

BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

QUÝ III NĂM 2018

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH 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 giữa niên độ	1 - 4
2- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ	5
3- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	6 - 8
4- Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	9 - 38

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

Mẫu số: B02/TCTD

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	255.637	212.802
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	2.900.656	3.031.595
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.600.656	3.006.595
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	735.900	735.900
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		(2.258)	(2.258)

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

Mẫu số: B02/TCTD

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		1.121.459	1.080.443
1. Tài sản cố định hữu hình		733.084	707.245
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.125.764	1.065.935
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(392.680)	(358.690)
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	385.713	408.149
1. Các khoản phải thu	V.10.1	183.690	145.930
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	45.477	103.348
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có	V.10.3	-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		21.855.611	21.929.606

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

Mẫu số: B02/TCTD

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	15.317.725	15.461.076
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		280.519	278.782
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	94.887	78.823
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		18.366.356	18.512.693



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

Mẫu số: B02/TCTD

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	3.489.255	3.416.913
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		281.216	273.027
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		5.821	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		121.502	63.170
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		21.855.611	21.929.606

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		-	-
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 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	213.559	204.108	641.953	608.030
I. Thu nhập lãi thuần (1-2)		153.370	170.884	478.459	502.935
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		25.639	3.823	71.830	49.604
6. Chi phí hoạt động khác		692	685	2.518	16.261
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)	VI.26	24.947	3.138	69.312	33.343
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)		90.178	87.705	276.721	297.755
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)		9.379	70.024	118.319	227.755
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		6.332	14.860	27.798	46.326
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại				-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)	VI.28	6.332	14.860	27.798	46.326
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)		3.047	55.164	90.521	181.429
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số				-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VI.18.2			294	589

LẬP BẢNG

Phạm Thị Mùa

KÊ TOÁN TRƯỞNG

Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 30/09/2018



Võ Thị Nguyệt Minh

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2018

Mẫu số: B04/TCTD

(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		(656.280)	(625.264)
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		(2.421)	(16.109)
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		(13.115)	(34.010)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		286.362	214.489
<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		(91.029)	36.170



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ III NĂM 2018

Mẫu số: B04/TCTD

(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)		(143.351)	293.943
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		(22.619)	(43.991)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(72.855)	832.295
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(2.788)	(98.340)
02. Tiền thụ 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)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ
 QUÝ III NĂM 2018

Mẫu số: B04/TCTD

(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		(74.024),	627.518
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		4.076.354	2.556.990
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	4.008.151	3.184.667

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2018

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh



Võ Thị Nguyệt Minh