

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)
BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT CHO GIAI ĐOẠN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2014
(Ban hành theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc NHNNVN)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN TẠI NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2014		
	30/06/2014 Triệu VND	31/12/2013 Triệu VND
TÀI SẢN		
Tiền mặt	633.733	625.595
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	4.883.514	3.127.838
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	36.361.525	21.698.299
Tiền gửi	29.255.384	15.629.009
Cho vay	7.106.141	6.111.735
Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	(42.445)
Chứng khoán kinh doanh	1.656.911	1.593.534
Chứng khoán kinh doanh	1.656.911	1.593.534
Cho vay khách hàng	29.438.777	31.596.997
Cho vay khách hàng	30.012.441	32.331.495
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(573.664)	(734.498)
Chứng khoán đầu tư	12.841.103	7.045.421
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.841.103	7.045.421
Tài sản cố định	54.763	75.675
Tài sản cố định hữu hình	54.763	75.675
Nguyên giá	241.461	302.938
Giá trị hao mòn lũy kế	(186.698)	(227.263)
Tài sản vô hình	773.829	897.402
Các khoản phải thu	112.943	64.081
Các khoản lãi, phí phải thu	500.582	574.811
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	58.419	171.188
Tài sản cố khác	101.885	87.322
TỔNG TÀI SẢN	86.644.155	66.660.761
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
NỢ PHẢI TRẢ		
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	8.157.006	7.645.292
Tiền gửi	8.157.006	7.612.012
Tiền vay	-	33.280
Tiền gửi của khách hàng	67.056.493	50.671.391
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	67.339	57.134
Các khoản nợ khác	1.322.391	1.663.301
Các khoản lãi, phí phải trả	193.170	256.075
Các khoản phải trả và công nợ khác	1.129.221	1.342.023
Dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng	-	65.203
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	76.603.229	60.037.118
VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Vốn và các quỹ	10.040.926	6.623.643
Vốn góp	7.528.000	3.000.000
Các quỹ	1.057.579	1.057.579
Lợi nhuận chưa phân phối	1.455.347	2.566.064
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	10.040.926	6.623.643
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	86.644.155	66.660.761
CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
NGHĨA VỤ NỢ TIẾM ẨN		
Cam kết trong nghiệp vụ thu tín dụng	8.841.338	7.161.507
Bảo lãnh khác	3.795.852	2.678.116
CÁC CAM KẾT KHÁC	15.079.383	14.108.321
Cam kết cho vay chưa giải ngân	1.593.539	1.150.413
Chấp nhận thanh toán	963.458	1.032.904
Các hợp đồng ngoại tệ có kỳ hạn	7.532.233	6.559.260
Các hợp đồng hoàn đổi lãi suất	4.010.228	4.048.898
Các hợp đồng giao dịch hoàn đổi tiền tệ chéo	979.925	1.316.846

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CHO GIAI ĐOẠN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2014		
	30/06/2014 Triệu VND	30/06/2013 Triệu VND (Phân loại lại)
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.591.169	2.088.376
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(433.599)	(612.462)
Thu nhập lãi thuần	1.157.570	1.475.914
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	351.347	353.160
Chi phí hoạt động dịch vụ	(74.038)	(84.795)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	277.309	268.365
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	245.607	258.415
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	13.828	35.447
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	23.506
Lãi thuần từ hoạt động khác	9.119	5.371
Chi phí hoạt động	(940.950)	(864.747)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	762.483	1.202.271
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(40.364)	(88.154)
Tổng lợi nhuận trước thuế	722.119	1.114.117
Chi phí thuế TNDN - hiện hành	(49.232)	(272.375)
Chi phí thuế TNDN - hoãn lại	(112.769)	(12.375)
Chi phí thuế TNDN	(162.001)	(284.750)
Lợi nhuận sau thuế	560.118	829.367

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ CHO GIAI ĐOẠN SÁU THÁNG KẾT THÚC NGÀY 30 THÁNG 06 NĂM 2014 (PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP)		
	30/06/2014 Triệu VND	30/06/2013 Triệu VND (Phân loại lại)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.668.977	2.286.028
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(496.505)	(756.763)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	276.845	264.922
Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	258.480	303.740
Chi phí khác đã trả	(143)	(240)
Tiền thu được từ các khoản nợ đã được xử lý	9.396	5.588
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(1.209.976)	(767.490)
Thuế thu nhập doanh nghiệp đã nộp	(226.441)	(385.335)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	280.633	950.450
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
(Tang)/giảm tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(1.428.964)	1.604.939
Tang chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư	(5.806.588)	(1.228.479)
Giảm/(tang) các khoản cho vay khách hàng	2.319.054	(309.501)
Sử dụng dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(312.004)	(44.047)
(Tang)/giảm về tài sản hoạt động khác	(47.170)	20.195
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
Tang/(giảm) tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	511.714	(4.390.434)
Tang tiền gửi của khách hàng	16.385.102	1.530.441
Tang các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	10.205	13.632
Tang về công nợ hoạt động khác	191.701	138.972
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	12.103.683	(1.713.832)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(5.217)	(6.915)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	-	397
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(5.217)	(6.518)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Tiền nhận từ góp vốn	2.857.165	-
Lợi nhuận đa chia	-	(597.453)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	2.857.165	(597.453)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	14.955.631	(2.317.803)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	19.385.979	15.905.116
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	34.341.610	13.587.313

CÁC CHỈ SỐ TÀI CHÍNH		
	30/06/2014 Triệu VND, %	31/12/2013 Triệu VND, %
Vốn điều lệ	7.528.000	3.000.000
Tổng tài sản	86.644.155	66.660.761
Tỷ lệ an toàn vốn (*)	18%	13%
Nợ quá hạn	1.686.917	2.467.669
Nợ xấu	1.056.866	1.093.673
Tỷ lệ cấp tín dụng so với nguồn vốn huy động (*)	93%	101%
Tỷ lệ nợ bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh	0%	0%
Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ	5,62%	7,63%
Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	3,52%	3,38%
Hệ số thanh toán ngay (*)	55%	33%
Hệ số thanh toán trong 7 ngày tiếp theo (*)		
• VND	276%	219%
• EUR	630%	579%
• GBP	889%	521%
• USD và các đồng tiền khác	397%	196%
Doanh số huy động tiền gửi	797.188.597	725.573.109
Doanh số cho vay	66.441.722	65.970.399
Doanh số thu nợ	68.698.834	65.875.563

(*) Các chỉ tiêu tài chính được tính phù hợp với các quy định của Thông tư số 13/2010/TT-NHNN ngày 20 tháng 5 năm 2010 ("Thông tư 13") của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng, được bổ sung và sửa đổi bởi các Thông tư số 19/2010/TT-NHNN ngày 27 tháng 9 năm 2010 ("Thông tư 19"), Thông tư số 22/2011/TT-NHNN ngày 30 tháng 8 năm 2011 ("Thông tư 22") và Thông tư số 33/2011/TT-NHNN ngày 8 tháng 10 năm 2011 ("Thông tư 33"). Do đó, các chỉ tiêu tài chính và việc sử dụng các chỉ tiêu này không được thiết kế để cho những người không được biết về các nguyên tắc và các yêu cầu của Thông tư 13, Thông tư 19, Thông tư 22 và Thông tư 33 về việc tính các chỉ tiêu tài chính áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

Ngày 27 tháng 8 năm 2014
 Người ký:
 NGÂN HÀNG MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)
 Giám đốc Tài chính
 Đại diện được Ủy quyền và Phó Tổng Giám đốc

KPMG BẢO CÁO SOÁT XÉT CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BẢO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ TÓM TẮT

**Kính gửi Nhà đầu tư
Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam)**

Báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt đính kèm, bao gồm bảng cân đối kế toán tại ngày 30 tháng 6 năm 2014, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc cùng ngày và các chỉ số tài chính, được trích từ báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2014 của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) ("Ngân hàng") đã được soát xét. Báo cáo kết quả công tác soát xét của chúng tôi được lập vào ngày 27 tháng 8 năm 2014 đã đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ mà từ đó báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt kèm theo đã được lập ra.

Báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt không bao gồm tất cả các thuyết minh cần phải công bố theo Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 27 - Báo cáo tài chính giữa niên độ, các quy định có liên quan của Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Do đó, việc đọc báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt không thể thay thế cho việc đọc báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam).

Trách nhiệm của Ban Giám đốc
Ban Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt theo các quy định có thể về báo cáo tài chính tóm tắt của Thông tư số 234/2012/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 28 tháng 12 năm 2012 và các nguyên tắc về việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt được chấp nhận chung tại Việt Nam.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên
Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra báo cáo soát xét về báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt dựa trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi được thực hiện theo Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam số 910 - Công tác soát xét báo cáo tài chính và các quy định có liên quan của Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam số 810 - Dịch vụ báo cáo về báo cáo tài chính tóm tắt.

Kết luận
Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có sự kiện nào để chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ tóm tắt được trích từ báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ cho giai đoạn sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2014 của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) đã được soát xét đã không phản ánh nhất quán, trên các khía cạnh trọng yếu, với báo cáo tài chính giữa niên độ đầy đủ đã được soát xét, phù hợp với các quy định có thể về báo cáo tài chính tóm tắt của Thông tư số 234/2012/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 28 tháng 12 năm 2012 và các nguyên tắc về việc lập và trình bày báo cáo tài chính tóm tắt được chấp nhận chung tại Việt Nam.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh
 Việt Nam
 Chứng nhận Đăng ký Hoạt động Chi nhánh số: 4114000230
 Mã số thuế chi nhánh: 14-01-40871
 Giám đốc:
 Trương Vinh Phúc
 Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
 Kiểm toán số 039-2013-007-1
 Phó Tổng Giám đốc
 Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 8 năm 2014

