

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017

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



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	231.157 ✓	200.313
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	350.549 ✓	473.922
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	2.081.283	1.882.755
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.081.283 ✓	1.882.755 ✓
2. Cho vay các TCTD khác		-	-
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	-
VI. Cho vay khách hàng	V.06	12.689.580 ✓	12.430.861
1. Cho vay khách hàng		12.792.361 ✓	12.533.642
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.5	(102.781) ✓	(102.781) ✓
VII. Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.08	2.288.634 ✓	2.389.792
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2.574.714 ✓	2.675.872
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(286.080) ✓	(286.080)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	736.334 ✓	736.334
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 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
X. Tài sản cố định		954.726 ✓	958.367
1. Tài sản cố định hữu hình	V.10	598.338 ✓	601.852 ✓
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		930.301 ✓	924.677
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(331.963) ✓	(322.825)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định thuê tài chính		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.12	356.388	356.515
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		430.078	429.425
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(73.690) ✓	(72.910) ✓
XI. Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.14	565.141 ✓	585.771
1. Các khoản phải thu	V.14.1	233.836 ✓	221.487
2. Các khoản lãi, phí phải thu		186.714 ✓	201.191
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4. Tài sản Có khác	V.14.2	144.591 ✓	163.093
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có	V.14.3	-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		19.897.404 ✓	19.658.115 ✓

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.15	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.16	1.254.790 /	1.033.791
1. Tiền gửi của các TCTD khác		1.249.227 /	1.028.240
2. Vay các TCTD khác		5.563 /	5.551 /
III. Tiền gửi của khách hàng	V.17	14.771.593 /	14.780.546 /
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.18	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.19	-	-
VII. Các khoản nợ khác		240.696	329.260
1. Các khoản lãi, phí phải trả		194.701 /	201.962
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.21	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.20	45.995 /	127.298
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		16.267.079	16.143.597 /



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
VIII. Vốn và các quỹ	V.22	3.630.325	3.514.518 ✓
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		252.117	252.117 ✓
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(268)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		297.760	181.685 ✓
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		19.897.404 ✓	19.658.115 ✓

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/12/2016
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.38	269.192	278.084
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		138.612 ✓	138.643
5. Bảo lãnh khác		130.580 ✓	139.441 ✓

Lập bảng

Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng ^{luu}

Đỗ Thị Loan Anh

TP. HCM, ngày 10 tháng 04 năm 2017
Tổng Giám đốc

Trần Thị Việt Ánh



BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH


Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/03/2016
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	365.354 ✓	331.004
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	206.879 ✓	171.959
I. Thu nhập lãi thuần (1-2)		158.475 ✓	159.045 ✓
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		12.165 ✓	12.163
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		5.090 ✓	4.491
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)	VI.26	7.075 ✓	7.672 ✓
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.27	5.368 ✓	3.082 ✓
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.28	-	(1)
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.29	-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		31.789 ✓	8.177
6. Chi phí hoạt động khác		14.792 ✓	759
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)	VI.31	16.997 ✓	7.418 ✓
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.30	-	-
VIII. Chi phí hoạt động	VI.32	68.193 ✓	76.691
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)		119.722 ✓	100.525 ✓
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		-	18.028
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)		119.722	82.497 ✓
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		3.647 ✓	6.079
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)	VI.33	3.647	6.079
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)		116.075 ✓	76.418
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VI.22.2	377	248 ✓

Lập bảng

 Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng

 Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 10 tháng 04 năm 2017

 Tổng Giám đốc

 Trần Thị Việt Ánh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/03/2016
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		379.831	322.107
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(214.140)	(169.802)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		7.075	7.672
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		5.368	3.081
05. Thu nhập khác		(14.775)	(644)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		16.673	8.062
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(57.634)	(67.266)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(34.010)	(11.078)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		88.388	92.132
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		-	-
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		101.158	(42.312)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	(3.862)
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(258.719)	88.249
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		-	(21.508)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		6.678	(758)



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/03/2016
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		220.999	(294.472)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(8.953)	116.915
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		-	-
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(50.940)	(6.592)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		98.611	(72.208)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(7.443)	(18.080)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		15.099	-
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,		-	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		7.656	(18.080)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 31/03/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

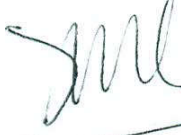
CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/03/2017	31/03/2016
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ 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		-	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		<u>-</u>	<u>-</u>
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm		106.267	(90.288)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		2.556.990	2.038.770
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		(268)	(639)
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	VII.33	<u>2.662.989</u>	<u>1.947.843</u>

Lập bảng



Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh



Tổng Giám đốc



Trần Thị Việt Ánh

tp. HCM, ngày 10 tháng 04 năm 2017