

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
TOÀN HÀNG
- HỢP NHẤT -

QUÝ 3 NĂM 2016

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ 03 NĂM 2016

DVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.191.854	2.327.014
II	Tiền gửi tại NHNN	5.999.655	3.766.305
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	10.481.615	17.765.281
1	- Tiền gửi tại các TCTD khác	9.351.241	17.340.400
2	- Cho vay các TCTD khác	1.130.374	424.881
3	- Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	56.272	32.090
1	- Chứng khoán kinh doanh	68.610	42.212
2	- Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	(12.338)	(10.122)
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	119.255	119.255
1	- Mua nợ	148.374	148.374
2	- Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(29.119)	(29.119)
VIII	Chứng khoán đầu tư	68.198.530	65.485.179
1	- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	45.301.256	41.052.824
2	- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	27.253.447	27.488.960
3	- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(4.356.173)	(3.056.605)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	71.908	84.834
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	72.088	85.014
5	- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác(*)	(180)	(180)
X	Tài sản cố định	3.863.148	3.965.939
1	- Tài sản cố định hữu hình	1.868.280	1.909.441
	* Nguyên giá TSCĐ	2.578.588	2.552.200
	* Hao mòn TSCĐ	(710.308)	(642.759)
2	- Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
	* Nguyên giá TSCĐ	-	-
	* Hao mòn TSCĐ	-	-
3	- Tài sản cố định vô hình	1.994.868	2.056.498
	* Nguyên giá TSCĐ	2.135.907	2.172.694
	* Hao mòn TSCĐ	(141.039)	(116.196)
XI	Bất động sản đầu tư	46.507	46.731
	* Nguyên giá BĐSĐT	47.128	47.128
	* Hao mòn BĐSĐT	(621)	(397)
XII	Tài sản có khác	55.605.075	48.397.398
1	- Các khoản phải thu	19.053.699	20.299.032
2	- Các khoản lãi và phí phải thu	36.431.026	27.678.210
3	- Tài sản thuế TNDN hoãn lại	6.815	6.815
4	- Tài sản có khác	256.757	790.933
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản DP rủi ro cho các TS có nội bảng khác (*)	(143.222)	(377.592)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ	354.328.210	311.513.679



Handwritten signature

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
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 TCTD khác	19.348.129	13.617.953
III	Tiền gửi của khách hàng	291.555.609	255.977.884
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	8.470.213	6.974.995
1	- Các khoản lãi và phí phải trả	6.673.135	5.493.843
2	- Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	- Các khoản phải trả và công nợ khác	1.797.078	1.481.152
4	- Dự phòng rủi ro khác	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	338.795.607	296.061.571
VIII	Vốn và các quỹ	15.532.603	15.452.108
1	- Vốn của TCTD	14.303.049	14.303.049
	* Vốn điều lệ	14.294.801	14.294.801
	* Vốn đầu tư XDCB	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	438.236	438.236
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	605.819	499.512
6.	Lợi ích cổ đông thiểu số	187.770	211.311
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	354.328.210	311.513.679

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	85.330	15.936
2	Cam kết giao dịch hối đoái	16.411.140	22.914.328
	Cam kết mua ngoại tệ	781.719	6.117.361
	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

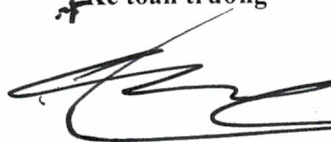
TP.HCM, ngày 31 tháng 10 năm 2016

Tổng Giám đốc

Lập bảng

Kế toán trưởng







Đàm Thị Kim Thoa

NGUYỄN VĂN HÙNG

VÕ TẤN HOÀNG VĂN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ 03 NĂM 2016

ĐVT: Triệu đồng

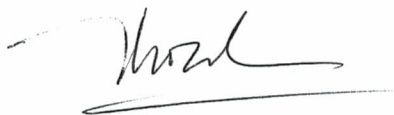
STT	Các chỉ tiêu	Quý 03		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2016	Năm 2015	Năm 2016	Năm 2015
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	6.176.966	5.614.368	17.453.315	15.876.551
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	5.178.350	4.340.375	15.101.509	12.707.291
I	Thu nhập lãi thuần	998.616	1.273.993	2.351.806	3.169.260
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	198.563	197.031	604.873	284.804
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	82.205	82.818	223.498	140.893
II	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	116.358	114.213	381.375	143.911
III	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	19.373	(79.033)	27.651	(13.068)
IV	Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V	Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	166.567	132.696	661.915	494.234
5	Thu nhập từ hoạt động khác	71.571	33.026	307.596	142.528
6	Chi phí hoạt động khác	60.428	9.510	99.877	218.718
VI	Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động khác	11.143	23.516	207.719	(76.190)
VII	Thu từ góp vốn, mua cổ phần	585	749	2.263	749
VIII	Chi phí hoạt động	733.347	686.275	1.710.061	2.065.401
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	579.295	779.859	1.922.668	1.653.495
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	55.245	32.399	173.573	86.426
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	9.725	(449)	33.926	-
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII	Chi phí thuế TNDN	9.725	(449)	33.926	12.580
XIII	Lợi nhuận sau thuế	45.520	32.848	139.647	73.846

Trong đó:

Lợi nhuận phân phối cho các cổ đông của Ngân hàng	126.978	69.825
Lợi nhuận của cổ đông không kiểm soát	12.669	4.021
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng)	89	49

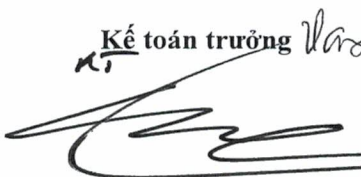
TP.HCM, ngày 31 tháng 10 năm 2016

Lập bảng



Đàm Thị Kim Thoa

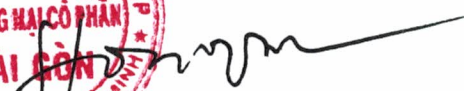
Kế toán trưởng



NGUYỄN VĂN HÙNG

Tổng Giám đốc





VÕ TẤN HOÀNG VĂN