

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

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



MỤC LỤC

	Trang
1- Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	1 - 4
2- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	5
3- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	6 - 8
4- Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất chọn lọc	9 - 38



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	255.732	212.866
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	1.151.858	856.957
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	2.900.868	3.031.689
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.600.868	3.006.689
2. Cho vay các TCTD khác		300.000	25.000
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	13.675.732	13.988.536
1. Cho vay khách hàng		13.829.393	14.105.444
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.3	* (153.661)	(116.908)
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	1.628.656	1.615.224
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		200.000	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.791.545	1.946.070
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(362.889)	(330.846)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	123.397	123.397
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
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		(2.258)	(2.258)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
X. Tài sản cố định		1.122.635	1.081.746
1. Tài sản cố định hữu hình		734.260	708.548
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.127.809	1.067.980
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(393.549)	(359.432)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
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		388.375	373.198
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		469.670	452.225
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(81.295)	(79.027)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.10	386.754	408.940
1. Các khoản phải thu	V.10.1	184.268	146.200
2. Các khoản lãi, phí phải thu		156.546	158.871
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.17	-	-
4. Tài sản Có khác	V.10.2	45.940	103.869
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có		-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		21.245.632	21.319.355

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.11	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.12	2.768.112	2.772.835
1. Tiền gửi của các TCTD khác		2.761.020	2.764.890
2. Vay các TCTD khác		7.092	7.945
III. Tiền gửi của khách hàng	V.13	14.703.371	14.849.499
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.14	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.15	-	-
VII. Các khoản nợ khác		281.586	279.781
1. Các khoản lãi, phí phải trả		185.632	199.959
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.17	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.16	95.954	79.822
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		17.753.069	17.902.115



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Mẫu số: B02/TCTD-HN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
VIII. Vốn và các quỹ	V.18	3.492.563	3.417.240
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		281.249	273.060
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		5.821	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		124.777	63.464
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		21.245.632	21.319.355

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	31/12/2017
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.34	365.561	253.633
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết giao dịch ngoại hối		-	-
Cam kết giao dịch hoán đổi		-	-
Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		96.984	91.091
5. Bảo lãnh khác		268.577	162.542

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2018



Võ Thị Nguyệt Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	QUÝ III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
		Năm 2018	Năm 2017	Năm 2018	Năm 2017
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.19	366.929	374.992	1.120.412	1.110.965
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.20	212.480	203.015	638.743	604.778
I. Thu nhập lãi thuần (1-2)		154.449	171.977	481.669	506.187
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		17.908	14.695	47.609	42.563
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		5.432	4.925	15.942	15.089
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)	VI.21	12.476	9.770	31.667	27.474
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.22	8.597	4.637	19.149	15.874
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.23			-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.24			-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		28.721	6.408	81.945	58.010
6. Chi phí hoạt động khác		3.770	3.485	12.117	24.865
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)	VI.26	24.951	2.923	69.828	33.145
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.25		1.098	1.608	1.498
VIII. Chi phí hoạt động	VI.27	109.212	101.822	323.474	283.369
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)		91.261	88.583	280.447	300.809
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		80.799	17.681	158.402	70.000
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)		10.462	70.902	122.045	230.809
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		6.549	15.036	28.543	46.937
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại				-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)	VI.28	6.549	15.036	28.543	46.937
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)		3.913	55.866	93.502	183.872
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số				-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VI.18.2			304	597

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2018

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh



Võ Thị Nguyệt Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	30/09/2017
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.122.737	1.063.527
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(653.070)	(622.012)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		31.667	27.474
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		19.149	15.874
05. Thu nhập khác		(1.905)	(16.307)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		71.722	34.187
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(287.097)	(251.190)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(13.833)	(34.662)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		289.370	216.891
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(275.000)	-
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(13.432)	311.466
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	-
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		276.051	(874.913)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(85.114)	(21.313)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(91.152)	35.807



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	30/09/2017
<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		(4.723)	916.444
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		(146.128)	292.404
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCC 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		(22.578)	(44.177)
22. Chỉ từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(72.706)	832.609
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(2.788)	(98.340)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		11	15.265
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		1.608	1.498
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(1.169)	(81.577)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2018	30/09/2017
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		-	(123.200)
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		-	(123.200)
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(73.875)	627.832
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		4.076.512	2.557.214
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		5.821	159
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	VII.33	4.008.458	3.185.205

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2018

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh

KT TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN
CÔNG THƯƠNG
QUẬN 1 - T.P. HỒ CHÍ MINH



Võ Thị Nguyệt Minh