

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

**QUÝ III NĂM 2019**

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

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

**QUÝ III NĂM 2019**

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

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2019

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
<b>A. TÀI SẢN</b>			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	224.169	156.001
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	525.698	844.551
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	4.206.479	2.375.223
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		4.007.791	2.275.223
2. Cho vay các TCTD khác		200.000	100.000
3. Dự phòng rủi ro		(1.312)	-
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 phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	-
VI. Cho vay khách hàng	V.06	14.399.545	13.559.555
1. Cho vay khách hàng		14.511.645	13.671.099
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.3	(112.100)	(111.544)
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	1.055.140	1.813.328
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.185.605	2.064.349
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(130.465)	(251.021)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	735.264	735.264
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		(2.894)	(2.894)

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 2019

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
<b>X. Tài sản cố định</b>		<b>1.109.362</b>	<b>1.132.198</b>
1. Tài sản cố định hữu hình		711.879	734.303
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.147.316	1.138.755
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(435.437)	(404.452)
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		397.483	397.895
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		481.869	480.002
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(84.386)	(82.107)
<b>XI. Bất động sản đầu tư</b>	<b>V.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
<b>XII. Tài sản cố khác</b>	<b>V.11</b>	<b>428.930</b>	<b>366.967</b>
1. Các khoản phải thu	V.11.1	157.266	186.632
2. Các khoản lãi, phí phải thu		219.086	157.157
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.18	-	-
4. Tài sản Cố khác	V.11.2	52.578	23.178
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Cố		-	-
<b>TỔNG TÀI SẢN CỐ</b>		<b>22.684.587</b>	<b>20.983.087</b>

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 2019

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.12	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.13	3.441.316	1.956.173
1. Tiền gửi của các TCTD khác		3.187.321	1.952.383
2. Vay các TCTD khác		253.995	3.790
III. Tiền gửi của khách hàng	V.14	15.311.830	15.289.392
IV. Các công cụ tài chính phải 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.15	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.16	-	-
VII. Các khoản nợ khác	V.17	317.548	302.978
1. Các khoản lãi, phí phải trả		232.356	212.188
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.18	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		85.192	90.790
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>19.070.694</b>	<b>17.548.543</b>



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 2019

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
VIII. Vốn và các quỹ	V.19	3.613.893	3.434.544
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		287.460	281.216
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1.412	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		244.305	72.612
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>22.684.587</b>	<b>20.983.087</b>

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	31/12/2018
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.35	319.277	239.384
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		86.894	90.904
5. Bảo lãnh khác		232.383	148.480

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mưa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh



TP. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2019

TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Thanh Giang

**BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ**

QUÝ III NĂM 2019

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
		Năm 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.20	435.391	366.929	1.191.116	1.120.412
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.21	226.194	213.559	667.418	641.953
<b>I. Thu nhập lãi thuần (1-2)</b>		<b>209.197</b>	<b>153.370</b>	<b>523.698</b>	<b>478.459</b>
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		17.586	17.908	49.571	47.609
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		5.014	5.432	15.455	15.942
<b>II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)</b>	VI.22	<b>12.572</b>	<b>12.476</b>	<b>34.116</b>	<b>31.667</b>
<b>III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	VI.23	<b>1.139</b>	<b>8.597</b>	<b>6.124</b>	<b>19.149</b>
<b>IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	VI.24			-	-
<b>V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	VI.25			-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		30.294	25.639	42.801	71.830
6. Chi phí hoạt động khác		700	692	2.161	2.518
<b>VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)</b>	VI.27	<b>29.594</b>	<b>24.947</b>	<b>40.640</b>	<b>69.312</b>
<b>VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	VI.26	<b>1.208</b>	<b>0</b>	<b>1.408</b>	<b>1.608</b>
<b>VIII. Chi phí hoạt động</b>	VI.28	<b>111.121</b>	<b>109.212</b>	<b>332.072</b>	<b>323.474</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>142.589</b>	<b>90.178</b>	<b>273.914</b>	<b>276.721</b>
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		10.783	80.799	54.987	158.402
<b>XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)</b>		<b>131.806</b>	<b>9.379</b>	<b>218.927</b>	<b>118.319</b>
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		5.319	6.332	22.703	27.798
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại				-	-
<b>XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)</b>	VI.29	<b>5.319</b>	<b>6.332</b>	<b>22.703</b>	<b>27.798</b>
<b>XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)</b>		<b>126.487</b>	<b>3.047</b>	<b>196.224</b>	<b>90.521</b>
<b>XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>				-	-
<b>XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	VI.19.2			<b>637</b>	<b>294</b>

LẬP BẢNG

*[Signature]*

Phạm Thị Mìn

KẾ TOÁN TRƯỞNG

*[Signature]*

Đỗ Thị Loan Anh



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

QUÝ III NĂM 2019

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	30/09/2018
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.129.187	1.122.737
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(647.250)	(656.280)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		34.116	31.667
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh ( ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		6.124	19.149
05. Thu nhập khác		(2.023)	(2.421)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		42.651	71.722
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(297.801)	(287.097)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(9.781)	(13.115)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		<b>255.223</b>	<b>286.362</b>
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(100.000)	(275.000)
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		758.188	(13.432)
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		(840.546)	276.051
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(11.740)	(85.114)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(48.332)	(91.029)





**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

QUÝ III NĂM 2019

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	30/09/2018
<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		1.485.143	(4.723)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		22.438	(143.351)
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		(36.807)	(22.619)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
<b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>1.483.567</b>	<b>(72.855)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01. Mua sắm TSCĐ		(4.516)	(2.788)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		12	11
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		1.408	1.608
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(3.096)</b>	<b>(1.169)</b>

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ**

QUÝ III NĂM 2019

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2019	30/09/2018
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỬ 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		-	-
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>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>1.480.471</b>	<b>(74.024)</b>
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>		<b>3.275.775</b>	<b>4.076.354</b>
<b>VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá</b>		<b>1.412</b>	<b>5.821</b>
<b>VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>	<b>VII.33</b>	<b>4.757.658</b>	<b>4.008.151</b>

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mầu

KÊ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh



TP. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2019

TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Thanh Giang