

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2013

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2013	31/12/2012
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	255,829,580,109	192,794,035,364
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	692,568,817,782	679,470,155,758
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	375,218,821,022	521,202,748,608
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		375,218,821,022	521,202,748,608
2. Cho vay các TCTD khác			
3. Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác			
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.04	16,468,941,542	15,450,000,000
1. Chứng khoán kinh doanh		36,018,941,542	35,000,000,000
2. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(19,550,000,000)	(19,550,000,000)
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	414,414,000	
VI. Cho vay khách hàng		10,612,491,495,062	10,751,469,598,643
1. Cho vay khách hàng	V.06	10,708,636,977,715	10,860,925,255,159
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.07	(96,145,482,653)	(109,455,656,516)
VII. Chứng khoán đầu tư	V.08	1,189,096,912,708	1,185,667,286,029
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		379,920,455,650	459,096,386,029
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		809,176,457,058	726,570,900,000
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư			
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	730,779,056,000	730,779,056,000
1. Đầu tư vào công ty con		612,503,446,000	612,503,446,000
2. Vốn góp liên doanh			
3. Đầu tư vào công ty liên kết			
4. Đầu tư dài hạn khác		118,275,610,000	118,275,610,000
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn			

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2013	31/12/2012
IX. Tài sản cố định		845,131,687,046	876,969,763,165
1. Tài sản cố định hữu hình	V.10	504,522,059,463	531,001,377,593
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		713,558,236,990	732,439,119,756
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(209,036,177,527)	(201,437,742,163)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
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	V.12	340,609,627,583	345,968,385,572
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		384,743,910,492	384,579,481,488
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(44,134,282,909)	(38,611,095,916)
X. Bất động sản đầu tư	V.13		
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư			
b. Hao mòn bất động sản đầu tư			
XI. Tài sản có khác		589,445,025,631	505,077,464,606
1. Các khoản phải thu	V.14	241,807,612,123	222,647,686,845
2. Các khoản lãi, phí phải thu		304,193,936,220	250,684,219,948
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại			
4. Tài sản Có khác	V.14	43,443,477,288	31,745,557,813
- Trong đó: Lợi thế thương mại			
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bằng khác			
TỔNG TÀI SẢN CÓ		15,307,444,750,902	15,458,880,108,173

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2013	31/12/2012
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.16		-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	43,494,632,934	469,142,641,631
1. Tiền gửi của các TCTD khác		43,494,632,934	469,142,641,631
2. Vay các TCTD khác			-
III. Tiền gửi của khách hàng	V.18	11,217,851,947,263	11,059,875,188,328
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.19	115,444,447,737	138,910,728,952
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.20		
VII. Các khoản nợ khác		284,285,227,540	251,519,558,430
1. Các khoản lãi, phí phải trả		156,000,236,344	136,114,223,253
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.22		
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	124,878,115,887	112,951,085,514
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)	V.21	3,406,875,309	2,454,249,663
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		11,661,076,255,474	11,919,448,117,341

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

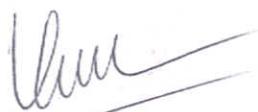
CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2013	31/12/2012
VIII. Vốn và các quỹ	V.23	3,646,368,495,428	3,539,431,990,832
1. Vốn của TCTD		3,080,715,830,000	3,080,715,830,000
a. Vốn điều lệ		3,080,000,000,000	3,080,000,000,000
b. Vốn đầu tư XDCB			
c. Thặng dư vốn cổ phần		715,830,000	715,830,000
d. Cổ phiếu quỹ			
e. Cổ phiếu ưu đãi			
g. Vốn khác			
2. Quỹ của TCTD		250,184,603,632	161,469,502,430
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		1,261,191,635	
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản			
5. Lợi nhuận chưa phân phối		314,206,870,161	297,246,658,402
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		15,307,444,750,902	15,458,880,108,173

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2013	31/12/2012
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		315,624,468,942	228,766,196,140
1. Bảo lãnh vay vốn		20,000,000,000	20,000,000,000
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		67,487,204,787	66,730,377,381
3. Bảo lãnh khác		228,137,264,155	142,035,818,759

Ngày 16 tháng 10 năm 2013

Lập bảng



Nguyễn Thị Thanh Thủy

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh

Tổng Giám đốc



Trần Thị Việt Anh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

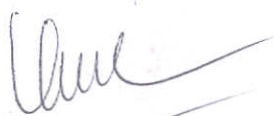
Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.26	1.268.659.225.050	1.705.594.620.342
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	640.976.422.070	942.945.259.722
I. Thu nhập lãi thuần		627.682.802.980	762.649.360.620
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		41.669.868.781	36.240.600.138
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		13.620.242.445	12.964.912.370
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.26	28.049.626.336	23.275.687.768
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.27	6.163.787.148	3.995.340.880
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.28	(14.603.713)	173.194.500
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.29	-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		26.256.194.162	14.642.012.304
6. Chi phí hoạt động khác		1.576.089.634	251.562.827
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.31	24.680.104.528	14.390.449.477
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.30	6.751.259.000	9.915.450.000
VIII. Chi phí hoạt động	VI.32	267.907.943.811	266.616.213.263
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		425.405.032.468	547.783.269.982
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		40.223.660.578	119.350.081.813
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		385.181.371.890	428.433.188.169
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		76.360.174.022	73.758.326.171
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	VI.33	76.360.174.022	73.758.326.171
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp		308.821.197.868	354.674.861.998

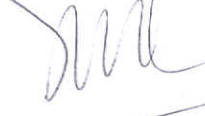
Ngày 16 tháng 10 năm 2013

Lập bảng



Nguyễn Thị Thanh Thủy

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh

Tổng Giám đốc




Trần Thị Việt Anh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	
	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.215.149.508.778	1.678.177.375.818
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả	(621.090.408.979)	(998.916.380.303)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	28.049.626.336	23.275.687.768
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	6.149.183.435	4.168.535.380
05. Thu nhập khác	11.801.570.248	8.842.939.132
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro	12.861.649.149	5.533.446.437
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(235.729.019.605)	(234.619.843.912)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kì	(51.645.249.792)	(66.880.952.353)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>	365.546.859.570	419.580.807.967
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(4.448.568.221)	621.806.586.630
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(414.414.000)	
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	152.288.277.444	388.680.571.260
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(43.156.679.502)	(245.061.052.340)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(30.857.844.753)	(7.244.890.811)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	(768.808.151.358)
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(425.648.008.697)	(1.245.174.242.274)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		157.976.758.935	1.510.067.115.287
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		-	(200.000.000.000)
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(23.466.281.215)	(7.767.802.804)
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		(8.330.990.582)	30.617.073.925
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(26.656.000.000)	(98.444.000.000)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		112.833.108.979	398.252.015.482
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(7.574.973.927)	(84.441.715.061)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		16.885.131	14.063.908
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,		6.751.259.000	9.915.450.000
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(806.829.796)	(74.512.201.153)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và / hoặc phát hành cổ phiếu			120.000.000.000
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	(181.876.000.000)		(86.196.000.000)
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	(181.876.000.000)		33.804.000.000
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(69.849.720.817)		357.543.814.329
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	1.393.466.939.730		1.599.782.022.134
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá			
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	VII.34	1.323.617.218.913	1.957.325.836.463

Ngày 16 tháng 10 năm 2013

Lập bảng

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Thanh Thủy

Đỗ Thị Loan Anh

Trần Thị Việt Anh



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng**1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị:**

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Sài Gòn Công Thương được thành lập theo giấy phép số 0034/NH-GP ngày 04/05/1993 do Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 059074 ngày 04 tháng 08 năm 1993 và thay đổi lần thứ 26 ngày 27/08/2013 do Sở Kế Hoạch và Đầu Tư Tp.HCM cấp.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Vốn điều lệ ban đầu theo giấy phép là : 50.000.000.000 VNĐ.

Trong năm 2012, được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy Ban chứng khoán Nhà nước, Ngân hàng đã tăng vốn điều lệ lên 3.080.000.000.000 đồng theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300610408 thay đổi lần thứ 25 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 26/09/2012.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần.**3. Thành phần Hội Đồng Quản Trị:**

Ông Nguyễn Phước Minh	Chủ tịch
Bà Trần Thị Việt Anh	Ủy viên
Ông Trần Thế Truyền	Ủy viên
Ông Nguyễn Ngọc Điều	Ủy viên
Ông Trần Sỹ Đồng	Ủy viên
Ông Trần Quốc Hải	Ủy viên
Ông Xuân Vũ	Ủy viên

4. Thành phần Ban Tổng giám đốc:

Bà Trần Thị Việt Anh	Tổng Giám đốc
Bà Võ Thị Nguyệt minh	Phó Tổng giám đốc
Bà Phạm Thị Cúc	Phó Tổng giám đốc
Ông Nguyễn Ngọc Lũy	Phó Tổng giám đốc
Ông Nguyễn Minh Trí	Phó Tổng giám đốc
Ông Nguyễn Kiến Quốc	Phó Tổng giám đốc
Ông Trần Thanh Giang	Phó Tổng giám đốc

5. Trụ sở chính:

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại 2C Phó Đức Chính, quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tính đến ngày 30 tháng 09 năm 2013, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 3.080.000.000.000 đồng.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 32 chi nhánh, 52 phòng giao dịch, 05 quỹ tiết kiệm và trung tâm kinh doanh thẻ. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung, miền Nam và Tây Nguyên. Ngân hàng có một Công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản được thành lập theo giấy phép số 4104000033 ngày 24/12/2001 thay đổi lần 7 theo mã số mới 0302487767 ngày 21/06/2013. Tỷ lệ góp vốn vào Công ty là 100%.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên đến 30/09/2013 : 1.430 người.

II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:

1. Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: Nếu không có thuyết minh nào khác, các số liệu trình bày theo VND.

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng tại ngân hàng:

Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) hoặc các quy định hiện hành:

Ban điều hành ngân hàng khẳng định rằng các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng kèm theo được lập theo quy ước giá gốc và phù hợp các chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các Tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

Ngoài ra, các báo cáo này không nhằm trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài nước CHXHCN Việt Nam.

Những người sử dụng các báo cáo tài chính riêng này nên đọc các báo cáo tài chính này kết hợp với các Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho thời kỳ tài chính kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2012 để có đủ thông tin về tình hình tài chính, kết quả hoạt động và những thay đổi về tình hình tài chính của cả Ngân hàng.

Chế độ và hình thức kế toán áp dụng:

Ngân hàng áp dụng hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004, Quyết định số 29/2006/QĐ-NHNN ngày 10/07/2006 và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 do Thống đốc Ngân Hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và hệ thống chuẩn mực Kế toán Việt nam.

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng:**1. Chuyển đổi tiền tệ:**

Ngân hàng thiết lập hệ thống kế toán và ghi nhận các nghiệp vụ phát sinh theo nguyên tệ.

Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra Đồng Việt nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập Bảng cân đối kế toán. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản kinh doanh ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo tài chính được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng Đồng Việt nam trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo tỷ giá tại ngày phát sinh giao dịch.

2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính:

Báo cáo tài chính hợp nhất được hình thành từ báo cáo tài chính các chi nhánh trên toàn Việt Nam. Theo đó, báo cáo tài chính của Phòng Giao dịch sẽ được hợp nhất vào báo cáo tài chính của Chi nhánh. Báo cáo tài chính toàn Ngân hàng được hợp nhất từ báo cáo tài chính của Hội sở, các Chi nhánh và trung tâm kinh doanh thể.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Báo cáo tài chính hợp nhất được loại trừ các quan hệ luân chuyển nội bộ ngoại trừ doanh thu và chi phí của các khoản điều chuyển vốn nội bộ. Quy định này tuân thủ theo các quy định của Nhà nước Việt Nam và vì vậy có thể khác với các quy định tại các thể chế tài chính khác.

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

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Chênh lệch dương của giá trị hợp lý của các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận là khoản mục tài sản và chênh lệch âm được ghi nhận là một khoản công nợ. Lãi hoặc lỗ thực hiện hoặc lãi/lỗ do đánh giá lại theo giá trị hợp lý của các công cụ phái sinh được hạch toán vào khoản mục "Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối".

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

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh dựa trên cơ sở dự thu và dự chi, thực hiện theo thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 09/01/2013. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay được phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo quyết định số 493/2005/QĐ-NHNN và Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN sẽ không ghi nhận vào kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh trong kỳ mà theo dõi ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thực nhận.

5. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng:

Thu từ phí ngân hàng và hoa hồng được ghi nhận khi phát sinh. Chi phí tương ứng với các khoản phí ngân hàng và thù lao hoa hồng cũng được hạch toán tương ứng. Tức là các khoản chi phí này được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán và ghi nhận trên Bảng kết quả kinh doanh khi phát sinh.

6. Kế toán đối với cho vay khách hàng:

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản vay ngắn hạn là các khoản vay có kỳ hạn đến 01 năm. Các khoản vay trung hạn là các khoản vay có kỳ hạn từ trên 01 năm đến 05 năm và các khoản vay dài hạn là các khoản vay có kỳ hạn trên 05 năm.

Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng được Ngân hàng thực hiện theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/04/2005 và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/04/2007.

Dự phòng cụ thể được tính theo các số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại thời điểm cuối quý dựa trên việc phân loại nhóm nợ cho vay theo thời hạn nợ. Dự phòng cụ thể các khoản cho vay tại ngày kết thúc niên độ kế toán được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với các số dư nợ gốc tại ngày 30 tháng 11 hàng năm sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được khấu trừ theo các tỷ lệ quy định trong Quyết định 18.

	Phân loại nợ	Tỷ lệ lập dự phòng cụ thể
Nhóm 1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2	Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4	Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Dự phòng chung: Theo quyết định 493 dự phòng chung được tính bằng 0,75% tổng số dư của các khoản cho vay khách hàng từ nhóm 1 đến nhóm 4. Mức dự phòng chung này ngân hàng đã trích đủ theo quy định.

Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ phải thu hồi bằng nguồn dự phòng: Các khoản cho vay khách hàng được xử lý bằng dự phòng khi các khoản cho vay khách hàng được phân loại vào nhóm 5 hoặc khi người vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi người vay chết hoặc mất tích (đối với khách hàng vay là cá nhân). Các khoản này được sử dụng dự phòng bù đắp sau khi Hội đồng xử lý rủi ro tín dụng xét thấy rằng mọi nỗ lực hợp lý để thu hồi nợ, kể cả hành động pháp lý đều không có hiệu quả. Các khoản này được sử dụng dự phòng bù đắp theo như quy định trong quyết định 493/2005/QĐ - NHNN.

Dự phòng rủi ro cho vay các tổ chức tín dụng khác: Ngân hàng thực hiện theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/04/2005 và Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/04/2007.

Dự phòng cho các cam kết ngoại bảng: Theo Quyết định 18 Ngân hàng được yêu cầu phải phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các khoản cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện vào các nhóm liên quan và lập dự phòng cụ thể cho các số dư trên giống với tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng.

Theo quyết định 493 dự phòng chung được tính bằng 0,75% tổng số dư của các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các khoản cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện. Mức dự phòng chung ngân hàng đã trích đủ theo quy định

7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán.**7.1. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:**

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được ngân hàng mua và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích hưởng chênh lệch giá và Ngân hàng không có mục đích kiểm soát đơn vị được đầu tư.

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Chứng khoán kinh doanh được hạch toán theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc), bao gồm giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán.

Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh: Thực hiện theo thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 09/01/2013, thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ Tài chính "Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng" và công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14/4/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam "Hướng dẫn rà soát phân loại và cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính".

Các chứng khoán kinh doanh được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính. Các chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường. Dự phòng được lập cụ thể như sau:

- Đối với chứng khoán vốn đã niêm yết Ngân hàng lấy theo giá đóng cửa vào ngày lập báo cáo tài chính hoặc giá đóng cửa phiên gần nhất trong trường hợp không có giao dịch vào ngày lập báo cáo tài chính.

- Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết (giao dịch trên thị trường phi tập trung OTC) ngân hàng lấy mức giá bình quân của 3 công ty chứng khoán có uy tín trên thị trường (có mức vốn điều lệ trên 300 tỷ đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

- Trường hợp các chứng khoán không có giá trị hợp lý hoặc không thể xác định một cách đáng tin cậy thì Ngân hàng tự xây dựng mô hình định giá chứng khoán thận trọng nhất để tính toán và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán các khoản đầu tư này. Trường hợp không xác định được giá trị hợp lý của các phương pháp nêu trên thì ngân hàng hạch toán theo giá gốc.

7.2. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

Chứng khoán đầu tư gồm các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và các chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán sẵn sàng để bán: là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác: có số lượng đầu tư vào một doanh nghiệp dưới 20% quyền biểu quyết; được đầu tư với mục tiêu dài hạn và có thể bán khi có lợi; Ngân hàng không có mục đích kiểm soát doanh nghiệp được đầu tư; Ngân hàng không là cổ đông sáng lập và không là đối tác chiến lược; được tự do mua bán trên thị trường và các loại chứng khoán được chỉ định vào nhóm sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn: là chứng khoán nợ TCTD mua hần với mục đích để hưởng lãi suất; TCTD chắc chắn về khả năng giữ đến ngày đáo hạn của chứng khoán.

Nguyên tắc ghi nhận chứng khoán đầu tư: được ghi nhận theo giá thực tế mua. Sau đó các chứng khoán này được hạch toán theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán trong các kỳ kế toán tiếp theo.

Thu nhập lãi từ chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dự thu. Lãi được hưởng trước khi Ngân hàng nắm giữ được ghi giảm trừ vào giá vốn tại thời điểm mua.

Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh: Dự phòng được lập cho chứng khoán đầu tư khi có bằng chứng của sự suy giảm giá trị của các chứng khoán này hoặc trong trường hợp Ngân hàng không thể thu hồi được các khoản đầu tư này. Được thực hiện theo thông tư 05/2013/TT-BTC ngày 09/01/2013, thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07/12/2009 của Bộ Tài chính " *Hướng dẫn chế độ trích lập và sử dụng các khoản dự phòng* " và công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14/4/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam " *Hướng dẫn rà soát phân loại và cơ sở trích lập dự phòng giảm giá các khoản đầu tư tài chính* ".

7.3. Nghiệp vụ đầu tư dài hạn khác:

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư với tỷ lệ thấp hơn 11% phần vốn của các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình thành lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp đó thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng quản trị hoặc Ban điều hành. Các khoản đầu tư dài hạn ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Dự phòng được lập khi tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp bị lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư).

8. Kế toán các tài sản vô hình:

Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định vô hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá của tài sản được ghi nhận bao gồm toàn bộ chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần vào nguyên giá tài sản qua suốt thời gian hữu dụng ước tính. Tỷ lệ khấu hao hàng năm được áp dụng phù hợp với thông tư 45/2013/QĐ-BTC ban hành ngày 25/04/2013 của Bộ trưởng Bộ tài chính.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Tài sản cố định vô hình là phần mềm máy vi tính.

Giá mua phần mềm vi tính mới mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình.

Thời gian hữu dụng ước tính

Quyền sử dụng đất không thời hạn	Không trích khấu hao
Quyền sử dụng đất có thời hạn	Theo thời hạn giao đất
Phần mềm máy vi tính	5 năm

9. Kế toán TSCĐ hữu hình:

Nguyên tắc ghi nhận tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá của tài sản được ghi nhận bao gồm toàn bộ chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khấu hao theo phương pháp đường thẳng để trừ dần vào nguyên giá tài sản qua suốt thời gian hữu dụng ước tính. Tỷ lệ khấu hao hàng năm được áp dụng phù hợp với thông tư 45/2013/QĐ-BTC ban hành ngày 25/04/2013 của Bộ trưởng Bộ tài chính.

Thời gian hữu dụng ước tính

Nhà cửa	25 năm
Máy móc thiết bị	4 - 9 năm
Phương tiện vận tải truyền dẫn	5 - 7 năm
Tài sản cố định khác	4 - 6 năm

Lãi/lỗ do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số thu thuần do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập hoặc chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

10. Kế toán các giao dịch thuê tài sản:

Thuê hoạt động: là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả kinh doanh theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý và đá quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt nam, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại TCTD khác có thời hạn không quá 90 ngày kể từ ngày gửi, trái phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

12. Dự phòng công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định:

Dự phòng công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định: Ngoại trừ các khoản dự phòng đã trình bày được ghi nhận do kết quả của các sự kiện trong quá khứ. Ngân hàng có một nghĩa vụ pháp lý hoặc liên đới mà có thể được ước tính một cách đáng tin cậy và có thể có nhiều khả năng Ngân hàng phải sử dụng các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán nghĩa vụ nợ đó. Dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu các luồng tiền dự tính trong tương lai theo tỷ lệ trước thuế phản ánh được các đánh giá của thị trường hiện tại về giá trị thời gian của đồng tiền và những rủi ro gắn liền với khoản nợ phải trả đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Dự phòng trợ cấp thôi việc: Theo Luật Bảo hiểm Xã hội kể từ ngày 01/01/2009 Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt nam quản lý. Mức đóng bởi mỗi bên được tính bằng 1% của mức thấp hơn giữa lương cơ bản của nhân viên và 20 lần mức lương tối thiểu chung được Chính phủ quy định trong từng thời kỳ. Việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc sau ngày 01/01/2009.

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trên báo cáo hoạt động kết quả kinh doanh bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại.

Thuế thu nhập hiện hành là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp hoặc thu hồi được tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất của thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành.

Thuế Thu nhập hoãn lại được tính đầy đủ, sử dụng phương thức công nợ, cho sự chênh lệch tạm thời giữa giá trị tính thuế của tài sản và nợ phải trả với giá trị trên sổ sách ghi trên báo cáo tài chính. Tuy nhiên, thuế thu nhập hoãn lại không được tính khi phát sinh từ sự ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch không phải là giao dịch sát nhập doanh nghiệp, mà giao dịch đó không có ảnh hưởng đến lợi nhuận/ lỗ kế toán hoặc lợi nhuận/ lỗ tính thuế thu nhập tại thời điểm giao dịch. Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo thuế suất dự tính được áp dụng trong niên độ mà tài sản được bán đi hoặc khoản nợ phải trả được thanh toán dựa trên thuế suất đã ban hành hoặc xem như có hiệu lực tại ngày của bảng cân đối kế toán.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận tới chừng mực có thể sử dụng được những chênh lệch tạm thời để tính vào lợi nhuận chịu thuế có thể có được trong tương lai.

Khoản thuế trong năm thể hiện thuế thu nhập doanh nghiệp được tính với thuế suất 25% trên lợi nhuận chịu thuế ước tính trong năm và tùy thuộc vào sự kiểm tra và có thể có những điều chỉnh của cơ quan thuế.

14. Vốn chủ sở hữu:

Vốn của Ngân hàng được trình bày trên bảng cân đối kế toán bao gồm: Vốn điều lệ, Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, thặng dư vốn cổ phần, cổ phiếu quỹ, cổ phiếu ưu đãi và vốn khác.

Vốn điều lệ được xác định theo giấy phép đăng ký kinh doanh của Ngân hàng và giá trị của các khoản vốn góp thực tế đã được góp và ghi nhận trên sổ sách kế toán Ngân hàng.

Thặng dư vốn cổ phần: Phản ánh khoản chênh lệch giữa số tiền thực tế thu được so với mệnh giá khi phát hành lần đầu hoặc phát hành bổ sung cổ phiếu và chênh lệch tăng, giảm giữa số tiền thực tế thu được so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ.

Lợi nhuận chưa phân phối.

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận được căn cứ vào điều lệ và tờ trình Hội đồng quản trị được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

15. Phân phối quỹ và chi trả cổ tức

Phân phối các quỹ và dự trữ: theo Nghị Định 57/2012/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 20/07/2012 theo thông tư số 05/2013/TT-BTC ngày 09/01/2013 và theo điều lệ của ngân hàng.

Cổ tức: Việc chi trả cổ tức của ngân hàng được thực hiện khi có sự thông qua Đại hội cổ đông. Khoản tạm ứng cổ tức trong kỳ Ngân hàng ghi nhận vào khoản phải thu khác.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán:**1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý:**

	30/09/2013	31/12/2012
Tiền mặt bằng VND	229.582.026.500	147.796.170.500
Tiền mặt bằng ngoại tệ	26.247.553.609	44.993.699.264
Chứng từ có giá trị ngoại tệ	-	4.165.600
Tổng cộng	255.829.580.109	192.794.035.364

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà Nước:

	30/09/2013	31/12/2012
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	692.568.817.782	679.470.155.758
<i>Bằng VND</i>	643.339.050.363	632.394.132.181
<i>Bằng ngoại tệ</i>	49.229.767.419	47.076.023.577
Tổng cộng	692.568.817.782	679.470.155.758

3. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác:

	30/09/2013	31/12/2012
3.1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác:		
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	375.218.821.022	121.202.748.608
<i>Bằng VND</i>	6.985.231.092	2.034.378.437
<i>Bằng ngoại tệ</i>	368.233.589.930	119.168.370.171
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	-	400.000.000.000
<i>Bằng VND</i>	-	400.000.000.000
<i>Bằng ngoại tệ</i>	-	-
Cộng	375.218.821.022	521.202.748.608
3.2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác:		
Tổng cộng	375.218.821.022	521.202.748.608

4. Chứng khoán kinh doanh.

	30/09/2013	31/12/2012
--	------------	------------

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

4.1 Chứng khoán Nợ:

4.2 Chứng khoán Vốn:	36.018.941.542	35.000.000.000
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	36.018.941.542	35.000.000.000

4.3 Chứng khoán kinh doanh khác:

4.4 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh:	(19.550.000.000)	(19.550.000.000)
---	------------------	------------------

Tổng cộng	16.468.941.542	15.450.000.000
4.5 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh:	30/09/2013	31/12/2012
Chứng khoán Vốn	36.018.941.542	35.000.000.000
Chưa niêm yết	35.000.000.000	35.000.000.000
Đã niêm yết	1.018.941.542	
Tổng cộng	36.018.941.542	35.000.000.000

5. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác: không phát sinh.

6. Cho vay khách hàng:

	30/09/2013	31/12/2012
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	10.654.687.329.315	10.764.943.784.659
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	19.866.398.400	41.068.852.300
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	30.483.250.000	54.112.618.200
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	3.600.000.000	800.000.000
Tổng cộng	10.708.636.977.715	10.860.925.255.159

6.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/09/2013	31/12/2012
Nợ đủ tiêu chuẩn	9.791.088.882.433	9.956.076.828.551
Nợ cần chú ý	519.442.857.972	586.619.779.462
Nợ dưới tiêu chuẩn	29.325.428.176	35.961.600.000
Nợ nghi ngờ	70.326.431.900	50.566.793.701
Nợ có khả năng mất vốn	298.453.377.234	231.700.253.445
Tổng cộng	10.708.636.977.715	10.860.925.255.159

6.2 Phân tích dư nợ theo thời gian:

Đơn vị tính: Triệu đồng

	30/09/2013	31/12/2012
Nợ ngắn hạn	7.947.755	8.173.770
Nợ trung hạn	1.143.587	1.082.790
Nợ dài hạn	1.617.296	1.604.365
Tổng cộng	10.708.637	10.860.925

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

7. Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
9 tháng đầu năm 2013		
Số dư đầu kỳ	82.227.308.806	29.682.597.373
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	609.331.145	30.189.800.140
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ phải thu hồi bằng nguồn dự phòng		(43.156.679.502)
Số dư cuối kỳ	82.836.639.951	16.715.718.011
Năm 2012		
Số dư đầu kỳ	85.705.338.024	154.153.202.396
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	(3.478.029.218)	266.575.083.411
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ phải thu hồi bằng nguồn dự phòng		(391.045.688.434)
Số dư cuối kỳ	82.227.308.806	29.682.597.373
Chi tiết số dư dự phòng cuối năm	30/09/2013	31/12/2012
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	96.145.482.653	109.455.656.516
+ Dự phòng chung	79.429.764.642	79.773.059.143
+ Dự phòng cụ thể	16.715.718.011	29.682.597.373
Dự phòng cam kết ngoại bảng	3.406.875.309	2.454.249.663
Cộng	99.552.357.962	111.909.906.179

8. Chứng khoán đầu tư.

	30/09/2013	31/12/2012
8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán:		
a. Chứng khoán nợ	379.920.455.650	459.096.386.029
- Đầu tư tín phiếu NHNN và tín phiếu Chính phủ	379.920.455.650	459.096.386.029
Cộng	379.920.455.650	459.096.386.029
8.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn:		
- Chứng khoán Chính Phủ	769.176.457.058	686.570.900.000
- Chứng khoán Nợ do các TCTD trong nước phát hành	40.000.000.000	40.000.000.000
Cộng	809.176.457.058	726.570.900.000
Tổng cộng	1.189.096.912.708	1.185.667.286.029

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

Đầu tư vào công ty con	Tỷ lệ kiểm soát	612.503.446.000	612.503.446.000
<i>Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản</i>	100%	612.503.446.000	612.503.446.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác (*)		118.275.610.000	118.275.610.000
Tổng cộng		730.779.056.000	730.779.056.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

(*) - Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác của Ngân hàng:

	9 tháng đầu năm 2013			Năm 2012		
	Tên	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ nắm giữ (%)	Giá gốc	Giá trị hiện tại (%)
Đầu tư vào công ty con						
Công ty Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản		612.503.446.000	612.503.446.000	100%	612.503.446.000	612.503.446.000 100%
Đầu tư dài hạn khác		118.275.610.000	118.275.610.000		118.275.610.000	118.275.610.000
Đầu tư vào các TCTD		71.775.610.000	71.775.610.000		71.775.610.000	71.775.610.000
Ngân hàng TMCP Bản Việt		71.775.610.000	71.775.610.000	2,39%	71.775.610.000	71.775.610.000 2,39%
Đầu tư vào doanh nghiệp khác		46.500.000.000	46.500.000.000		46.500.000.000	46.500.000.000
Khách sạn Hạ Long		11.000.000.000	11.000.000.000	11,00%	11.000.000.000	11.000.000.000 11,00%
Công ty Chuyển Mạch tài Chính Quốc Gia		2.000.000.000	2.000.000.000	1,59%	2.000.000.000	2.000.000.000 1,59%
Công ty Chứng khoán Saigonbank Berjaya		33.000.000.000	33.000.000.000	11,00%	33.000.000.000	33.000.000.000 11,00%
Quỹ BL Tín Dụng của Doanh Nghiệp vừa và nhỏ		500.000.000	500.000.000	0,25%	500.000.000	500.000.000 0,25%
Tổng cộng		730.779.056.000	730.779.056.000		730.779.056.000	730.779.056.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

10. Bất động sản đầu tư: Chưa phát sinh.

11. Tài sản có khác:

	30/09/2013	31/12/2012
1. Mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản	150.841.021.438	136.819.855.905
2. Các khoản phải thu	90.966.590.685	85.827.830.940
3. Tài sản có khác	43.443.477.288	31.745.557.813
Tổng cộng	285.251.089.411	254.393.244.658

11.1 Mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản

	30/09/2013	31/12/2012
- Mua tài sản cố định	90.849.839.828	80.887.122.863
- Chi phí xây dựng cơ bản	59.991.181.610	55.932.733.042
Cộng	150.841.021.438	136.819.855.905

11.2 Các khoản phải thu:

	30/09/2013	31/12/2012
- Các khoản phải thu nội bộ	16.905.654.743	1.582.596.917
- Các khoản phải thu bên ngoài	74.060.935.942	84.245.234.023
Cộng	90.966.590.685	85.827.830.940

11.3 Tài sản có khác:

	30/09/2013	31/12/2012
- Tài sản khác	31.344.335.356	24.623.781.792
- Chi phí chờ phân bổ	12.099.141.932	7.121.776.021
Cộng	43.443.477.288	31.745.557.813

12. Lợi thế thương mại: Không phát sinh.

13. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước:

	30/09/2013	31/12/2012
16.1. Vay Ngân hàng Nhà nước	-	-
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
Tổng cộng	-	-

14. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác:

14.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác:

	30/09/2013	31/12/2012
a. Tiền vàng gửi không kỳ hạn	36.629.591.770	69.142.641.631
- Bằng VND	36.154.030.501	68.561.309.954
- Bằng vàng và ngoại tệ	475.561.269	581.331.677
b. Tiền vàng gửi có kỳ hạn	6.865.041.164	400.000.000.000
- Bằng VND	6.865.041.164	400.000.000.000
- Bằng vàng và ngoại tệ	-	-
Cộng	43.494.632.934	469.142.641.631

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

14.2. Vay các TCTD khác:

- Bằng vàng và ngoại tệ

Cộng

Tổng cộng tiền, vàng gửi của và vay TCTD khác

	43.494.632.934	469.142.641.631
--	----------------	-----------------

15. Tiền gửi của khách hàng:

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

	30/09/2013	31/12/2012
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	1.688.237.701.240	1.658.101.336.304
- Bằng VND	1.575.415.579.046	1.549.968.419.994
- Bằng vàng và ngoại tệ	112.822.122.194	108.132.916.310
Tiền vàng gửi có kỳ hạn	9.443.789.000.629	9.343.243.706.020
- Bằng VND	8.966.976.272.306	8.884.377.435.373
- Bằng vàng và ngoại tệ	476.812.728.323	458.866.270.647
Tiền gửi vốn chuyên dùng	35.136.614.777	2.795.498.552
Tiền gửi ký quỹ	50.688.630.617	55.734.647.452
Tổng cộng	11.217.851.947.263	11.059.875.188.328

16. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro:

	30/09/2013	31/12/2012
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VNĐ	113.758.373.000	137.138.373.000
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	1.686.074.737	1.772.355.952
Tổng cộng	115.444.447.737	138.910.728.952

17. Phát hành giấy tờ có giá thông thường:

	30/09/2013	31/12/2012
Mệnh giá GTCG bằng VNĐ dưới 12 tháng		
Tổng cộng		

18. Các khoản nợ khác:

	30/09/2013	31/12/2012
Các khoản phải trả nội bộ	18.828.063.816	22.705.521.227
Các khoản phải trả bên ngoài	106.050.052.070	90.245.564.287
Dự phòng rủi ro khác	3.406.875.309	2.454.249.663
Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	3.406.875.309	2.454.249.663
Tổng cộng	128.284.991.196	115.405.335.177

19. Thuế thu nhập hoãn lại: Chưa phát sinh.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Mẫu số: B05/TC-TD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

Đơn vị tính: Triệu đồng

20. Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng:

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

CHỈ TIÊU

	Vốn góp chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư ngày 01/01/2012	2.960.000	716		74.486	-	120.651	28.421	661.015	3.845.289
Tăng vốn điều lệ	120.000	-	-	-	-	-	-	-	120.000
Lợi nhuận 2011 công ty con chuyển về	-	-	-	-	-	-	-	7.058	7.058
Điều chỉnh giảm lợi nhuận không chia từ việc thay thế hình thức góp vốn tài sản sang góp vốn bằng tiền	-	-	-	-	-	-	-	(547.454)	(547.454)
Lãi ròng trong 2012	-	-	-	-	-	-	-	297.247	297.247
Chia cổ tức năm 2011	-	-	-	-	-	-	-	(86.196)	(86.196)
Trích lập các quỹ năm 2011	-	-	-	6.031	-	12.062	16.330	(34.423)	-
Chi các quỹ trong năm 2011	-	-	-	(74.000)	-	-	(22.512)	-	(96.512)
Số dư ngày 31/12/2012	3.080.000	716	-	6.517	-	132.713	22.239	297.247	3.539.432
Số dư ngày 01/01/2013	3.080.000	716	-	6.517	-	132.713	22.239	297.247	3.539.432
Tăng vốn điều lệ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lãi ròng trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	308.821	308.821
Tăng lợi nhuận không chia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chia cổ tức năm 2012	-	-	-	-	-	-	-	(181.876)	(181.876)
Trích lập các quỹ năm 2012	-	-	-	14.862	8.784	29.725	62.000	(115.371)	-
Chi các quỹ trong năm 2012	-	-	-	-	-	-	(26.656)	-	(26.656)
Tăng trong kỳ	-	-	2.241	-	-	-	-	5.386	7.627
Giảm trong kỳ	-	-	(980)	-	-	-	-	-	(980)
Số dư ngày 30/09/2013	3.080.000	716	1.261	21.379	8.784	162.438	57.583	314.207	3.646.368

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

20.2. Cổ phiếu:

	9 tháng đầu năm 2013	Năm 2012
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	308.000.000	308.000.000
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	308.000.000	308.000.000
+ Cổ phiếu phổ thông	308.000.000	308.000.000
- Số lượng cổ phiếu được mua lại		
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	308.000.000	308.000.000
+ Cổ phiếu phổ thông	308.000.000	308.000.000

* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành 10.000 đồng/cổ phiếu.

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

21. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu nhập lãi tiền gửi	3.241.644.804	65.781.858.205
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	1.194.588.091.984	1.546.290.472.814
Thu từ lãi kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	70.778.700.230	92.730.767.248
Thu khác từ hoạt động tín dụng	50.788.032	791.522.075
Tổng cộng	1.268.659.225.050	1.705.594.620.342

22. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Trả lãi tiền gửi	613.883.118.518	876.945.912.209
Trả lãi tiền vay	7.873.194.437	29.965.823.389
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá		6.803.013.699
Chi phí hoạt động tín dụng khác	19.220.109.115	29.230.510.425
Tổng cộng	640.976.422.070	942.945.259.722

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

23. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu phí dịch vụ	41.669.868.781	36.240.600.138
Thu dịch vụ thanh toán	20.703.167.909	18.973.801.042
Thu dịch vụ bảo lãnh	4.580.668.086	4.971.262.144
Thu dịch vụ ngân quỹ	464.875.644	429.550.959
Thu khác về dịch vụ	15.921.157.142	11.865.985.993
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	13.620.242.445	12.964.912.370
Chi dịch vụ thanh toán	5.168.159.945	5.337.069.068
Chi phí bưu điện và mạng viễn thông	6.407.208.835	5.697.507.198
Chi về dịch vụ ngân quỹ	1.820.007.545	1.517.156.535
Chi khác về dịch vụ	224.866.120	413.179.569
	28.049.626.336	23.275.687.768

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

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.182.407.691	4.049.525.610
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	6.182.407.691	4.049.525.610
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	18.620.543	54.184.730
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	18.620.543	54.184.730
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	6.163.787.148	3.995.340.880

25. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	88.896.701	416.772.857
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	103.500.414	243.578.357
Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	(14.603.713)	173.194.500

26. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư:

27. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu từ lợi nhuận công ty con chuyển về	-	-
Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	6.751.259.000	9.915.450.000
Tổng cộng	6.751.259.000	9.915.450.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

28. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
Thu nhập từ hoạt động khác	26.256.194.162	14.642.012.304
Chi phí từ hoạt động khác	1.576.089.634	251.562.827
Tổng cộng	24.680.104.528	14.390.449.477

29. Chi phí hoạt động:

	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	965.796.290	928.996.252
2. Chi phí cho nhân viên	151.104.558.986	153.880.737.306
Trong đó:		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	<i>117.260.521.410</i>	<i>123.669.800.752</i>
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>18.889.825.543</i>	<i>15.849.086.605</i>
<i>Đồng phục và các chi phí liên quan</i>	<i>11.144.513.553</i>	<i>2.088.438.335</i>
<i>Chi trợ cấp</i>	<i>3.152.933.459</i>	<i>2.717.098.788</i>
<i>Chi công tác xã hội</i>	<i>656.765.021</i>	<i>615.615.326</i>
3. Chi về tài sản	56.452.050.237	54.763.277.746
<i>Trong đó: Khấu hao tài sản cố định</i>	<i>32.178.924.206</i>	<i>31.996.369.351</i>
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	50.708.272.814	49.417.638.969
Trong đó:		
<i>Công tác phí</i>	<i>2.470.472.354</i>	<i>2.275.847.452</i>
<i>Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD</i>	<i>143.783.881</i>	<i>1.282.445.518</i>
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi	8.677.265.484	7.625.562.990
6. Chi phí dự phòng (không bao gồm rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng)		
7. Chi phí hoạt động khác		
Tổng cộng	267.907.943.811	266.616.213.263

30. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:

9 tháng đầu năm 2013 9 tháng đầu năm 2012

30.1. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành:

1. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	76.360.174.022	73.758.326.171
2. Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các năm trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành kỳ này		
3. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	76.360.174.022	73.758.326.171

30.2. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại: Chưa phát sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

VII. Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

31. Tiền và các khoản tương đương tiền:	Ngày 30/09/2013	Ngày 30/09/2012
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	255.829.580.109	226.665.002.176
Tiền gửi tại NHNN	692.568.817.782	1.225.173.420.349
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác (không quá 3 tháng)	375.218.821.022	505.487.413.938
Tổng cộng	1.323.617.218.913	1.957.325.836.463

32. Mua mới và thanh lý các công ty con: chưa phát sinh.

VIII. Các thông tin khác.

33. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên:	9 tháng đầu năm 2013	9 tháng đầu năm 2012
I. Tổng số cán bộ, công nhân viên	1.430	1.447
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	117.260.521.410	123.669.800.752
2. Tổng thu nhập	117.260.521.410	123.669.800.752
3. Tiền lương bình quân (đồng/ người/tháng)	9.111.152	9.496.261
4. Thu nhập bình quân (đồng/ người/tháng)	9.111.152	9.496.261

34. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước:

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	276.524.432	2.698.850.117	2.648.961.841	326.412.708
2. Thuế TNDN	(10.121.277.929)	94.887.509.146	51.925.230.715	32.841.000.502
a. Thuế TNDN	(10.121.277.929)	94.607.528.223	51.645.249.792	32.841.000.502
b. Thuế TNDN nhà thầu nước ngoài	-	279.980.923	279.980.923	
3. Thuế nhà đất				
4. Các loại thuế khác	692.376.847	5.701.494.317	5.895.928.052	497.943.112
Tổng cộng	(9.152.376.650)	103.287.853.580	60.470.120.608	33.665.356.322

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

Bộ phận theo khu vực địa lý: Là một bộ phận có thể phân biệt được của ngân hàng tham gia vào quá trình cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có chịu rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác. Một khu vực địa lý không bao gồm các hoạt động trong môi trường kinh tế có rủi ro và lợi ích kinh tế khác biệt đáng kể. Một khu vực địa lý có thể là một quốc gia, hai hay nhiều quốc gia hoặc một, hai hay nhiều tỉnh, thành phố trong cả nước.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: Việt nam đồng)

					DVT: triệu đồng
	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	10.708.636,98	11.217.851,95	315.624	-	1.225.116
Ngoài nước	-	-	-	-	-

IX. Quản lý rủi ro tài chính.

36. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính:

Phần này cung cấp các chi tiết về các loại rủi ro mà Ngân hàng gặp phải và mô tả các phương pháp mà Ban lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát rủi ro. Những loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh toán và rủi ro thị trường. Ngân hàng ít có nguy cơ rủi ro thị trường ngoại trừ rủi ro tiền tệ và rủi ro lãi suất vì Ngân hàng nắm giữ các tài sản và công cụ tài chính cho đến ngày đáo hạn.

37. Rủi ro tín dụng:

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay và đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh.

Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán được nợ được giám sát một cách liên tục. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu phải có tài sản đảm bảo.

Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và tạm ứng của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoài bảng cân đối kế toán dưới dạng các cam kết tín dụng và cấp bảo lãnh.

Mức độ tập trung rủi ro tín dụng chủ yếu phát sinh theo từng khu vực và từng nhóm khách hàng trong quá trình Ngân hàng tiến hành đầu tư khi cho vay, ứng trước, khi cam kết cấp tín dụng và khi cấp bảo lãnh. Ngân hàng có rủi ro tập trung vào một số ngành kinh tế nhất định.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Mẫu số: B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: triệu đồng)

38. Rủi ro thị trường.

38.1. Rủi ro lãi suất:

Chỉ tiêu	Không chịu lãi suất	Trong vòng 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tài sản							
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	255.830	-	-	-	-	-	255.830
II. Tiền gửi tại NHNN	-	692.569	-	-	-	-	692.569
III. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	375.218	-	-	-	-	375.218
IV. Chứng khoán kinh doanh	-	36.019	-	-	-	-	36.019
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	414	-	-	-	-	-	414
VI. Cho vay khách hàng	-	1.072.618	1.411.318	5.596.628	1.378.361	1.249.712	10.708.637
VII. Chứng khoán đầu tư	-	417.071	119.840	254.715	396.472	999	1.189.097
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	730.779	730.779
IX. TSCĐ và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	845.132	845.132
X. Tài sản Có khác	589.445	-	-	-	-	-	589.445
Tổng tài sản	845.689	2.593.495	1.531.158	5.851.343	1.774.833	2.826.622	15.423.140

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: triệu đồng)

38.1. Rủi ro lãi suất (tiếp theo):

Nợ phải trả						
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác						
	41.630	1.865	-	-	-	43.495
II. Tiền gửi của khách hàng						
	6.052.816	2.089.000	2.186.397	889.639	-	11.217.852
III. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác						
	-	-	-	-	-	-
IV. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro						
	-	-	-	115.444	-	115.444
V. Phát hành giấy tờ có giá						
	-	-	-	-	-	-
VI. Các khoản nợ khác						
	284.285	-	-	-	-	284.285
Tổng nợ phải trả						
	-	6.378.731	2.090.865	2.186.397	1.005.083	11.661.076
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng						
	845.689	(3.785.236)	(559.707)	3.664.946	769.750	2.826.622
Cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)						
	-	-	-	-	-	-
Tổng mức chênh lệch cam với lãi suất						
	845.689	(3.785.236)	(559.707)	3.664.946	769.750	2.826.622
						3.762.064

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: triệu đồng)

38.2. Rủi ro tiền tệ:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại tệ khác quy đổi	Tổng
Tài sản				
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	498	24.645	1.104	26.247
II. Tiền gửi tại NHNN	-	49.230	-	49.230
III. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	19.947	341.925	6.361	368.233
IV. Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
VI. Cho vay khách hàng	-	683.952	-	683.952
VII. Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-
X. Tài sản Có khác	-	30.879	-	30.879
Tổng tài sản	20.445	1.130.631	7.466	1.158.542
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	476	-	476
II. Tiền gửi của khách hàng	4.503	628.777	576	633.856
III. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	96.766	-	96.766
IV. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	1.686	-	1.686
V. Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
VI. Các khoản nợ khác	15.942	402.927	6.890	425.759
VII. Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	20.445	1.130.631	7.466	1.158.542
Trạng thái tiền tệ nội bảng	-	-	-	-

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG

Mẫu số: B05/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ngày 30 tháng 09 năm 2013

(Đơn vị tính: triệu đồng)

38.3. Rủi ro thanh khoản:

Chỉ tiêu	Không ảnh hưởng kỳ hạn	Trong hạn			Tổng
		Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	
Tài sản					
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	255.830	-	-	-	255.830
II. Tiền gửi tại NHNN	-	692.569	-	-	692.569
III. Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	375.218	-	-	375.218
IV. Chứng khoán kinh doanh	-	36.019	-	-	36.019
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	414	-	-	-	414
VI. Cho vay khách hàng	-	336.563	206.843	4.306.080	10.708.637
VII. Chứng khoán đầu tư	-	173.959	249.600	3.958.000	1.189.097
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	730.779
IX. TSCĐ và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	845.132
X. Tài sản Có khác	589.445	-	-	-	589.445
Tổng tài sản	845.689	1.614.328	456.443	4.556.080	15.423.140

