

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN
927 TRẦN HƯNG ĐẠO, PHƯỜNG 1, QUẬN 5, TP.HCM

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
TOÀN HÀNG
- RIÊNG LẺ -

QUÝ 3 NĂM 2016

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN (RIÊNG LẺ)
QUÝ III NĂM 2016

ĐVT: Triệu đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
A	Tài sản	353.445.734	310.983.175
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.185.913	2.322.900
II	Tiền gửi tại NHNN	5.999.655	3.766.305
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	9.839.044	17.358.494
1	- Tiền gửi tại các TCTD	8.708.670	16.933.613
2	- Cho vay các TCTD khác	1.130.374	424.881
3	- Dự phòng rủi ro(*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	-
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	144.609	295.339
VI	Cho vay khách hàng	207.549.782[†]	169.228.314
1	- Cho vay khách hàng	209.098.419	170.461.787
2	- Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng(*)	(1.548.637)	(1.233.473)
VII	Hoạt động mua nợ	107.500	107.500
1	- Mua nợ	136.000	136.000
2	- Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(28.500)	(28.500)
VIII	Chứng khoán đầu tư	68.058.530	65.365.179
1	- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	45.281.256	41.052.824
2	- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	27.131.944	27.367.457
3	- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư(*)	(4.354.670)	(3.055.102)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	961.493	969.593
1	- Đầu tư vào công ty con	889.585	889.585
2	- Vốn góp liên doanh	-	-
3	- Đầu tư vào công ty liên kết	-	-
4	- Đầu tư dài hạn khác	72.088	80.188
5	- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)	(180)	(180)
X	Tài sản cố định	3.539.825	3.639.858
1	- Tài sản cố định hữu hình	1.845.470	1.884.330
	* Nguyên giá TSCĐ	2.530.060	2.502.972
	* Hao mòn TSCĐ(*)	(684.590)	(618.642)
2	- Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
	* Nguyên giá TSCĐ	-	-
	* Hao mòn TSCĐ	-	-
3	- Tài sản cố định vô hình	1.694.355	1.755.528
	* Nguyên giá TSCĐ	1.830.639	1.867.646
	* Hao mòn TSCĐ(*)	(136.284)	(112.118)
XI	Tài sản có khác	55.059.383	47.929.693
1	- Các khoản phải thu	18.604.181	20.052.312
2	- Các khoản lãi, phí phải thu	36.407.446	27.666.399
3	- Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4	- Tài sản Có khác	177.679	575.067
5	- Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác (*)	(129.923)	(364.085)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		353.445.734	310.983.175

STT	CHỈ TIÊU	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	353.445.734	310.983.175
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	44.372	8.895.156
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	32.213.413	23.207.536
1	- Tiền gửi của các TCTD khác	12.865.284	9.589.583
2	- Vay các TCTD khác	19.348.129	13.617.953
III	Tiền gửi của khách hàng	291.788.990	256.414.522
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-
VI	Phát hành giấy tờ có giá	6.512.000	1.006.000
VII	Tài sản nợ khác	7.606.678	6.217.919
1	- Các khoản lãi, phí phải trả	6.673.813	5.499.788
2	- Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	- Các khoản phải trả và công nợ khác	932.865	718.131
4	- Dự phòng rủi ro khác	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		338.165.453	295.741.133
VIII	Vốn chủ sở hữu	15.280.281	15.242.042
1	- Vốn của TCTD	14.303.049	14.303.049
	* Vốn điều lệ	14.294.801	14.294.801
	* Vốn đầu tư XDCCB, mua sắm TSCĐ	45	45
	* Thặng dư vốn cổ phần	95.912	95.912
	* Cổ phiếu quỹ	(87.709)	(87.709)
	* Cổ phiếu ưu đãi	-	-
	* Vốn khác	-	-
2	- Quỹ của TCTD	435.700	435.700
3	- Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(2.271)	-
4	- Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	- Lợi nhuận chưa phân phối / Lỗ lũy kế	543.803	503.293
	* Lợi nhuận chưa phân phối năm trước	447.754	422.384
	* Lợi nhuận kỳ này	96.049	80.909
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		353.445.734	310.983.175

CÁC CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	CHỈ TIÊU	SỐ CUỐI QUÝ	SỐ ĐẦU NĂM
1	Bảo lãnh vay vốn	85.330	15.936
	Cam kết giao dịch hối đoái	16.411.140	22.914.328
	- Cam kết mua ngoại tệ	781.719	6.117.361
2	- Cam kết bán ngoại tệ	513.994	2.162.749
	- Cam kết giao dịch hoán đổi	15.115.427	3.642.690
	- Cam kết giao dịch tương lai	-	10.991.528
3	Cam kết cho vay không huỷ ngang	-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	205.554	256.561
5	Bảo lãnh khác	1.119.242	692.064
6	Cam kết khác	3.223.150	243.500

Tp HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2016

LẬP BẢNG

Cao Hồng Cui

KẾ TOÁN TRƯỞNG

NGUYỄN VĂN HÙNG

TỔNG GIÁM ĐỐC



VÕ TẤN HOÀNG VĂN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH (RIÊNG LẺ) QUÝ III NĂM 2016

ĐVT: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1.	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.163.965	5.600.902	17.425.099	15.860.011
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	5.179.207	4.341.608	15.111.517	12.711.297
I.	Thu nhập lãi thuần	984.758	1.259.294	2.313.582	3.148.714
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	76.454	30.543	281.514	77.631
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	25.811	18.270	68.705	44.479
II.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	50.643	12.273	212.809	33.152
III.	Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	19.371	(78.917)	27.964	(12.978)
IV.	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V.	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	165.131	130.541	652.188	492.079
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	71.229	60.044	307.228	142.508
6.	Chi phí hoạt động khác	59.953	10.430	99.200	192.102
VI.	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	11.276	49.614	208.028	(49.594)
VII.	Thu từ góp vốn, mua cổ phần	283	11.964	1.518	11.964
VIII.	Chi phí hoạt động	671.375	610.180	1.547.919	1.977.323
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	560.087	774.589	1.868.170	1.646.014
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	524.050	747.460	1.749.095	1.567.069
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	36.037	27.129	119.075	78.945
7.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	5.870	(4.216)	23.026	8.134
8.	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế TNDN	5.870	(4.216)	23.026	8.134
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	30.167	31.345	96.049	70.811

LẬP BẢNG



Cao Hồng Cư

KẾ TOÁN TRƯỞNG



NGUYỄN VĂN HÙNG

TP.HCM, ngày 31 tháng 10 năm 2016

TRƯỞNG GIÁM ĐỐC



VÕ TẤN HOÀNG VĂN