

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH
TOÀN HÀNG
- HỢP NHẤT -

QUÝ III - 2019

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2019

ĐVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
A	TÀI SẢN	552.547.983	508.953.516
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.241.366	2.555.584
II	Tiền gửi tại NHNN	9.703.124	4.886.943
III	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	39.265.815	28.268.931
1	- Tiền gửi tại các TCTD khác	39.265.815	28.268.931
2	- Cho vay các TCTD khác	-	-
3	- Dự phòng rủi ro (*)	-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	50.713	25.839
1	- Chứng khoán kinh doanh	61.349	38.987
2	- Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)	(10.636)	(13.148)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	190.794	65.189
VI	Cho vay khách hàng	321.145.984	299.174.219
1	- Cho vay khách hàng	324.370.867	301.892.246
2	- Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	(3.224.883)	(2.718.027)
VII	Hoạt động mua nợ	11.755	11.755
1	- Mua nợ	12.374	12.374
2	- Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)	(619)	(619)
VIII	Chứng khoán đầu tư	54.315.266	59.509.418
1	- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	29.241.221	31.933.460
2	- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	32.800.683	32.398.035
3	- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)	(7.726.638)	(4.822.377)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	26.486	26.486
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	26.688	26.688
5	- Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác(*)	(202)	(202)
X	Tài sản cố định	3.867.334	3.881.323
1	- Tài sản cố định hữu hình	1.853.005	1.593.907
	* Nguyên giá TSCĐ	2.937.354	2.567.245
	* Hao mòn TSCĐ	(1.084.349)	(973.338)
2	- Tài sản cố định thuê tài chính	-	-
	* Nguyên giá TSCĐ	-	-
	* Hao mòn TSCĐ	-	-
3	- Tài sản cố định vô hình	2.014.329	2.287.416
	* Nguyên giá TSCĐ	2.341.836	2.557.441
	* Hao mòn TSCĐ	(327.507)	(270.025)
XI	Bất động sản đầu tư	-	-
	* Nguyên giá BĐSĐT	-	-
	* Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII	Tài sản có khác	121.729.346	110.548.129
1	- Các khoản phải thu	67.005.572	62.474.362
2	- Các khoản lãi và phí phải thu	55.090.814	48.308.565
3	- Tài sản thuế TNDN hoãn lại	7.093	6.554
4	- Tài sản có khác	595.289	798.738
	Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
5	Các khoản DP rủi ro cho các TS có nội bảng khác (*)	(969.422)	(1.040.090)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		552.547.983	508.953.516



Handwritten signature or initials.

STT	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	552.547.983	508.953.516
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	25.278	5.134.323
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	53.583.410	55.689.576
1	- Tiền gửi của các TCTD khác	36.570.487	26.336.789
2	- Vay TCTD khác	17.012.923	29.352.787
III	Tiền gửi của khách hàng	426.256.665	384.914.010
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	40.173.507	33.424.218
VII	Tài sản nợ khác	15.795.187	13.213.853
1	- Các khoản lãi và phí phải trả	11.766.878	10.271.070
2	- Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3	- Các khoản phải trả và công nợ khác	4.028.309	2.942.783
4	- Dự phòng rủi ro khác	-	-
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	535.834.047	492.375.980
VIII	Vốn và các quỹ	16.713.936	16.577.536
1	Vốn của TCTD	15.249.373	15.249.373
	* Vốn điều lệ	15.231.688	15.231.688
	* 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	9.437	9.437
2	Quỹ của TCTD	495.787	494.370
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	27.486	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	766.207	671.402
	* Lợi nhuận chưa phân phối năm trước	576.145	502.248
	* Lợi nhuận kỳ này	190.062	169.154
6	Lợi ích cổ đông thiểu số	175.083	162.391
	TỔNG CỘNG NGUỒN VỐN	552.547.983	508.953.516

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Chỉ tiêu	Số cuối quý	Số đầu năm
1	Bảo lãnh vay vốn	15.936	50.436
2	Cam kết giao dịch hối đoái	57.847.023	23.199.575
	Cam kết mua ngoại tệ	823.794	860.291
	Cam kết bán ngoại tệ	2.448.871	280.087
	Cam kết giao dịch hoán đổi	54.574.358	22.059.197
	Cam kết giao dịch tương lai	-	-
3	Cam kết cho vay không huỷ ngang	-	-
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.750.138	5.006.002
5	Bảo lãnh khác	5.121.826	4.978.887
6	Cam kết khác	3.547	13.758

Lập bảng

Cao Hồng Cươi

Kế toán trưởng

Nguyễn Văn Hùng

NGUYỄN VĂN HÙNG

TP.HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2019

Tổng Giám đốc



VÕ TẤN HOÀNG VĂN

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2019**

ĐVT: Triệu đồng

STT	Các chỉ tiêu	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2019	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2018
1	Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	10.338.361	8.456.180	27.934.340	25.119.064
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	9.084.756	7.677.445	26.414.799	21.651.466
I	Thu nhập lãi thuần	1.253.605	778.735	1.519.541	3.467.598
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	551.562	526.503	1.573.976	1.308.822
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	167.823	152.253	440.797	420.858
II	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	383.739	374.250	1.133.179	887.964
III	Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	18.226	97.756	50.894	113.565
IV	Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	5.016	8.094	2.902	4.410
V	Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	125.669	69.032	419.107	315.812
5	Thu nhập từ hoạt động khác	2.304.157	345.414	3.122.241	1.122.499
6	Chi phí hoạt động khác	13.323	16.075	30.799	606.346
VI	Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động khác	2.290.834	329.339	3.091.442	516.153
VII	Thu từ góp vốn, mua cổ phần	873	1.152	1.762	1.365
VIII	Chi phí hoạt động	951.167	894.765	2.617.833	2.566.361
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro	3.126.795	763.593	3.600.994	2.740.506
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	3.050.809	676.184	3.344.493	2.528.033
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế	75.986	87.409	256.501	212.473
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành	20.872	26.245	48.305	43.830
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	(540)	-
XII	Chi phí thuế TNDN	20.872	26.245	47.765	43.830
XIII	Lợi nhuận sau thuế	55.114	61.164	208.736	168.643

Trong đó:

Lợi nhuận phân phối cho các cổ đông của Ngân hàng	190.062	155.975
Lợi nhuận của cổ đông không kiểm soát (NCI)	18.674	12.668
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng)	125,1	109,4

TP.HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Cao Hồng Quý

Nguyễn Văn Hùng



NGUYỄN VĂN HÙNG

VŨ TẤN HOÀNG VĂN

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ III NĂM 2019
(Theo phương pháp trực tiếp)

ĐVT: Triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2019	Năm 2018
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
01	* Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	22.012.761	21.912.361
02	* Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)	(24.836.941)	(20.339.777)
03	* Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	747.553	823.903
04	* Chênh lệch số tiền thực thu/chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	444.270	441.580
05	* Thu nhập khác	3.672.718	368.480
06	* Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	72.275	130.294
07	* Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	(3.133.781)	(2.509.619)
08	* Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	(47.214)	(25.571)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(1.068.359)	801.651
	Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09	* (Tăng)/giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	50.778
10	* (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.431.139	8.337.744
11	* (Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	(125.605)	-
12	* (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng	(13.695.777)	(34.508.496)
13	* Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(7.152)	-
14	* (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(13.051.803)	(30.380.711)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động		
15	* Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(5.109.045)	(5.740)
16	* Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi và tiền vay của các tổ chức tín dụng	(2.106.165)	447.950
17	* Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng	41.329.428	25.814.502
18	* Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá	4.743.289	26.572.800
19	* Tăng/(giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-
20	* Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác	-	(32.857)
21	* Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động	1.355.754	410.188
22	* Chi từ các quỹ của TCTD (*)	(3.885)	(3.532)
I.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	13.691.819	(2.495.723)



Handwritten signature or initials.

STT	Chỉ tiêu	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
		Năm 2019	Năm 2018
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
01	Mua sắm TSCĐ (*)	(160.064)	(51.045)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	1.925	86.557
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	(3)	(3)
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 (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác) (*)	(146.315)	(401.461)
08	Tiền thu từ đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Thu tiền bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)	136.774	270.784
09	Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	741	74.087
II.	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(166.942)	(21.081)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành CP	-	-
02	Tiền thu từ phát hành GTCG dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	2.078.000	3.986.000
03	Tiền chi thanh toán GTCG dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)	(72.000)	(3.034.000)
04	Cổ tức trả cho cổ đông và lợi nhuận đã chia (*)	(4.360)	(168)
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	2.001.640	951.832
IV.	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	15.526.517	(1.564.972)
V.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	35.057.233	35.461.207
VI.	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	27.486	(85.714)
VII.	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	50.611.236	33.810.521

TP.HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2019

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Cao Hồng Cươi

NGUYỄN VĂN HÙNG



VÕ TẤN HOÀNG VĂN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ III NĂM 2019 – HỢP NHẤT

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

1. Giấy phép hoạt động

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 283/GP-NHNN được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 26 tháng 12 năm 2011, theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0311449990 cấp ngày 28 tháng 12 năm 2011 và các giấy phép điều chỉnh sau đó do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm: nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác. Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài. Cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. Cung cấp các phương tiện thanh toán. Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật. Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và duy trì trên tài khoản tiền gửi này số dư bình quân không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc; mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng khác; mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối. Tổ chức thanh toán nội bộ; tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; tham gia hệ thống thanh toán quốc tế. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật. Tham gia thị trường tiền tệ: đấu giá tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ. Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối và sản phẩm phái sinh theo văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật. Ủy thác, nhận ủy thác trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Tư vấn ngân hàng, tài chính; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng. Dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn. Đại lý bảo hiểm. Dịch vụ môi giới tiền tệ. Hoạt động mua nợ. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.



Handwritten signature or initials in blue ink.

2. **Vốn điều lệ**

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2019 là 15.231.688 triệu đồng.

3. **Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 927 Trần Hưng Đạo, Phường 1, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2019, Ngân hàng có năm mươi (50) chi nhánh, một trăm tám mươi chín (189) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

4. **Công ty con** : tại ngày 30/09/2019, Ngân hàng có 2 công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy phép đăng ký kinh doanh	Lĩnh vực hoạt động kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn	Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0312083851 ngày 11 tháng 12 năm 2012.	Quản lý nợ, mua bán nợ, xác định giá trị tài sản, khai thác và quản lý tài sản.	100%
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bảo Long	Giấy phép đăng ký kinh doanh số 059614 ngày 02 tháng 08 năm 1995.	Kinh doanh bảo hiểm, kinh doanh tái bảo hiểm, giám định tổn thất, đầu tư tài chính và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.	81,8%

5. **Thành phần Hội Đồng Quản Trị**

Họ và tên	Chức vụ
Ông Đinh Văn Thành	Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Thanh Hải	Phó chủ tịch
Ông Henry Sun Ka Ziang	Phó Chủ tịch
Ông Võ Tấn Hoàng Văn	Thành viên
Ông Nguyễn Tiến Thành	Thành viên độc lập
Bà Nguyễn Phương Hồng	Thành viên
Bà Mai Thị Thanh Thủy	Thành viên

6. Thành phần Ban Điều Hành

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Võ Tấn Hoàng Văn	Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đức Hiếu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Diệp Bảo Châu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Thiết Hùng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Minh Hoàn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lại Quốc Tuấn	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Thống Nhất	Phó Tổng Giám đốc
Ông Bùi Anh Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trương Khánh Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Văn Hùng	Kế Toán Trưởng
Ông Vũ Đức Hưng	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Bà Đoàn Quế Thanh	Giám đốc Khối Quản trị
Bà Trần Thị Minh Thảo	Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng và Tài chính Cá nhân
Ông Lê Quang Huy	Giám đốc Khối Thẻ và Ngân hàng số
Ông Ngô Nam Phong	Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ
Ông Huỳnh Trung Minh	Giám đốc Khối Hỗ trợ Kinh doanh

7. Tổng số cán bộ công nhân viên ngày 30/09/2019:

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2019 là 7.607 nhân viên.

II. KỶ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN:

1. Kỳ kế toán

Kỳ kế toán quý của ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 07 năm 2019 và kết thúc vào ngày 30 tháng 09 năm 2019.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của ngân hàng là đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các TCTD Việt Nam

Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Sài Gòn tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam đã ban hành và có hiệu lực.

2. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam, được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số

479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống Đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017, Chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 07 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/02/2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4);
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

3. Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

- Cơ sở đánh giá là nguyên tắc giá gốc theo chuẩn mực kế toán số 01 – VAS 01 – Chuẩn mực chung.
- Trong kỳ, Ban Điều hành của Ngân hàng đã tiếp tục thực hiện các biện pháp cần thiết để duy trì hoạt động kinh doanh liên tục như tăng cường thu hồi các khoản nợ đến hạn và nợ xấu, duy trì tiền gửi của các khách hàng cũ và tăng cường tìm kiếm các khách hàng mới, tìm kiếm sự hỗ trợ tài chính từ các TCTD khác, kiểm soát chặt chẽ các khoản chi phí hoạt động... Đồng thời, Ngân hàng cũng đang tiếp tục thực hiện các giải pháp cơ cấu danh mục tài sản có và tái cấu trúc Ngân hàng để ổn định hoạt động và nâng cao thanh khoản của Ngân hàng. Ban Điều hành của Ngân hàng tin tưởng rằng với việc thực hiện các biện pháp nêu trên thì Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh trong thời gian tới. Vì vậy, báo cáo tài chính hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

IV. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chuyển đổi tiền tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá quy định vào ngày lập bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá tuân thủ chuẩn mực kế toán Việt Nam số 10 – VAS 10 - Ảnh hưởng của việc thay đổi tỷ giá hối đoái. Việc đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối kỳ được đưa vào bảng tổng kết tài sản và kết thúc mỗi niên độ kế toán sẽ được đưa vào báo cáo kết quả kinh doanh.

2. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận theo Thông tư số 15/2015/TT-NHNN ngày 02 tháng 10 năm 2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Hướng dẫn giao dịch ngoại tệ trên thị trường ngoại tệ của các TCTD được phép hoạt động ngoại hối; công văn số 7404/NHNN-KTTC ngày 29/08/2006 về việc hướng dẫn hạch toán kế toán nghiệp vụ phái sinh tiền tệ.

3. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Thu nhập từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dự thu, dự chi.

Hạch toán số lãi phải thu phát sinh trong kỳ vào thu nhập đối với các Khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích dự phòng rủi ro cụ thể theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các khoản nợ được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn do thực hiện chính sách của Nhà nước và số lãi phải thu phát sinh trong kỳ của các Khoản nợ còn lại thì không phải hạch toán thu nhập thực hiện theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu; khi thu được thì hạch toán vào thu nhập, SCB thực hiện theo quy định tại Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 Hướng dẫn một số điều về chế độ tài chính đối với TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài.

4. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

5. Kế toán cho vay khách hàng

5.1. Nguyên tắc ghi nhận khoản vay

Các khoản vay được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

5.2. Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo các hướng dẫn tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. Các khoản nợ được phân loại chủ yếu theo thời hạn nợ của khách hàng.

5.3. Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Ngân hàng áp dụng việc phân loại nợ, trích lập dự phòng nợ phải thu khó đòi và xử lý rủi ro theo hướng dẫn tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Khi phân loại nợ, dự phòng rủi ro được trích lập theo tỷ lệ quy định tại các thông tư trên.

5.4. Cơ sở xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi

Các khoản vay không có khả năng thu hồi, định kỳ Ngân hàng họp Hội đồng xử lý nợ và xử lý theo đúng trình tự quy định. Sau đó tiếp tục theo dõi khoản vay ở ngoại bảng tổng kết

tài sản và tiếp tục thu nợ. Khi thu được các khoản nợ đã xử lý này sẽ ghi vào báo cáo kết quả kinh doanh của ngân hàng. Ngân hàng thực hiện xóa sổ các khoản vay không có khả năng thu hồi theo quyết định số Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014.

6. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán

6.1. Chứng khoán kinh doanh

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc (giá thực tế mua chứng khoán), bao gồm giá mua cộng các chi phí mua (nếu có).
- Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh: Tại thời điểm khóa sổ kế toán để lập báo cáo tài chính, căn cứ vào tình hình biến động giá chứng khoán, tiến hành lập dự phòng hoặc hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với chứng khoán chưa bán tại thời điểm khóa sổ theo Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng.

6.2. Chứng khoán đầu tư

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư (chứng khoán sẵn sàng để bán và chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn): Chứng khoán đầu tư được ghi nhận theo giá gốc (giá thực tế mua chứng khoán), bao gồm giá mua cộng các chi phí mua (nếu có).
- Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư: Tại thời điểm khóa sổ kế toán để lập báo cáo tài chính, căn cứ vào tình hình biến động giá chứng khoán, tiến hành lập dự phòng hoặc hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với số chứng khoán chưa bán tại thời điểm khóa sổ theo Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng.
- Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua lại nợ xấu của ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ đó.
- Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 08 năm 2015 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.

7. Kế toán tài sản cố định

❖ Nguyên tắc ghi nhận

- TSCĐ được ghi nhận theo các chuẩn mực kế toán số 03 – VAS 03 – TSCĐ hữu hình và chuẩn mực kế toán Việt Nam, 04 – VAS 04 – TSCĐ vô hình.
- Tài sản cố định được xác định theo nguyên giá trừ (-) giá trị hao mòn lũy kế.

- Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động. Những chi phí mua sắm, cải tiến và tân trang được tính vào giá trị tài sản cố định. Riêng những chi phí bảo trì sửa chữa được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.
- Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ các khoản lãi lỗ nào phát sinh do việc thanh lý đều được tính vào Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

❖ **Phương pháp khấu hao áp dụng**

Tài sản cố định khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần nguyên giá tài sản cố định theo thời gian hữu dụng ước tính, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013 hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng, và trích khấu hao tài sản cố định của Bộ Tài Chính; Thông tư số 28/2017/TT-BTC ngày 12/04/2017 v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25/04/2013 và Thông tư số 147/2016/TT-BTC ngày 13/10/2016 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định.

8. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN, Tín phiếu Chính phủ và các GTCG ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, tiền gửi tại các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi.

9. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

Tài sản thuế và thuế phải nộp cho năm hiện hành và các năm trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho/thu hồi từ cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoài trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

10. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: ghi nhận chi phí đi vay theo chuẩn mực kế toán Việt Nam số 16 – VAS 16 – Chi phí đi vay.

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CÁC KHOẢN MỤC TRONG BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN QUÝ

Đvt : Triệu đồng

1. Chứng khoán kinh doanh :

Chứng khoán vốn

Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành (đã niêm yết)

56.523

34.161

Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành (chưa niêm yết)

4.826

4.826

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh

(10.636)

(13.148)

Giá trị thuần

50.713

25.839

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá hiệu lực hợp đồng)

Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)

Tài sản

Công nợ

Tại ngày Cuối quý

63.490.063

190.794

-

Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ

- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ

11.038.868

107.294

-

- Giao dịch hoán đổi tiền tệ

52.451.195

83.500

-

Tại ngày đầu năm

29.764.119

65.189

-

Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ

- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ

8.795.631

113.190

-

- Giao dịch hoán đổi tiền tệ

20.968.488

-

48.001

3. Cho vay khách hàng

Cho vay TCKT, cá nhân trong nước

Cuối quý

Đầu năm

324.341.791

301.862.914

Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các GTCG

2.687

2.954

Các khoản phải trả thay khách hàng (bảo lãnh)

26.389

26.378

Tổng

324.370.867

301.892.246

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

Nợ đủ tiêu chuẩn

Cuối quý

Đầu năm

321.342.906

300.046.093

Nợ cần chú ý

1.546.750

579.716

Nợ dưới tiêu chuẩn

241.567

139.628

Nợ nghi ngờ

221.813

198.201

Nợ có khả năng mất vốn

1.017.831

928.608

Tổng

324.370.867

301.892.246

Phân tích dư nợ theo thời gian:

Nợ ngắn hạn

Cuối quý

Đầu năm

170.309.755

100.688.555

Nợ trung hạn

69.728.236

116.425.801

Nợ dài hạn

84.332.876

84.777.890

Tổng

324.370.867

301.892.246

4. Sự thay đổi của dự phòng rủi ro tín dụng

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
Dự phòng rủi ro cho khách hàng	(3.224.883)	(2.718.027)
- Dự phòng cụ thể	(633.887)	(465.666)
- Dự phòng chung	(2.590.996)	(2.252.361)
Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng	-	-
- Dự phòng cụ thể	-	-
- Dự phòng chung	-	-
Tổng cộng	(3.224.883)	(2.718.027)

Thay đổi dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ như sau:

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ	(2.252.361)	(465.666)
- Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(338.635)	(175.373)
- Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ		7.152
Số dư cuối kỳ	(2.590.996)	(633.887)
Kỳ trước		
Số dư đầu kỳ	(2.025.042)	(325.225)
- Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(227.319)	(140.441)
Số dư cuối kỳ	(2.252.361)	(465.666)

5. Chứng khoán đầu tư

5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
a. Chứng khoán Nợ	29.214.081	31.906.320
- Chứng khoán Chính phủ	27.113.796	30.706.044
- Chứng khoán Nợ do TCTD trong nước phát hành	2.100.285	1.200.276
b. Chứng khoán Vốn	27.140	27.140
- Chứng khoán Vốn do TCTD trong nước phát hành	18.140	18.140
- Chứng khoán Vốn do TCKT trong nước phát hành	9.000	9.000
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	(14.252)	(9.752)
<i>Trong đó: Dự phòng chung</i>	<i>(14.252)</i>	<i>(9.752)</i>
Tổng	29.226.969	31.923.708

5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán Nợ do TCTD trong nước phát hành	4.540.554	5.621.331
Chứng khoán Nợ do TCKT trong nước phát hành	131.513	91.521
Dự phòng rủi ro CK đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(4.289)	(5.928)
<i>Trong đó: Dự phòng chung</i>	<i>(975)</i>	<i>(4.425)</i>
<i>Dự phòng giảm giá</i>	<i>(1.811)</i>	-
<i>Dự phòng cụ thể</i>	<i>(1.503)</i>	<i>(1.503)</i>
Tổng	4.667.778	5.706.924

5.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	28.128.616	26.685.183
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(7.708.097)	(4.806.697)
Tổng	20.420.519	21.878.486

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	Cuối quý	Đầu năm
Các khoản đầu tư dài hạn khác	26.688	26.688
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(202)	(202)
Tổng	26.486	26.486

Danh sách các khoản đầu tư dài hạn khác

	Cuối quý		Đầu năm	
	Giá gốc	Tỷ phần năm giữ (%)	Giá gốc	Tỷ phần năm giữ (%)
- CTCP DL Khách sạn Sài Gòn Hạ Long	9.900	5,69	9.900	5,69
- CTCP Sài Gòn Kim Liên	7.326	9,90	7.326	9,90
- CTCP Du lịch Sài Gòn Vĩnh Long	1.500	1,00	1.500	1,00
- CTCP thông tin tín dụng Việt Nam (PCB)	7.962	6,64	7.962	6,64
	26.688		26.688	
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	(202)		(202)	
Tổng	26.486		26.486	

7. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	Cuối quý	Đầu năm
7.1. Vay NHNN	25.278	5.134.323
- Vay theo hồ sơ tín dụng	25.278	30.591
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu GTCG	-	5.103.732
- Vay cầm cố các GTCG	-	-
- Vay thanh toán bù trừ	-	-
- Vay hỗ trợ đặc biệt	-	-
- Vay khác	-	-
- Nợ quá hạn	-	-
7.2. Tiền gửi của KBNN	-	-
- Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	-	-
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	-	-
7.3. Các khoản nợ khác	-	-
Tổng	25.278	5.134.323

8. Tiền gửi và vay của các TCTD khác

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
8.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	19.931.602	21.088.564
- Bằng VND	19.931.602	21.088.564
- Bằng ngoại hối	-	
b. Tiền gửi có kỳ hạn	16.638.885	5.248.225
- Bằng VND	16.197.800	3.275.800
- Bằng ngoại hối	441.085	1.972.425
Tổng	<u>36.570.487</u>	<u>26.336.789</u>
8.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	14.336.067	24.672.959
<i>Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i>	14.336.067	24.672.959
<i>Vay cầm cố, thế chấp</i>	-	
- Bằng ngoại hối	2.676.856	4.679.828
Tổng	<u>17.012.923</u>	<u>29.352.787</u>
Tổng tiền gửi và vay của TCTD khác	<u>53.583.410</u>	<u>55.689.576</u>

9. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
<i>Tiền gửi không kỳ hạn</i>	21.044.947	16.346.932
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	9.346.315	12.058.188
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	11.670.214	4.247.264
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	3.930	20.195
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	24.488	21.285
<i>Tiền gửi có kỳ hạn</i>	403.964.728	367.937.508
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	41.571.804	47.552.966
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	72.921	72.915
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	358.293.451	315.879.563
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.026.552	4.432.064
<i>Tiền gửi vốn chuyên dùng</i>	955.740	354.560
<i>Tiền gửi ký quỹ</i>	291.250	275.010
Tổng	<u>426.256.665</u>	<u>384.914.010</u>

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
<i>Tiền gửi của TCKT</i>	42.118.350	42.667.570
Công ty nhà nước.	1.366.499	3.001.576

Công ty trách nhiệm hữu hạn 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	630.853	718.986
Công ty trách nhiệm hữu hạn 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	23.793	12.976
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	26.246.272	20.696.189
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty.	87.004	73.849
Công ty cổ phần khác	7.247.205	9.729.526
Công ty hợp danh	14.098	29.308
Doanh nghiệp tư nhân	11.492	11.887
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.642.771	5.046.664
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	39.538	383.457
Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.808.825	2.963.152
Tiền gửi của cá nhân	382.594.078	340.834.226
Tiền gửi của các đối tượng khác	1.544.237	1.412.214
Tổng	426.256.665	384.914.010

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
Dưới 12 tháng	30.233.507	25.713.218
Từ 12 tháng đến 5 năm	223.000	
Từ 05 năm	9.717.000	7.711.000
Tổng	40.173.507	33.424.218

11. Các khoản nợ khác

	<u>Cuối quý</u>	<u>Đầu năm</u>
- Các khoản phải trả nội bộ	838.610	392.680
- Các khoản phải trả bên ngoài	2.928.547	2.378.906
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	261.152	171.197
Tổng	4.028.309	2.942.783

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Điều chỉnh khác	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối quý
			Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	17.108	-	114.016	(108.202)	22.922
Thuế TNDN	20.135	497	56.076	(47.213)	29.495
Thuế thu nhập cá nhân	9.755	3	74.251	(76.751)	7.258
Các loại thuế khác	-	-	3	(3)	-
	46.998	500	244.346	(232.169)	59.675

13. Vốn chủ sở hữu

13.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

	Số dư đầu năm	Tăng trong kỳ	Giảm trong kỳ	Số dư cuối quý
Vốn điều lệ	15.231.688	-	-	15.231.688
Thặng dư vốn cổ phần	95.912	-	-	95.912
Cổ phiếu quỹ	(87.709)	-	-	(87.709)
Chênh lệch đánh giá lại tỷ giá	-	15.610.170	(15.582.684)	27.486
Quỹ đầu tư phát triển	4.709	-	-	4.709
Quỹ dự phòng tài chính	318.551	-	-	318.551
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	164.797	-	-	164.797
Quỹ khác	6.313	1.417	-	7.730
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	45	-	-	45
Vốn khác	9.437	-	-	9.437
Lợi nhuận chưa phân phối	671.402	190.062	(95.257)	766.207
Tổng cộng	16.415.145	15.801.649	(15.677.941)	16.538.853

Lưu ý: Số liệu không bao gồm Lợi ích cổ đông thiểu số;

13.2. Thuyết minh về công cụ tài chính phức hợp:

Cổ phiếu	Cuối quý	Đầu năm
- Số lượng CP đăng ký phát hành	1.523.168.810	1.523.168.810
- Số lượng CP đã bán ra công chúng	1.523.168.810	1.523.168.810
+ Cổ phiếu phổ thông	1.523.168.810	1.523.168.810
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
- Số lượng cổ phiếu được mua lại	4.385.457	4.385.457
+ Cổ phiếu phổ thông	4.385.457	4.385.457
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.518.783.353	1.518.783.353
+ Cổ phiếu phổ thông	1.518.783.353	1.518.783.353
+ Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000đ / CP	

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KQKD QUÝ**14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự**

	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Thu nhập lãi tiền gửi	273.177	197.731
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	25.986.014	22.406.664
Thu nhập lãi từ đầu tư chứng khoán	1.627.616	2.320.733
- Thu lãi từ CK kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ CK đầu tư	1.627.616	2.320.733
Thu nhập từ nghiệp vụ bảo lãnh	47.533	15.180
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	-	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	-	178.756
Tổng	27.934.340	25.119.064

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Trả lãi tiền gửi	23.636.028	19.873.385
Trả lãi tiền vay	650.483	853.079
Trả lãi phát hành GTCG	2.119.968	909.696
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí huy động khác	8.320	15.306
Tổng	26.414.799	21.651.466

16. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	426.925	586.851
- Thu từ KD ngoại tệ giao ngay	140.225	434.546
- Thu từ kinh doanh vàng	5.757	507
- Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	280.943	151.798
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	376.031	473.286
- Chi về KD ngoại tệ giao ngay	37.624	163.262
- Chi về kinh doanh vàng	648	1.417
- Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	337.759	308.607
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	50.894	113.565

17. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh		
	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Thu nhập mua bán CK kinh doanh	7.158	14.185
Chi phí mua bán CK kinh doanh	6.767	6.152
Chi phí dự phòng giảm giá CK kinh doanh	(2.511)	3.623
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua/bán chứng khoán kinh doanh	2.902	4.410
18. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:		
	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Thu nhập mua bán CK đầu tư	425.583	351.389
Chi phí về mua bán CK đầu tư	4.415	34.827
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	2.061	750
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua/bán chứng khoán đầu tư	419.107	315.812
19. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		
	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	1.762	1.365
- Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	1.762	1.365
Các khoản thu nhập khác	-	-
Tổng	1.762	1.365
20. Chi phí hoạt động:		
	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
1. Chi nộp thuế, các khoản phí, lệ phí	4.732	4.144
2. Chi phí cho nhân viên	937.667	1.001.851
- Chi lương và phụ cấp	793.503	876.844
- Các khoản chi đóng góp theo lương	85.565	75.981
- Chi trợ cấp	5.136	1.394
- Chi khác cho nhân viên	53.463	47.632
3. Chi hoạt động quản lý và công vụ	746.252	733.200
- Công tác phí	18.676	18.593

- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	54.112	46.367
- Chi hoạt động quản lý khác	673.464	668.240
4. Chi về tài sản	501.586	445.645
Trong đó: Khấu hao TSCĐ	177.320	154.061
5. Chi nộp bảo hiểm tiền gửi	426.250	368.545
6. Chi phí dự phòng rủi ro (không bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng)	1.346	12.976
Tổng	2.617.833	2.566.361

VII. THÔNG TIN BỔ SUNG MỘT SỐ KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRÊN BC LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

21. Tiền và các khoản tương đương tiền:

	Quý III/2019	Quý III/2018
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền	2.241.366	2.029.128
Tiền gửi tại NHNN	9.703.124	7.895.990
Tiền gửi thanh toán và kỳ hạn dưới 3 tháng tại các TCTD khác	38.666.746	23.885.403
Tổng	50.611.236	33.810.521

VIII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

22. Tình hình thu nhập của cán bộ nhân viên

	Lũy kế đến Quý III/2019	Lũy kế đến Quý III/2018
I. Tổng số CBNV bình quân	7.519	6.798
II. Thu nhập của cán bộ nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	1.142.770	1.087.288
2. Tiền thưởng	-	-
3. Thu nhập khác	99.467	79.898
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	1.242.237	1.167.186
5. Tiền lương bình quân tháng/người	16,89	17,77
6. Thu nhập bình quân tháng/người	18,36	19,08

23. Thông tin về các bên liên quan**Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan**

Bên liên quan	Các giao dịch	Số tiền
Các công ty Ngân hàng đầu tư góp vốn	Tiền gửi	43.767
	Tất toán tiền gửi	(45.064)
Cổ đông lớn	Tiền gửi	293.107
	Tất toán tiền gửi	(418.553)
Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát	Thù lao	9.516

Chi tiết các khoản phải thu và phải trả các bên liên quan tại ngày 30/09/2019

Bên liên quan	Các giao dịch	Phải thu/(phải trả)
Các công ty Ngân hàng đầu tư góp vốn	Tiền gửi	(13.742)
Cổ đông lớn	Tiền gửi	(18.679)

24. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Trong nước	Nước ngoài	Tổng cộng
Tài sản (*)			
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	37.360.894	1.904.921	39.265.815
Cho vay khách hàng	324.370.867	-	324.370.867
Chứng khoán đầu tư	62.041.904	-	62.041.904
Góp vốn, đầu tư dài hạn	26.688	-	26.688
Công nợ			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	53.577.555	5.855	53.583.410
Tiền gửi của khách hàng	426.256.665	-	426.256.665
Cam kết ngoại bảng (*)	65.948.374	-	65.948.374

(*) Không bao gồm dự phòng rủi ro, các khoản ký quỹ

VIII. QUẢN TRỊ RỦI RO TÀI CHÍNH

25. Rủi ro thị trường

25.1 Rủi ro lãi suất:

Quá hạn	Không chịu ảnh hưởng do thay đổi LS	Chịu ảnh hưởng do định giá lại lãi suất trong khoảng thời gian						Tổng	
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm		
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	2.241.366							2.241.366	
Tiền gửi tại NHNN		9.703.124						9.703.124	
Tiền gửi và cho vay TCTD khác		38.859.971		215.776		190.068		39.265.815	
Chứng khoán kinh doanh (*)		61.349						61.349	
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	190.794							190.794	
Cho vay khách hàng (*)	2.939.934	142.234.467	79.431.925	42.655.639	48.022.805	9.086.097		324.370.867	
Chứng khoán đầu tư (*)	28.155.756	660.022	3.929.125	4.923.051	289.996	12.512.527	11.571.427	62.041.904	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	26.688							26.688	
Tài sản cố định và bất động sản	3.867.334							3.867.334	
Tài sản có khác (*)	5.793.344	83.883.633	270.686	10.946.059		21.805.046		122.698.768	
Tổng tài sản	8.733.278	118.365.571	191.518.933	83.631.736	58.740.525	48.312.801	43.593.738	11.571.427	564.468.009
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN					25.278				25.278
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác		51.913.021	1.643.870	17.394	9.125				53.583.410
Tiền gửi của khách hàng		83.338.480	87.239.457	139.351.979	97.617.820	18.708.854	75		426.256.665
Phát hành giấy tờ có giá		1.902.600	10.415.000	17.099.907	816.000	9.940.000			40.173.507
Các khoản nợ khác	15.795.187								15.795.187
Tổng nợ phải trả	-	15.795.187	137.154.101	99.298.327	156.469.280	98.468.223	28.648.854	75	535.834.047
Mức chênh lệch cảm với lãi suất	8.733.278	102.570.384	54.364.832	(15.666.591)	(97.728.755)	(50.155.422)	14.944.884	11.571.352	28.633.962

(*) Các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng, dự phòng giảm giá chứng khoán và đầu tư dài hạn.

25.2 Rủi ro tiền tệ

Chiến lược quản lý rủi ro

- Tuân thủ trạng thái ngoại hối theo quy định của NHNN;
- Cấp hạn mức giao dịch ngoại hối với đối tác;
- Phân định hạn mức giao dịch đối với từng nhân viên giao dịch ngoại hối; giới hạn mức thua lỗ tối đa cho mỗi giao dịch ngoại hối đối với từng nhân viên giao dịch ngoại hối.
- Tổng mức thua lỗ được phép cho mỗi giao dịch viên ngoại hối không được vượt quá một tỷ lệ quy định /vốn tự có của Ngân hàng. Khi vượt tỷ lệ này, Ban điều hành phải lập tức quyết định ngưng giao dịch ngoại hối đối với nhân viên giao dịch ngoại hối này;
- Xây dựng biện pháp chế tài trong các giao dịch ngoại hối thua lỗ nhằm đảm bảo an toàn vốn cho ngân hàng;
- Tổ chức mô hình kinh doanh ngoại hối, đảm bảo tính độc lập và kiểm tra chéo giữa các bộ phận kinh doanh, kiểm soát và hỗ trợ giao dịch.

Trình bày về tỷ giá của các loại ngoại tệ tại thời điểm lập báo cáo

AUD	15.685	ĐVT : đồng/ngoại tệ.
CAD	17.555	
CHF	23.390	
EUR	25.420	
GBP	28.625	
JPY	215,55	
KRW	20,20	
NZD	14.570	
SGD	16.785	
USD	23.215	
XAU	4.155.000	

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền được quy đổi sang VND tại thời điểm lập BCTC:

	EUR quy đổi	USD quy đổi	XAU quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng cộng
Tài sản					
1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	81.656	684.769	58.041	179.458	1.003.924
2. Tiền gửi tại NHNN	-	544.336	-	-	544.336
3. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	495.355	17.231.074	-	1.033.540	18.759.969
4. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	39.892	39.892
5. Cho vay khách hàng (*)	-	616.399	8.185	-	624.584
6. Tài sản có khác (*)	1.852	3.024.241	-	6.121	3.032.214
Tổng tài sản	578.863	22.100.819	66.226	1.259.011	24.004.919
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu					
1. Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	3.117.941	-	-	3.117.941
Trong đó: Tiền gửi và vay của ngân hàng ở nước ngoài	-	5.855	-	-	5.855
2. Tiền gửi của khách hàng	574.539	14.914.839	-	1.193.002	16.682.380
3. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ TC khác	-	1.562.009	-	-	1.562.009
4. Các khoản nợ khác	2.700	109.833	-	46.573	159.106
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	577.239	19.704.622	-	1.239.575	21.521.436
Trạng thái tiền tệ nội bảng	1.624	2.396.197	66.226	19.436	2.483.483
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(2.737)	(1.232.854)	-	163.116	(1.072.475)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(1.113)	1.163.343	66.226	182.552	1.411.008

Ghi chú: (*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro.

25.3 Rủi ro thanh khoản:

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng	
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm		Trên 5 năm
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý			2.241.366					2.241.366
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước			9.703.124					9.703.124
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)			38.859.971		215.776	190.068		39.265.815
Chứng khoán kinh doanh (*)			61.349					61.349
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác (*)				190.794				190.794
Cho vay khách hàng (*)	2.323.548	616.385	48.463.698	33.648.221	137.980.192	66.523.243	34.815.580	324.370.867
Chứng khoán đầu tư (*)			29.901.243	2.330.223	1.640.310	21.129.127	7.041.001	62.041.904
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)						26.688		26.688
Tài sản cố định và bất động sản							3.867.334	3.867.334
Tài sản có khác (*)		5.793.344	6.797.490	9.461.341	26.376.711	54.129.653	20.140.229	122.698.768
Tổng tài sản	2.323.548	6.409.729	136.028.241	45.630.579	166.212.989	141.998.779	65.864.144	564.468.009
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN					25.278			25.278
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác			51.913.021	1.643.870	26.519			53.583.410
Tiền gửi của khách hàng			83.338.480	87.239.457	236.969.799	18.708.854	75	426.256.665
Phát hành giấy tờ có giá			1.902.600	10.415.000	17.915.907	261.000	9.679.000	40.173.507
Các khoản nợ khác			2.625.724	4.031.333	8.628.058	166.024	344.048	15.795.187
Tổng nợ phải trả	-	-	139.779.825	103.329.660	263.565.561	19.135.878	10.023.123	535.834.047
Mức chênh thanh khoản ròng	2.323.548	6.409.729	(3.751.584)	(57.699.081)	(97.352.572)	122.862.901	55.841.021	28.633.962

(*) Các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro.

Song song với việc quản lý rủi ro thanh khoản theo thang đáo hạn như trên, Ngân hàng đặt trọng tâm thực hiện quản lý rủi ro thanh khoản theo phương pháp thanh khoản động với việc đo lường và kiểm soát chặt chẽ tỷ lệ tái tục tiền gửi của khách hàng. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức cảnh báo đối với tỷ lệ tái tục tiền gửi để đảm bảo tỷ lệ này được kiểm soát theo mục tiêu của Ngân hàng. Chi tiết rủi ro thanh khoản của Ngân hàng được quản lý theo tỷ lệ tái tục tiền gửi của khách hàng tại ngày 30/09/2019 như sau:

25.4 Rủi ro thanh khoản:

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý			2.241.366					2.241.366
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước			9.703.124					9.703.124
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)			38.859.971		215.776	190.068		39.265.815
Chứng khoán kinh doanh (*)			61.349					61.349
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác (*)				190.794				190.794
Cho vay khách hàng (*)	2.323.548	616.385	48.463.698	33.648.221	137.980.192	66.523.243	34.815.580	324.370.867
Chứng khoán đầu tư (*)			29.901.243	2.330.223	1.640.310	21.129.127	7.041.001	62.041.904
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)						26.688		26.688
Tài sản cố định và bất động sản							3.867.334	3.867.334
Tài sản có khác (*)		5.793.344	6.797.490	9.461.341	26.376.711	54.129.653	20.140.229	122.698.768
Tổng tài sản	2.323.548	6.409.729	136.028.241	45.630.579	166.212.989	141.998.779	65.864.144	564.468.009
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN					25.278			25.278
Tiền gửi của và vay từ các TCTD khác			51.913.021	1.643.870	26.519			53.583.410
Tiền gửi của khách hàng (**)			34.669.471	21.160.269	92.550.899	277.875.951	75	426.256.665
Phát hành giấy tờ có giá			1.902.600	10.415.000	17.915.907	261.000	9.679.000	40.173.507
Các khoản nợ khác			2.625.724	4.031.333	8.628.058	166.024	344.048	15.795.187
Tổng nợ phải trả	-	-	91.110.816	37.250.472	119.146.661	278.302.975	10.023.123	535.834.047
Mức chênh thanh khoản ròng	2.323.548	6.409.729	44.917.425	8.380.107	47.066.328	(136.304.196)	55.841.021	28.633.962

(*) Các khoản mục này không bao gồm dự phòng rủi ro

(**) Ngân hàng áp dụng khả năng tái tục tiền gửi của khách hàng ở mức 80% (theo thống kê, tỷ lệ tái tục tiền gửi từ 06/2014 đến nay dao động trong khoảng 80%-85%)

Lập bảng

Cao Hồng Cười

Kế toán trưởng

NGUYỄN VĂN HÙNG

21/21

Tp. HCM, ngày 30 tháng 10 năm 2019

Tổng Giám Đốc



VÕ TẤN HOÀNG VĂN

BCTC hợp nhất - Quý III/2019