

# **BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

*Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017*

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG**

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
<b>A. TÀI SẢN</b>			
<b>I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	<b>V.01</b>	<b>234.288</b>	<b>200.313</b>
<b>II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước</b>	<b>V.02</b>	<b>937.501</b>	<b>473.922</b>
<b>III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	<b>V.03</b>	<b>2.012.878</b>	<b>1.882.755</b>
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.012.878	1.882.755
2. Cho vay các TCTD khác		-	-
3. Dự phòng rủi ro		-	-
<b>IV. Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>V.04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
<b>V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>V.05</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. Cho vay khách hàng</b>	<b>V.06</b>	<b>13.297.432</b>	<b>12.430.861</b>
1. Cho vay khách hàng		13.408.555	12.533.642
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	<b>V.06.5</b>	(111.123)	(102.781)
<b>VII. Hoạt động mua nợ</b>	<b>V.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
<b>VIII. Chứng khoán đầu tư</b>	<b>V.08</b>	<b>2.078.326</b>	<b>2.389.792</b>
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2.403.161	2.675.872
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(324.835)	(286.080)
<b>IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>V.09</b>	<b>736.334</b>	<b>736.334</b>
1. Đầu tư vào công ty con		612.503	612.503
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		125.655	125.655
5. Dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn		(1.824)	(1.824)

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
<b>X. Tài sản cố định</b>		<b>1.019.614</b>	<b>958.367</b>
<b>1. Tài sản cố định hữu hình</b>	<b>V.10</b>	<b>657.846</b>	<b>601.852</b>
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.009.153	924.677
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(351.307)	(322.825)
<b>2. Tài sản cố định thuê tài chính</b>	<b>V.11</b>	-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định thuê tài chính		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính		-	-
<b>3. Tài sản cố định vô hình</b>	<b>V.12</b>	<b>361.768</b>	<b>356.515</b>
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		436.976	429.425
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(75.208)	(72.910)
<b>XI. Bất động sản đầu tư</b>	<b>V.13</b>	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
<b>XII. Tài sản có khác</b>	<b>V.14</b>	<b>561.608</b>	<b>585.771</b>
1. Các khoản phải thu	V.14.1	172.997	221.487
2. Các khoản lãi, phí phải thu		248.629	201.191
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4. Tài sản Có khác	V.14.2	139.982	163.093
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có	V.14.3	-	-
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>20.877.981</b>	<b>19.658.115</b>



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	<b>V.15</b>	-	-
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>V.16</b>	<b>1.950.235</b>	<b>1.033.791</b>
1. Tiền gửi của các TCTD khác		1.942.286	1.028.240
2. Vay các TCTD khác		7.949	5.551
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>V.17</b>	<b>15.074.489</b>	<b>14.780.546</b>
<b>IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>V.05</b>	-	-
<b>V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>V.18</b>	-	-
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>V.19</b>	-	-
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>		<b>309.351</b>	<b>329.260</b>
1. Các khoản lãi, phí phải trả		184.728	201.962
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.21	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.20	124.623	127.298
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>17.334.075</b>	<b>16.143.597</b>



**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017


Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
<b>VIII. Vốn và các quỹ</b>	<b>V.22</b>	<b>3.543.906</b>	<b>3.514.518</b>
1. Vốn của TCTD		3.080.716	3.080.716
a. Vốn điều lệ		3.080.000	3.080.000
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		716	716
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g. Vốn khác		-	-
2. Quỹ của TCTD		273.027	252.117
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		159	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		190.004	181.685
<b>IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>20.877.981</b>	<b>19.658.115</b>

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

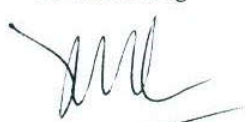
CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
<b>I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn</b>	<b>VIII.38</b>	<b>356.136</b>	<b>278.084</b>
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết giao dịch ngoại hối		-	-
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		139.017	138.643
5. Bảo lãnh khác		217.119	139.441

Lập bảng



Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh



Tổng Giám đốc

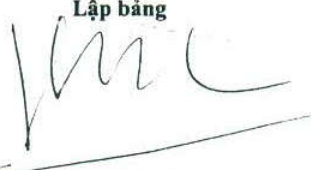
Vũ Quang Lâm

**BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH**

*Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017*

*Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam*

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	1.110.965	1.011.737
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	608.030	547.725
<b>I. Thu nhập lãi thuần (1-2)</b>		<b>502.935</b>	<b>464.012</b>
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		42.563	38.425
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		15.089	14.491
<b>II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)</b>	VI.26	<b>27.474</b>	<b>23.934</b>
<b>III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	VI.27	<b>15.874</b>	<b>14.280</b>
<b>IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	VI.28	-	(1)
<b>V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	VI.29	-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		49.604	28.381
6. Chi phí hoạt động khác		16.261	2.258
<b>VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)</b>	VI.31	<b>33.343</b>	<b>26.123</b>
<b>VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	VI.30	<b>1.498</b>	<b>600</b>
<b>VIII. Chi phí hoạt động</b>	VI.32	<b>283.369</b>	<b>266.801</b>
<b>IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng (I+II+III+IV+V+VI+VII - VIII)</b>		<b>297.755</b>	<b>262.147</b>
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		70.000	82.110
<b>XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)</b>		<b>227.755</b>	<b>180.037</b>
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		46.326	35.789
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
<b>XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)</b>	VI.33	<b>46.326</b>	<b>35.789</b>
<b>XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)</b>		<b>181.429</b>	<b>144.248</b>
<b>XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		-	-
<b>XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	VI.22.2	<b>589</b>	<b>468</b>

Lập bảng  
  
 Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng  
  
 Đỗ Thị Loan Anh

HCM, ngày 10 tháng 10 năm 2017  
  
 Tổng Giám đốc  
  
 Vũ Quang Lâm



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.063.527	974.343 ✓
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(625.264)	(526.043) ✓
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		27.474	23.934 ✓
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh ( ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		15.874	14.279
05. Thu nhập khác		(16.109)	(2.015) ✓
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		34.187	27.974 ✓
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(251.190)	(237.300) ✓
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(34.010)	(11.078) ✓
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>214.489</b> ✓	<b>264.094</b> ✓
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		-	-
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		311.466	(658.083)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	3.068
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(874.913)	(183.208)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(21.313)	(61.413)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		36.170	(36.533)

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		916.444	(519.797)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		293.943	811.051
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	1.261
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(43.991)	(20.396)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
<b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>832.295</b>	<b>(399.956)</b> /
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01. Mua sắm TSCĐ		(98.340)	(34.992)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		15.265	164
03. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		1.498	600
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(81.577)</b>	<b>(34.228)</b> /



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

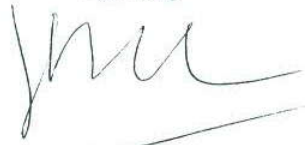
(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(123.200)	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
<b>III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>		<b>(123.200)</b>	<b>-</b>
<b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>627.518</b>	<b>(434.184)</b>
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>		<b>2.556.990</b>	<b>2.038.770</b>
<b>VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá</b>		<b>159</b>	<b>(2.188)</b>
<b>VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>	<b>VII.33</b>	<b>3.184.667</b>	<b>1.602.398</b>

Lập bảng



Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 10 tháng 10 năm 2017

Tổng Giám đốc




Vũ Quang Lâm