện. Các sản phẩm tiêu dùng được thiết kế theo hướng thủ tục đơn giản, thuận tiện, đáp ứng nhu cầu tiêu dùng đa dạng của khách hàng như cho vay mua nhà, mua ô tô, vay tiêu dùng trả góp... Bên cạnh đó, SHB cũng đã phân lớp, định vị thành công phân khúc khách hàng cá nhân VIP trên toàn hệ thống và đã bước đầu triển khai các sản phẩm chuyên biệt, chính sách chăm sóc dành cho nhóm khách hàng này. Bộ máy bán hàng khách hàng cá nhân trên toàn hệ thống tại các đơn vị kinh doanh cũng từng bước được vận hành trơn tru, có quy chuẩn.

- Năm 2015, SHB ra mắt thẻ tín dụng quốc tế SHB Visa Platinum – dòng thẻ cao cấp dành cho khách hàng VIP như giới doanh nhân, nhà quản lý cùng với việc duy trì và phát triển các sản phẩm thẻ ghi nợ và thẻ tín dụng hiện đại như thẻ Solid, The moment, Master Card, SHB Vinaphone, School Cash Card, Visa Card đồng thương hiệu SHB - Manchester City được tích hợp công nghệ bảo mật chip theo tiêu chuẩn EMV.

Bên cạnh đó, SHB đẩy mạnh khai thác các kênh giao dịch điện tử tiện ích như SHB Online, SHB Phone, SHB SMS, SHB Mobile là dịch vụ Ngân hàng điện tử hiện đại ứng dụng trên trình duyệt web của máy tính, điện thoại và máy tính bảng, cho phép khách hàng giao dịch tài khoản, gửi, rút tiết kiệm, nạp tiền điện thoại, thanh toán điện, nước, truyền hình, vé máy bay ở mọi lúc, mọi nơi. Năm 2015, thu phí Ngân hàng điện tử của SHB đạt 128% so với kế hoạch năm

Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực

SHB có nguồn nhân lực trẻ với độ tuổi bình quân dao động trong khoảng 29 – 31 tuổi, là độ tuổi giàu nhiệt huyết, đam mê cống hiến phát triển với hơn 91% có trình độ đại học và trên đại học.



Việc tuyển chọn nhân sự với tiêu chuẩn cao về trình độ, sức khỏe, đạo đức luôn được SHB chú trọng với việc duy trì website tuyển dụng trực tuyến, bản tin tuyển dụng nội bộ và chương trình “Thực tập sinh tài năng – SHB’s Talent Internship” đảm bảo tính chuyên nghiệp, minh bạch, công bằng, nâng cao hình ảnh, uy tín của thương hiệu SHB trên thị trường lao động.

- Công tác đào tạo năm 2015 có nhiều chuyển biến với chương trình đào tạo được thiết kế theo hướng chuẩn chức danh đối với các chức danh chính trong Ngân hàng, trọng tâm là các khóa đào tạo về chuyên môn, nghiệp vụ chuyên sâu và kỹ năng mềm.

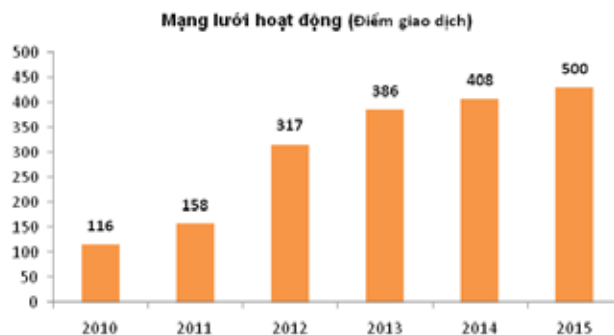
Bên cạnh hàng trăm khóa đào tạo bên ngoài và nội bộ trực tiếp đào tạo, SHB phát triển đào tạo thông qua các ứng dụng công nghệ cao trong đào tạo như: Hệ thống quản lý học tập – thi trực tuyến SHB - LMS; Hệ thống khảo sát – đánh giá chất lượng sau khóa học trực tuyến SHB – Survey; Diễn đàn trao đổi học tập; Đào tạo qua cầu truyền hình;... nhằm tiết giảm tối đa các chi phí liên quan tới đào tạo cũng như nâng cao năng suất lao động của CBNV.

Đẩy mạnh triển khai các dự án trên toàn hệ thống: dự án phần mềm nhân sự nhằm đáp ứng yêu cầu quản lý, quản trị thông tin nhân sự; dự án tái cấu trúc hệ thống lương; thực hiện đánh giá lao động theo KPIs,... đem lại nhiều thay đổi theo hướng chuyên nghiệp hóa để nâng cao năng lực quản trị nhân sự, đáp ứng yêu cầu của công tác nhân sự đối với hoạt động kinh doanh.

Công tác phát triển mạng lưới

Mạng lưới tại các địa bàn giàu tiềm năng trong và ngoài nước luôn được ưu tiên phát triển gắn liền với nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động, phù hợp với khả năng quản trị điều hành của SHB.

Trong năm 2015, SHB tiếp tục mở rộng mạng lưới với nhiều chi nhánh mới tại các tỉnh như Cà Mau, Quảng Ngãi, Đắk Lắk, Tây Ninh, Hải Dương, Hà Tĩnh, Quy Nhơn, Hà Nam; mở mới 38 Phòng giao dịch; nâng cấp 10 quỹ tiết kiệm thành Phòng giao dịch; thành lập Ngân hàng con 100% vốn tại Lào, khai trương PGD mới Nehru - Campuchia. Đến cuối năm 2015, SHB có gần 500 điểm giao dịch trải rộng tại 40 tỉnh thành trong cả nước cùng với Ngân hàng con tại Lào và 05 chi nhánh tại Campuchia. Bên cạnh đó, việc tiếp tục hoàn thiện thủ tục xin cấp phép Ngân hàng 100% vốn tại Campuchia và mở Văn phòng đại diện tại Uganda đã củng cố bước đệm vững chắc cho SHB tiến vào thị trường tài chính khu vực.



Hiện đại hóa Ngân hàng

Hệ thống công nghệ thông tin tiếp tục được đầu tư phát triển một cách mạnh mẽ, hiện đại nhằm hỗ trợ đắc lực cho công tác quản trị, điều hành và phát triển sản phẩm dịch vụ, luôn đáp ứng yêu cầu cao nhất về tính sẵn sàng, liên tục của hệ thống.

Hệ thống bảo mật an ninh được triển khai đồng bộ nhằm đảm bảo an toàn đối với hạ tầng CNTT và hoạt động Ngân hàng. Toàn bộ các dịch vụ công nghệ thông tin đều được đặt trong các phân vùng mạng riêng biệt và được bảo vệ bởi cặp thiết bị tường lửa/IPS riêng biệt hoạt động ở chế độ Active – Active sử dụng thiết bị của các hãng cung cấp hàng đầu thế giới như Cisco, Fortinet, Check-Point,... Năm 2015, SHB đã vinh dự được đón nhận Chứng chỉ Hệ thống quản lý An ninh thông tin (ISMS) theo tiêu chuẩn ISO/IEC-27001:2013 từ đơn vị kiểm toán độc lập TÜV NORD - một tổ chức quốc tế uy tín chuyên đánh giá cấp chứng chỉ ISO cho các tổ chức trong và ngoài nước.

Hệ thống các kênh phân phối hiện đại, áp dụng công nghệ cao được SHB xây dựng với tiện ích ngày càng được bổ sung và nâng cấp, đáp ứng mọi nhu cầu của khách hàng qua tất cả các kênh giao dịch bao gồm ATM, POS, Internet Banking, Mobile Banking, SMS Banking, Phone Banking...

Hệ thống thông tin quản lý được xây dựng đồng bộ, đầy đủ nhằm phục vụ yêu cầu quản trị điều hành, quản lý, hỗ trợ khách hàng. Toàn bộ dữ liệu phục vụ báo cáo được xử lý tại một máy chủ riêng biệt. Dữ liệu báo cáo được đồng bộ online theo thời gian thực, đảm bảo dữ liệu báo cáo luôn kịp thời, chính xác. Hệ thống các ứng dụng được xây dựng theo hướng phục vụ khối lượng giao dịch

quy mô lớn, vì vậy luôn đáp ứng sẵn sàng nhu cầu tăng trưởng quy mô hoạt động của SHB.

Các chương trình phần mềm được nâng cấp, xây dựng nhằm khai thác tối đa cơ sở dữ liệu để phục vụ hoạt động kinh doanh, quản lý các nguồn lực, quản trị rủi ro, nghiên cứu dự báo như: Phần mềm quản trị thông tin nhân sự; Hệ thống kết nối SHB với SHBS và SHS; Thẻ cào điện tử; Quay số trúng thưởng; Đánh giá hiệu quả kinh doanh của từng khách hàng; Các tiện ích Thẻ; Ứng dụng QLRR Thẻ; Tiết kiệm online; Quản lý hạn mức online thẻ tín dụng; Chuyển tiền từ thiện;...

Phát triển nguồn nhân lực CNTT chất lượng cao là nhiệm vụ tối quan trọng khi các cán bộ CNTT tại SHB được tuyển chọn kỹ lưỡng, có trình độ chuyên môn cao, được đào tạo bài bản. Bên cạnh đó, SHB xúc tiến mời các chuyên gia cao cấp từ các công ty công nghệ thông tin lớn gia nhập đội ngũ phát triển công nghệ của Ngân hàng.

Công tác quản lý rủi ro

Luôn tuân thủ chặt chẽ mọi quy định của NHNN về các tỷ lệ an toàn hoạt động

Số dư tín dụng được kiểm soát trong phạm vi khẩu vị rủi ro và biên độ chấp nhận rủi ro của Ngân hàng. Tỷ lệ an toàn vốn năm 2015 của Ngân hàng là 11,4 %, cao hơn nhiều so với quy định của Ngân hàng nhà nước là 9%. SHB cũng quản lý chặt chẽ rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động. Nhờ việc kiểm soát thường xuyên và liên tục, trong năm, SHB không nảy sinh rủi ro bất ngờ đáng kể nào.

Công tác kiểm toán nội bộ liên tục được tăng cường, bao gồm cả kiểm toán toàn diện và kiểm toán theo

chuyên đề với việc tập trung kiểm toán các nghiệp vụ chính như tín dụng, đầu tư, ủy thác, huy động vốn, kế toán, đồng thời duy trì triển khai kiểm toán một số nội dung mới như: Kiểm toán mạng lưới; quản lý kinh doanh vốn; cho vay thấu chi, Thuế nhằm góp phần cảnh báo và phát hiện kịp thời những sai sót trong hoạt động của hệ thống, đề xuất biện pháp chỉnh sửa kịp thời và hạn chế rủi ro trong hoạt động kinh doanh.

Việc kiểm tra, kiểm soát và phòng chống rửa tiền, theo dõi và đôn đốc chấn chỉnh sau kiểm tra, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan thanh tra giám sát Ngân hàng, của Kiểm toán nội bộ tại các đơn vị luôn được SHB chú trọng và hành động kịp thời.

Ngoài những chỉ số ấn tượng về hoạt động kinh doanh, SHB luôn tuân thủ sự an toàn, bền vững với tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu, tỷ lệ khả năng chi trả của các loại đồng tiền và tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn để cho vay trung và dài hạn luôn đảm bảo trong ngưỡng quy định của NHNN.

Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng

Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức bộ máy theo hướng hiện đại, tinh gọn, hoạt động an toàn hiệu quả, tiết giảm được chi phí hoạt động và phù hợp với mô hình Ngân hàng bán lẻ hiện đại

Hệ thống quản trị được xây dựng tập trung, độc lập và toàn diện, chú trọng tăng cường vai trò, trách nhiệm quyền hạn của các Khối, Trung tâm, Phòng ban Hội sở chính trong việc điều hành hệ thống theo ngành dọc đồng thời gắn trách nhiệm quyền hạn, quyền lợi và chỉ tiêu kinh doanh của các Khối, Phòng Ban, Trung tâm Hội sở chính với các Phòng ban tại các đơn vị kinh doanh.

BÁO CÁO TÁC ĐỘNG LIÊN QUAN TỚI MÔI TRƯỜNG VÀ XÃ HỘI

Chính sách liên quan đến người lao động

Xác định nhân lực là tài sản lớn nhất, SHB đã và đang thực hiện chính sách thu hút nhân lực trẻ, giàu nhiệt huyết, năng lực cao với đội ngũ trên 6.000 người, đồng thời đảm bảo thu nhập bình quân của CBNV ngày càng được cải thiện.

Công tác tuyển dụng bổ nhiệm nội bộ được ban lãnh đạo chú trọng cùng với chế độ bảo hiểm, chăm sóc sức khỏe, tham quan nghỉ mát...cho CBNV nhằm khuyến khích động viên nhân viên gắn bó, phát triển.

Trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương

Bên cạnh việc tập trung nguồn lực để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, SHB luôn ý thức rõ tầm quan trọng và sự cần thiết trong việc đóng góp vào sự phát triển bền vững và lâu dài của cộng đồng.

Tổng số tiền SHB đã tham gia ủng hộ cho công tác an sinh xã hội trong giai đoạn 5 năm qua là hàng trăm tỷ đồng, chưa tính đến các chương trình đóng góp từ ngày lương, ngày công nhân viên với các trương trình ủng hộ các Quỹ, đồng bào lũ lụt, thiên tai, hộ nghèo, gia đình chính sách khắp các địa bàn trong cả nước.

Ngoài việc ủng hộ bằng tiền mặt, SHB còn thể thiện tinh thần trách nhiệm với cộng đồng qua việc đóng góp cho các trương trình từ thiện bằng hiện vật như lương thực, chăn màn, quần áo, máy tính, máy chiếu, máy lọc nước ... và nhiều trang thiết bị thiết yếu khác.

Trong tương lai SHB sẽ tiếp tục gắn bó với các công tác an sinh xã hội, tham gia đóng góp vào sự phát triển cộng đồng với tư cách là một doanh nghiệp lớn.

Hoạt động thị trường vốn xanh

Thực hiện Chiến lược quốc gia về Tăng trưởng xanh giai đoạn 2014 – 2020, SHB cũng đã có những bước đi đầu tiên để tạo đà bằng những hành động công bố thông tin và minh bạch hóa các hoạt động về tài chính xanh; thực hiện báo cáo tài chính, báo cáo thường niên để cập đến phát triển bền vững, phát triển xanh; chú trọng thúc đẩy tăng trưởng tín dụng xanh và quản lý rủi ro môi trường, xã hội; đào tạo, tuyên truyền, phổ biến nhằm nâng cao nhận thức cho cán bộ nhân viên về hoạt động tín dụng xanh, nâng cao ý thức sử dụng hiệu quả, tiết kiệm năng lượng, các nguồn tài nguyên thiên nhiên.



NHỮNG TIẾN BỘ MÀ NGÂN HÀNG ĐÃ ĐẠT ĐƯỢC TRONG NĂM 2015

Nâng cao năng lực và quy mô hoạt động

Với việc tăng vốn điều lệ lên hơn 9.400 tỷ đồng trong năm 2015, SHB đã tạo đà cho việc nâng cao các tỷ lệ an toàn hoạt động, từng bước tiếp cận các tỷ lệ an toàn theo chuẩn quốc tế.

Thành lập Ngân hàng con 100% vốn tại Lào cùng với việc lựa chọn thành công phương án sáp nhập Công ty Tài chính cổ phần Vinaconex – Viettel (VVF) không chỉ giúp Ngân hàng tiếp tục nâng quy mô vốn điều lệ, mở rộng phạm vi và quy mô hoạt động, chuyên biệt hóa mảng tín dụng tiêu dùng của mình, mà còn đem lại một mạng lưới khách hàng lớn rộng hơn, các sản phẩm được đa dạng hóa hơn, đặc biệt giúp SHB tiến gần hơn tới mục tiêu trở thành một trong các Ngân hàng bán lẻ hàng đầu tại Việt Nam.

Tăng trưởng tín dụng an toàn hiệu quả

Trong bối cảnh hoạt động của các doanh nghiệp vẫn gặp một số khó khăn, để giải ngân tín dụng an toàn, tạo nguồn thu ổn định cho Ngân hàng, SHB đã xây dựng được nền tảng khách hàng vững chắc đồng thời phát triển thêm các khách hàng mới có năng lực tài chính, trình độ quản lý tốt, thị trường tiêu thụ ổn định, kinh doanh hiệu quả.

Cho vay đối với các khách hàng trong lĩnh vực nông nghiệp nông thôn, công nghiệp hỗ trợ, xuất khẩu, doanh nghiệp nhỏ và vừa, doanh nghiệp ứng dụng công nghệ hiện đại là những đối tượng luôn được SHB khuyến khích phát triển và có tỷ trọng dư nợ cao.

Thực hiện tốt các chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước,

SHB cũng đã tích cực tham gia các chương trình tín dụng ưu tiên như: Chương trình tín dụng liên kết 4 nhà nhằm tháo gỡ khó khăn cho thị trường xây dựng, bất động sản; Chương trình kết nối Ngân hàng – doanh nghiệp tại nhiều tỉnh, thành phố; Chương trình cho vay phát triển thủy sản theo Nghị định 67 của Chính phủ; Cho vay tạm trữ lúa gạo; Tài trợ các dự án nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao; Tài trợ nhiều dự án xây dựng cơ sở hạ tầng trọng điểm quốc gia;...

Tỷ lệ nợ xấu tiếp tục được kiểm soát ở mức thấp

Công tác thu hồi xử lý nợ quá hạn, nợ xấu được SHB đặc biệt chú trọng trong năm 2015 và triển khai tích cực với các giải pháp đồng bộ như:

Giao chỉ tiêu công tác xử lý nợ xấu đến từng đơn vị kinh doanh, từng cá nhân trong hệ thống; xử lý tài sản đảm bảo để thu hồi nợ; đôn đốc khách hàng trả nợ; chuyển hồ sơ tới cơ quan chức năng để xử lý đối với khách hàng có hành vi vi phạm pháp luật trong việc lập hồ sơ vay vốn, thế chấp tài sản đảm bảo; bán nợ cho VAMC theo kế hoạch;...

Hỗ trợ khách hàng với việc xem xét miễn, giảm lãi suất, cơ cấu lại kỳ hạn trả nợ phù hợp với dòng tiền nguồn thu của khách hàng;... Đồng thời, SHB cũng triển khai đồng bộ giải pháp tư vấn tài chính, tham gia tư vấn xây dựng chiến lược kinh doanh, hỗ trợ về tìm kiếm khách hàng tiêu thụ sản phẩm và hợp tác kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động cho doanh nghiệp nhằm giúp doanh nghiệp sau khi vay vốn sẽ sử dụng đồng vốn một cách hiệu quả nhất.

Kết quả đạt được giúp tỷ lệ nợ xấu của SHB tiếp tục được kiểm soát

trong ngưỡng cho phép với 1,72% tính đến thời điểm 31/12/2015, hoàn thành kế hoạch Đại hội cổ đông đặt ra.

Đảm bảo tính minh bạch trong hoạt động

Năm 2015, với sự vinh danh và xếp thứ 4 trong 30 doanh nghiệp minh bạch nhất thị trường bởi Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) đã tiếp tục làm đầy thêm những đóng góp tích cực của SHB vào sự phát triển của thị trường chứng khoán giai đoạn 2009-2015, khẳng định sự ghi nhận của các cơ quan quản lý nhà nước đối với chất lượng quản trị và minh bạch thông tin của SHB.

Là doanh nghiệp niêm yết, SHB luôn đặt mục tiêu hoạt động minh bạch và chấp hành nghiêm túc việc công bố thông tin là một cấu phần quan trọng trong công tác quản trị doanh nghiệp và là một trong những yếu tố then chốt quyết định sự thành công của doanh nghiệp. Minh bạch thông tin giúp SHB tạo được niềm tin, sự tín nhiệm của các cổ đông, đối tác, khách hàng, là cơ sở giúp SHB vượt qua mọi thách thức, đạt được vị thế và tầm cao mới trong tương lai.

Xây dựng và phát triển mạng lưới các kênh phân phối hiện đại

Mạng lưới, chi nhánh và phòng giao dịch liên tục được SHB kiện toàn lại. Theo đó, các kênh phân phối hiện đại không ngừng phát triển bên cạnh các kênh truyền thống (chi nhánh, phòng giao dịch, điểm giao dịch) tiếp tục được SHB đầu tư mở rộng tại nhiều tỉnh, thành phố trong cả nước theo hướng tinh gọn, hiệu quả, phù hợp với khả năng quản trị điều hành.

Nhiều chi nhánh và nhiều điểm giao dịch tại Lào và Campuchia (cham-pasack, Phnompenh... ..), là những thị trường giàu tiềm năng được SHB mở rộng, giúp phát triển hoạt động kinh doanh, mở rộng quy mô lợi nhuận trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt từ thị trường trong nước.

Các kênh phân phối Ngân hàng điện tử như ATM, POS, Internet/Mobile/SMS/Phone Banking ... liên tục được bổ sung những tiện ích gia tăng và nâng cấp nhằm tạo điều kiện thuận lợi tối đa cho khách hàng.

Chiến lược liên kết với các công ty chứng khoán, bảo hiểm, bất động sản... được SHB đẩy mạnh nhằm đa dạng hóa sản phẩm, tăng doanh thu, nâng cao năng lực cạnh tranh, gia tăng khả năng duy trì khách hàng và thu hút thêm các khách hàng mới.

Việc đẩy mạnh phát triển hệ thống kênh phân phối được SHB thực hiện kết hợp với việc chuyển đổi hệ thống vận hành theo hướng tăng năng suất và chất lượng lao động.

SHB ký kết thỏa thuận hợp tác với nhiều Tập đoàn lớn trong và ngoài nước

Năm 2015 là một năm thành công về mặt đối ngoại của SHB khi Ngân hàng liên tục được đón tiếp các vị lãnh đạo cấp cao đến thăm và làm việc nhằm thúc đẩy quan hệ hợp tác như Thống đốc Ngân hàng Trung ương Lào và Campuchia, Phó Thủ tướng thứ nhất nước Cộng hòa Uganda.

Việc tiếp tục hợp tác chiến lược đồng thương hiệu với câu lạc bộ bóng đá Manchester City, Barcelona - thương hiệu có tầm ảnh hưởng và sức lan tỏa mạnh mẽ hàng đầu thế giới với số lượng đồng đảo người

hâm mộ càng khẳng định vị thế, hình ảnh và sản phẩm dịch vụ của SHB.

Chính uy tín, tiềm lực mạnh mẽ, hoạt động an toàn, hiệu quả, bền vững của SHB đã thuyết phục được nhiều đối tác là các tập đoàn, tổng công ty lớn thuộc lĩnh vực dầu khí, xăng dầu, điện lực, viễn thông, lúa gạo, nông sản đặt niềm tin, ký kết thỏa thuận hợp tác toàn diện lâu dài.

SHB tiếp tục được chỉ định làm Ngân hàng cho vay lại cho các dự án ODA

Là một trong những Ngân hàng thương mại có kinh nghiệm thực hiện sớm nhất công tác phục vụ các dự án ODA (từ năm 2004), SHB luôn được các Bộ ngành và các Ban Quản lý dự án tin tưởng, đánh giá cao và được chỉ định làm Ngân hàng phục vụ cho nhiều dự án ODA lớn như: Dự án “Phát triển năng lượng tái tạo”, Dự án “Xây dựng khu liên hợp xử lý chất thải rắn Nam Thái Bình Dương”.

Năm 2015, SHB tiếp tục được chỉ định làm Ngân hàng phục vụ cho dự án ODA lớn là “Dự án tài trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa” giai đoạn 2 từ tháng 4/2015. Nhân dịp kỷ niệm 20 năm thành lập Ban quản lý dự án ODA, SHB đã được Thống đốc NHNN tặng bằng khen “Có thành tích xuất sắc trong công tác giải ngân Dự án Tài trợ doanh nghiệp nhỏ và vừa (SMEFP) năm 2015”. Đây là dự án tài trợ vốn giúp doanh nghiệp đầu tư mới và mở rộng hoạt động sản xuất kinh doanh, được áp dụng lãi suất cho vay ưu đãi, tạo công ăn việc làm ổn định, cải thiện điều kiện sống và môi trường làm việc cho người lao động...

Áp dụng các chuẩn mực và thông lệ quốc tế trong quản trị điều hành Ngân hàng

Theo đó, SHB liên tục hoàn thiện công tác nghiên cứu và xây dựng quy trình trong hoạt động quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường và thanh khoản nhằm định hướng hoạt động quản lý rủi ro phù hợp với các tiêu chuẩn của ủy ban Basel. Đầu tư nâng cấp hạ tầng công nghệ, nguồn nhân lực sẵn sàng đáp ứng việc triển khai chuẩn mực Basel II.

Song song với báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS), SHB đang xây dựng báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế IFRS, giúp các nhà đầu tư, cổ đông và khách hàng hiểu rõ hơn về năng lực quản trị, điều hành và tính minh bạch trong các hoạt động của Ngân hàng.

Kế hoạch phát triển trong tương lai

Các mục tiêu chủ yếu năm 2016

1. Tiếp tục giữ vững vị thế nằm trong top 5 Ngân hàng TMCP tư nhân lớn nhất Việt Nam.
2. Đẩy mạnh phát triển hoạt động kinh doanh nhằm chiếm lĩnh thị trường, tăng thị phần trong tất cả các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng: huy động vốn, tín dụng; phát triển thẻ thanh toán quốc tế và trong nước; đa dạng hóa các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng bán lẻ tiện ích và cạnh tranh cao.
3. Tăng vốn điều lệ, nâng cao các tỷ lệ an toàn hoạt động, từng bước tiệm cận các tỷ lệ an toàn theo chuẩn quốc tế.
4. Hoàn tất công tác nhận sáp nhập Công ty Tài chính VVF vào SHB và thành lập Công ty TNHH MTV Tài chính SHB.
5. Đẩy mạnh phát triển các dịch vụ Ngân hàng bán lẻ hiện đại, ứng dụng công nghệ cao, đáp ứng mọi nhu cầu của khách hàng nhằm chiếm lĩnh đáng kể thị phần bán lẻ trong năm 2016.
6. Tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro, đẩy mạnh công tác xử lý thu hồi nợ xấu và triển khai đồng bộ các giải pháp hạn chế nợ xấu, nợ quá hạn phát sinh.
7. Tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động kinh doanh, đi đôi với công tác kiểm soát, giám sát chặt chẽ nhằm phát huy tối đa hoạt động của cá đơn vị mạng lưới.
8. Thực hiện quản lý chi phí chặt chẽ, tiết kiệm, tiết giảm chi phí quản lý, chi phí hoạt động kinh doanh nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh toàn hệ thống.
9. Tiếp tục cơ cấu danh mục tín dụng các lĩnh vực ưu tiên theo định hướng của Chính phủ và NHNN, các ngành nghề giàu tiềm năng phát triển trên cơ sở các điều kiện kinh tế vĩ mô trong và ngoài nước theo từng giai đoạn năm tài chính.
10. Tập trung đẩy mạnh công tác là Ngân hàng phục vụ các nguồn vốn ODA của các Tổ chức tài chính quốc tế. Đẩy mạnh huy động vốn từ các định chế tài chính trong nước và quốc tế, đặc biệt là các nguồn vốn có kỳ hạn dài và chi phí vốn hợp lý.
11. Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, đổi mới công tác phát triển nguồn nhân lực nhằm tạo lực lượng lao động có trình độ chuyên môn cao hơn nữa.
12. Nâng cao năng suất lao động, gia tăng lợi nhuận bình quân/người lao động. Xây dựng và hoàn thiện hệ thống xếp loại, đánh giá hiệu quả đóng góp của người lao động đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
13. Đẩy mạnh công tác đào tạo bằng việc tổ chức nhiều khóa đào tạo nội bộ, đào tạo nâng cao, các hội thảo nội bộ chuyên đề từng nghiệp vụ Ngân hàng nhằm nâng cao chất lượng nguồn nhân lực của SHB.
14. Chủ động theo dõi ứng phó kịp thời với diễn biến thị trường, nâng cao công tác marketing, thống kê, dự báo, phân tích đối thủ cạnh tranh để có quyết định kịp thời, phù hợp với diễn biến của thị trường và yêu cầu phát triển của SHB.
15. Nâng cao công tác quản trị rủi ro, tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán nội bộ, quản trị rủi ro từng nghiệp vụ kinh doanh nhằm nâng cao khả năng cảnh báo phát hiện sớm rủi ro đối với các hoạt động của SHB.
16. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin nhằm nâng cao năng lực quản trị điều hành, hạn chế rủi ro đồng thời phát triển nhiều sản phẩm dịch vụ Ngân hàng đồng bộ, tiện ích và cạnh tranh.
17. Đẩy mạnh công tác truyền thông, quan hệ quốc tế nhằm quảng bá thương hiệu và nâng cao vị thế của SHB trên thị trường trong nước, khu vực và quốc tế.
18. Tiếp tục hoàn thiện các quy định, quy chế, quy trình đảm bảo sự vận hành thống nhất, xuyên suốt toàn hệ thống, từng bước tiệm cận với các thông lệ quốc tế, phù hợp với thực tiễn môi trường kinh doanh tại Việt Nam và hoạt động của SHB trong từng thời kỳ.
19. Đẩy mạnh hoạt động của Đảng bộ, Đoàn thanh niên, Công Đoàn nhằm giáo dục đạo đức tư tưởng cho người lao động toàn hệ thống SHB đồng thời nâng cao hiệu quả năng suất lao động đóng góp vào kết quả hoạt động kinh doanh SHB.

Các chỉ tiêu tài chính cơ bản dự kiến thực hiện đến cuối năm 2016

Chỉ tiêu	Kế hoạch 2016	Tăng trưởng 2016/2015
		%
TỔNG TÀI SẢN (Tỷ đồng)	232.036	13,4%
VỐN ĐIỀU LỆ (Tỷ đồng)	11.197	18%
HUY ĐỘNG TỪ TCKT VÀ CÁ NHÂN (Tỷ đồng)	188.800	19,9%
DƯ NỢ CHO VAY	157.740	20%
LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ (Tỷ đồng)	1.350	32,7%
CỔ TỨC DỰ KIẾN	8,5% VĐL	
TỶ LỆ NỢ XẤU	<3%	
TỶ LỆ AN TOÀN VỐN	>9%	
ROA	0,6% - 0,8%	
ROE	10% -11%	

Các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh khác

Thanh toán quốc tế: Doanh số TTQT năm 2016 đạt 3 tỷ USD.

Quỹ lương: 1.160 tỷ đồng

Mạng lưới hoạt động:

- Kế hoạch mở rộng mạng lưới với 06 chi nhánh mới, 30 phòng giao dịch
- Hoàn thành việc nhận sáp nhập công ty tài chính Vinaconex – Viettel vào SHB và thành lập công ty TNHH MTV Tài chính tiêu dùng SHB.
- Dự kiến thoái toàn bộ vốn SHB tại SHBS hoặc bán, sáp nhập SHBS vào công ty chứng khoán khác.
- Hoàn thiện các thủ tục xin mở văn phòng đại diện SHB tại Uganda.

Thẻ ATM, thẻ tín dụng quốc tế:

- Phát hành 150.000 thẻ ghi nợ nội địa và 25.000 thẻ quốc tế (Visa và Master Card) trong năm 2015.

ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG





“

Phát huy các thế mạnh sẵn có,
quyết tâm thực hiện các mục tiêu
nhằm đưa SHB phát triển bền
vững, gia tăng hiệu quả, vị thế trên
thị trường.

ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

Tiếp nối những thành công đạt được, đúc rút kinh nghiệm các mặt còn hạn chế, Hội đồng quản trị xây dựng định hướng chính sách phù hợp với các giải pháp thực thi quyết liệt. Nhờ đó, hoạt động kinh doanh của SHB đã có bước tăng trưởng nhanh, bền vững, an toàn và đạt được những kết quả tốt trong năm 2015.

- Hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh năm 2015 đã được Đại hội đồng cổ đông giao.
- Quyết liệt xử lý, thu hồi nợ xấu giúp Ngân hàng giảm tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2015 xuống chỉ còn 1,72%.
- Nguồn vốn huy động đặc biệt là huy động vốn thị trường 1 tăng trưởng mạnh giúp đảm bảo thanh khoản dồi dào cho Ngân hàng.
- Tham gia tài trợ vốn cho nhiều dự án trọng điểm quốc gia.
- Tiếp tục mở rộng mạng lưới hoạt động tại nhiều tỉnh, thành trong cả nước và ở nước ngoài.
- Tiết giảm đáng kể chi phí quản lý, chi phí hoạt động góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Tái cấu trúc thành công tổ chức bộ máy và hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của các Phòng/Ban/Trung tâm, Chi nhánh, Phòng giao dịch theo định hướng phát triển kinh doanh của Hội đồng quản trị.
- Quá trình tái cấu trúc đối với các doanh nghiệp sau khi nhận sáp nhập Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội đến nay đều đã đi vào ổn định, kinh doanh có lãi, đảm bảo việc làm cho hàng ngàn người lao động và có nguồn trả nợ cho SHB.
- HĐQT đã tích cực tìm kiếm và lựa chọn thành công để nhận sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel (VVF), là tiền đề không chỉ giúp Ngân hàng mở rộng phạm vi và quy mô hoạt động của mình, mà còn đem lại mạng lưới khách hàng lớn rộng hơn, các sản phẩm đa dạng hơn, tiến gần hơn đến mục tiêu trở thành một trong các Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam.

Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Năm 2015 là một năm tiếp tục có những điểm sáng trong hoạt động kinh doanh của SHB tiếp nối thành công vững chắc đã đạt được trong những năm qua. Có được những thành công ấy trong bối cảnh cạnh tranh giữa các Ngân hàng ngày càng khốc liệt, Hội đồng quản trị SHB đã luôn theo sát mọi diễn biến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, đôn đốc, giám sát Ban Tổng Giám đốc thực hiện các chủ trương chính sách đã được Đại hội đồng cổ đông, HĐQT thông qua.

Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình với tinh thần trách nhiệm cao, điều hành hoạt động linh hoạt và chỉ đạo sát sao các đơn vị, có những giải pháp, đề xuất kịp thời lên HĐQT giúp đảm bảo mọi hoạt động tại từng đơn vị trong toàn hệ thống được kiểm tra, kiểm soát đầy đủ, kịp thời, an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật.

Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị

Tích cực thực hiện mục tiêu chiến lược đưa SHB trở thành Ngân hàng bán lẻ hiện đại đa năng hàng đầu tại Việt Nam theo các chuẩn mực quốc tế đến năm 2020. Xác định chiến lược phù hợp trong từng giai đoạn có định hướng lâu dài với chiến lược cạnh tranh luôn tạo ra sự khác biệt. Phát triển Khách hàng cá nhân các sản phẩm Ngân hàng bán lẻ bên cạnh Khách hàng lớn. Tăng tỷ lệ lợi nhuận từ các dịch vụ ngân hàng, phấn đấu đạt tới 35 - 40% trên tổng lợi nhuận thuần.

- **Hoàn thiện hệ thống thể chế, chính sách**

Trên cơ sở định hướng mục tiêu phát triển trung, dài hạn nhằm đưa SHB trở thành một tập đoàn tài chính đa năng, hiện đại tầm cỡ khu vực, Hội đồng quản trị SHB thường xuyên hoàn thiện hệ thống thể chế, quy chế, chính sách phù hợp với quy định của pháp luật, tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng. Phát triển kinh doanh, minh bạch an toàn và bền vững.

- **Nâng cao năng lực quản trị**

Không ngừng đổi mới, nâng cao năng lực quản trị và điều hành trong mọi lĩnh vực hoạt động cả về chiều rộng và chiều sâu; nâng cao năng lực tài chính, phát triển an toàn, bền vững theo các chuẩn mực quốc tế.

- **Tăng cường quản trị rủi ro**

Tích cực thực hiện các bước hướng đạt chuẩn Base II, III. Xây dựng, hoàn thiện hệ thống tiêu thức nhận diện và đánh giá rủi ro làm cơ sở phát hiện và hạn chế rủi ro; kiện toàn hệ thống bộ máy quản trị rủi ro của Ngân hàng đồng thời khẩn trương triển khai các giải pháp quản trị rủi ro và phòng chống rửa tiền theo hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước phù hợp với các quy định của pháp luật và thông lệ quốc tế.

- **Đa dạng hóa, nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ**

Đẩy mạnh công tác phát triển sản phẩm, dịch vụ; tăng cường nghiên cứu, đánh giá tác động của thị trường tới các sản phẩm hiện có của SHB; khảo sát, đánh giá nhu cầu của khách hàng để phát triển các sản phẩm, dịch vụ đặc trưng, tiện ích hiện đại cạnh tranh cao.

- **Tích cực xử lý nợ xấu**

Quyết tâm thực thi các giải pháp biện pháp thúc đẩy nhanh quá trình giải quyết dứt điểm các khoản nợ xấu; trích lập đầy đủ các khoản dự phòng rủi ro theo quy định; đảm bảo duy trì tỷ lệ nợ xấu, nợ quá hạn năm 2016 dưới 3%.

- **Cập nhật xu hướng thị trường**

Thường xuyên nghiên cứu thị trường, ngành nghề kinh tế vĩ mô, vi mô luôn theo sát diễn biến của thị trường trong và ngoài nước nhằm điều chỉnh chiến lược kinh doanh phù hợp trong từng giai đoạn và

mang tính chất lâu dài; đề ra định hướng kinh doanh với các giải pháp linh hoạt đem đến sự phát triển ổn định, bền vững.

- **Hiện đại hóa Công nghệ**

Đẩy mạnh nghiên cứu công nghệ ứng dụng trong công tác quản lý và phát triển các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng hiện đại an toàn..

- **Thu hút, đào tạo nhân lực chất lượng cao**


Hoàn thiện chính sách nhân sự công bằng, môi trường lành mạnh. Chú trọng công tác đào tạo, đặc biệt chú trọng đào tạo về năng lực quản trị, điều hành đối với cấp quản lý từ trưởng/phó phòng trở lên. Thường xuyên cập nhật, đào tạo nghiệp vụ đối với toàn thể CBNV với chủ trương mỗi CBNV là một giảng viên kiêm chức hướng dẫn, đào tạo cho đồng nghiệp và CBNV khác trong phạm vi công việc, lĩnh vực hoạt động của mình.

- **Văn hóa doanh nghiệp là cốt lõi**

Giữ gìn và phát triển văn hóa doanh nghiệp mang bản sắc truyền thống SHB; nâng cao tinh thần đoàn kết, gắn bó của người lao động tạo ra sức mạnh tập thể đóng góp vào sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG





“ Với tôn chỉ hoạt động “Đối tác tin cậy, giải pháp phù hợp” và chiến lược kinh doanh luôn đổi mới, SHB cam kết sẽ mang lại giá trị lợi ích cho khách hàng và sự thịnh vượng cho các cổ đông - nhà đầu tư.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

HĐQT là cơ quan quản trị cao nhất với các thành viên được bầu bởi Đại hội đồng cổ đông, có toàn quyền quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ của SHB

Thành viên và cơ cấu

STT	Họ tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu(%)
1	Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch HĐQT	3,010%
2	Nguyễn Văn Lê	Thành viên HĐQT	0,248%
3	Trần Ngọc Linh	Thành viên HĐQT	0,218%
4	Đỗ Quang Huy	Thành viên HĐQT	-
5	Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên HĐQT	-

Các tiểu ban thuộc Hội đồng quản trị

Các Ủy ban và Hội đồng nghiệp vụ là cơ quan được HĐQT thành lập để thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn theo phân cấp của HĐQT, gồm:

- + Ủy ban Nhân sự
- + Ủy ban Quản lý rủi ro
- + Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO)
- + Hội đồng Tín dụng
- + Hội đồng Đầu tư
- + Hội đồng Quản lý và xử lý nợ có vấn đề

Hoạt động của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị luôn theo sát mọi diễn biến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng; đôn đốc, giám sát Ban Tổng Giám đốc thực hiện các chủ trương, chính sách đã được Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị thông qua.

Các Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị cũng thường xuyên xuyên báo cáo Hội đồng quản trị các vấn đề thuộc phạm vi trách nhiệm của Ủy ban nhằm đảm bảo cung cấp thông tin cho Hội đồng quản trị đầy đủ và toàn diện nhất về tình hình hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ đúng quy định pháp luật và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Hoạt động của các tiểu ban trong Hội đồng quản trị

Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự được tổ chức và hoạt động nhằm thực thi một số chức năng về nhân sự và lương thưởng do HĐQT phân quyền thực hiện

- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy định, chính sách liên quan đến vấn đề nhân sự; các vấn đề trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát và Người điều hành Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ SHB.
- Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về chế độ tiền lương, thù lao, tiền thưởng, quy chế tuyển chọn nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác với người điều hành, cán bộ, nhân viên Ngân hàng.
- Triển khai công tác kiểm tra, đánh giá việc thực hiện các quy trình, quy chế trong công tác nhân sự. Trên cơ sở đó, tham mưu cho HĐQT sửa đổi các quy định hiện hành và ban hành các quy định mới phù hợp với tình hình thực tế và chiến lược phát triển của SHB.

Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro là cơ quan được thiết lập nhằm thực hiện một số chức năng, nhiệm vụ do HĐQT phân quyền liên quan đến hoạt động quản trị rủi ro của Ngân hàng.

- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy chế, quy định, chính sách liên quan đến quản trị rủi ro.
- Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và đề xuất các biện pháp phòng ngừa đối với những rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa ra các khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

Hội đồng Quản lý Tài sản Nợ - Có

Là cơ quan thực hiện một số chức năng, nhiệm vụ do HĐQT phân quyền liên quan tới công tác hoạch định chiến lược, chính sách quản trị rủi ro đối với hạng mục Tài sản Nợ - Có

Chỉ đạo các đơn vị kinh doanh của SHB điều hành kinh doanh theo chiến lược, chính sách đã xác định để tạo lập hợp lý các hạng mục tài sản nợ - tài sản có trong bảng cân đối kế toán của Ngân hàng nhằm tối đa hóa lợi nhuận cho Ngân hàng và cổ đông trong dài hạn.

Hội đồng Tín dụng

Hội đồng Tín dụng là cơ quan thực hiện một số chức năng, nhiệm vụ do HĐQT phân quyền liên quan tới chính sách tín dụng

- Tham mưu cho HĐQT định hướng và cơ cấu dư nợ trên toàn hệ thống theo mặt hàng, lĩnh vực, ngành nghề, địa bàn kinh doanh.
- Phê duyệt chính sách tín dụng gồm lãi suất, phí, các điều kiện tín dụng, các biện pháp phòng ngừa rủi ro tín dụng đối với từng đối tượng khách hàng và nhóm khách hàng có liên quan.
- Phê duyệt các khoản tín dụng vượt thẩm quyền của Tổng Giám đốc như các khoản tín dụng vượt trên 10% vốn tự có của SHB và các khoản vay vượt giới hạn tín dụng.

Hội đồng Đầu tư

Là cơ quan thực hiện các chức năng, nhiệm vụ do HĐQT phân quyền liên quan tới hoạt động đầu tư

Tổ chức thẩm định phương án, dự án đầu tư và triển khai hoạt động đầu tư thuộc các lĩnh vực được phép để tăng doanh thu và lợi nhuận cho SHB

Hội đồng Quản lý và Xử lý nợ có vấn đề

Là cơ quan được HĐQT thiết lập nhằm thực hiện xử lý các khoản nợ có vấn đề

Xây dựng chiến lược, biện pháp phòng ngừa, hạn chế rủi ro nợ quá hạn, nợ xấu nhằm đạt được các mục tiêu an toàn, hiệu quả hoạt động Ngân hàng

Chỉ đạo, phê duyệt các biện pháp xử lý nợ, phòng ngừa xử lý nợ có vấn đề trong toàn hệ thống SHB.

Quản trị Ngân hàng

Ban Kiểm soát

Thành viên và cơ cấu của Ban kiểm soát

STT	Họ tên	Chức vụ nắm giữ	Tỷ lệ sở hữu(%)
1	Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban	0,006%
2	Nguyễn Hữu Đức	Phó Trưởng Ban	-
3	Nguyễn Thị Hoạt	Thành viên chuyên trách	-
4	Bùi Thanh Tâm	Thành viên kiêm nhiệm	-

Quản trị Ngân hàng

Hoạt động của Ban kiểm soát

Ban Kiểm soát là cơ quan giám sát hoạt động của Ngân hàng với các thành viên được bầu bởi Đại hội đồng cổ đông

Có trách nhiệm kiểm soát, đánh giá việc chấp hành các quy định nội bộ, các quy định của pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị Ngân hàng.

Thực hiện việc kiểm toán nội bộ các hoạt động kinh doanh và các báo cáo tài chính của SHB.

Thông qua 5 cuộc họp thực hiện trong năm 2015, hoạt động của Ban kiểm soát đã đạt được những kết quả như sau:

Họp BKS ngày 29/01/2015.

Đánh giá kết quả những công việc BKS đã thực hiện trong Quý IV/2014:

Căn cứ Phương hướng công tác BKS Quý IV/2014 nêu tại Biên bản họp BKS Quý III/2014 số 60A/BB-BKS ngày 27/10/2014, BKS đã kiểm điểm và đánh giá những công việc (gồm có 23 mục công việc) thực hiện trong Quý IV/2014).

Đã đề ra Phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS trong Quý I/2015 (gồm 27 mục công việc).

Họp BKS ngày 10/4/2015.

Đánh giá kết quả những công việc BKS đã thực hiện trong Quý I/2015: theo 18 mục công việc của BKS).

Đề ra Phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS trong Quý II/2015 (gồm 25 mục, chi tiết).

Họp Ban kiểm soát ngày 24/4/2015.

Phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS và thống nhất nguyên tắc hoạt động của BKS - Nhiệm kỳ 2012 - 2017.

Họp Ban kiểm soát ngày 29/7/2015

a) Đánh giá kết quả những công việc BKS đã thực hiện trong Quý II/2015: theo 22 mục công việc của BKS đã nêu trong Phần A Biên bản phiên họp này của BKS.

b) Đề ra Phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS trong Quý III/2015 (gồm 15 mục công việc).

Họp Ban kiểm soát ngày 21/10/2015

a) Đánh giá kết quả những công việc BKS đã thực hiện trong Quý III/2015: theo 19 mục công việc của BKS đã thực hiện trong quý).

b) Đề ra Phương hướng công tác của BKS trong Quý IV/2015 (gồm 17 mục công việc),).

Hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2015 đã bám sát vào các chức năng, nhiệm vụ của mình theo các quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát SHB và các quy định nội bộ của SHB, theo kế hoạch và phương hướng nhiệm vụ công tác của BKS đề ra trong năm và trong từng thời kỳ; thực hiện các công tác khác theo yêu cầu của HĐQT và đề nghị của TGD.

Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích

Chi thù lao HĐQT và BKS đạt 10,2 tỷ đồng, đạt 52,14% so với kế hoạch đã được Đại hội cổ đông thông qua, như vậy trong năm 2015 SHB chưa sử dụng hết kế hoạch thù lao của HĐQT và BKS đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên 2015 phê duyệt.

Giao dịch cổ phiếu của cổ đông nội bộ

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với cổ đông nội bộ	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		Lý do tăng giảm
			Số cổ phiếu	Tỷ lệ	Số cổ phiếu	Tỷ lệ	
1	Đỗ Thị Thu Hà	Chị gái ruột của Chủ tịch HĐQT	14.838.100	1,67%	19.959.100	2,251%	Thực hiện đầu tư
2	Đỗ Thị Minh Nguyệt	Chị gái ruột của Chủ tịch HĐQT	0	0%	5.000.000	0,564%	Thực hiện đầu tư
3	Trần Thị Hoàng Kim	Con gái của TV.HĐQT	47.698	0,01%	20.600	0,002%	Giải quyết tài chính cá nhân

Thực hiện các quy định về quản trị công ty

Được thành lập từ năm 1993, trải qua hơn 20 năm hoạt động, SHB đã thực hiện và dần hoàn thiện hoạt động quản trị công ty của Ngân hàng, tuân thủ các quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng, Thông tư 121/2012/TT-BTC ban hành ngày 26/07/2012 và đảm bảo hoạt động Ngân hàng hiệu quả, an toàn. Cụ thể:

- Ngân hàng đảm bảo đầy đủ các quyền và nghĩa vụ của cổ đông.
- Điều lệ Ngân hàng đã được chỉnh sửa, bổ sung phù hợp với Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 121/2012/TT-BTC.
- Tuân thủ đầy đủ trình tự, thủ tục triệu tập họp Đại hội cổ đông thường niên theo đúng quy định. Công bố đầy đủ tài liệu họp trên website làm cơ sở để cổ đông thảo luận và biểu quyết thông qua tại địa hội. Tổ chức Đại hội cổ đông chu đáo, tích cực, thể hiện uy tín của Ngân hàng.
- HĐQT và BKS có báo cáo đầy đủ tại Đại hội đồng cổ đông.
Việc ứng cử, đề cử, thành phần, tiêu chuẩn của thành viên HĐQT, BKS đảm bảo tuân thủ đúng quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Thông tư 121/2012/TT-BTC. HĐQT và BKS hoạt động đúng trách nhiệm và nghĩa vụ.
- Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát tuân thủ đầy đủ trách nhiệm và nghĩa vụ theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các TCTD và các văn bản pháp luật liên quan.
- Thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, cán bộ quản lý khác công khai các lợi ích liên quan theo quy định của Luật Doanh nghiệp, các văn bản pháp luật liên quan.
- Ngân hàng tuân thủ đầy đủ chế độ báo cáo và công bố thông tin và được đánh giá là một trong những doanh nghiệp minh bạch nhất trên thị trường.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH





Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội

Báo cáo tài chính hợp nhất

Ngày 31 tháng 12 năm 2015

MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	70
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	73
Báo cáo kiểm toán độc lập.....	74
Bảng cân đối kế toán hợp nhất	76
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất	77
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.....	80
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.....	82

THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là Ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam vào ngày 13 tháng 11 năm 1993 theo Quyết định số 214/QĐ-NH5 và Giấy phép hoạt động số 0041-NH/GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là “NHNN”) với tên gọi ban đầu là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Nhon 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 NHNN Việt Nam ngày 11 tháng 9 năm 2006. Năm 2012, Ngân hàng nhận sáp nhập thành công Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (“HBB”) theo đề án tái cơ cấu hệ thống Ngân hàng Việt Nam. Hiện nay, Ngân hàng đang hoạt động theo các Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh điều chỉnh sau:

<i>Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số</i>	<i>Ngày cấp phép</i>
1800278630	17/6/2013
1800278630	11/6/2014

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ Ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 77 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Vào thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có một (1) trung tâm kinh doanh, năm mươi ba (53) chi nhánh, năm (5) quỹ tiết kiệm, một trăm bảy mươi tư (174) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước, bốn (4) chi nhánh tại Campuchia và một (1) chi nhánh tại Lào.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Đỗ Quang Hiển	Chủ tịch	tái bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Nguyễn Văn Lê	Thành viên	tái bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Trần Ngọc Linh	Thành viên	tái bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Phạm Ngọc Tuấn	Thành viên	bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Đỗ Quang Huy	Thành viên	bổ nhiệm vào ngày 19 tháng 4 năm 2014
Ông Lê Quang Thung	Thành viên độc lập	bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban	bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Nguyễn Hữu Đức	Phó Trưởng Ban	tái bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Ông Bùi Thanh Tâm	Thành viên	tái bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012
Bà Nguyễn Thị Hoạ	Thành viên	bổ nhiệm ngày 24 tháng 4 năm 2015
Bà Hoàng Thị Minh	Thành viên	bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 5 năm 2012 miễn nhiệm ngày 24 tháng 4 năm 2015

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Văn Lê	Tổng Giám đốc	tái bổ nhiệm vào ngày 21 tháng 5 năm 2010
Ông Đặng Trung Dũng	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 9 năm 2006
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 10 tháng 4 năm 2009
Bà Ngô Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 15 tháng 3 năm 2011
Bà Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 8 tháng 6 năm 2012
Bà Đặng Tố Loan	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 9 tháng 10 năm 2012
Ông Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc	bổ nhiệm vào ngày 18 tháng 2 năm 2013
Bà Ngô Thị Vân	Kế toán Trưởng	bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 11 năm 2014

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và vào ngày lập báo cáo này là ông Nguyễn Văn Lê, chức danh Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán của Ngân hàng.

CÁC SỰ KIỆN QUAN TRỌNG TRONG NĂM

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 của Ngân hàng được tổ chức ngày 24 tháng 4 năm 2015 đã thông qua tỷ lệ chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2014 là 7% trên vốn điều lệ được hưởng cổ tức theo luật định. Bên cạnh đó Đại hội cũng đã thông qua việc miễn nhiệm chức vụ thành viên Ban Kiểm soát đối với bà Hoàng Thị Minh, đồng thời bổ nhiệm bổ sung bà Nguyễn Thị Hoạ giữ chức vụ thành viên Ban Kiểm soát.

Ngoài ra, Đại hội đồng cổ đông cũng đã thông qua việc phát hành cổ phiếu để thực hiện giao dịch sáp nhập Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex-Viettel vào Ngân hàng.

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 của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC Ngân hàng ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con trong từng năm tài chính. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và các công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong các báo cáo tài chính hợp nhất; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 năm 2015, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



Ông Nguyễn Văn Lê
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016

Số tham chiếu: 60829147/17840248-HN

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Các cổ đông

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) và các công ty con được lập ngày 14 tháng 4 năm 2016 và được trình bày từ trang 6 đến trang 78, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và các công ty con liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng và các công ty con. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã 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 31 tháng 12 năm 2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi xin lưu ý đến Thuyết minh số 4.1.6, chính sách kế toán áp dụng riêng cho việc trích lập dự phòng đối với các khoản tổn động tài chính chủ yếu là từ Ngân hàng thương mại cổ phần Nhà Hà Nội ("HBB"). Ngân hàng áp dụng các chính sách kế toán riêng này trên cơ sở các giải pháp xử lý tài chính được kiến nghị trong Đề án sáp nhập HBB vào SHB chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016-2018 ("Đề án") được đệ trình lên Ngân hàng Nhà nước ("NHNN") trong năm 2015. Cho đến ngày của báo cáo này, NHNN đã nhận được văn bản tham gia ý kiến từ các cơ quan quản lý Nhà nước có liên quan và đang hoàn thiện Tờ trình Thủ tướng Chính phủ xin ý kiến phê duyệt Đề án.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Thùy Dương

Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 0893-2013-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016



Đặng Phương Hà

Kiểm toán viên

Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2400-2013-004-1

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015

	Thuyết minh	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	6	1.917.860	801.433
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)	7	4.362.518	3.346.049
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	8	29.793.709	29.491.363
Tiền gửi tại TCTD khác		25.935.846	24.496.548
Cho vay các TCTD khác		3.863.000	4.999.952
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(5.137)	(5.137)
Chứng khoán kinh doanh	9	54.378	31.828
Chứng khoán kinh doanh		70.927	50.877
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(16.549)	(19.049)
Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác	10	-	18.611
Cho vay khách hàng		130.005.807	103.048.466
Cho vay khách hàng	11	131.427.193	104.095.714
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	12	(1.421.386)	(1.047.248)
Chứng khoán đầu tư	13	17.316.651	13.471.098
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		7.479.883	5.794.806
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		10.399.493	8.043.327
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(562.725)	(367.035)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	303.409	321.032
Đầu tư dài hạn khác		313.397	341.590
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(9.988)	(20.558)
Tài sản cố định	15	4.056.266	4.105.750
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	15.1	361.018	383.906
Nguyên giá tài sản cố định		813.363	778.362
Khấu hao tài sản cố định		(452.345)	(394.456)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	15.2	3.695.248	3.721.844
Nguyên giá tài sản cố định		3.848.511	3.844.109
Hao mòn tài sản cố định		(153.263)	(122.265)
Bất động sản đầu tư	16	16.955	17.095
Nguyên giá bất động sản đầu tư		17.401	17.401
Hao mòn bất động sản đầu tư		(446)	(306)
Tài sản Có khác	17	16.876.587	14.382.821
Các khoản phải thu		1.950.668	1.574.121
Các khoản lãi, phí phải thu		8.872.126	6.921.697
Tài sản Có khác		6.124.385	5.939.000
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(70.592)	(51.997)
TỔNG TÀI SẢN		204.704.140	169.035.546

	Thuyết minh	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	18	4.224.915	761.158
Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	28.145.783	28.142.891
Tiền gửi của các TCTD khác		24.319.748	21.506.420
Vay các TCTD khác		3.826.035	6.636.471
Tiền gửi của khách hàng	20	148.828.876	123.227.619
Các công cụ TC phái sinh và các công nợ TC khác	10	100.011	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	21	414.632	214.487
Phát hành giấy tờ có giá	22	8.259.448	3.911.000
Các khoản nợ khác		3.472.713	2.295.419
Các khoản lãi, phí phải trả		3.053.554	1.730.158
Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	461
Các khoản phải trả và công nợ khác	23	419.159	564.800
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		<u>193.446.378</u>	<u>158.552.574</u>
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		9.582.401	8.962.251
Vốn điều lệ		9.485.945	8.865.795
Thặng dư vốn cổ phần		101.716	101.716
Cổ phiếu quỹ		(5.260)	(5.260)
Các quỹ dự trữ		863.808	734.463
Lợi nhuận chưa phân phối	25	<u>808.832</u>	<u>783.350</u>
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	25	<u>11.255.041</u>	<u>10.480.064</u>
LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG KHÔNG KIỂM SOÁT		<u>2.721</u>	<u>2.908</u>
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ LỢI ÍCH CỦA ĐÔNG KHÔNG KIỂM SOÁT		<u>204.704.140</u>	<u>169.035.546</u>

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/12/2015 triệu VND</i>	<i>31/12/2014 (trình bày lại) triệu VND</i>
Bảo lãnh vay vốn		193.394	187.506
Cam kết giao dịch hối đoái		10.735.194	4.131.126
Cam kết mua ngoại tệ		560.318	15.815
Cam kết bán ngoại tệ		1.238.878	164.527
Cam kết giao dịch hoán đổi		8.935.998	3.950.784
Cam kết trong nghiệp vụ LC		7.841.919	4.761.609
Bảo lãnh khác		9.336.269	8.964.570
Các cam kết khác		1.000.000	2.000.000
	40	29.106.776	20.044.811

Người lập:

Bà Nguyễn Thị Hạnh Hoa
Kế toán

Người kiểm soát:

Bà Ngô Thị Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:

Ông Nguyễn Văn Lê
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	<i>Thuyết minh</i>	2015 <i>triệu VND</i>	2014 <i>triệu VND</i>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	28	11.991.798	10.312.849
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	29	<u>(8.295.644)</u>	<u>(7.586.884)</u>
Thu nhập lãi thuần		3.696.154	2.725.965
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		189.988	440.321
Chi phí hoạt động dịch vụ		<u>(92.550)</u>	<u>(86.722)</u>
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	30	97.438	353.599
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	31	26.565	65.559
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	32	4.160	3.555
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	33	(69.645)	(6.931)
Thu nhập từ hoạt động khác		304.992	296.940
Chi phí hoạt động khác		<u>(130.408)</u>	<u>(189.174)</u>
Lãi thuần từ hoạt động khác	34	174.584	107.766
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	35	8.564	7.820
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		3.937.820	3.257.333
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	36	(2.078.640)	(1.624.353)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro		1.859.180	1.632.980
Chi phí dự phòng rủi ro cho trái phiếu VAMC		(131.294)	(333.039)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		<u>(710.832)</u>	<u>(287.593)</u>
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.017.054	1.012.348
Chi phí thuế TNDN hiện hành		(221.437)	(221.464)
Chi phí thuế TNDN hoãn lại		<u>(461)</u>	<u>(137)</u>
Chi phí thuế TNDN	24.1	(221.898)	(221.601)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		795.156	790.747
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		<u>(26)</u>	<u>159</u>
Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng		795.130	790.611
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND)	26	839	818

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Hạnh Hoa

Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Ngô Thị Vân

Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Lê

Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

	Thuyết minh	2015 triệu VND	2014 triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		10.044.545	8.983.767
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(6.972.978)	(7.214.905)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		97.438	361.839
Chênh lệch số tiền thực thu/(thực chi) từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		2.832	88.792
Thu nhập khác		(33.707)	(142.608)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		198.121	4.754
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.937.545)	(1.489.629)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	24.1	(224.993)	(128.864)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.173.713	463.146
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		2.700.849	11.588.587
Giảm/(Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán		(1.451.426)	4.896.237
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		18.611	(18.611)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(29.957.833)	(28.814.627)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(317.712)	(481.707)
Giảm/(Tăng) khác về tài sản hoạt động		(512.566)	648.944
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
(Giảm)/Tăng các khoản nợ Chính phủ và NHNN		3.463.757	(1.357.986)
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		2.892	7.095.296
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		25.601.257	32.466.602
(Giảm)/Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		4.348.448	(12.998.575)
Tăng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		200.145	100.311
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		100.011	(6.272)
Giảm khác về công nợ hoạt động		(163.877)	(463.674)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		5.206.269	13.117.671
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(103.775)	(136.459)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		919	667
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(774)	-
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		27.649	61.831
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		8.565	7.820
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(67.416)	(66.141)

	Thuyết minh	2015 triệu VND	2014 triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN SỬ DỤNG VÀO HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	27	(2.761)	(603.732)
Lưu chuyển tiền sử dụng vào hoạt động tài chính		(2.761)	(603.732)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		5.136.092	12.447.798
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm		28.625.146	16.177.348
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm	37	33.761.238	28.625.146
CÁC GIAO DỊCH PHI TIỀN TỆ TRỌNG YẾU TRONG NĂM			
Tăng vốn từ chia cổ tức bằng cổ phiếu		620.150	-

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Hạnh Hoa
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Ngô Thị Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Văn Lê
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là Ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam vào ngày 13 tháng 11 năm 1993 theo Quyết định số 214/QĐ-NH5 và Giấy phép hoạt động số 0041-NH/GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là “NHNN”) 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 NHNN Việt Nam ngày 11 tháng 9 năm 2006. Năm 2012, Ngân hàng sáp nhập thành công Ngân hàng TMCP Nhà Hà Nội (“HNB”) theo Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng giai đoạn 2011-2015. Hiện nay, Ngân hàng đang hoạt động theo các Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh điều chỉnh sau:

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số	Ngày cấp phép
1800278630	17/6/2013
1800278630	11/6/2014

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ Ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 9.485 tỷ VND (ngày 31 tháng 12 năm 2014 là 8.865 tỷ VND) đã được góp đầy đủ bởi các cổ đông.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 77 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội. Vào thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có một (1) trung tâm kinh doanh, năm mươi ba (53) chi nhánh, năm (5) quỹ tiết kiệm, một trăm bảy mươi tư (174) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước, bốn (4) chi nhánh tại Campuchia và một (1) chi nhánh tại Lào.

Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có hai (2) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép đăng ký kinh doanh	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu
1	Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản NH TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHAMC)	0104006217 ngày 10 tháng 12 năm 2009 của Sở Kế hoạch & Đầu tư Hà Nội	Tài chính/ Ngân hàng	100%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB (SHBS)	112/GPĐC-UBCK ngày 12 tháng 9 năm 2012 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Chứng khoán	98,47%

Ngân hàng và các công ty con sau đây gọi chung là “SHB”.

Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của SHB vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 6.083 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 5.553 người).

2. KỶ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của SHB bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của SHB là đồng Việt Nam (“đồng”). Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng”). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến cái nhìn của người đọc báo cáo tài chính về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của SHB.

3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của SHB được trình bày theo đơn vị triệu VND, được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và các quy định sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, các quy định sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 Chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và các quy định sửa đổi, bổ sung Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN là các khoản mục không có số dư.

3.3 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được lập dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể khác với các ước tính dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

3.4 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của các công ty con tại ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính của các công ty con có cùng niên độ lập báo cáo với Ngân hàng. Các chính sách kế toán của các công ty con được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán Ngân hàng áp dụng.

Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.

Báo cáo tài chính của các công ty con (trình bày trong Thuyết minh số 1) được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng theo phương pháp hợp nhất toàn phần bắt đầu từ ngày Ngân hàng có quyền kiểm soát. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của các đơn vị đó. Kết quả hoạt động kinh doanh của các công ty con mới được mua hoặc mới được thanh lý trong năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất một cách hợp lý tính từ ngày mua hoặc tính đến ngày thanh lý.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là một phần lợi nhuận thuần và giá trị tài sản thuần của công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do Ngân hàng sở hữu một cách trực tiếp hay gián tiếp thông qua các công ty con. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát được trình bày trong bảng cân đối kế toán hợp nhất thành chỉ tiêu tách biệt với nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng. Phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong thu nhập của hệ thống Ngân hàng cũng được trình bày thành chỉ tiêu riêng biệt trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán và thuyết minh liên quan đến các nghiệp vụ sau:

4.1.1 Phân loại nợ theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN (“Thông tư 09”)

Bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài phải sử dụng kết quả phân loại nhóm nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Đồng thời, Khoản 3a, Điều 10 của Thông tư 02 chính thức hết hiệu lực từ ngày 1 tháng 4 năm 2015. Theo đó, Ngân hàng không được tiếp tục thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ của khách hàng.

4.1.2 Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“Thông tư 14”)

Theo quy định của Thông tư 14, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành, tổ chức tín dụng bán nợ phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt theo thời hạn của trái phiếu. Công thức tính toán dự phòng cụ thể được quy định tại Khoản 2, Điều 46 của Thông tư. Thông tư có hiệu lực kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2015.

4.1.3 Thông tư số 200/2014/TT-BTC - Thay thế Chế độ kế toán doanh nghiệp ban hành tại Quyết định số 15/2006/QĐ – BTC và Thông tư số 244/2009/TT-BTC (“Thông tư 200”)

Ngày 22 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 200/2014/TT-BTC hướng dẫn Chế độ kế toán doanh nghiệp (“Thông tư 200”) thay thế Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ngày 20 tháng 3 năm 2006 (“Quyết định 15”) và Thông tư số 244/2009/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2009 của Bộ Tài chính (“Thông tư 244”). Thông tư 200 có hiệu lực cho năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015.

SHB áp dụng các thay đổi về chính sách kế toán theo quy định tại Thông tư 200 và có ảnh hưởng tới SHB trên cơ sở phi hồi tố do Thông tư 200 không yêu cầu áp dụng hồi tố đối với các thay đổi này.

4.1.4 *Thông tư số 49/2014/TT-NHNN - Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc NHNN (“Thông tư 49”)*

Ngày 31 tháng 12 năm 2014, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư 49, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 2 năm 2015.

So với các quy định trước đây, Thông tư 49 sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước:

- ▶ Công ty con/công ty liên kết: công ty con, công ty liên kết của tổ chức tín dụng được xác định theo Luật các TCTD;
- ▶ Thay thế các mẫu biểu báo cáo tài chính ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN bằng các mẫu biểu mới tương ứng.

4.1.5 *Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất (“Thông tư 202”)*

Ngày 22 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất thay thế phần XIII - Thông tư số 161/2007/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2007, và có hiệu lực áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất của năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015.

Ngân hàng áp dụng các thay đổi về kế toán theo quy định tại Thông tư 202 trên cơ sở phi hồi tố do Thông tư 202 không yêu cầu áp dụng hồi tố đối với các thay đổi này.

4.1.6 *Chính sách kế toán riêng áp dụng cho các khoản tổn động tài chính*

Các khoản tổn động tài chính bao gồm nợ tổn động Vinashin, nợ xấu, ủy thác đầu tư, phải thu khó đòi và trái phiếu VAMC. Theo Đề án sáp nhập HBB vào SHB chính sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016-2018 („Đề án”), Ngân hàng áp dụng các kiến nghị đối với các khoản nợ tổn động này như sau:

- ▶ Phân bổ trích lập dự phòng rủi ro trong 10 năm đối với các khoản nợ tổn động khó thu hồi của HBB.
- ▶ Phân bổ trích lập dự phòng rủi ro trong 10 năm đối với trái phiếu đặc biệt VAMC.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi thanh toán với NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi, cho vay tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

4.3 Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

4.4 Dự phòng rủi ro tín dụng

4.4.1 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Việt Nam

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, 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”) được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

Dự phòng cụ thể được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo kết quả phân loại nợ tại ngày 30 tháng 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ	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. (a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ 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: + Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc + Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc + Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.	5%
3 Nợ dưới tiêu chuẩn	(e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra. (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 Nhóm 3 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.	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 Nhóm 3 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%

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.4 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

4.4.1 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Việt Nam (tiếp theo)

Nhóm nợ	Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
5 Nợ có khả năng mất vốn	<p>(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc</p> <p>(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</p> <p>(g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh Ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.</p>	100%

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là Ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của Ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

Theo Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09, 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 kinh doanh;

Ngân hàng đáp ứng được quy định của NHNN 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, Ngân hàng có thể thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của các khoản cho vay khách hàng và giữ nguyên nhóm nợ của các khoản cho vay khách hàng như đã được phân loại trước khi cơ cấu. Đối với một khoản nợ, việc thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ chỉ được thực hiện 01 (một) lần. Điều 10, Khoản 3a của Thông tư 09 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.

Ngoài ra, bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2015, hàng quý, Ngân hàng thực hiện cập nhật kết quả phân loại nợ của Ngân hàng theo thông tin do CIC cung cấp và trích lập bổ sung dự phòng tương ứng.

Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Thông tư 02.

Bên cạnh đó, Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt phương án phân bổ dự phòng rủi ro đối với các khoản cho vay 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 đã chuyển sang Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (“PVN”), và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam (“Vinalines”), bao gồm cả dư nợ đã hoán đổi và chưa hoán đổi thành trái phiếu đặc biệt trong thời gian tối đa 10 năm kể từ năm 2014.

Đồng thời, áp dụng chính sách kế toán riêng như được trình bày ở Thuyết minh số 4.1.6 đối với các khoản nợ tồn đọng của HBB, Ngân hàng đã phân bổ trích lập dự phòng cho các khoản nợ này trong vòng 10 năm kể từ năm 2015.

Theo Thông tư 02, Ngân hàng cũng trích lập và duy trì dự phòng chung với tỷ lệ là 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn.

4.4.2 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Campuchia

Dự phòng rủi ro tín dụng được lập cho các rủi ro cụ thể và liên quan đến các khoản cho vay khách hàng mà mỗi khoản cho vay khách hàng đó được xem xét và phân loại cụ thể theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Mức dự phòng được trích dựa trên phần trăm tổng dư nợ của các khoản cho vay và ứng trước tại thời điểm cuối năm tài chính.

Ngân hàng phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng bắt buộc theo Prakas số B7-09-074 ngày 25 tháng 2 năm 2009 của Ngân hàng Quốc gia Campuchia. Theo đó, các Ngân hàng thương mại tiến hành phân loại các khoản cho vay thành 5 nhóm. Mức trích lập bắt buộc của dự phòng cụ thể và việc phân loại khoản vay như sau:

Phân loại	Số ngày quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Nợ đủ tiêu chuẩn	dưới 30 ngày	0%
Nợ cần chú ý	từ 30 ngày đến dưới 90 ngày	3%
Nợ dưới tiêu chuẩn	từ 90 ngày đến dưới 180 ngày	20%
Nợ nghi ngờ	từ 180 ngày đến dưới 360 ngày	50%
Nợ có khả năng mất vốn	từ 360 ngày trở lên	100%

Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 1,00% tổng giá trị các khoản vay được phân loại là Nợ đủ tiêu chuẩn.

Một khoản cho vay hoặc một phần của khoản cho vay không thu hồi được sẽ được xóa sau khi trừ đi giá trị thu hồi được của tài sản đảm bảo, nếu có, khi Ban Tổng Giám đốc quyết định khoản cho vay đó không có khả năng thu hồi.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.4 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

4.4.3 Dự phòng rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Lào

Theo Quyết định số 324/BOL ngày 19 tháng 4 năm 2011 của Ngân hàng Trung ương Lào, Ngân hàng phải phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản cho vay khách hàng tại Lào. Theo đó, các khoản cho vay được phân loại thành “Nợ tốt” và “Nợ xấu” dựa trên lịch sử trả nợ và các yếu tố định tính khác. “Nợ tốt” là các khoản cho vay được phân loại vào nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn hoặc Nợ cần chú ý. “Nợ xấu” là các khoản cho vay được phân loại vào nhóm Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ hoặc Nợ có khả năng mất vốn.

Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên dư nợ của từng khế ước cho vay tại thời điểm cuối năm tài chính theo tỷ lệ dự phòng tương ứng với từng nhóm nợ như bảng sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	0%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Theo Quyết định số 324/BOL, ngoài việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể, Ngân hàng phải trích lập dự phòng chung cho các khoản cho vay được phân loại là “Nợ đủ tiêu chuẩn” và “Nợ cần chú ý”. Đối với dự phòng chung của nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn, tỷ lệ dự phòng chung sẽ do Ngân hàng Trung ương Lào quy định cho từng năm tài chính cụ thể. Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng trích lập dự phòng chung cho các khoản cho vay thuộc nhóm “Nợ đủ tiêu chuẩn” theo tỷ lệ 0,50% và nhóm “Nợ cần chú ý” theo tỷ lệ 3,00% tổng dư nợ theo Công văn số 242/BOL của Ngân hàng Trung ương Lào ban hành ngày 2 tháng 4 năm 2011 do công văn này vẫn có hiệu lực cho năm tài chính 2015.

4.4.4 Các khoản phải thu khách hàng liên quan đến giao dịch chứng khoán của Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB – công ty con của Ngân hàng.

Các khoản nợ phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian 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. Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hợp đồng gốc, mức trích lập dự phòng được xác định theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

4.5 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và SHB có ý định nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM), SHB thực hiện trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.4.1*.

4.6 Chứng khoán đầu tư

4.6.1 Chứng khoán sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được SHB nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, SHB không phải là cổ đông sáng lập; hoặc không là đối tác chiến lược; hoặc không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia hội đồng quản trị/ban điều hành.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tiểu khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của SHB theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào khoản mục thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán sẵn sàng để bán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.6 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

4.6.1 Chứng khoán sẵn sàng để bán (tiếp theo)

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCOM), SHB thực hiện trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh số 4.4.1.

Chi phí dự phòng cho các trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

4.6.2 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được SHB mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và SHB có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận và đo lường tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh số 4.6.1*.

4.6.3 Trái phiếu đặc biệt do 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 SHB. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, SHB tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14. Theo đó, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, SHB phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức 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 $m-1$;

4.6.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (tiếp theo)

- 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 kể đến thời điểm trích lập (năm thứ m). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$ 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”. Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Áp dụng chính sách kế toán riêng như được trình bày ở Thuyết minh số 4.1.6 đối với trái phiếu đặc biệt VAMC, Ngân hàng phân bổ trích lập dự phòng cho các trái phiếu này trong vòng 10 năm kể từ năm 2015.

4.7 Các hợp đồng mua lại và bán lại

Những tài sản được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản công nợ trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những tài sản được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

4.8 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống và các khoản đầu tư theo hợp đồng hợp tác kinh doanh. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư.

Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, dự phòng được xác định là chênh lệch giữa giá trị thị trường và giá trị ghi sổ của các cổ phiếu này (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh). Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn còn lại được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được 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. Theo đó, dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của SHB (theo mệnh giá) tại tổ chức kinh tế.

4.9 Tài sản cố định hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định là toàn bộ các chi phí mà SHB phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định, chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4.10 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà SHB phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4.11 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao của tài sản cố định hữu hình, vô hình và bất động sản đầu tư được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản như sau:

Nhà cửa, 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	3 - 7 năm
Phần mềm máy tính	3 - 8 năm
Tài sản cố định vô hình khác	3 - 20 năm

Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài không được trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn và quyền sử dụng đất thuê được khấu hao theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng.

4.12 Bất động sản đầu tư

Bất động sản đầu tư được thể hiện theo nguyên giá bao gồm cả các chi phí giao dịch liên quan trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Đối với bất động sản đầu tư nắm giữ chờ tăng giá, SHB không trích khấu hao mà xác định

tổn thất do giảm giá trị.

Các khoản chi phí liên quan đến bất động sản đầu tư phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào giá trị còn lại của bất động sản đầu tư khi SHB có khả năng thu được các lợi ích kinh tế trong tương lai nhiều hơn mức hoạt động được đánh giá ban đầu của bất động sản đầu tư đó.

Bất động sản đầu tư không còn được ghi nhận và trình bày trong bảng cân đối kế toán hợp nhất sau khi đã bán hoặc sau khi bất động sản đầu tư đã không còn được sử dụng và xét thấy không thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc thanh lý bất động sản đầu tư đó. Chênh lệch giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của bất động sản đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm tài chính.

Việc chuyển từ bất động sản chủ sở hữu sử dụng thành bất động sản đầu tư chỉ khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như trường hợp chủ sở hữu chấm dứt sử dụng tài sản đó và bắt đầu cho bên khác thuê hoạt động hoặc khi kết thúc giai đoạn xây dựng. Việc chuyển từ bất động sản đầu tư sang bất động sản chủ sở hữu sử dụng chỉ được thực hiện khi có sự thay đổi về mục đích sử dụng như các trường hợp chủ sở hữu bắt đầu sử dụng tài sản này.

4.13 Thuê hoạt động

Các tài sản thuê hoạt động không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động” trong suốt thời hạn thuê tài sản.

4.14 Các khoản phải thu khác

Các khoản nợ phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động Ngân hàng của SHB được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo thời gian 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 hoạt động” trong năm.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hợp đồng gốc, mức trích lập dự phòng được xác định theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo như sau:

Thời gian quá hạn	Mức trích dự phòng
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Trên ba (3) năm trở lên	100%

Đối với các khoản ủy thác đầu tư được bàn giao khi nhận sáp nhập HBB, Ngân hàng đã được NHNN cho phép phân bổ dự phòng phải trích vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong thời gian tối đa 10 năm, bắt đầu từ năm 2014.

4.15 Các cam kết và nợ tiềm ẩn

SHB cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ 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 phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, SHB phải phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm, tương tự các khoản cho vay và ứng trước khách hàng, cho mục đích quản lý.

4.16 Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản – khoản mục “Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác” nếu dương hoặc khoản mục công nợ – khoản mục “Công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác” nếu âm. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ được đánh giá lại theo tỷ giá liên Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước công bố (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày cuối kỳ kế toán tại Thuyết minh số 51).

Lãi hoặc lỗ do đánh giá lại được hạch toán vào khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4.17 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá liên Ngân hàng do Ngân hàng Nhà nước công bố (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 tại Thuyết minh số 51). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá được hạch toán vào khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4.18 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.18.1 Ghi nhận doanh thu và chi phí từ hoạt động kinh doanh Ngân hàng

Doanh thu và chi phí lãi

Doanh thu và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và Thông tư 09 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được thoái thu và chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Phí dịch vụ Ngân hàng

Các khoản phí dịch vụ Ngân hàng được ghi nhận khi dịch vụ được thực hiện.

4.18.2 Ghi nhận doanh thu từ các hoạt động khác

Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Trong trường hợp không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán

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

Phí quản lý danh mục đầu tư

Doanh thu được ghi nhận trên cơ sở dồn tích theo các điều kiện, điều khoản của hợp đồng quản lý đầu tư.

Doanh thu cung cấp dịch vụ khác

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

Cổ tức

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của SHB được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của SHB mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

4.18.3 Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

Theo Thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 9 tháng 1 năm 2013, đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng kỳ kế toán hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác kỳ kế toán và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.19 Thuế thu nhập doanh nghiệp

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả khi SHB có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải nộp và SHB dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của SHB sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau và tại từng quốc gia khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế sở tại.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa cơ sở tính thuế thu nhập doanh nghiệp của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc năm tài chính và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc năm tài chính.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

SHB chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả khi SHB có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải trả và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và SHB dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

4.20 Trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 và Nghị định số 57/2012/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	Trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Các quỹ khác được trích lập theo nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002 hướng dẫn Chế độ Tài chính đối với Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản trực thuộc Ngân hàng Thương mại của Bộ Tài chính, các công ty quản lý nợ và khai thác tài sản thực hiện việc trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc theo các quy định hiện hành của Nhà nước áp dụng đối với Ngân hàng thương mại thành lập công ty.

Theo quy định tại Thông tư 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 10 năm 2014, Công ty Chứng khoán SHB phải thực hiện trích lập các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính từ lợi nhuận thuần hàng năm của Công ty.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.21 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của SHB và vì thế không được bao gồm trong các báo cáo tài chính hợp nhất của SHB.

4.22 Cấn trừ

Tài sản và công nợ tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất chỉ khi SHB có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và SHB dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

4.23 Báo cáo bộ phận

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt được 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 vùng 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 chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu là chia theo lĩnh vực kinh doanh.

4.24 Lợi ích của nhân viên

4.24.1 Các khoản đóng góp theo lương

Nhân viên SHB tại Việt Nam khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động – Thương binh và Xã hội. SHB tại Việt Nam sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 26,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, SHB tại Việt Nam không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.24.2 Trợ cấp thôi việc tự nguyện

Theo Điều 48 của Bộ luật Lao động số 10/2012/QH13 ngày 18 tháng 6 năm 2012, SHB có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc tự nguyện bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc.

4.24.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo Thông tư số 04/2009/TT-BLĐTBXH hướng dẫn Nghị định số 127/2008/NĐ-CP về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, SHB tại Việt Nam có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 2,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp để đóng vào Quỹ Bảo hiểm Thất nghiệp.

5. THÔNG TIN BÁO CÁO BỘ PHẬN

5.1 Thông tin báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh

Đơn vị: triệu VND

	Tín dụng	Đầu tư	Dịch vụ	Kinh doanh và huy đồng vốn	Tổng công
Năm 2015					
Doanh thu	11.392.541	957.915	210.159	824.402	13.385.017
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015					
1. Tài sản bộ phận	141.467.937	20.393.828	115.791	33.577.428	195.554.984
2. Tài sản phân bổ	3.856.393	22.561	2.093.642	3.176.560	9.149.156
Tổng tài sản	145.324.330	20.416.389	2.209.433	36.753.988	204.704.140
1. Nợ phải trả bộ phận	249.633	-	379.410	192.400.579	193.029.622
2. Nợ phân bổ	175.663	1.028	95.368	144.697	416.756
Tổng công nợ	425.296	1.028	474.778	192.545.276	193.446.378

5. THÔNG TIN BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)**5.2 Thông tin báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý**

Đơn vị: triệu VND

	Việt Nam				Tổng cộng
	Nước ngoài	Miền Bắc	Miền Trung	Miền Nam	
I. Kết quả kinh doanh bộ phận					
Thu nhập lãi thuần	164.737 (4.347)	2.072.809 88.553	469.298 (214)	989.310 13.446	3.696.154 97.438
Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	-	4.160	-	-	4.160
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	1.156	12.830	1.185	11.394	26.565
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	-	(69.645)	-	-	(69.645)
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	36	171.306	(736)	3.978	174.584
Lãi thuần từ hoạt động khác	-	8.564	-	-	8.564
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	-	-	-	-	-
Chi phí hoạt động	(75.086)	(1.497.310)	(147.885)	(358.359)	(2.078.640)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	86.496 (28.500)	791.267 (710.773)	321.648 (61.110)	659.769 (41.743)	1.859.180 (842.126)
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	57.996	80.494	260.538	618.026	1.017.054
II. Tài sản					
1. Tiền mặt, vàng	28.866	1.652.681	68.392	167.921	1.917.860
2. Tiền gửi tại NHNN	1.994.240	2.330.481	28.134	9.663	4.362.518
3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	2.444.191	27.346.841	2.055	622	29.793.709
4. Cho vay và ứng trước khách hàng	5.417.373	80.023.530	15.181.352	29.383.552	130.005.807
5. Đầu tư tài chính	-	17.674.438	-	-	17.674.438
6. Tài sản cố định	24.064	4.013.602	10.304	25.251	4.073.221
7. Tài sản khác	668.944	13.702.194	815.007	1.690.442	16.876.587
Tổng tài sản	10.577.678	146.743.767	16.105.244	31.277.451	204.704.140
III. Nợ phải trả					
1. Tiền gửi và vay các TCTD khác	207.615	27.936.720	3	1.445	28.145.783
2. Tiền gửi khách hàng	757.339	111.771.225	8.703.388	27.596.924	148.828.876
3. Huy động khác	-	12.876.370	3.554	19.071	12.898.995
4. Nợ phải trả khác	1.911.751	1.047.363	191.846	421.764	3.572.724
Tổng nợ phải trả	2.876.705	153.631.678	8.898.791	28.039.204	193.446.378

6. TIỀN MẶT, VÀNG

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.588.869	471.175
Tiền mặt bằng ngoại tệ	308.074	273.119
Vàng tiền tệ	20.917	57.139
	1.917.860	801.433

7. TIỀN GỬI TẠI Ngân hàng NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	2.368.278	3.103.451
Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia	637.167	191.138
Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào	1.357.073	51.460
	4.362.518	3.346.049

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN. Tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc bằng VND và tiền gửi thanh toán bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 1,20%/năm và 0,05%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2014: 1,20%/năm và 0,05%/năm).

Theo quy định của NHNN, Ngân hàng phải duy trì một khoản dự trữ nhất định tại NHNN dưới dạng dự trữ bắt buộc. Trong tháng 12 năm 2015, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 3,00% và 8,00% (2014: 3,00% và 8,00%) tương ứng đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng, và tỷ lệ tương ứng là 1,00% và 6,00% (2014: 1,00% và 6,00%) đối với tiền gửi của khách hàng bằng VND và ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên.

Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia

Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ liên quan đến việc thành lập chi nhánh của Ngân hàng tại Vương quốc 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, tỷ lệ dự trữ bắt buộc là 8,00% đối với khoản tiền gửi bằng đồng Riels và 12,50% đối với khoản tiền gửi bằng ngoại tệ. Khoản dự trữ 8,00% bằng đồng Riels không được hưởng lãi suất, khoản dự trữ 12,50% bằng ngoại tệ gồm 8,00% không được hưởng lãi suất và 4,50% còn lại được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Prakas quy định về xác định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, lãi suất là 0,10%/năm).

Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào

Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ liên quan đến việc thành lập chi nhánh của Ngân hàng tại nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Trung ương Lào. Tỷ lệ dự trữ bắt buộc phải duy trì là 0% cho tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng, 5,00% cho tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng với tiền LAK và 10,00% cho tiền gửi có kỳ hạn dưới 12 tháng đối với ngoại tệ. Khoản tiền gửi ký quỹ tại Ngân hàng Trung ương Lào không được hưởng lãi suất.

8. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Tiền gửi tại các TCTD khác	25.935.846	24.496.548
<i>Tiền gửi thanh toán</i>	6.568.619	5.677.663
Bằng VND	4.904.093	3.670.396
Bằng ngoại tệ	1.664.526	2.007.267
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>	19.367.227	18.818.885
Bằng VND	15.405.137	18.805.137
Bằng ngoại tệ	3.962.090	13.748
Cho vay các TCTD khác	3.863.000	4.999.952
Bằng VND	3.863.000	4.745.000
Bằng ngoại tệ	-	254.952
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác	(5.137)	(5.137)
	29.793.709	29.491.363

Mức lãi suất tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác tại Việt Nam vào thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2015 %/năm	31/12/2014 %/năm
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	3,90% - 5,40%	3,20% - 5,97%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,15% - 1,20%	Không có
Cho vay bằng VND	3,80% - 6,50%	3,40% - 4,70%
Cho vay bằng ngoại tệ	Không có	0,40%

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	23.225.090	23.813.700
Nợ có khả năng mất vốn	5.137	5.137
	23.230.227	23.818.837

9. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

Đầu tư vào chứng khoán kinh doanh tại ngày 31 tháng 12 bao gồm:

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	70.927	50.877
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(16.549)	(19.049)
	54.378	31.828

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh như sau:

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Chứng khoán vốn		
Đã niêm yết	26.570	41.129
Chưa niêm yết	44.357	9.748
	70.927	50.877

10. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

	<i>Giá trị ghi sổ kế toán</i>		<i>(theo</i>
	<i>Tài sản</i>	<i>Nợ phải trả</i>	<i>tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>
	<i>triệu VND</i>	<i>triệu VND</i>	<i>Giá trị ròng</i>
			<i>triệu VND</i>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	-	(100.011)	(100.011)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	(8.028)	(8.028)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	-	(91.983)	(91.983)
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014			
Công cụ TC phái sinh tiền tệ	18.611	-	18.611
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	5.160	-	5.160
Giao dịch hoán đổi kỳ hạn	13.451	-	13.451

11. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân	130.402.393	103.206.080
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	6.823	8.347
Các khoản trả thay khách hàng	35.933	87.942
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	784.280	649.085
	131.229.429	103.951.454
Các khoản REPO với khách hàng SHB AMC	-	1.700
Các khoản phải thu giao dịch chứng khoán của SHBS	197.764	142.560
	131.427.193	104.095.714

Mức lãi suất cho vay vào thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2015 %/năm	31/12/2014 %/năm
Cho vay thương mại bằng VND	5,00% - 11,23%	5,00% - 11,78%
Cho vay thương mại bằng ngoại tệ	1,00% - 5,04%	1,00% - 4,90%

Cho vay thương mại gồm các khoản cho vay ngắn, trung và dài hạn, bao gồm các khoản cho vay đồng tài trợ mà Ngân hàng làm đầu mối, bằng VND, USD và các ngoại tệ khác.

11.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	127.042.671	99.864.421
Nợ cần chú ý (*)	1.924.083	1.979.359
Nợ dưới tiêu chuẩn	181.863	262.754
Nợ nghi ngờ	798.176	356.024
Nợ có khả năng mất vốn	1.282.636	1.488.896
	131.229.429	103.951.454
Các khoản REPO với khách hàng SHB AMC	-	1.700
Các khoản phải thu giao dịch chứng khoán của SHBS	197.764	142.560
	131.427.193	104.095.714

11.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay ban đầu

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Nợ ngắn hạn	56.097.040	45.297.841
Nợ trung hạn	35.346.301	33.830.159
Nợ dài hạn	39.786.088	24.823.454
	131.229.429	103.951.454
Các khoản Repo với khách hàng SHB AMC	-	1.700
Các khoản phải thu giao dịch chứng khoán của SHBS	197.764	142.560
	131.427.193	104.095.714

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

	31/12/2015 triệu VND	%	31/12/2014 triệu VND	%
Công ty Nhà nước	5.855.667	4,46	3.804.855	3,66
Công ty TNHH Nhà nước	10.171.688	7,74	6.312.735	6,06
Công ty TNHH khác	26.459.450	20,13	20.958.057	19,13
Công ty cổ phần vốn Nhà nước	10.991.218	8,36	6.653.681	6,39
Công ty cổ phần khác	51.319.976	39,05	46.907.729	46,06
Công ty hợp danh	3.122	0,00	5.113	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	1.263.687	0,96	1.374.026	1,32
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	78.411	0,06	52.077	0,05
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	42.875	0,03	61.581	0,06
Hộ kinh doanh, cá nhân	23.230.822	17,68	16.732.409	16,07
Thành phần kinh tế khác	1.812.513	1,39	1.089.191	1,05
	131.229.429	99,85	103.951.454	99,85
Các khoản REPO với khách hàng của SHB AMC	-	-	1.700	0,00
Các khoản phải thu giao dịch chứng khoán của SHBS	197.764	0,15	142.560	0,15
	131.427.193	100	104.095.714	100

11. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

11.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/12/2015		31/12/2014	
	triệu VND	%	triệu VND	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	26.984.705	20,53	23.389.935	22,47
Khai khoáng	6.534.738	4,97	5.080.038	4,88
Công nghiệp chế biến, chế tạo	20.032.465	15,24	14.600.473	14,03
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	6.233.780	4,74	2.607.515	2,50
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	109.289	0,08	27.609	0,03
Xây dựng	19.309.760	14,69	15.289.800	14,69
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	20.587.147	15,66	16.212.350	15,55
Vận tải kho bãi	3.406.075	2,59	3.280.482	3,15
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	931.310	0,71	1.838.153	1,77
Thông tin và truyền thông	112.641	0,09	93.836	0,09
Hoạt động tài chính, Ngân hàng và bảo hiểm	641.715	0,49	1.095.445	1,05
Hoạt động kinh doanh bất động sản	9.315.326	7,09	7.952.334	7,64
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	351.226	0,27	40.624	0,04
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.473.191	1,12	1.031.934	0,99
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	19.266	0,01	3.980	0,00
Giáo dục và đào tạo	44.792	0,03	31.086	0,03
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	82.149	0,06	91.504	0,09
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	201.605	0,15	45.372	0,04
Hoạt động dịch vụ khác	14.830.420	11,28	11.218.922	10,78
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	27.829	0,02	20.062	0,02
	131.229.429	99,85	103.951.454	99,85
Các khoản REPO với khách hàng của SHB AMC	-	-	1.700	0,00
Các khoản phải thu giao dịch chứng khoán của SHBS	197.764	0,15	142.560	0,15
	131.427.193	100	104.095.714	100

12. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Chi tiết số dư dự phòng rủi ro tín dụng được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
	triệu VND	triệu VND
Dự phòng rủi ro cho vay KH tại Việt Nam	1.367.149	1.000.963
Dự phòng rủi ro cho vay KH tại Campuchia	46.743	33.550
Dự phòng rủi ro cho vay KH tại Lào	7.494	12.735
	1.421.386	1.047.248

12.1. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tại Việt Nam

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Điều 10 của Thông tư 02 và Thông tư 09 của Ngân hàng Nhà nước.

Cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất, số liệu dự phòng và phân loại nợ của Ngân hàng được lập dựa trên số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 năm 2015.

Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt phương án phân bổ dự phòng rủi ro đối với các khoản cho vay 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 đã chuyển sang Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (“PVN”), và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam (“Vinalines”), bao gồm cả dư nợ đã hoán đổi và chưa hoán đổi thành trái phiếu đặc biệt trong thời gian tối đa 10 năm.

Áp dụng chính sách kế toán riêng được kiến nghị trong Đề án sáp nhập HBB vào SHB chỉnh sửa, bổ sung cho giai đoạn 2016-2018, đối với các khoản nợ tổn động của HBB, Ngân hàng đã phân bổ trích lập dự phòng cho các khoản nợ này trong vòng 10 năm kể từ năm 2015.

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng trong năm hiện hành như sau:

	Dự phòng cụ thể triệu VND	Dự phòng chung triệu VND	Tổng cộng triệu VND
Số dư đầu năm	101.811	899.152	1.000.963
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm	664.287	(1.955)	662.332
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong năm	(67.759)	-	(67.759)
Số DP Rủi ro tại thời điểm 30/11/2015	698.339	897.197	1.595.536
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong tháng 12	(228.387)	-	(228.387)
Số dư cuối năm	469.952	897.197	1.367.149

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Số dư đầu năm	710.397	446.512	1.156.909
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm	(127.613)	452.640	325.027
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong năm	(480.973)	-	(480.973)
Số dư cuối năm	101.811	899.152	1.000.963

Ngân hàng đã được NHNN phê duyệt phương án phân bổ dự phòng rủi ro đối với các khoản cho vay 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 đã chuyển sang Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (“PVN”), và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam (“Vinalines”), bao gồm cả dư nợ đã hoán đổi và chưa hoán đổi thành trái phiếu đặc biệt trong thời gian tối đa 10 năm.

Áp dụng chính sách kế toán riêng được trình bày tại Thuyết minh số 4.1.6 đối với các khoản nợ tồn đọng của HBB, Ngân hàng đã phân bổ trích lập dự phòng cho các khoản nợ này trong vòng 10 năm kể từ năm 2015.

12.2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tại Campuchia

Đối với các khoản cho vay phát sinh tại Chi nhánh Campuchia, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng tín dụng theo Prakas số B7-09-074 ngày 25 tháng 2 năm 2009 của Thống đốc Ngân hàng Quốc gia Campuchia.

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay tại Campuchia trong năm hiện hành như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Số dư đầu năm	2.906	30.644	33.550
Dự phòng rủi ro trích lập/(hoàn nhập) trong năm	(2.455)	14.630	12.175
Chênh lệch tỷ giá	-	1.018	1.018
Số dư cuối năm	451	46.292	46.743

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Số dư đầu năm	396	26.462	26.857
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	2.510	3.917	6.427
Chênh lệch tỷ giá	-	266	266
Số dư cuối năm	2.906	30.644	33.550

12.3 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tại Lào

Đối với các khoản cho vay phát sinh tại Chi nhánh Lào, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng tín dụng theo Quyết định số 324/BOL của Ngân hàng Trung ương Lào.

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay tại Lào trong năm hiện hành bao gồm các khoản sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Số dư đầu năm	6.414	6.321	12.735
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	17.780	(1.455)	16.325
Số dự phòng đã sử dụng để XLRR trong năm	(21.566)	-	(21.566)
Số dư cuối năm	2.628	4.866	7.494

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể triệu VND</i>	<i>Dự phòng chung triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Số dư đầu năm	527	3.328	3.855
Dự phòng rủi ro trích lập trong năm	5.887	2.993	8.880
Số dư cuối năm	6.414	6.321	12.735

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<i>31/12/2015 triệu VND</i>	<i>31/12/2014 triệu VND</i>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	7.479.883	5.794.806
Chứng khoán nợ	7.431.770	5.746.693
Chứng khoán nợ Chính phủ	3.972.390	2.135.034
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	131.064	54.909
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	3.328.316	3.556.750
Chứng khoán vốn	48.113	48.113
Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	11.689	11.689
Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	36.424	36.424
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(37.629)	(6.921)
Dự phòng chung chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(59.713)	(26.685)
	7.382.541	5.761.200

13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

13.2 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	3.398.570	3.499.971
Trái phiếu VAMC	6.535.540	4.209.927
	9.934.110	7.709.898

13.2.1 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	3.399.620	3.500.361
Chứng khoán nợ Chính phủ	1.726.735	2.806.642
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	999.866	-
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	673.019	693.719
Dự phòng chung CK giữ đến ngày đáo hạn	(1.050)	(390)
	3.398.570	3.499.971

13.2.2 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	6.999.873	4.542.966
Dự phòng trái phiếu đặc biệt (*)	(464.333)	(333.039)
	6.535.540	4.209.927

(*) Áp dụng chính sách kế toán riêng được trình bày tại Thuyết minh số 4.1.6, đối với trái phiếu đặc biệt VAMC, Ngân hàng đã phân bổ trích lập dự phòng cho các trái phiếu này trong vòng 10 năm kể từ năm 2015.

13.3 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	4.490.888	9.295.167
Nợ dưới tiêu chuẩn	728.850	-
	5.219.738	9.295.167

14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác	313.397	341.590
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	(9.988)	(20.558)
	<u>303.409</u>	<u>321.032</u>

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

15.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i> triệu VND	<i>Máy móc thiết bị</i> triệu VND	<i>Phương tiện vận tải</i> triệu VND	<i>Thiết bị văn phòng</i> triệu VND	<i>TSCĐ hữu hình khác</i> triệu VND	<i>Tổng cộng</i> triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	202.342	296.991	169.702	84.808	24.519	778.362
Chênh lệch tỷ giá	639	116	85	132	-	972
Mua trong năm	31.594	17.847	5.621	2.718	2.931	60.711
Tăng do hoàn thành mua sắm tài sản cố định	146	5.978	-	63	-	6.187
Thanh lý, nhượng bán	<u>(166)</u>	<u>(27.107)</u>	<u>(2.215)</u>	<u>(1.271)</u>	<u>(2.110)</u>	<u>(32.869)</u>
Số dư cuối năm	<u>234.555</u>	<u>293.825</u>	<u>173.193</u>	<u>86.450</u>	<u>25.340</u>	<u>813.363</u>
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	49.477	177.643	85.821	63.940	17.575	394.456
Chênh lệch tỷ giá	141	58	37	72	-	308
Khấu hao trong năm	17.037	40.282	19.201	10.702	2.367	89.589
Thanh lý, nhượng bán	<u>(95)</u>	<u>(26.525)</u>	<u>(2.098)</u>	<u>(1.272)</u>	<u>(2.018)</u>	<u>(32.008)</u>
Số dư cuối năm	<u>66.560</u>	<u>191.458</u>	<u>102.961</u>	<u>73.442</u>	<u>17.924</u>	<u>452.345</u>
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	<u>152.865</u>	<u>119.348</u>	<u>83.881</u>	<u>20.868</u>	<u>6.944</u>	<u>383.906</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	<u>167.995</u>	<u>102.367</u>	<u>70.232</u>	<u>13.008</u>	<u>7.416</u>	<u>361.018</u>

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

15.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc triệu VND</i>	<i>Máy móc thiết bị triệu VND</i>	<i>Phương tiện vận tải triệu VND</i>	<i>Thiết bị văn phòng triệu VND</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	192.365	279.964	147.263	81.933	22.051	723.576
Chênh lệch tỷ giá	122	34	24	31	-	211
Mua trong năm	10.213	21.162	17.301	4.825	4.108	57.609
Phân loại lại TSCĐ	-	(23)	-	23	-	-
Tăng do hoàn thành mua sắm tài sản cố định	-	-	6.149	-	-	6.149
Tăng khác	-	3	133	84	89	309
Thanh lý, nhượng bán	(358)	(4.149)	(1.168)	(2.088)	(1.729)	(9.492)
Số dư cuối năm	202.342	296.991	169.702	84.808	24.519	778.362
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	38.610	142.238	69.012	52.985	14.782	317.627
Khấu hao trong năm	11.195	38.790	17.875	12.898	4.090	84.848
Tăng khác	-	(6)	-	6	141	141
Thanh lý, nhượng bán	(328)	(3.379)	(1.066)	(1.949)	(1.438)	(8.160)
Số dư cuối năm	49.477	177.643	85.821	63.940	17.575	394.456
Giá trị còn lại của TSCĐ						
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2014	153.755	137.726	78.251	28.948	7.269	405.949
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	152.865	119.348	83.881	20.868	6.944	383.906

15.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất triệu VND</i>	<i>Phần mềm máy tính triệu VND</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	3.629.594	179.022	35.493	3.844.109
Mua trong năm	-	4.402	-	4.402
Số dư cuối năm	3.629.594	183.424	35.493	3.848.511
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	5.332	103.343	13.590	122.265
Khấu hao trong năm	157	27.386	3.455	30.998
Số dư cuối năm	5.489	130.729	17.045	153.263
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	3.624.262	75.679	21.903	3.721.844
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	3.624.105	52.695	18.448	3.695.248

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất triệu VND</i>	<i>Phần mềm máy tính triệu VND</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	3.629.594	198.494	37.608	3.865.696
Mua trong năm	-	15.455	-	15.455
Thanh lý, nhượng bán	-	(34.927)	(2.115)	(37.042)
Số dư cuối năm	3.629.594	179.022	35.493	3.844.109
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	5.174	103.539	11.398	120.111
Khấu hao trong năm	158	28.933	4.306	33.397
Thanh lý, nhượng bán	-	(29.129)	(2.114)	(31.243)
Số dư cuối năm	5.332	103.343	13.590	122.265
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2014	3.624.420	94.955	26.210	3.745.585
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	3.624.262	75.679	21.903	3.721.844

16. BẤT ĐỘNG SẢN ĐẦU TƯ

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc triệu VND</i>	<i>Quyền sử dụng đất triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	3.822	13.579	17.401
Thanh lý, nhượng bán	-	-	-
Số dư cuối năm	<u>3.822</u>	<u>13.579</u>	<u>17.401</u>
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	306	-	306
Khấu hao trong năm	<u>140</u>	<u>-</u>	<u>140</u>
Số dư cuối năm	<u>446</u>	<u>-</u>	<u>446</u>
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2015	<u>3.516</u>	<u>13.579</u>	<u>17.095</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015	<u>3.376</u>	<u>13.579</u>	<u>16.955</u>

Biến động của bất động sản đầu tư trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 như sau:

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc triệu VND</i>	<i>Quyền sử dụng đất triệu VND</i>	<i>Tổng cộng triệu VND</i>
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	3.822	13.579	17.401
Phát sinh trong năm	-	-	-
Số dư cuối năm	<u>3.822</u>	<u>13.579</u>	<u>17.401</u>
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	153	-	153
Khấu hao trong năm	<u>153</u>	<u>-</u>	<u>153</u>
Số dư cuối năm	<u>306</u>	<u>-</u>	<u>306</u>
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1 tháng 1 năm 2014	<u>3.669</u>	<u>13.579</u>	<u>17.248</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	<u>3.516</u>	<u>13.579</u>	<u>17.095</u>

17. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	<i>Thuyết minh</i>	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Các khoản phải thu		1.950.668	1.574.121
- Các khoản phải thu	17.1	1.773.024	1.428.952
- Mua sắm TSCĐ và XDCB dở dang	17.2	177.644	145.169
Các khoản lãi, phí phải thu		8.872.126	6.921.697
Tài sản Có khác		6.124.385	5.939.000
- Các khoản ủy thác đầu tư	17.3	1.926.959	2.008.308
- Tài sản Có khác	17.4	4.197.426	3.930.692
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	17.1	(70.592)	(51.997)
		16.876.587	14.382.821

17.1 Các khoản phải thu

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Các khoản phải thu nội bộ	144.779	195.096
Phải thu cán bộ công nhân viên	114.039	48.427
Phải thu nội bộ khác	30.740	146.669
Các khoản phải thu bên ngoài	1.628.245	1.233.856
Tài sản ký quỹ	17.006	15.353
Các khoản phải thu ngân sách	51.143	33.354
Phải thu của SHBS	78.801	74.340
Chi phí chờ phân bổ	267.743	299.141
Tạm ứng nộp thuế TNDN (Thuyết minh số 24)	-	130
Đặt cọc mọi giới chứng khoán	-	280.000
Các khoản bán nợ VAMC chưa nhận được trái phiếu	590.716	531.538
Phải thu khác	622.836	-
	1.773.024	1.428.952
Dự phòng rủi ro cho các khoản phải thu	(70.592)	(51.997)
	1.702.432	1.376.955

17.2 Mua sắm TSCĐ và XDCB dở dang

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Mua sắm trụ sở, quyền sử dụng đất	38.991	33.086
Xây dựng cơ bản dở dang	109.947	96.743
Các tài sản khác	28.706	15.340
	177.644	145.169

17.3 Các khoản ủy thác

Chi tiết các khoản ủy thác của SHB tại ngày cuối năm tài chính bao gồm:

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Ủy thác quản lý danh mục đầu tư	651	50.000
Ủy thác REPO tài sản	1.406.048	1.406.048
Ủy thác khác	520.260	552.260
	1.926.959	2.008.308

17.4 Tài sản Có khác

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Vật liệu và công cụ	8.133	6.018
Chi phí chờ phân bổ	1.230.936	700.089
Tài sản gán nợ chờ xử lý	1.063.259	231.156
Các khoản chờ thanh toán khác	-	281.862
Các khoản chờ thanh toán liên Ngân hàng	409.066	826.465
Nợ cho vay chờ xử lý – Vinashin	1.048.584	1.138.584
Tài sản Có khác	436.298	507.074
Hàng hóa BĐS AMC	1.150	239.444
	4.197.426	3.930.692

Các khoản nợ cho vay chờ xử lý – Vinashin được xử lý và phân loại lại sang các tài sản có khác theo hướng dẫn của NHNN.

18. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ Ngân hàng NHÀ NƯỚC

Các khoản nợ Chính phủ và NHNN bao gồm khoản vay tái chiết khấu giấy tờ có giá của Ngân hàng tại NHNN kỳ hạn từ mười lăm (15) ngày đến một (1) năm, lãi suất từ 3,00%/năm đến 5,00% (năm 2014: 5,50%).

19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	<i>31/12/2015</i> <i>triệu VND</i>	<i>31/12/2014</i> <i>triệu VND</i>
Tiền gửi từ các TCTD khác	24.319.748	21.506.420
<i>Tiền gửi không kỳ hạn</i>	4.888.171	4.039.008
Bằng VND	4.832.380	3.987.469
Bằng ngoại tệ	55.791	51.539
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>	19.431.577	17.467.412
Bằng VND	14.850.000	17.000.000
Bằng ngoại tệ	4.581.577	467.412
Vay các TCTD khác	3.826.035	6.636.471
Bằng VND	3.038.422	4.392.887
Bằng ngoại tệ	14.995	1.808.986
Vay từ Dự án Tài chính Nông thôn II, III và từ Hiệp hội Phát triển Quốc tế thuộc Ngân hàng Thế giới (World Bank) (*)	772.618	434.598
	28.145.783	28.142.891

(*) Vay từ Dự án Tài chính Nông thôn II và Dự án Tài chính Nông thôn III là các khoản vay từ Tổ chức Phát triển Quốc tế thuộc Ngân hàng Thế giới thông qua Bộ Tài chính nhằm cho vay lại đối với các TCTD tham gia để cung cấp các khoản vay tới các hộ gia đình 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 Ngân hàng trong từng giai đoạn.

Mức lãi suất tiền gửi và tiền vay các tổ chức tín dụng khác vào thời điểm cuối năm như sau:

	<i>31/12/2015</i> <i>%/năm</i>	<i>31/12/2014</i> <i>%/năm</i>
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng VND	3,80% - 5,40%	3,20% - 4,60%
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác bằng ngoại tệ	0,60% - 5,00%	2,00%
Tiền vay các TCTD khác bằng VND	3,75% - 6,50%	3,40% - 4,70%
Tiền vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	1,88%	2,20% - 4,50%

20. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

20.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	20.302.228	12.380.210
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	17.276.235	10.700.805
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	6.093	11.872
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.016.949	1.666.349
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.951	1.184
Tiền gửi có kỳ hạn	127.843.579	109.779.874
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	37.377.121	40.698.698
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	76.042.769	58.960.424
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.288.575	1.746.736
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	13.135.114	8.374.016
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	2.057	53
Tiền ký quỹ	663.688	1.054.713
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	385.712	818.878
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	277.976	235.835
Chuyển tiền phải trả	17.324	12.769
Chuyển tiền phải trả bằng ngoại tệ	17.324	12.769
	148.828.876	123.227.619

20.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Công ty Nhà nước	5.103.029	1.191.201
Công ty TNHH một thành viên vốn Nhà nước 100%	12.170.752	11.242.840
Công ty TNHH khác	4.694.217	5.917.229
Công ty cổ phần vốn Nhà nước trên 50%	11.952.400	11.567.218
Công ty cổ phần khác	14.167.414	16.554.403
Công ty hợp danh	243.639	1.519.023
Doanh nghiệp tư nhân	70.760	2.197.255
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.034.625	682.877
Hợp tác xã và Liên hiệp hợp tác xã	40.950	2.318
Hộ kinh doanh, cá nhân	90.954.479	68.904.584
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, Đoàn thể và hiệp hội	1.083.214	969.581
Thành phần kinh tế khác	7.313.397	2.479.090
	148.828.876	123.227.619

20.3 Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Tiền gửi của TCKT	49.452.789	51.580.904
Doanh nghiệp quốc doanh	29.226.182	24.001.258
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh và các đối tượng khác	19.191.982	26.896.769
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.034.625	682.877
Tiền gửi của cá nhân	90.954.479	68.904.584
Tiền gửi của các đối tượng khác	8.421.608	2.742.131
	<u>148.828.876</u>	<u>123.227.619</u>

Mức lãi suất tiền gửi khách hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2015 %/năm	31/12/2014 %/năm
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,50%	0,50%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,10%	0,10%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,00% - 7,10%	1,00% - 7,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00% - 1,00%	0,00% - 1,00%

21. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TỔ CHỨC TÍN DỤNG CHỊU RỦI RO

Tổ chức tài trợ, ủy thác đầu tư	31/12/2015			31/12/2014		
	kỳ hạn	triệu VND	lãi suất %/năm	kỳ hạn	triệu VND	lãi suất %/năm
Vay trung, dài hạn từ 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	trên 30 tháng	167.796	5,64%	trên 30 tháng	120.151	5,16%
	dưới 30 tháng	234.495	5,64%	dưới 30 tháng	94.336	5,16%
Vay dài hạn Dự án Phát triển Năng lượng tái tạo	20 năm	12.341	4,76%		-	
		<u>414.632</u>			<u>214.487</u>	

Vay từ 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 là các khoản vay từ Cơ quan hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JICA) thông qua Ban Quản lý các dự án tín dụng quốc tế ODA nhằm cho vay lại đối với các TCTD tham gia để cung cấp các khoản vay tới các doanh nghiệp vừa và nhỏ hợp lệ. Lãi suất cho vay tới các doanh nghiệp vừa và nhỏ tùy theo mức lãi suất áp dụng của Ngân hàng trong từng giai đoạn. Gốc và lãi của các khoản vay này được thanh toán 3 tháng 1 lần.

Vay dài hạn từ Dự án Phát triển Năng lượng Tái tạo là khoản vay từ Hiệp hội Phát triển Quốc tế thông qua Bộ Tài chính, Bộ Công Thương, nhằm thông qua các Tổ chức Tín dụng tham gia để cung cấp các khoản vay tới các dự án đầu tư vào lĩnh vực năng lượng tái tạo. Lãi suất cho vay tới các dự án bằng lãi suất bình quân gia quyền của lãi suất tiền gửi VND kỳ hạn 0, 3, 6 và 12 tháng do NHNN 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.

22. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Kỳ phiếu	8.217.648	3.860.000
Trái phiếu do SHBS phát hành	41.800	51.000
	8.259.448	3.911.000

Kỳ phiếu do SHB phát hành có kỳ hạn dưới 12 tháng có lãi suất dao động từ 7,00%/năm tới 8,00%/năm.

Trái phiếu do Công ty Cổ phần Chứng khoán SHB (công ty con của Ngân hàng) phát hành là các trái phiếu phát hành riêng lẻ, kỳ hạn hai (2) năm, lãi suất 10%/năm.

23. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	23.722	7.828
Các khoản phải trả công nhân viên	2.956	1.186
Quỹ khen thưởng phúc lợi	13.680	413
Các khoản phải trả khác	7.086	6.229
Các khoản phải trả bên ngoài	395.437	556.972
Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, mua sắm TSCĐ	280	45
Thuế GTGT	1.414	2.544
Thuế TNDN	63.597	66.820
Các khoản phải nộp Nhà nước khác	14.531	36.280
Các khoản chờ thanh toán	313.448	450.162
Phí bảo lãnh trả trước	13	65
Phải trả hoạt động mua bán nợ	2.154	1.056
	419.159	564.800

24. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

Đơn vị: triệu VND

	Số dư		Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm
	đầu năm		Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	
Thuế GTGT	2.544		22.867	(23.997)	1.414
Thuế TNDN phải nộp năm 2015	66.820		221.768	(224.991)	63.597
Tạm ứng nộp thuế TNDN	(130)		(229)	130	(229)
Thuế TNDN hoãn lại phải trả của chi nhánh Campuchia	461		-	(461)	-
Các loại thuế khác	35.819		86.102	(107.390)	14.531
	105.514		330.508	(356.709)	79.313

24.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp 22% trên tổng lợi nhuận chịu thuế tại Việt Nam (năm 2014: 22%).

Đối với chi nhánh Campuchia, Ngân hàng thực hiện tính và xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo các quy định về thuế thu nhập tại Campuchia. Theo Luật Thuế ngày 8 tháng 1 năm 1997, số thuế thu nhập doanh nghiệp của chi nhánh Ngân hàng tại Campuchia được xác định là số lớn hơn giữa giá trị thuế phải nộp tối thiểu, được xác định bằng 1% tổng doanh thu (có bao gồm thuế giá trị gia tăng) hoặc 20% lợi nhuận thu được tại chi nhánh. Thuế TNDN của Chi nhánh Campuchia cho năm 2014 được xác định bằng 20% lợi nhuận thu được tại chi nhánh.

Đối với chi nhánh Lào, Ngân hàng thực hiện tính và xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp theo các quy định về thuế thu nhập tại Lào. Theo Pháp lệnh Thuế số 001/PRD do Thủ tướng Lào ban hành ngày 1 tháng 3 năm 2011, số thuế TNDN của chi nhánh Ngân hàng tại Lào được xác định bằng 24% lợi nhuận thu được tại chi nhánh.

Các báo cáo thuế của SHB sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với từng loại nghiệp vụ và tại từng quốc gia có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế nước sở tại.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế có thể khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của SHB và các quy định thuế hiện hành, và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của SHB được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm tài chính.

24. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

24.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành (tiếp theo)

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	1.017.054	1.012.348
<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(8.565)	(7.820)
- Lãi từ chi nhánh Campuchia	(48.822)	(42.539)
- (Lãi)/Lỗ từ chi nhánh Lào	(8.920)	(26.503)
- Lỗ của công ty con	-	(25.176)
- Chi phạt không được khấu trừ	231	
- Các khoản điều chỉnh của Chi nhánh Campuchia	-	(4.176)
- Chuyển lỗ tính thuế từ năm trước của SHBS	-	331
- Điều chỉnh hợp nhất	-	23.531
Thu nhập chịu thuế TNDN của Ngân hàng	950.978	929.996
Chi phí thuế TNDN trong năm của hệ thống Ngân hàng (i)	209.237	204.599
Chi phí thuế TNDN của chi nhánh Lào (ii)	2.142	6.361
Chi phí thuế TNDN của chi nhánh Campuchia (iii)	9.931	9.083
Chi phí thuế TNDN hoãn lại của Chi nhánh Campuchia (iv)	461	(137)
Chi phí thuế TNDN của công ty con (v)	127	1.558
Thuế TNDN trong năm (i+ii+iii+iv+v)	221.898	221.464
Chi phí thuế TNDN nộp bổ sung năm 2013	-	52
Thuế TNDN (nộp thừa)/phải trả đầu năm	66.690	(25.962)
Thuế TNDN đã trả trong năm	(224.991)	(128.864)
Thuế TNDN phải trả cuối năm	63.597	66.690
<i>Trong đó</i>		
- Tạm ứng nộp thuế TNDN	-	(130)
- Thuế TNDN phải trả cuối năm	63.597	66.820

24.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

	31/12/2015 triệu VND
Công nợ thuế TNDN hoãn lại đầu năm	461
Công nợ thuế TNDN hoãn lại phát sinh trong năm	(461)
	-

25. VỐN VÀ CÁC QUỸ DỮ TRỮ

25.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Tình hình thay đổi vốn của Ngân hàng trong năm hiện hành được thể hiện trong bảng dưới đây:

Đơn vị: triệu VND

	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	Lợi ích cổ đông không kiểm soát	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư đầu năm	8.865.795	101.716	(5.260)	13	517.699	216.751	2.908	783.350	10.482.972
Thay đổi trong kỳ									
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	(26)	795.182	795.156
Thuế giữ lại của chi nhánh Campuchia	-	-	-	-	-	-	-	(6.276)	(6.276)
Trích quỹ đầu tư phát triển theo Nghị quyết năm 2014	-	-	-	20.000	-	-	-	(20.000)	-
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi theo Nghị quyết năm 2014	-	-	-	-	-	-	-	(15.426)	(15.426)
Tặng vốn từ trả cổ tức bằng cổ phiếu	620.150	-	-	-	-	-	-	(620.150)	-
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	1.497	1.497
Tạm trích quỹ của Ngân hàng mẹ	-	-	-	-	71.197	38.148	-	(109.345)	-
Trả cổ tức cho SHBS năm 2014	-	-	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Số dư cuối năm	9.485.945	101.716	(5.260)	20.013	588.896	254.899	2.721	808.832	11.257.762

25. VỐN VÀ CÁC QUỸ DỰ TRỮ (tiếp theo)

25.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Chi tiết phần vốn đầu tư của TCTD như sau:

Đơn vị: triệu VND

	31/12/2015			31/12/2014		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
Vốn góp (cổ đông, thành viên...)	9.485.945	9.485.945	-	8.865.795	8.865.795	-
Thặng dư vốn cổ phần	101.716	101.716	-	101.716	101.716	-
Cổ phiếu quỹ	(5.260)	(5.260)	-	(5.260)	(5.260)	-
	9.582.401	9.582.401	-	8.962.251	8.962.251	-

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng tại ngày cuối năm tài chính như sau:

	31/12/2015	31/12/2014
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	948.594.461	886.827.640
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	948.594.461	886.579.547
Cổ phiếu phổ thông	948.594.461	886.579.547
Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại	496.186	496.186
Cổ phiếu phổ thông	496.186	496.186
Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	948.098.275	886.083.361
Cổ phiếu phổ thông	948.098.275	886.083.361
Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND)	10.000	10.000

25.2 Các quỹ của Ngân hàng

Theo các quy định của pháp luật, Ngân hàng phải trích lập quỹ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính. Việc trích lập sẽ được thực hiện theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông hàng năm theo quy định của pháp luật.

Trên thực tế trong năm 2015, Ngân hàng đã tạm trích lập các quỹ dự trữ theo tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% Lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% Lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ

Đại hội đồng Cổ đông của Ngân hàng sẽ thông qua việc trích lập các quỹ dự trữ cho năm tài chính 2015.

26. LÃI TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

	2015 triệu VND	2014 (trình bày lại) triệu VND
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông của Ngân hàng	795.156	790.747
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	-	(15.427)
Lợi nhuận dùng để tính lãi trên mỗi cổ phiếu	795.736	775.320
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	948.098.275	948.098.275
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu (VND)	839	818

(*) Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho năm 2014 đã được điều chỉnh lại so với số liệu đã trình bày trong báo cáo tài chính năm 2014 để phản ánh khoản thực trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận để lại của năm 2014 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông ngày 24 tháng 4 năm 2015.

27. CỔ TỨC

	2015 triệu VND	2014 triệu VND
Cổ tức cho các năm trước đã trả trong năm	2.761	603.732
Cổ tức trên cổ phiếu phổ thông	2.761	603.732

28. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<i>2015</i> <i>triệu VND</i>	<i>2014</i> <i>triệu VND</i>
Thu nhập lãi tiền gửi	537.162	622.072
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	9.871.676	8.063.938
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	889.712	895.125
Thu khác từ hoạt động tín dụng	546.980	604.386
Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh	146.268	127.328
	11.991.798	10.312.849

29. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>2015</i> <i>triệu VND</i>	<i>2014</i> <i>triệu VND</i>
Trả lãi tiền gửi	7.670.102	6.792.110
Trả lãi tiền vay	121.652	176.818
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	414.761	606.575
Chi phí hoạt động tín dụng khác	89.129	11.381
	8.295.644	7.586.884

30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>2015</i> <i>triệu VND</i>	<i>2014</i> <i>triệu VND</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	189.988	440.321
Dịch vụ thanh toán	94.129	100.784
Hoạt động ngân quỹ	15.771	10.521
Dịch vụ đại lý	3.092	2.777
Dịch vụ khác	76.996	326.239
Chi phí hoạt động dịch vụ	(92.550)	(86.722)
Dịch vụ thanh toán	(20.210)	(21.753)
Hoạt động ngân quỹ	(10.879)	(12.178)
Dịch vụ khác	(61.461)	(52.791)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	97.438	353.599

31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	2015 triệu VND	2014 triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	290.656	282.260
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	169.969	180.895
Thu từ kinh doanh vàng	3.386	423
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	117.301	100.942
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(264.091)	(216.701)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(124.328)	(153.201)
Chi về kinh doanh vàng	(8.504)	(577)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(131.259)	(62.923)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26.565	65.559

32. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	2015 triệu VND	2014 triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	2.993	12.477
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(1.333)	(12.012)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	2.500	3.090
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	4.160	3.555

33. LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	2015 triệu VND	2014 triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	653	15.217
Chi phí về mua bán chứng khoán sẵn sàng để bán	(72.878)	(25.989)
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán	(64.396)	(24.763)
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán sẵn sàng để bán	(136.621)	(35.535)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	66.976	28.604
Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh chứng khoán đầu tư	(69.645)	(6.931)

34. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	2015 <i>triệu VND</i>	2014 <i>triệu VND</i>
Thu về nghiệp vụ mua bán nợ	16.872	(30.990)
Thu về nghiệp vụ mua bán nợ	16.872	-
Chi về hoạt động mua bán nợ	-	(30.990)
Thu về hoạt động kinh doanh khác	157.712	138.756
Thu về hoạt động kinh doanh khác	288.120	296.940
Chi công tác xã hội	(28.828)	(3.818)
Chi phí thu hồi nợ	(3.076)	(12.627)
Chi về hoạt động kinh doanh khác	(98.504)	(141.739)
Lãi thuần từ hoạt động khác	174.584	107.766

35. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	2015 <i>triệu VND</i>	2014 <i>triệu VND</i>
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần		
- từ chứng khoán vốn kinh doanh	738	-
- từ chứng khoán vốn đầu tư	313	4.187
- từ góp vốn, đầu tư dài hạn	7.513	3.633
	8.564	7.820

36. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	2015 <i>triệu VND</i>	2014 <i>triệu VND</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	28.389	25.548
Chi phí cho nhân viên	1.217.053	882.755
Chi lương và phụ cấp	1.098.820	773.002
Chi ăn ca, y tế	39.756	41.246
Các khoản chi đóng góp theo lương	68.511	50.389
Chi phí nhân viên khác	9.966	18.118
Chi về tài sản	381.651	344.054
<i>Trong đó:</i>		
- Khấu hao tài sản cố định	120.727	118.397
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	331.000	283.569
<i>Trong đó:</i>		
- Công tác phí	16.625	18.098
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	828	380
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của KH	101.789	70.974
Chi phí dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	157	578
Chi dự phòng rủi ro khác	18.601	16.875
	<u>2.078.640</u>	<u>1.624.353</u>

37. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thuần thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất sau đây:

	2015 <i>triệu VND</i>	2014 <i>triệu VND</i>
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quý	1.917.860	801.433
Tiền gửi tại NHNN	4.362.518	3.346.049
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	6.568.619	5.677.664
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	20.912.241	18.800.000
	<u>33.761.238</u>	<u>28.625.146</u>

38. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA NHÂN VIÊN

	<i>Thực tế phát sinh năm 2015</i>	<i>Thực tế phát sinh năm 2014</i>
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	6.083	5.553
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (triệu VND)		
1. Tổng quỹ lương	1.098.820	773.002
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	-	-
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	<u>1.098.820</u>	<u>773.002</u>
5. Tiền lương bình quân/tháng	<u>15,03</u>	<u>11,60</u>
6. Thu nhập bình quân/tháng	<u>15,03</u>	<u>11,60</u>

39. LOẠI HÌNH VÀ GIÁ TRỊ SỐ SÁCH TÀI SẢN THỂ CHẤP CỦA KHÁCH HÀNG VAY

	<i>Giá trị sổ sách (triệu VND)</i>	
	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Bất động sản	124.880.041	102.594.113
Động sản	42.037.461	37.531.355
Chứng từ có giá	20.497.771	15.336.136
Tài sản khác	<u>131.183.721</u>	<u>89.914.572</u>
	<u>318.598.994</u>	<u>245.376.176</u>

40. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Ngân hàng thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng đánh giá.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng vào ngày cuối năm tài chính như sau:

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 (trình bày lại) triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	193.394	187.506
Cam kết giao dịch hối đoái	10.735.194	4.131.126
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	560.318	15.815
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	1.238.878	164.527
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	8.935.998	3.950.784
Cam kết trong nghiệp vụ LC	7.841.919	4.761.609
Bảo lãnh khác	9.336.269	8.964.570
Các cam kết khác	1.000.000	2.000.000
	29.106.776	20.044.811

41. HOẠT ĐỘNG NHẬN ỦY THÁC VÀ ĐẠI LÝ KHÔNG CHỊU RỦI RO

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Vốn cho vay ủy thác đầu tư nhận từ tổ chức khác	166.000	166.000
	166.000	166.000

Vốn cho vay UTĐT nhận từ tổ chức khác bao gồm hai khoản ủy thác đầu tư của Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Dầu khí Việt Nam (100.000 triệu VND), thời hạn năm mươi tư (54) tháng và khoản cho vay đồng tài trợ với Ngân hàng TMCP Đại tín (được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Xây Dựng Việt Nam - 66.000 triệu VND), thời hạn một trăm hai mươi sáu (126) tháng để cho vay lại đối với Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam ("Vinashin", được đổi tên thành Tổng Công ty Công nghiệp Tàu Thủy – "SBIC"). Rủi ro phát sinh từ các khoản ủy thác này thuộc về bên ủy thác.

42. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với SHB. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với SHB nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
- ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi SHB (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
 - ▶ có vốn góp vào SHB và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới SHB;
 - ▶ có quyền đồng kiểm soát SHB;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà SHB là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Tổng Giám đốc của SHB hoặc công ty mẹ của SHB;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Tóm tắt giao dịch lớn với các bên liên quan trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

<i>Các giao dịch</i>	<i>triệu VND</i>
Thu cổ tức từ công ty liên quan	1.350
Thu lãi cho vay	164.562
Thu lãi ủy thác đầu tư	15.822
Thu nhập của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát	10.116

Tóm tắt các khoản phải thu, phải trả các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

<i>Các giao dịch</i>	<i>Phải thu triệu VND</i>	<i>Phải trả triệu VND</i>
Cho vay	2.242.072	-
Ủy thác đầu tư	651	-
Đầu tư vào các bên liên quan	102.700	-
Lãi phải thu từ cho vay, UTĐT, đầu tư trái phiếu	850.551	-
Tiền gửi không kỳ hạn	-	811.795
Tiền gửi có kỳ hạn	-	1.613.122
Vốn góp của các bên liên quan	-	1.351.002

43. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

Đơn vị: triệu VND

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phái sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	125.955.583	148.071.567	17.370.008	100.011	17.950.302
Nước ngoài	5.471.610	757.309	1.574	-	-
	131.427.193	148.828.876	17.371.582	100.011	17.950.302

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Mục tiêu của SHB là tối đa hóa giá trị đầu tư của cổ đông, giữ vững tốc độ tăng trưởng lợi nhuận và đảm bảo tình hình tài chính lành mạnh. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng 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, điều này đòi hỏi SHB kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, SHB cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các Ngân hàng khác vay. 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.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, SHB đã sử dụng cầm 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 lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại 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.

45. RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động Ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

SHB kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức thanh toán tương ứng với mức độ rủi ro mà SHB có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực, khu vực địa lý, ngành nghề.

SHB đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong 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.

45.1 Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá trị của SHB bao gồm các khoản nợ nhóm 1 theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228/2009/TT-BTC và Thông tư số 89/2013/TT-BTC.

SHB đánh giá rằng SHB hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

45.2 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá 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 số Thông tư 09 nhưng có đầy đủ tài sản đảm bảo, bao gồm bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác.

Ngoài ra các tài sản tài chính này còn bao gồm các khoản cho vay Tổng Công ty Công nghiệp Tàu Thủy Việt Nam ("Vinashin", được đổi tên thành Tổng Công ty Công nghiệp Tàu Thủy – "SBIC") và các đơn vị thành viên liên quan. Các tài sản này sẽ được xử lý theo chủ trương chung của Chính phủ.

46. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

46.1 Rủi ro lãi suất

Lãi suất thực tế cho các khoản cho vay khách hàng và tiền gửi khách hàng theo loại tiền tệ được trình bày lần lượt tại Thuyết minh số 11 và Thuyết minh số 20.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của SHB:

- ▶ Tiền mặt, vàng; góp vốn đầu tư dài hạn, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác) được xếp loại khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- ▶ Tiền gửi tại NHNN Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh được xác định như sau:
 - ▶ Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - ▶ Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - ▶ Các chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh là chứng khoán vốn được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản ủy thác; các khoản nợ Chính phủ và NHNN Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng và khoản mục tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá; nguồn vốn ủy thác đầu tư; cho vay mà TCTD chịu rủi ro được xác định như sau:
 - ▶ Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
 - ▶ Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp vào khoản mục không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.

Bảng dưới đây thể hiện kỳ định lại lãi suất của tài sản và công nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Đơn vị: triệu VND

	Thay đổi lãi suất trong khoảng thời gian						Tổng
	Quá hạn	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	1.917.860	-	-	-	-	1.917.860
Tiền gửi tại NHNN	-	4.362.518	-	-	-	-	4.362.518
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	5.137	23.027.209	5.673.500	1.093.000	-	-	29.798.846
Chứng khoán kinh doanh	-	70.927	-	-	-	-	70.927
Cho vay khách hàng (*)	4.186.759	40.891.753	66.516.558	14.226.782	2.086.569	3.289.772	131.427.193
Chứng khoán đầu tư (*)	-	7.047.986	1.392.520	831.835	1.369.300	4.500.344	17.879.376
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	313.397	-	-	-	-	313.397
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	4.056.266	-	-	-	-	4.056.266
Tài sản Có khác (*)	1.048.584	15.898.595	-	-	-	-	16.947.179
Tổng tài sản	5.240.480	33.667.549	73.582.578	16.151.617	3.455.869	7.790.116	206.773.562
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	23.074.792	8.730.087	515.000	44.071	1.998	32.370.698
Tiền gửi của khách hàng	-	54.966.012	32.387.676	31.919.053	25.205.754	4.348.147	148.828.876
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	100.011	-	-	-	-	100.011
Vốn nhận tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	6.091	12.054	384.146	-	12.341	414.632
Phát hành giấy tờ có giá	-	31.200	1.679.600	473.693	3.879.942	1.195.013	8.259.448
Các khoản nợ khác	-	3.472.713	-	-	-	-	3.472.713
Tổng nợ phải trả	-	3.572.724	42.809.417	33.291.892	29.129.767	5.557.499	1.006.984
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	5.240.480	30.094.825	30.773.161	(17.140.275)	(25.673.898)	2.232.617	1.758.979
							13.327.184

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

46. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

46.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản vay với lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của SHB cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<u>Tăng/giảm điểm cơ bản</u>	<u>Ảnh hưởng đến</u>	
		<u>Lợi nhuận trước thuế triệu VND</u>	<u>Vốn chủ sở hữu triệu VND</u>
VND quy đổi	10	(4.863)	(3.793)
VND quy đổi	(10)	4.863	3.793

Mức tăng/giảm điểm cơ bản sử dụng để phân tích độ nhạy đối với lãi suất được giả định dựa trên các điều kiện có thể quan sát được của thị trường hiện tại.

46.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

SHB được thành lập và hoạt động chủ yếu tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của SHB cũng là VND. Các tài sản của SHB chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD và EUR. Tuy nhiên, một số tài sản khác của SHB lại bằng các đồng tiền khác ngoài VND, USD và EUR. SHB đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được SHB sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

46. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**46.2 Rủi ro tiền tệ** (tiếp theo)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Đơn vị: triệu VND

	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng	31.112	268.258	29.621	328.991
Tiền gửi tại NHNN	-	2.280.098	873.175	3.153.273
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	491.924	4.825.705	308.987	5.626.616
Các công cụ tài chính phái sinh	-	3.333.287	-	3.333.287
Cho vay khách hàng (*)	15.045	10.153.256	132.562	10.300.863
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	20.178	3.888	24.066
Các tài sản Có khác (*)	-	1.578.094	29.178	1.607.272
Tổng tài sản	538.081	22.458.876	1.377.411	24.374.368
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	4.659.400	-	4.659.400
Tiền gửi của khách hàng	535.254	16.956.641	239.939	17.731.834
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	576	-	29.305	29.881
Các khoản nợ khác	3.234	63.962	820.898	888.094
Vốn và các quỹ	-	102.787	19.475	122.262
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	539.064	21.782.790	1.109.617	23.431.471
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(983)	676.086	267.794	942.897
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	713	(679.521)	248	(678.560)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(270)	(3.435)	268.042	264.337

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

46. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

46.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện độ nhạy của lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của SHB đối với các thay đổi có thể xảy ra ở mức độ hợp lý của tỷ giá USD, EUR, v.v... Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của SHB là không đáng kể.

	Tăng/giảm tỷ giá (%)	Ảnh hưởng đến	
		Lợi nhuận trước thuế triệu VND	Vốn chủ sở hữu triệu VND
USD	5	(172)	(134)
EUR	5	(14)	(11)
Các ngoại tệ khác	5	13.402	10.454
USD	(5)	172	134
EUR	(5)	14	11
Các ngoại tệ khác	(5)	(13.402)	(10.454)

46.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro SHB gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi SHB có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, SHB phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của SHB. Đồng thời, SHB cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. SHB cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

46. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

46.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của SHB:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- ▶ Chứng khoán kinh doanh được xếp vào loại kỳ hạn đến 1 tháng.
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro.
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần, các khoản đầu tư chứng khoán vốn được coi là hơn 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- ▶ Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- ▶ Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Phân loại tài sản và công nợ theo thời gian đáo hạn còn lại vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

Đơn vị: triệu VND

	Trọng hạn					Tổng
	Quá hạn	Trong hạn				
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm
Tài sản						
Tiền mặt, vàng	-	1.917.860	-	-	-	1.917.860
Tiền gửi tại NHNN	-	4.362.518	-	-	-	4.362.518
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	5.137	23.027.209	5.673.500	1.093.000	-	29.798.846
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	70.927	-	-	-	70.927
Cho vay khách hàng (*)	2.373.791	1.812.968	13.767.222	24.854.623	42.715.336	37.329.665
Chứng khoán đầu tư (*)	-	200.428	1.392.520	2.201.134	11.500.217	2.585.077
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	313.397
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	243	8.694	213.551	214.749
Tài sản Có khác (*)	-	1.048.584	15.325.845	7.988	440.020	16.947.179
Tổng tài sản	2.378.928	2.861.552	20.841.473	28.276.417	54.869.124	40.448.664
Nợ phải trả						
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	8.204.433	1.138.931	216.420	4.750
Tiền gửi của khách hàng	-	-	32.387.676	57.124.807	4.348.147	2.234
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	-	-	100.011	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	6.090	12.044	300.305	19.287
Các khoản nợ khác	-	-	1.670.000	4.352.635	1.205.613	1.000.000
Tổng nợ phải trả	-	-	81.382.190	42.274.153	6.070.485	1.026.271
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.378.928	2.861.552	(24.284.786)	(34.416.862)	48.798.639	39.422.393

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011. Thông tư 210 đã đưa ra các định nghĩa về công cụ tài chính, bao gồm tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính, công cụ tài chính phái sinh và công cụ vốn chủ sở hữu cũng như quy định cách thức phân loại, trình bày và thuyết minh các loại công cụ này.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, các khái niệm dưới đây theo Thông tư 210 chỉ áp dụng đối với việc lập thuyết minh này. Các khoản mục tài sản và nợ của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực Kế toán và Hệ thống Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định liên quan của NHNN.

Tài sản tài chính

Các tài sản tài chính của SHB theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm tiền mặt, vàng bạc, các khoản tiền, vàng gửi tại NHNN Việt Nam và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, thành một trong các loại sau:

► Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
 - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, SHB xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà SHB có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;

- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; và
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

► **Các khoản cho vay và phải thu:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà SHB có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được SHB xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được SHB xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

► **Tài sản sẵn sàng để bán:**

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính của SHB theo phạm vi của Thông tư 210/2009/TT-BTC bao gồm 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 mà SHB chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, được phân loại một cách phù hợp thành:

► **Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh**

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;

- ▶ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - ▶ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, SHB xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

▶ **Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ**

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất nếu, và chỉ nếu, SHB có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

47.1 Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính của SHB tại ngày 31 tháng 12 năm 2015:

Đơn vị: triệu VND

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý (*)
	Kinh doanh	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	Tổng cộng giá trị ghi sổ	
Tiền mặt, vàng	1.917.860	-	-	-	-	1.917.860	1.917.860
Tiền gửi tại NHNN	4.362.518	-	-	-	-	4.362.518	4.362.518
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	23.230.227	-	6.568.619	29.798.846	(*)
Chứng khoán kinh doanh	70.927	-	-	-	-	70.927	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	131.427.193	-	-	131.427.193	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	-	7.479.883	-	7.479.883	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	10.399.493	-	-	-	10.399.493	(*)
Tài sản tài chính khác	-	1.926.958	2.331.392	313.397	28.319	4.600.066	(*)
Tài sản	6.351.305	12.326.451	156.988.812	7.793.280	6.596.938	190.056.786	(*)
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	4.224.915	4.224.915	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	28.145.783	28.145.783	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	148.828.876	148.828.876	(*)
Công cụ tài chính phái sinh	-	-	-	-	100.011	100.011	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	414.632	414.632	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	8.259.448	8.259.448	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	10.461	10.461	(*)
Nợ phải trả	-	-	-	-	189.984.126	189.984.126	(*)

(*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán và Hệ thống kế toán Việt Nam chưa có hướng dẫn cụ thể về việc xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

47. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

47.2 Tài sản tài chính đã cầm cố, thế chấp hoặc đã chuyển nhượng nhưng không đủ điều kiện dùng ghi nhận

Chi tiết các tài sản tài chính của SHB được cầm cố, thế chấp để đảm bảo cho các khoản vay hoặc đã chuyển nhượng theo các hợp đồng bán và mua lại chứng khoán với NHNN và các tổ chức tín dụng khác như sau:

	31 tháng 12 năm 2015		31 tháng 12 năm 2014	
	Giá trị ghi sổ triệu VND	Nghĩa vụ có liên quan triệu VND	Giá trị ghi sổ triệu VND	Nghĩa vụ có liên quan triệu VND
Tín phiếu Kho bạc Nhà nước	1.682.605	1.682.605	-	-
Trái phiếu Chính phủ	1.878.979	1.878.979	712.857	517.502
Trái phiếu đô thị	550.000	550.000	-	-
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	200.000	200.000	-	-
	4.311.584	4.311.584	712.857	517.502

48. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

	31/12/2015 triệu VND	31/12/2014 triệu VND
Các cam kết thuê hoạt động không thể hủy ngang	529.747	289.291
<i>Trong đó:</i>		
- đến hạn trong 1 năm	105.145	85.755
- đến hạn từ 2 đến 5 năm	379.322	172.727
- đến hạn sau 5 năm	45.280	30.809

49. SỐ LIỆU SO SÁNH DO THAY ĐỔI CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

Thực hiện theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 2 năm 2015, để đảm bảo số liệu so sánh, Ngân hàng bổ sung và trình bày lại một số chỉ tiêu tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 và trong năm tài chính kết thúc cùng ngày như sau:

Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán hợp nhất:

	31/12/2014 triệu VND (trình bày lại)	31/12/2014 triệu VND (trình bày lại)	Nguyên nhân
Các chỉ tiêu ngoài Bảng cân đối kế toán			
Cam kết giao dịch hối đoái	4.131.127	Không trình bày	
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	15.816	Không trình bày	
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	164.527	Không trình bày	Theo quy định
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	3.950.784	Không trình bày	tại Thông tư 49

50. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN

Ngày 15/1/2016, Chi nhánh Ngân hàng tại Lào đã được chuyển đổi mô hình hoạt động thành hình thức Ngân hàng con 100% vốn của SHB với tên gọi chính thức là Ngân hàng TNHH Một thành viên Sài Gòn Hà Nội Lào. Ngân hàng có vốn điều lệ là 50 triệu USD và có trụ sở chính đặt tại thủ đô Vientiane, CHDCND Lào.

Bên cạnh đó, liên quan đến hoạt động của Công ty cổ phần Chứng khoán SHB ("SHBS"),

Ngoài sự kiện nêu trên, không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc niên độ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất, Ngân hàng đang không có chủ trương đầu tư thêm vào công ty con này. Do đó, Ngân hàng quyết định sẽ tái cấu trúc SHBS bằng hình thức sáp nhập, giải thể hoặc thoái vốn theo hình thức chuyển nhượng cổ phần nhằm đảm bảo an toàn vốn của Ngân hàng.

Ngoài sự kiện nêu trên, không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc niên độ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng.

51. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM TÀI CHÍNH

	31/12/2015 VND	31/12/2014 VND
USD	21.890	21.246
EUR	24.583	26.026
GBP	33.339	33.367
CHF	22.726	21.647
JPY	187	179
SGD	15.908	16.212
AUD	16.428	17.547
HKD	2.901	2.761
CAD	16.231	18.471
LAK	2,712	2,712
THB	623	651

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Hạnh Hoa
Kế toán

Người kiểm soát:



Bà Ngô Thị Vân
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



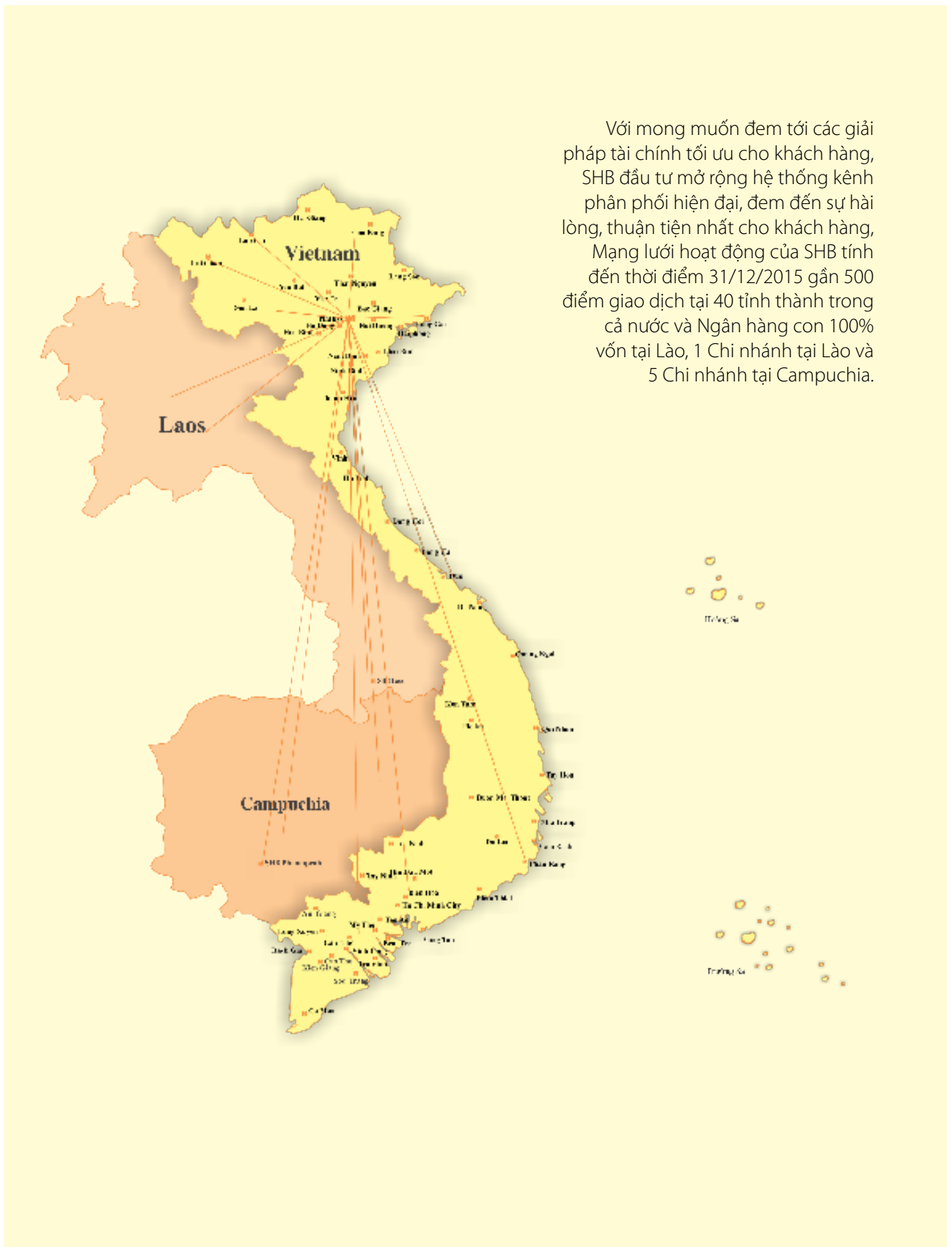
M.S.D.N. : 1800278630 - C.T.C.P.
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN - HÀ NỘI
O. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

Ông Nguyễn Văn Lê
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 14 tháng 4 năm 2016

MẠNG LƯỚI HOẠT ĐỘNG



Với mong muốn đem tới các giải pháp tài chính tối ưu cho khách hàng, SHB đầu tư mở rộng hệ thống kênh phân phối hiện đại, đem đến sự hài lòng, thuận tiện nhất cho khách hàng. Mạng lưới hoạt động của SHB tính đến thời điểm 31/12/2015 gần 500 điểm giao dịch tại 40 tỉnh thành trong cả nước và Ngân hàng con 100% vốn tại Lào, 1 Chi nhánh tại Lào và 5 Chi nhánh tại Campuchia.



77 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Tel: (04) 3942 3388 - Fax: (04) 3941 0944
Email: shbank@shb.com.vn
www.shb.com.vn