

BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

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

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	234.288	200.313
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	937.501	473.922
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	2.012.878	1.882.755
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2.012.878	1.882.755
2. Cho vay các TCTD khác		-	-
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	-	-
VI. Cho vay khách hàng	V.06	13.297.432	12.430.861
1. Cho vay khách hàng		13.408.555	12.533.642
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.5	(111.123)	(102.781)
VII. Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.08	2.078.326	2.389.792
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2.403.161	2.675.872
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(324.835)	(286.080)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	736.334	736.334
1. Đầu tư vào công ty con		612.503	612.503
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		125.655	125.655
5. Dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn		(1.824)	(1.824)



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
X. Tài sản cố định		1.019.614	958.367
1. Tài sản cố định hữu hình	V.10	657.846	601.852
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.009.153	924.677
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(351.307)	(322.825)
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	361.768	356.515
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		436.976	429.425
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(75.208)	(72.910)
XI. Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.14	561.608	585.771
1. Các khoản phải thu	V.14.1	172.997	221.487
2. Các khoản lãi, phí phải thu		248.629	201.191
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.22.1	-	-
4. Tài sản Có khác	V.14.2	139.982	163.093
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có	V.14.3	-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		20.877.981	19.658.115

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.15	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.16	1.950.235	1.033.791
1. Tiền gửi của các TCTD khác		1.942.286	1.028.240
2. Vay các TCTD khác		7.949	5.551
III. Tiền gửi của khách hàng	V.17	15.074.489	14.780.546
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.18	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.19	-	-
VII. Các khoản nợ khác		309.351	329.260
1. Các khoản lãi, phí phải trả		184.728	201.962
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.21	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	V.20	124.623	127.298
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		17.334.075	16.143.597



BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2017

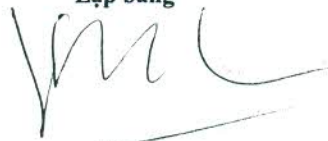
Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
VIII. Vốn và các quỹ	V.22	3.543.906	3.514.518
1. Vốn của TCTD		3.080.716	3.080.716
a. Vốn điều lệ		3.080.000	3.080.000
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		716	716
d. Cổ phiếu quỹ		-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g. Vốn khác		-	-
2. Quỹ của TCTD		273.027	252.117
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		159	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		190.004	181.685
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		20.877.981	19.658.115

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	31/12/2016
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.38	356.136	278.084
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết giao dịch ngoại hối		-	-
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		139.017	138.643
5. Bảo lãnh khác		217.119	139.441

Lập bảng



Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng



Đỗ Thị Loan Anh



Vũ Quang Lâm

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.24	1.110.965	1.011.737
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.25	608.030	547.725
I. Thu nhập lãi thuần (1-2)		502.935	464.012
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		42.563	38.425
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		15.089	14.491
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)	VI.26	27.474	23.934
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.27	15.874	14.280
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.28	-	(1)
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.29	-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		49.604	28.381
6. Chi phí hoạt động khác		16.261	2.258
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)	VI.31	33.343	26.123
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.30	1.498	600
VIII. Chi phí hoạt động	VI.32	283.369	266.801
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng (I+II+III+IV+V+VI+VII - VIII)		297.755	262.147
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		70.000	82.110
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)		227.755	180.037
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		46.326	35.789
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)	VI.33	46.326	35.789
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)		181.429	144.248
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VI.22.2	589	468

Lập bảng

Phạm Thị Mùa

Kế toán trưởng

Đỗ Thị Loan Anh

HCM, ngày 10 tháng 10 năm 2017

Tổng Giám đốc

Vũ Quang Lâm

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2017	30/09/2016
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.063.527	974.343 ✓
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(625.264)	(526.043) ✓
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		27.474	23.934 ✓
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		15.874	14.279
05. Thu nhập khác		(16.109)	(2.015) ✓
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		34.187	27.974 ✓
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(251.190)	(237.300) ✓
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(34.010)	(11.078) ✓
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		214.489 ✓	264.094 ✓
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		311.466	(658.083)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	3.068
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(874.913)	(183.208)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(21.313)	(61.413)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		36.170	(36.533)

