

V/v: Giải trình chênh lệch số liệu, KQKD  
trên BCTC hợp nhất bán niên 2017 trước và  
sau soát xét.

**Kính gửi:** - Ngân hàng nhà nước Việt Nam;  
- Ủy Ban chứng khoán nhà nước;  
- Sở giao dịch chứng khoán TP.HCM.

- Căn cứ Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán,

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin giải trình chênh lệch số liệu, kết quả kinh doanh trên Báo cáo tài chính hợp nhất (BCTC) bán niên 2017 trước và sau kiểm toán như sau:

**I. Chênh lệch số liệu trên Bảng cân đối kế toán (CĐKT) trước và sau soát xét**

**A. Tài sản**

- a. Phân loại lại 84,6 tỷ đồng từ khoản cho vay tổ chức tín dụng khác về khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác ở công ty con cho đúng tính chất tài khoản;
- b. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng giảm 20,9 tỷ đồng do hoàn nhập dự phòng chung theo kết quả phân loại nợ CIC tháng 6 và hạ nhóm nợ đối với một số khoản vay thuộc đề án tái cơ cấu;
- c. Dự phòng chung của hoạt động mua nợ giảm 0,5 tỷ đồng do phân loại lại từ khoản dự phòng chung của hoạt động cho vay cho đúng tính chất tài khoản;
- d. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giảm 20,3 tỷ đồng do hoàn nhập dự phòng chứng khoán vốn 70,3 tỷ đồng và trích bổ sung 50 tỷ đồng dự phòng trái phiếu VAMC theo đề án tái cơ cấu;
- e. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn giảm 25 tỷ đồng do:
  - ⚡ Hoàn nhập dự phòng chứng khoán niêm yết 23,3 tỷ đồng;
  - ⚡ Hoàn nhập dự phòng chứng khoán chưa niêm yết 1,7 tỷ đồng.
- f. Các khoản phải thu giảm 20.346,3 tỷ đồng do:
  - ⚡ Phân loại lại 20.132,9 tỷ đồng sang lãi dự thu đối với khoản lãi chờ phân bổ theo đề án tái cơ cấu nhằm mục đích trình bày BCTC;
  - ⚡ Phân loại lại 46,5 tỷ đồng sang lãi dự thu của khoản lãi đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (TPDN);
  - ⚡ Điều chỉnh giảm 37,7 tỷ đồng khoản tạm ứng nộp ngân sách tương ứng với điều chỉnh giảm khoản thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp;
  - ⚡ Tăng 4,8 tỷ đồng do phân loại lại từ khoản lỗ bán tài sản cản trừ nợ;
  - ⚡ Tất toán 109,9 tỷ đồng khoản tạm ứng quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2015, 2016 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2016;
  - ⚡ Tất toán khoản tạm ứng nộp thuế nhà thầu 15,7 tỷ đồng của công ty con;
  - ⚡ Giảm 10,7 tỷ đồng khoản phải thu tương ứng với giảm khoản phải trả của công ty con;
  - ⚡ Kết chuyển số dư âm của khoản phải thu sang khoản phải trả 2,6 tỷ đồng ở công ty con cho đúng tính chất tài khoản;
  - ⚡ Điều chỉnh giảm khoản phải thu trong giao dịch nội bộ của công ty con 0,3 tỷ đồng.



*Handwritten signature*

- g. Các khoản lãi, phí phải thu tăng 20.110,3 tỷ đồng do:
- ⚡ Phân loại lại 20.132,9 tỷ đồng từ khoản phải thu chờ phân bổ theo đề án tái cơ cấu sang khoản lãi dự thu nhằm mục đích trình bày BCTC;
  - ⚡ Phân loại lại 46,5 tỷ đồng từ khoản phải thu sang lãi dự thu của khoản lãi từ đầu tư vào TPDN;
  - ⚡ Thoái thu 17,8 tỷ đồng lãi do hạ nhóm đối với một số khoản vay của khách hàng;
  - ⚡ Phân bổ 50 tỷ đồng lãi dự thu theo đề án tái cơ cấu;
  - ⚡ Điều chỉnh các giao dịch nội bộ của công ty con 1,3 tỷ đồng.
- h. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại giảm 0,3 tỷ đồng;
- i. Tài sản có khác giảm 4,6 tỷ đồng chủ yếu do phân loại lại khoản lỗ từ bán tài sản nợ cần trừ;
- j. Hoàn nhập 14 tỷ đồng dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác;

Tổng hợp các điều chỉnh nêu trên [(b) + (c) + (d) + (e) - (f) + (g) - (h) - (i) + (j)] làm cho tổng tài sản trên Bảng CĐKT hợp nhất (bán niên 2017) sau soát xét giảm 160,2 tỷ đồng.

#### B. Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu

- a. Phân loại lại 293,2 tỷ đồng từ tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác về tiền gửi của khách hàng của công ty con cho đúng tính chất tài khoản;
- b. Các khoản phải trả giảm 201,7 tỷ đồng do:
- ⚡ Điều chỉnh giảm 37,7 tỷ đồng khoản thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp tương ứng với điều chỉnh giảm khoản tạm ứng nộp ngân sách;
  - ⚡ Tất toán 109,9 tỷ đồng khoản tạm ứng quỹ khen thưởng, phúc lợi năm 2015, 2016 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2016;
  - ⚡ Điều chỉnh giảm 45,9 tỷ đồng thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp do đã nộp trong năm 2016;
  - ⚡ Giảm 10,7 tỷ đồng khoản phải trả tương ứng với giảm khoản phải thu của công ty con;
  - ⚡ Kết chuyển số dư âm 2,5 tỷ đồng từ khoản phải thu sang khoản phải trả của công ty con cho đúng tính chất tài khoản.
- c. Lãi và phí phải trả giảm 0,1 tỷ đồng do điều chỉnh trong các giao dịch nội bộ;
- d. Thuế thu nhập hoãn lại tăng 0,9 tỷ đồng do tính lại lợi nhuận của công ty con;
- e. Chênh lệch tỷ giá hối đoái của công ty con giảm 1,3 tỷ đồng;
- f. Lợi nhuận chưa phân phối tăng 42 tỷ đồng do lợi nhuận trước thuế giảm 2,7 tỷ đồng và điều chỉnh giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp 44,7 tỷ đồng.

Tổng hợp các điều chỉnh nêu trên [-(b) - (c) + (d) - (e) + (f)] làm cho tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu trên Bảng CĐKT hợp nhất (bán niên 2017) sau soát xét giảm 160,2 tỷ đồng.

#### II. Chênh lệch số liệu trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh (KQHĐKD) trước và sau soát xét

- a. Thu nhập lãi thuần giảm 67,7 tỷ đồng do:
- ⚡ Phân bổ 50 tỷ đồng lãi dự thu theo đề án tái cơ cấu;
  - ⚡ Thoái thu 6 tỷ đồng lãi do hạ nhóm đối với một số khoản vay của khách hàng;
  - ⚡ Thoái thu lãi 11,7 tỷ đồng do hạ nhóm một số khoản vay của khách hàng ở công ty con.
- b. Phân loại lại 9,9 tỷ đồng từ khoản thu nhập khác sang thu nhập hoạt động dịch vụ ở công ty con cho đúng tính chất nghiệp vụ;
- c. Lãi mua bán chứng khoán đầu tư tăng 70,3 tỷ đồng do hoàn nhập dự phòng các khoản đầu tư;



*Handwritten signature or initials.*



# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Ngày 30 tháng 6 năm 2017



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 3
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	4
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	5 - 6
Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ	7 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	13 - 90

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

## THÔNG TIN CHUNG

### THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0006/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991, theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13 tháng 1 năm 1992 và các giấy phép điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 100 năm kể từ ngày 21 tháng 12 năm 1991.

Vào ngày 1 tháng 10 năm 2015, Ngân hàng TMCP Phương Nam đã chính thức được sáp nhập vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 9 năm 2015 của NHNN Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản và nghĩa vụ liên quan của Ngân hàng TMCP Phương Nam kể từ ngày sáp nhập.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; 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; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm bốn mươi ba (443) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Ngày tham gia Hội đồng Quản trị</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/ từ nhiệm</u>
Ông Dương Công Minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Kiều Hữu Dũng	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Phó Chủ tịch thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Phạm Văn Phong	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Phan Huy Khang	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Nguyễn Miên Tuấn	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Nguyễn Xuân Vũ	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Bà Lê Thị Hoa	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (tiếp theo)

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này như sau (tiếp theo):

<u>Họ và tên</u>	<u>Ngày tham gia Hội đồng Quản trị</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/ từ nhiệm</u>
Ông Trầm Bê	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên	Từ nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2017
Ông Trầm Khải Hòa	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên	Từ nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2017
Ông Nguyễn Gia Định	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Nguyễn Văn Cựu	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên độc lập	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017

## BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Ngày tham gia Ban Kiểm soát</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/ từ nhiệm</u>
Ông Trần Minh Triết	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Trưởng Ban	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Nguyễn Vạn Lý	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Trưởng Ban	Từ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Hà Tôn Trung Hạnh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Thanh Mai	Ngày 2 tháng 4 năm 2011	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Lê Văn Tông	Ngày 2 tháng 4 năm 2011	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 6 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Ngày bổ nhiệm/từ nhiệm</u>
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 25 tháng 7 năm 2017
Ông Phan Huy Khang	Tổng Giám đốc	Từ nhiệm vào ngày 3 tháng 7 năm 2017
Ông Nguyễn Văn Nhân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Từ nhiệm vào ngày 28 tháng 7 năm 2017
Ông Nguyễn Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 21 tháng 5 năm 2007
Ông Đào Nguyên Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 27 tháng 6 năm 2007
Bà Quách Thanh Ngọc Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 5 tháng 2 năm 2010
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 30 tháng 8 năm 2010
Ông Bùi Văn Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 29 tháng 3 năm 2012
Ông Phan Đình Tuệ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 14 tháng 6 năm 2012
Bà Hà Quỳnh Anh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 28 tháng 6 năm 2012
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 24 tháng 7 năm 2012
Ông Nguyễn Bá Trí	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 26 tháng 7 năm 2012
Ông Hồ Doãn Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 10 năm 2012
Ông Võ Anh Huệ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 10 năm 2012
Ông Hà Văn Trung	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 10 tháng 10 năm 2012
Ông Trần Minh Khoa	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 2 tháng 1 năm 2014
Ông Hoàng Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 7 tháng 4 năm 2014
Ông Trịnh Văn Tỷ	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 10 năm 2015
Ông Lê Văn Ron	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 11 tháng 7 năm 2017
Ông Phan Quốc Huỳnh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm vào ngày 25 tháng 7 năm 2017
Ông Lê Trọng Trí	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm vào ngày 4 tháng 4 năm 2017
Ông Hà Tôn Trung Hạnh	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm vào ngày 30 tháng 6 năm 2017
Ông Nguyễn Xuân Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm vào ngày 6 tháng 7 năm 2017
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm vào ngày 25 tháng 7 năm 2017, điều động và bổ nhiệm làm Phó Giám đốc Vận hành
Ông Huỳnh Thanh Giang	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm vào ngày 1 tháng 6 năm 2012

## NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 1 tháng 1 năm 2017 đến hết ngày 2 tháng 7 năm 2017 là ông Phan Huy Khang, chức danh Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 3 tháng 7 năm 2017 cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này là bà Nguyễn Đức Thạch Diễm, chức danh Tổng Giám đốc (Chức danh Quyền Tổng Giám đốc từ ngày 3 tháng 7 năm 2017 đến hết ngày 24 tháng 7 năm 2017).

## KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng và các công ty con.

## CÁC SỰ KIỆN QUAN TRỌNG TRONG KỲ VÀ ĐẾN NGÀY LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ NÀY

Vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với thời gian thực hiện đến hết năm 2025 và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng và các công ty con có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng và các công ty con sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với hệ thống kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và các công ty con và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu cũng như các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017



Building a better  
working world

Ernst & Young Vietnam Limited  
28th Floor, Bitexco Financial Tower  
2 Hai Trieu Street, District 1  
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 8 3824 5252  
Fax: +84 8 3824 5250  
ey.com

Số tham chiếu: 60857352/19486298-HN-SX

## **BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

**Kính gửi: Các cổ đông của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) và các công ty con, được lập ngày 30 tháng 8 năm 2017 và được trình bày từ trang 7 đến trang 90, bao gồm bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

### ***Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng***

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt và chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### ***Trách nhiệm của Kiểm toán viên***

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

### ***Kết luận của Kiểm toán viên***

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.



Building a better  
working world

### **Vấn đề cần nhấn mạnh**

Như được trình bày tại *Thuyết minh số 3.4*, vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym. Vì vậy, cơ sở ghi nhận, đánh giá và trình bày các khoản mục nêu trên trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được Ngân hàng thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu và được trình bày tại các thuyết minh liên quan trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Kết luận soát xét của chúng tôi không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.



**Nguyễn Thủy Dương**  
Trưởng Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

Nguyễn Thủy Dương  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0893-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B02a/TCTD-HN

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	5	7.040.547	5.872.975
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	6	8.186.296	8.954.312
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		3.039.330	2.484.336
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	2.707.536	2.372.080
Cho vay các TCTD khác	7.2	332.346	112.808
Dự phòng rủi ro	12.1	(552)	(552)
Chứng khoán kinh doanh	8	97.530	89.891
Chứng khoán kinh doanh		98.925	105.624
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(1.395)	(15.733)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	24.898	15.422
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng		216.112.206	196.428.077
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	10	218.542.323	198.859.665
Dự phòng rủi ro cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	12.2	(2.430.117)	(2.431.588)
Hoạt động mua nợ	11	702.573	751.748
Mua nợ		707.882	757.528
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(5.309)	(5.780)
Chứng khoán đầu tư		70.027.130	65.033.141
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	29.879.413	27.589.161
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	41.958.574	39.292.300
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.4	(1.810.857)	(1.848.320)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	575.872	520.339
Đầu tư dài hạn khác	14.1	880.575	880.575
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	14.2	(304.703)	(360.236)
Tài sản cố định		8.022.753	7.949.366
Tài sản cố định hữu hình	15.1	4.479.951	4.503.810
Nguyên giá tài sản cố định		7.001.404	6.856.959
Hao mòn tài sản cố định		(2.521.453)	(2.353.149)
Tài sản cố định vô hình	15.2	3.542.802	3.445.556
Nguyên giá tài sản cố định		4.342.660	4.196.740
Hao mòn tài sản cố định		(799.858)	(751.184)
Tài sản có khác		41.983.906	43.923.436
Các khoản phải thu	16.1	15.328.590	16.943.694
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	24.862.497	25.336.472
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22	59.603	106.316
Tài sản có khác	16.3	2.161.264	2.171.888
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	16.4	(428.048)	(634.934)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>355.813.041</b>	<b>332.023.043</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B02a/TCTD-HN

<i>Thuyết minh</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>		
<b>Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	-	<b>3.774.694</b>
<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>5.828.717</b>	<b>8.109.652</b>
Tiền gửi của các TCTD khác	17.1 1.619.152	3.341.826
Vay các TCTD khác	17.2 4.209.565	4.767.826
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>18</b>	<b>317.368.005</b>
<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>19</b>	<b>1.358.486</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>20</b>	<b>2.742.710</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>6.031.046</b>	<b>4.888.907</b>
Các khoản lãi, phí phải trả	4.075.643	3.554.231
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả	22 24.340	23.419
Các khoản phải trả và công nợ khác	21 1.931.063	1.311.257
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>333.328.964</b>	<b>309.831.109</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>Vốn</b>	<b>18.166.632</b>	<b>18.166.632</b>
Vốn điều lệ	18.852.157	18.852.157
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định	1.121	1.121
Thặng dư vốn cổ phần	63.612	63.612
Cổ phiếu quỹ	(750.911)	(750.911)
Vốn khác	653	653
<b>Các quỹ dự trữ</b>	<b>2.519.351</b>	<b>2.430.405</b>
<b>Chênh lệch tỷ giá hối đoái</b>	<b>187.037</b>	<b>253.985</b>
<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>	<b>1.611.057</b>	<b>1.340.912</b>
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>23.1</b>	<b>22.484.077</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>355.813.041</b>	<b>332.023.043</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín


BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2017

B02a/TCTD-HN


## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Cam kết bảo lãnh vay vốn	38.797	34.126
Cam kết giao dịch hối đoái	12.451.099	12.049.416
- Cam kết mua ngoại tệ	1.224.955	282.991
- Cam kết bán ngoại tệ	1.241.005	521.615
- Cam kết giao dịch hoán đổi	9.985.139	11.244.810
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	7.153.700	9.049.479
Bảo lãnh khác	5.583.508	4.543.363
<b>37</b>	<b>25.227.104</b>	<b>25.676.384</b>

Người lập:

  
Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

Người kiểm soát:

  
Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



  
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B03a/TCTD-HN

	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	9.906.950	8.472.403
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(7.844.220)	(6.717.991)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>2.062.730</b>	<b>1.754.412</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.212.688	993.502
Chi phí hoạt động dịch vụ		(372.866)	(320.359)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>27</b>	<b>839.822</b>	<b>673.143</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>28</b>	<b>229.275</b>	<b>262.318</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>29</b>	<b>8.327</b>	<b>700</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>30</b>	<b>127.546</b>	<b>19.426</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		84.666	113.941
Chi phí hoạt động khác		(3.233)	(5.510)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>31</b>	<b>81.433</b>	<b>108.431</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>32</b>	<b>12.817</b>	<b>26.592</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>3.361.950</b>	<b>2.845.022</b>
Chi phí cho nhân viên		(1.787.209)	(1.545.928)
Chi phí khấu hao		(205.749)	(193.353)
Chi phí hoạt động khác		(707.396)	(1.041.683)
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>33</b>	<b>(2.700.354)</b>	<b>(2.780.964)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>661.596</b>	<b>64.058</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	12	(85.728)	(42.576)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>575.868</b>	<b>21.482</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành (Chi phí)/thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22	(64.196)	(23.498)
	22	(47.694)	4.522
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(111.890)</b>	<b>(18.976)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>463.978</b>	<b>2.506</b>
<i>Phân bổ cho:</i>			
<i>Các cổ đông sở hữu cổ phần phổ thông của Ngân hàng</i>		463.978	2.506
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng)</b>	<b>24</b>	<b>257</b>	<b>1</b>

Người lập:

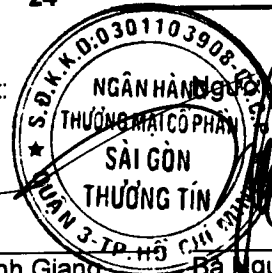


Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

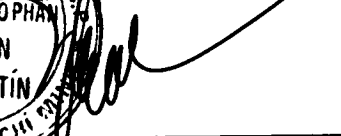
Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B04a/TCTD-HN

Thuyết minh	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	10.429.261	8.914.982
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(7.317.812)	(6.396.291)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	857.863	700.301
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	280.686	286.273
Thu nhập khác	51.412	82.104
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	12.529	24.577
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.877.986)	(2.612.985)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(38.658)	(21.063)
22	<u>1.397.295</u>	<u>977.898</u>
<b>Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả</b>	<b>(23.194.043)</b>	<b>(16.261.850)</b>
<b>Thay đổi về tài sản hoạt động</b>		
Tăng các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	(219.536)	(55.622)
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(3.394.309)	(1.526.782)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(9.476)	-
Tăng các khoản cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	(21.253.797)	(15.475.627)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(13.729)	(102)
Giảm khác về tài sản hoạt động	1.696.804	796.283
	<b>22.754.375</b>	<b>19.238.284</b>
<b>Thay đổi về công nợ hoạt động</b>		
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN (Giảm)/tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	(3.774.694)	-
Tăng tiền gửi của khách hàng	(2.280.935)	477.331
Tăng phát hành giấy tờ có giá	25.714.904	18.974.485
Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	2.742.110	-
Giảm các công cụ nợ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(45.669)	(409.449)
Tăng khác về công nợ hoạt động	-	(19.119)
Chi từ các quỹ của Ngân hàng và các công ty con	409.389	261.806
	(10.730)	(46.770)
<b>Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>957.627</b>	<b>3.954.332</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỀN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017

B04a/TCTD-HN

		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
	Thuyết minh		
<b>LƯU CHUYỀN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm, xây dựng tài sản cố định		(213.921)	(221.649)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		45.884	9.644
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	(592)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	390
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	32	12.817	26.592
		<u>(155.220)</u>	<u>(185.615)</u>
<b>Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>			
<b>LƯU CHUYỀN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Cổ tức trả cho cổ đông	23.4	(445)	(314)
		<u>(445)</u>	<u>(314)</u>
<b>Tiền sử dụng vào hoạt động tài chính</b>			
Tiền thuần trong kỳ		801.962	3.768.403
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		17.199.367	16.291.613
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(66.948)	(132.334)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	34	<u>17.934.381</u>	<u>19.927.682</u>

Người lập:

Người kiểm soát:





Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng

Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

### *Thành lập và hoạt động*

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0006/NH-GP được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 5 tháng 12 năm 1991, theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13 tháng 1 năm 1992 và các giấy phép điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 100 năm kể từ ngày 21 tháng 12 năm 1991.

Vào ngày 1 tháng 10 năm 2015, Ngân hàng TMCP Phương Nam đã chính thức được sáp nhập vào Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 9 năm 2015 của NHNN Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản và nghĩa vụ liên quan của Ngân hàng TMCP Phương Nam kể từ ngày sáp nhập.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; 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; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

### *Vốn điều lệ*

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 18.852.157 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2016: 18.852.157 triệu đồng).

### *Mạng lưới*

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 266 - 268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm bốn mươi ba (443) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG (tiếp theo)

### Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng có sáu (6) công ty con như sau:

Tên công ty con	Giấy phép thành lập	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	4104000053	Quản lý tài sản	100%
Công ty TNHH MTV Cho thuê tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	04/GP-NHNN	Huy động vốn và hoạt động cho thuê	100%
Công ty TNHH MTV Kiều hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	90/QĐ-NHNN	Dịch vụ nhận và chi trả ngoại tệ, đại lý đổi ngoại tệ	100%
Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	4104003812	Bán lẻ vàng, bạc và bán đá quý, đồ trang sức; giám định thương mại; mua bán vàng, gia công sản xuất vàng trang sức mỹ nghệ	100%
Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia	N.27	Hoạt động ngân hàng	100%
Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào	1858/NHNN-TTGSNH	Hoạt động ngân hàng	100%

Ngoài ra, Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín cũng sở hữu một (1) công ty con sau đây:

Tên công ty con	Giấy phép thành lập	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu
Công ty TNHH MTV Hypertek	0309998954	Mua bán máy móc thiết bị, cung cấp giải pháp và dịch vụ công nghệ thông tin	100%

### Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 17.969 nhân viên (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 17.079 nhân viên).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 2. KỶ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

### 2.1 Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng và các công ty con bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6 hàng năm.

### 2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng và các công ty con là đồng Việt Nam ("VND"). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng").

## 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

### 3.2 Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con được lập phù hợp với Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym ngày 22 tháng 5 năm 2017 và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym ngày 22 tháng 5 năm 2017 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phê duyệt Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu như được trình bày tại *Thuyết minh số 3.4* 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 tháng 12 năm 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 tháng 12 năm 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 tháng 12 năm 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 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

### 3.2 *Chuẩn mực và Hệ thống kế toán áp dụng* (tiếp theo)

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Do đó, bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và ngoài ra, báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước ban hành là các khoản mục không có số dư.

### 3.3 *Hợp nhất báo cáo tài chính*

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017. Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền, trực tiếp hay gián tiếp, chi phối các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhằm thu được lợi ích từ các hoạt động của các đơn vị đó.

Báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi hoặc lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của các cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ và được trình bày riêng biệt với phần vốn chủ sở hữu của các cổ đông của Ngân hàng trong phần vốn chủ sở hữu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ.

Ảnh hưởng do các thay đổi trong tỷ lệ sở hữu công ty con mà không làm mất quyền kiểm soát được hạch toán vào lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/lỗ lũy kế.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

### 3.4 Chính sách kế toán đối với các khoản mục chính theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt

Vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín với thời gian thực hiện đến hết năm 2025 và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym. Nội dung tóm tắt các kiến nghị được phê duyệt như sau:

- ▶ Lãi dự thu: cho phép Ngân hàng khoan số lãi dự thu đã ghi nhận của các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng trên báo cáo tài chính của Ngân hàng đến ngày 31 tháng 12 năm 2015 và phân bổ dần số lãi và phí dự thu này vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (Thuyết minh số 16.2).
- ▶ Dự phòng rủi ro tín dụng: cho phép Ngân hàng thực hiện giải pháp trích lập và phân bổ dự phòng rủi ro tín dụng theo năng lực tài chính theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh số 10.1 và số 12).
- ▶ Trái phiếu VAMC: cho phép Ngân hàng thực hiện việc trích lập dự phòng đối với trái phiếu VAMC theo năng lực tài chính trong thời hạn trái phiếu VAMC (Thuyết minh số 12).
- ▶ Các tài sản tồn đọng: yêu cầu Ngân hàng xây dựng các biện pháp và lộ trình xử lý cụ thể, đảm bảo sớm xử lý dứt điểm các tài sản đã nhận cần trừ nợ nhằm thu hồi vốn cho Ngân hàng. Cho phép Ngân hàng được bán nợ và các tài sản tồn đọng cho các tổ chức, cá nhân theo giá thị trường, trường hợp giá bán nợ thấp hơn dư nợ gốc thì phần chênh lệch giữa giá bán và dư nợ được phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa là 5 năm kể từ thời điểm bán (Thuyết minh số 16).
- ▶ Các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần vượt 11% vốn điều lệ công ty được góp vốn và sở hữu chéo: chấp thuận lộ trình xử lý các khoản đầu tư, góp vốn, mua cổ phần để đảm bảo tuân thủ quy định hiện hành theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (Thuyết minh số 13 và số 14).

### 3.5 Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được lập dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

### 3.6 Hoạt động liên tục

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và các công ty con đã thực hiện các biện pháp cần thiết để duy trì hoạt động kinh doanh liên tục như tăng cường cho vay khách hàng mới 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, triển khai các sản phẩm, dịch vụ mới kiểm soát chặt chẽ các khoản chi phí hoạt động... Đồng thời, Ban Tổng Giám đốc cũng triển khai thực hiện các phương án xử lý nợ và tái cấu trúc Ngân hàng theo các nội dung của Đề án sáp nhập và Đề án tái cơ cấu đã được sự phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và các công ty con tin tưởng rằng với việc thực hiện các biện pháp nêu trên thì Ngân hàng và các công ty con sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh trong thời gian tới. Vì vậy, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

### 3.7 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán Ngân hàng và các công ty con sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2016 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016.

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

### 4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, đá quý, tiền gửi thanh toán với Ngân hàng Nhà nước ("NHNN"), tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền kể từ ngày mua khoản đầu tư đó.

### 4.2 Hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được ghi nhận theo số tiền đã thanh toán để mua nợ và được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Nếu thu được tiền lãi của khoản nợ bao gồm cả tiền lãi từ trước khi Ngân hàng và các công ty con mua khoản nợ đó, Ngân hàng và các công ty con phải phân bổ số tiền lãi theo nguyên tắc: (i) ghi giảm giá trị của khoản mua nợ số tiền lãi trước khi mua; (ii) ghi nhận là thu nhập số tiền lãi của kỳ sau khi Ngân hàng và các công ty con mua nợ.

Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro các khoản mua nợ theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh số 4.4*.

### 4.3 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay, ứng trước và cho thuê tài chính khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.4 Dự phòng rủi ro tín dụng

Việc trích lập dự phòng chung và cụ thể của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, cho thuê tài chính và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh số 3.4).

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, cho thuê tài chính và ủy thác cấp tín dụng được thực hiện theo phương pháp định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"), cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li><li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc</li><li>▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng.</li></ul>
		(e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.4 Dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNN Việt Nam công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng và các công ty con mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng và các công ty con phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Khi Ngân hàng và các công ty con tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng và các công ty con.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.5 Bán nợ cho Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam ("VAMC")

Ngân hàng và các công ty con thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 9 tháng 7 năm 2013 về "Thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam", Thông tư số 19/2013/TT-NHNN "Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam", Thông tư số 14/2015/TT-NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung Thông tư số 19/2013/TT-NHNN và Công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc "Hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD". Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành.

Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng và các công ty con tiến hành hạch toán tất toán gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ đi dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ bán. Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng và các công ty con sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Thu nhập khác".

### 4.6 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Tiền lãi và cổ tức thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở thực thu.

Chứng khoán kinh doanh được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 7 tháng 12 năm 2009 ("Thông tư 228") và Thông tư số 89/2013/TT-BTC ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013 ("Thông tư 89") sửa đổi, bổ sung Thông tư 228.

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết được xác định trên cơ sở tham khảo giá khớp lệnh (giá giao dịch đóng cửa niêm yết trên thị trường chứng khoán) tại ngày 30 tháng 6 năm 2017.
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) thì giá trị thị trường được xác định là giá giao dịch bình quân hệ thống tại ngày lập dự phòng.
- ▶ Đối với các chứng khoán của các công ty chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM) thì giá trị thị trường được xác định là giá trung bình trên cơ sở tham khảo báo giá được cung cấp bởi tối thiểu ba (3) công ty chứng khoán có quy mô lớn và uy tín trên thị trường chứng khoán.
- ▶ Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được phản ánh theo giá gốc.

Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh" trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết thì tiến hành trích lập dự phòng rủi ro như được trình bày tại Thuyết minh số 4.4.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.7 Chứng khoán đầu tư

#### 4.7.1 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

##### (i) Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng và các công ty con. 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 số 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 xấu đó.

Trái phiếu đặc biệt cần được định kỳ trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16 tháng 6 năm 2016 của NHNN Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN.

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, tổ chức tín dụng bán nợ phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$  là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ  $m$ ;
- $X_{m-1}$  là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ  $m-1$ ;
- $Y$  là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- $n$  là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- $m$  là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- $Z_m$  là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ  $m$ ).  
Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào "Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự".

Trường hợp  $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$  thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ( $X_{(m)}$ ) được tính là không (0).

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng". Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Việc trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh số 3.4).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

#### 4.7.1 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (tiếp theo)

##### (ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác là các chứng khoán nợ được Ngân hàng và các công ty con mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng và các công ty con có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá. Chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng và các công ty con theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Đối với chứng khoán doanh nghiệp chưa niêm yết thì dự phòng rủi ro tín dụng được tính toán và trích lập tương tự như dự phòng các khoản cho vay trình bày ở *Thuyết minh số 4.4*. Đối với các chứng khoán nợ khác thì dự phòng giảm giá được trích lập khi có bằng chứng cho thấy có sự suy giảm giá trị. 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. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

#### 4.7.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng và các công ty con nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng và các công ty con không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Định kỳ, chứng khoán vốn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán vốn được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89. 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. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận, đo lường, xem xét về khả năng giảm giá và trích lập dự phòng tương tự như chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn như trình bày ở *Thuyết minh số 4.7.1(ii)*.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.8 *Hợp đồng mua và cam kết bán lại*

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được xem là thu nhập lãi và được dự thu theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Việc trích lập dự phòng cho các hợp đồng mua và cam kết bán lại được thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh số 3.4).

### 4.9 *Góp vốn, đầu tư dài hạn*

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác, có thời hạn thu hồi hoặc thanh toán vốn trên 1 năm. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá nếu có.

Dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế được đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh).

Đối với khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế (theo mệnh giá) trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con (theo mệnh giá) tại tổ chức kinh tế theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

### 4.10 *Tài sản cố định hữu hình*

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và các công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định hữu hình; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định hữu hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.11 Tài sản cố định vô hình

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và các công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng.

Các chi phí nâng cấp và đổi mới tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản và các chi phí khác được hạch toán vào kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ.

### 4.12 Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu thông qua xem xét thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

#### 4.12.1 Tài sản đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

#### 4.12.2 Tài sản cho thuê

Ngân hàng và các công ty con ghi nhận giá trị tài sản cho thuê tài chính là khoản phải thu trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ bằng giá trị đầu tư thuần trong hợp đồng cho thuê tài chính. Các khoản phải thu về cho thuê tài chính được ghi nhận là khoản phải thu vốn gốc và doanh thu tài chính từ khoản đầu tư và dịch vụ của bên cho thuê. Ngân hàng và các công ty con phân bổ doanh thu tài chính trong suốt thời gian cho thuê dựa trên lãi suất thuê cố định trên số dư đầu tư thuần cho thuê tài chính.

Ngân hàng và các công ty con ghi nhận tài sản cho thuê hoạt động trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Doanh thu cho thuê hoạt động được ghi nhận theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê, không phụ thuộc vào phương thức thanh toán. Chi phí cho thuê hoạt động, bao gồm cả khấu hao tài sản cho thuê, được ghi nhận là chi phí trong kỳ khi phát sinh.

### 4.13 Khấu hao và hao mòn

Khấu hao và hao mòn của tài sản cố định được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định như sau:

Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Máy móc thiết bị	3 - 15 năm
Phương tiện vận chuyển	6 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm
Quyền sử dụng đất có thời hạn	14 - 53 năm
Phần mềm máy vi tính	4 - 5 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng và các công ty con được Nhà nước giao không thời hạn thì không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được trích khấu hao theo thời gian sử dụng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.14 Các khoản phải thu

#### 4.14.1 Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc. Nợ phải thu khó đòi được Ngân hàng và các công ty con thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.4*.

#### 4.14.2 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào "*Chi phí hoạt động*" trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Thông tư 228 và Thông tư 89 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

### 4.15 Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

### 4.16 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

### 4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng và các công ty con đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

### 4.18 Quý Phát triển Khoa học và Công nghệ

Theo các quy định có liên quan và Công văn số 10186/NHNN-TCKKT ngày 24 tháng 12 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam gửi cho Ngân hàng, Quý Phát triển Khoa học và Công nghệ được ghi nhận ngay vào chi phí quản lý chung khi Quý này được trích lập và ghi có vào một tài khoản riêng trong các khoản phải trả khác. Sau đó, Quý này sẽ được sử dụng cho các chi phí tài sản cố định hoặc chi phí hoạt động mà chi phí này được phép sử dụng Quý này để bù trừ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.19 Vốn

#### *Vốn điều lệ*

Vốn góp từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

#### *Thặng dư vốn cổ phần*

Ngân hàng và các công ty con phản ánh vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần phần chênh lệch tăng do phát hành cổ phiếu cao hơn mệnh giá và chênh lệch tăng, giảm so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ.

#### *Cổ phiếu quỹ*

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng và các công ty con mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng và các công ty con không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

### 4.20 Ghi nhận thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và Thông tư 09 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại trừ các khoản lãi dự thu đang được Ngân hàng và các công ty con thực hiện theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (*Thuyết minh số 3.4*). Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng và các công ty con thực nhận.

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

Doanh thu từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng và các công ty con được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thường nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng và các công ty con mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNN Việt Nam quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.21 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng và các công ty con, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng và các công ty con được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 tại *Thuyết minh số 49*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng và các công ty con được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán.

Đồng tiền được sử dụng trên báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài (bao gồm Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia, Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào) là đô la Mỹ và KIP Lào. Báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài này được chuyển đổi theo nguyên tắc sau để hợp nhất vào báo cáo tài chính của Ngân hàng:

- Tài sản và nợ phải trả (cả khoản mục tiền tệ và phi tiền tệ) của các công ty con ở nước ngoài được quy đổi theo tỷ giá cuối kỳ;
- Các khoản mục về doanh thu, thu nhập khác và chi phí của các công ty con ở nước ngoài được quy đổi theo tỷ giá bình quân;
- Chênh lệch hối đoái phát sinh khi chuyển đổi báo cáo tài chính của các công ty con ở nước ngoài được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá trong phần vốn chủ sở hữu của Ngân hàng.

### 4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp

#### 4.22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng số tiền dự kiến được thu hồi từ hoặc phải nộp cho cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

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

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

Các báo cáo thuế của Ngân hàng và các công ty con 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 báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

#### 4.22.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ giữa cơ sở tính thuế thu nhập doanh nghiệp của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ:

- ▶ Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán và lợi nhuận tính thuế (hoặc lỗ tính thuế) thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch;
- ▶ Các chênh lệch tạm thời chịu thuế gắn liền với các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh khi có khả năng kiểm soát thời gian hoàn nhập khoản chênh lệch tạm thời và chắc chắn khoản chênh lệch tạm thời sẽ không được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận cho tất cả những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ:

- ▶ Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế (hoặc lỗ tính thuế) thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ phát sinh từ các khoản đầu tư vào các công ty con, công ty liên kết và các khoản vốn góp liên doanh, tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận khi chắc chắn là chênh lệch tạm thời sẽ được hoàn nhập trong tương lai có thể dự đoán được và có lợi nhuận chịu thuế để sử dụng được khoản chênh lệch tạm thời đó.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại đến mức độ bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ kế toán khi tài sản được thu hồi hay công nợ được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực vào ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ ngoại 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 doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.22 Thuế thu nhập doanh nghiệp (tiếp theo)

#### 4.22.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (tiếp theo)

Ngân hàng và các công ty con chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

#### 4.23 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

*Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng và các công ty con không chịu rủi ro*

Ngân hàng có thực hiện các hoạt động ủy thác quản lý giữ hộ tài sản. Các tài sản phi tiền tệ giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và các công ty con và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

*Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng và các công ty con chịu rủi ro*

Ngân hàng và các công ty con thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng. Ngân hàng và các công ty con ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với cho vay lại khách hàng được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và được trình bày tại *Thuyết minh số 4.3 và số 4.4*.

#### 4.24 Cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng và các công ty con chỉ thực hiện phân loại nợ cho các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là “cam kết ngoại bảng”) vào các nhóm quy định tại Điều 10 của Thông tư 02 để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

#### 4.25 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

*Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi ngoại tệ*

Ngân hàng và các công ty con ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn và hoán đổi nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục “*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*” trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán.

Các hợp đồng hoán đổi là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng hoán đổi được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục “*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*” trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối kỳ kế toán.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 4. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

### 4.25 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ (tiếp theo)

#### *Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ*

Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ được theo dõi ở ngoại bảng, chênh lệch giữa giá trị thị trường và giá dự kiến của hợp đồng được ghi nhận tại mỗi thời điểm đánh giá lại như một khoản mục tài sản - khoản mục "Lãi phải thu từ giao dịch quyền chọn" hoặc khoản mục công nợ - khoản mục "Lãi phải trả từ giao dịch quyền chọn".

#### *Các hợp đồng giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền*

Đối với các hợp đồng giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền, chênh lệch lãi suất tính trên giá trị VND và ngoại tệ hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

### 4.26 Bù trừ

Tài sản và công nợ tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ chỉ khi Ngân hàng và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng và các công ty con dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

### 4.27 Lợi ích của nhân viên

#### 4.27.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng và các công ty con khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 18,00% lương cơ bản hàng tháng của họ. Theo Quyết định 595/2017/QĐ-BHXH, tỷ lệ đóng góp áp dụng từ ngày 1 tháng 6 năm 2017 là 17,50%. Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con không phải có một nghĩa vụ nào khác.

#### 4.27.2 Trợ cấp thôi việc tự nguyện

Theo Bộ Luật Lao động, Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Tiền lương làm căn cứ tính trợ cấp thôi việc là tiền lương theo hợp đồng lao động, được tính bình quân của sáu tháng liền kề của người lao động trước khi thôi việc.

#### 4.27.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1,00% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1,00% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 5. TIỀN MẶT, VÀNG BẠC VÀ ĐÁ QUÝ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	5.140.129	3.898.711
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.769.164	1.764.084
Vàng	78.847	161.974
Vàng nữ trang	41.891	36.922
Kim loại quý, đá quý khác	10.516	11.232
Chứng từ có giá bằng ngoại tệ	-	52
	<b>7.040.547</b>	<b>5.872.975</b>

## 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam		
- Bằng VND	6.530.952	7.267.614
- Bằng ngoại tệ	662.144	726.644
Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia ("NHQG") Campuchia	568.032	667.685
Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương ("NHTW") Lào	425.168	292.369
	<b>8.186.296</b>	<b>8.954.312</b>

Tiền gửi tại NHNN Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNN Việt Nam. Số dư bình quân tiền gửi thanh toán của Ngân hàng tại NHNN Việt Nam không thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng. Số tiền dự trữ bắt buộc trong tháng được tính bằng số dư tiền gửi huy động bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc thực tế như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017	Ngày 31 tháng 12 năm 2016
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%

Tiền gửi tại NHTW Lào bao gồm tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi dự trữ bắt buộc và quỹ dự phòng vốn. Theo quy định của NHTW Lào, Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào phải duy trì một khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc, với mức bằng 5% tiền gửi bằng LAK và 10% tiền gửi bằng ngoại tệ dưới 12 tháng của khách hàng. Trong năm, Ngân hàng đã tuân thủ theo các yêu cầu duy trì tiền gửi dự trữ bắt buộc của NHNN Lào.

Tiền gửi tại NHQG Campuchia bao gồm tiền ký quỹ 10% vốn góp thành lập và các quỹ dự trữ bắt buộc theo quy định của NHQG Campuchia.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 7. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

### 7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>722.971</b>	<b>1.179.276</b>
Bằng VND	55.196	181.517
Bằng ngoại tệ	667.775	997.759
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>1.984.565</b>	<b>1.192.804</b>
Bằng VND	1.900.000	1.050.000
Bằng ngoại tệ	84.565	142.804
	<b>2.707.536</b>	<b>2.372.080</b>

### 7.2 Cho vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Cho vay các TCTD khác</b>	<b>332.346</b>	<b>112.808</b>
Cho vay các TCTD khác bằng VND	552	552
Cho vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	331.794	112.256
<b>Dự phòng rủi ro cho vay TCTD khác (Thuyết minh số 12.1)</b>	<b>(552)</b>	<b>(552)</b>
	<b>331.794</b>	<b>112.256</b>

### 7.3 Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Nợ đủ tiêu chuẩn</b>	<b>2.316.359</b>	<b>1.305.060</b>
Tiền gửi có kỳ hạn	1.984.565	1.192.804
Cho vay các TCTD	331.794	112.256
<b>Nợ có khả năng mất vốn</b>	<b>552</b>	<b>552</b>
Cho vay các TCTD	552	552
	<b>2.316.911</b>	<b>1.305.612</b>

Nợ có khả năng mất vốn là khoản cho vay một quỹ tín dụng nhân dân phát sinh từ năm 2012. Hiện nay, quỹ tín dụng này đã giải thể và Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng cho khoản cho vay này.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Vốn</b>		
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	98.925	105.624
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>		
Dự phòng giảm giá chứng khoán	(1.395)	(15.733)
	<b>97.530</b>	<b>89.891</b>

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Vốn</b>		
Đã niêm yết	35.675	42.374
Chưa niêm yết	63.250	63.250
	<b>98.925</b>	<b>105.624</b>

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	15.733	29.507
Hoàn nhập trong kỳ (Thuyết minh số 29)	(14.338)	(700)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.395</b>	<b>28.807</b>

## 9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá cuối kỳ)	
		Tài sản Triệu đồng	Nợ phải trả Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	762.664	-	3.197
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.756.884	28.095	-
	5.519.548	28.095	3.197
<b>Số thuần</b>		<b>24.898</b>	
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2016</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.295.812	4.265	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	5.577.306	11.157	-
	6.873.118	15.422	-
<b>Số thuần</b>		<b>15.422</b>	

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 10. CHO VAY VÀ CHO THUÊ TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	211.088.453	191.182.625
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	4.472.975	4.208.122
Cho thuê tài chính	1.531.544	1.553.330
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.335.677	1.845.166
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	111.003	60.010
Cho vay khác	2.671	10.412
	<b>218.542.323</b>	<b>198.859.665</b>

### 10.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay và cho thuê tài chính

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	197.249.345	182.519.558
Nợ cần chú ý	4.805.308	2.594.763
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.337.541	2.613.243
Nợ nghi ngờ	3.844.884	2.621.783
Nợ có khả năng mất vốn	11.305.245	8.510.318
	<b>218.542.323</b>	<b>198.859.665</b>

Bao gồm trong nợ đủ tiêu chuẩn tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là một số khoản cho vay sẽ được xử lý theo các giải pháp nêu trong Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt với tổng dư nợ là 4.630.494 triệu đồng.

Các khoản nợ cho vay và cho thuê tài chính của Ngân hàng và các công ty con đang được trích lập dự phòng rủi ro tín dụng dựa trên năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu (Thuyết minh số 3.4).

### 10.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay và cho thuê tài chính

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	92.219.681	78.542.526
Nợ trung hạn	72.075.553	74.032.192
Nợ dài hạn	54.247.089	46.284.947
	<b>218.542.323</b>	<b>198.859.665</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 10. CHO VAY VÀ CHO THUÊ TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 10.3 Phân tích dư nợ cho vay và cho thuê tài chính theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>	<b>97.259.511</b>	<b>44,50</b>	<b>94.809.681</b>	<b>47,68</b>
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	47.275.657	21,63	43.300.580	21,77
Công ty cổ phần khác	39.711.003	18,17	42.016.419	21,13
Doanh nghiệp tư nhân	4.603.987	2,11	4.954.130	2,49
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.763.534	0,81	1.357.465	0,68
Công ty Nhà nước	1.130.741	0,52	646.741	0,33
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	931.869	0,43	959.847	0,48
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	818.816	0,37	789.786	0,40
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	140.446	0,06	113.028	0,06
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	114.054	0,05	113.426	0,06
Hộ kinh doanh, cá nhân	24.953	0,01	25.100	0,01
Công ty hợp danh	425	0,00	572	0,00
Khác	744.026	0,34	532.587	0,27
<b>Cho vay cá nhân</b>	<b>121.282.812</b>	<b>55,50</b>	<b>104.049.984</b>	<b>52,32</b>
	<b>218.542.323</b>	<b>100,00</b>	<b>198.859.665</b>	<b>100,00</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 10. CHO VAY VÀ CHO THUÊ TÀI CHÍNH KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 10.4 Phân tích dư nợ cho vay và cho thuê tài chính theo ngành

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Hoạt động liên quan kinh doanh tài sản và dịch vụ tư vấn	40.673.521	18,61	42.017.143	21,13
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	30.548.415	13,98	24.287.126	12,21
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy, và xe có động cơ khác	25.664.357	11,74	23.648.175	11,89
Công nghiệp chế biến, chế tạo	24.088.804	11,02	21.499.538	10,81
Xây dựng	22.637.231	10,36	23.406.963	11,77
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	21.736.438	9,95	18.734.648	9,42
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	14.254.503	6,52	10.082.918	5,07
Giáo dục, đào tạo	4.907.209	2,25	4.538.212	2,28
Vận tải kho bãi	4.019.287	1,84	3.732.629	1,88
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	2.320.741	1,06	1.838.419	0,92
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	2.297.882	1,05	1.903.493	0,96
Y tế và hoạt động cứu trợ xã hội	2.282.320	1,04	1.973.137	0,99
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	2.165.078	0,99	2.072.769	1,04
Khai khoáng	1.701.301	0,78	1.622.798	0,82
Hoạt động của đảng Cộng sản, tổ chức chính trị xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	784.805	0,36	704.231	0,35
Nghệ thuật vui chơi, giải trí	409.529	0,19	398.816	0,20
Thông tin và truyền thông	96.816	0,04	82.166	0,04
Hoạt động chuyên môn khoa học và công nghệ	87.204	0,04	91.416	0,05
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	45.225	0,02	53.533	0,03
Hoạt động dịch vụ khác	17.821.657	8,15	16.171.535	8,13
	<b>218.542.323</b>	<b>100,00</b>	<b>198.859.665</b>	<b>100,00</b>

### 10.5 Phân tích dư nợ cho vay và cho thuê tài chính theo tiền tệ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017		Ngày 31 tháng 12 năm 2016	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Bằng VND	204.880.130	93,75	186.461.228	93,77
Bằng ngoại tệ và vàng	13.662.193	6,25	12.398.437	6,23
	<b>218.542.323</b>	<b>100,00</b>	<b>198.859.665</b>	<b>100,00</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Mua nợ bằng ngoại tệ	707.882	757.528
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (Thuyết minh số 12)	(5.309)	(5.780)
	<b>702.573</b>	<b>751.748</b>

Giá trị nợ gốc của khoản nợ đã mua như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Nợ gốc đã mua	<b>796.299</b>	<b>786.643</b>

Tình hình phân loại nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và dự phòng rủi ro các khoản mua nợ tương ứng của Ngân hàng và các công ty con như sau:

Phân loại	Dư nợ cho vay Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng số dự phòng Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	<b>707.882</b>	-	<b>(5.309)</b>	<b>(5.309)</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ như sau:

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	-	5.780	5.780
Số hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh số 12)	-	(471)	(471)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	-	<b>5.309</b>	<b>5.309</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 12. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng và các công ty con thực hiện việc phân loại nợ theo Điều 10 của Thông tư 02 và Thông tư 09 của NHNN Việt Nam và theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng và các công ty con. Theo nội dung của Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.4*), Ngân hàng và các công ty con được phép trích lập dự phòng rủi ro tín dụng dựa trên năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu.

Số dư dự phòng rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ bao gồm:

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.1	552	552
Dự phòng rủi ro cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	12.2	2.430.117	2.431.588
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	11	5.309	5.780
Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12.3	1.674.237	1.649.681
Dự phòng chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	13.4	22.500	7.500
Dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng	16.4	162.461	143.007
		<b>4.295.176</b>	<b>4.238.108</b>

Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ bao gồm:

	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số trích lập dự phòng rủi ro cho vay và cho thuê khách hàng	12.2	13.460	56.992
Số hoàn nhập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	11	(471)	(300)
Số trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12.3	38.285	(14.116)
Số trích lập dự phòng chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	13.4	15.000	-
Số trích lập dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng	16.4	19.454	-
		<b>85.728</b>	<b>42.576</b>

### 12.1 Dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác

Tình hình phân loại nợ tại thời điểm ngày 30 tháng 6 năm 2017 và dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác tương ứng của Ngân hàng và các công ty con như sau:

Phân loại	Số dư tiền gửi và cho vay Triệu đồng	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng số dự phòng Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.316.359	-	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	552	(552)	-	(552)
	<b>2.316.911</b>	<b>(552)</b>	<b>-</b>	<b>(552)</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 12. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

### 12.1 Dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (tiếp theo)

Thay đổi dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	552	552
Số trích lập dự phòng trong kỳ	-	-
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>552</b>	<b>552</b>

### 12.2 Dự phòng rủi ro cho vay và cho thuê tài chính khách hàng

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

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	915.954	1.515.634	2.431.588
Số trích lập dự phòng trong kỳ	(26.355)	39.815	13.460
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC trong kỳ (Thuyết minh số 13.(v))	(15.158)	-	(15.158)
Chênh lệch tỷ giá	268	(41)	227
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>874.709</b>	<b>1.555.408</b>	<b>2.430.117</b>

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

	Dự phòng cụ thể Triệu đồng	Dự phòng chung Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	883.833	1.372.959	2.256.792
Số trích lập dự phòng trong Quý I	7.494	34.932	42.426
Chênh lệch tỷ giá	(100)	(88)	(188)
Số dư dự phòng rủi ro tại ngày 31 tháng 3 năm 2016	891.227	1.407.803	2.299.030
Số trích lập dự phòng trong Quý II	13.023	1.543	14.566
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC trong Quý II	(629)	-	(629)
Chênh lệch tỷ giá	133	85	218
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>903.754</b>	<b>1.409.431</b>	<b>2.313.185</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 12. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

### 12.3 Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Tình hình trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong kỳ theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.4*) như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	1.649.681	1.378.545
Số trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	38.285	(14.116)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ	(13.729)	(102)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>1.674.237</b>	<b>1.364.327</b>

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>29.879.413</b>	<b>27.589.161</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>29.547.238</b>	<b>27.221.580</b>
Trái phiếu Chính phủ (i)	29.496.552	27.045.792
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành (ii)	50.686	175.788
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>332.175</b>	<b>367.581</b>
Do các tổ chức tín dụng trong nước phát hành (iii)	233.782	264.832
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	97.832	102.195
Do các tổ chức kinh tế nước ngoài phát hành	561	554
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>41.958.574</b>	<b>39.292.300</b>
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành (iv)	3.000.000	1.000.000
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (v)	38.758.453	37.300.913
Trái phiếu Chính phủ (vi)	200.121	991.387
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư</b>	<b>(1.810.857)</b>	<b>(1.848.320)</b>
Chứng khoán sẵn sàng để bán	(114.120)	(191.139)
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(1.674.237)	(1.649.681)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	(22.500)	(7.500)
<b>70.027.130</b>	<b>65.033.141</b>	

- (i) Trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 3 đến 10 năm và lãi suất từ 5,00%/năm đến 11,10%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 4.480.673 triệu đồng để đảm bảo cho các khoản vay tại các TCTD khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN Việt Nam (*Thuyết minh số 36.2*). Tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, tổng dư nợ vay cầm cố, thế chấp tại TCTD khác là 1.624.310 triệu đồng (*Thuyết minh số 17.2*).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

- (ii) Trái phiếu do Ngân hàng Phát triển Việt Nam phát hành có thời hạn 15 năm và lãi suất 9,00%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trái phiếu này đang được cầm cố để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN Việt Nam (*Thuyết minh số 36.2*).
- (iii) Đây là số cổ phiếu của ba (03) TCTD trong nước được tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam sau khi sáp nhập và Ngân hàng hiện đang tiến hành xử lý các khoản đầu tư này theo kế hoạch và lộ trình trong Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.4*).
- (iv) Bao gồm trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành là các trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn 5 năm, lãi suất 9,75%/năm, đáo hạn vào ngày 30 tháng 12 năm 2018 và các trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn 10 năm, lãi suất 10%/năm, đáo hạn vào ngày 24 tháng 12 năm 2019.
- (v) Đây là các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành dùng để mua các khoản nợ xấu của Ngân hàng, có kỳ hạn 5 năm với lãi suất 0%. Biến động tăng/(giảm) của trái phiếu VAMC trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	37.300.913	14.142.479
Tăng trong kỳ	1.605.627	2.246.543
Tắt toán trong kỳ	(148.087)	(143.193)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>38.758.453</b>	<b>16.245.829</b>

Trong kỳ, Ngân hàng và các công ty con đã bán nợ cho VAMC với tổng giá trị là 1.620.785 triệu đồng và thực hiện xử lý dự phòng rủi ro là 15.158 triệu đồng (*Thuyết minh số 12.2*), đồng thời nhận các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành với mệnh giá là 1.605.627 triệu đồng.

- (vi) Đây là trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn 3 năm và lãi suất từ 5,40%/năm đến 5,80%/năm, tiền lãi trả hàng năm.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

### 13.1 Tình trạng niêm yết chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>29.547.238</b>	<b>27.221.580</b>
Đã niêm yết	29.547.238	27.221.580
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>332.175</b>	<b>367.581</b>
Đã niêm yết	29.785	65.198
Chưa niêm yết	302.390	302.383
	<b>29.879.413</b>	<b>27.589.161</b>

Bao gồm trong chứng khoán vốn chưa niêm yết là khoản đầu tư vào Công ty Cổ phần Kinh doanh Thủy Hải Sản Sài Gòn với số tiền là 32.397 triệu đồng. Đây là khoản đầu tư của Ngân hàng TMCP Phương Nam trước khi sáp nhập và được ủy quyền cho cá nhân đứng tên sở hữu. Ngân hàng đã trích lập toàn bộ dự phòng khoản đầu tư này và đang tiến hành xử lý theo kế hoạch và lộ trình trong Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (Thuyết minh số 3.4).

### 13.2 Tình trạng niêm yết của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Đã niêm yết	200.121	991.387
Chưa niêm yết	41.758.453	38.300.913
	<b>41.958.574</b>	<b>39.292.300</b>

### 13.3 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

<u>Phân loại</u>	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Trái phiếu do tổ chức kinh tế trong nước phát hành</b>		
Nợ đủ tiêu chuẩn	<b>3.000.000</b>	<b>1.000.000</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

### 13.4 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư trong kỳ như sau:

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Số dư đầu kỳ</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	191.139	193.355
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	1.649.681	1.378.545
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) (Thuyết minh số 12)	7.500	7.500
	<u>1.848.320</u>	<u>1.579.400</u>
<b>Trích lập/(hoàn nhập) trong kỳ</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh số 30)	(77.019)	161
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (được hạch toán vào chi phí dự phòng rủi ro tín dụng) (Thuyết minh số 12.3)	38.285	(14.116)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Thuyết minh số 12)	15.000	-
<b>Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro trong kỳ</b>		
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	(13.729)	(102)
	<u>(37.463)</u>	<u>(14.057)</u>
<b>Số dư cuối kỳ</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	114.120	193.516
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	1.674.237	1.364.327
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) (Thuyết minh số 12)	22.500	7.500
	<u>1.810.857</u>	<u>1.565.343</u>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Đầu tư dài hạn khác	880.575	880.575
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(304.703)	(360.236)
	<b>575.872</b>	<b>520.339</b>

### 14.1 Đầu tư dài hạn khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Đầu tư vào các tổ chức tín dụng khác Chưa niêm yết	1.634	1.634
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế Đã niêm yết (i)	438.653	438.653
Chưa niêm yết (ii)	440.288	440.288
	880.575	880.575
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(304.703)	(360.236)
	<b>575.872</b>	<b>520.339</b>

- (i) Khoản đầu tư vào các tổ chức kinh tế đã niêm yết là khoản đầu tư vào Công ty Cổ phần Đầu tư xây dựng Bình Chánh được nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam với số tiền là 438.653 triệu đồng và tỷ lệ sở hữu là 13%. Ngân hàng đã bán toàn bộ khoản đầu tư này vào ngày 28 tháng 7 năm 2017.
- (ii) Bao gồm trong khoản đầu tư vào các tổ chức kinh tế chưa niêm yết là khoản đầu tư vào Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam được nhận từ đơn vị sáp nhập với tỷ lệ sở hữu 9,38%. Ngoài ra, tại ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng cũng đang tạm ứng cho một cá nhân đầu tư vào công ty này với tỷ lệ sở hữu 8,31%. Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng khoản đầu tư này và sẽ thực hiện việc điều chỉnh giảm tỷ lệ sở hữu xuống dưới 11% theo đúng quy định của NHNN Việt Nam (Thuyết minh số 16.1).

### 14.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	360.236	303.301
(Hoàn nhập)/trích lập trong kỳ (Thuyết minh số 33)	(55.533)	43.035
Số dư cuối kỳ	<b>304.703</b>	<b>346.336</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH

### 15.1 Tài sản cố định hữu hình

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu đồng</i>	<i>Máy móc thiết bị Triệu đồng</i>	<i>Phương tiện vận chuyển Triệu đồng</i>	<i>TSCĐ khác Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	4.180.448	1.922.004	565.808	188.699	6.856.959
Tăng do mua mới trong kỳ	1.660	37.394	21.604	34.990	95.648
Tăng do nâng cấp	-	852	-	164	1.016
Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định ( <i>Thuyết minh số 16.1</i> )	7.736	44.168	-	429	52.333
Kết chuyển từ tài sản nhận cần trừ nợ	17.460	-	-	-	17.460
Thanh lý, nhượng bán	(2.678)	(2.590)	(1.662)	(631)	(7.561)
Chênh lệch đánh giá lại tỷ giá	(13.816)	468	(183)	(920)	(14.451)
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>4.190.810</u>	<u>2.002.296</u>	<u>585.567</u>	<u>222.731</u>	<u>7.001.404</u>
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	708.612	1.254.768	300.300	89.469	2.353.149
Khấu hao trong kỳ	57.678	84.893	23.554	9.171	175.296
Trích từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ	-	1.947	-	-	1.947
Thanh lý, nhượng bán	(1.045)	(2.465)	(1.224)	(558)	(5.292)
Chênh lệch đánh giá lại tỷ giá	(3.104)	270	(114)	(699)	(3.647)
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>762.141</u>	<u>1.339.413</u>	<u>322.516</u>	<u>97.383</u>	<u>2.521.453</u>
<b>Giá trị còn lại</b>					
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	<u>3.471.836</u>	<u>667.236</u>	<u>265.508</u>	<u>99.230</u>	<u>4.503.810</u>
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	<u>3.428.669</u>	<u>662.883</u>	<u>263.051</u>	<u>125.348</u>	<u>4.479.951</u>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

### 15.1 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Bao gồm trong máy móc thiết bị là tài sản được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ có nguyên giá là 53.012 triệu đồng. Chính sách kế toán của Ngân hàng và các công ty con áp dụng cho các tài sản này khác với các tài sản tương tự không được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ. Theo đó, chi phí khấu hao trên các tài sản này được trừ vào Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ.

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
- Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh	90.646	93.283
- Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	613.655	549.699

### 15.2 Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất Triệu đồng	Phần mềm máy vi tính Triệu đồng	Tài sản vô hình khác Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Nguyên giá</b>				
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	3.394.954	801.302	484	4.196.740
Tăng do mua mới trong kỳ	-	1.477	-	1.477
Tăng do nâng cấp	-	100	-	100
Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định (Thuyết minh số 16.1)	28.215	9.193	-	37.408
Kết chuyển từ tài sản nhận cần trừ nợ	135.013	-	-	135.013
Thanh lý, nhượng bán	(26.235)	-	-	(26.235)
Chênh lệch đánh giá lại tỷ giá	(1.742)	(101)	-	(1.843)
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	3.530.205	811.971	484	4.342.660
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>				
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	142.641	608.136	407	751.184
Hao mòn trong kỳ	12.911	36.082	34	49.027
Thanh lý, nhượng bán	(181)	-	-	(181)
Chênh lệch đánh giá lại tỷ giá	-	(172)	-	(172)
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	155.371	644.046	441	799.858
<b>Giá trị còn lại</b>				
Ngày 31 tháng 12 năm 2016	3.252.313	193.166	77	3.445.556
Ngày 30 tháng 6 năm 2017	3.374.834	167.925	43	3.542.802

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

### 15.2 Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
- Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh	1.001.083	1.030.837
- Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	505.771	438.349

## 16. TÀI SẢN CỐ KHÁC

### 16.1 Các khoản phải thu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định (a)	456.299	439.535
Các khoản phải thu khác (b)	14.872.291	16.504.159
	<b>15.328.590</b>	<b>16.943.694</b>

(a) Tài khoản này thể hiện các khoản chi phí xây dựng cơ bản dở dang của các trụ sở chi nhánh và phòng giao dịch của Ngân hàng và các công ty con và các khoản tạm ứng để mua sắm tài sản cố định. Biến động tăng/(giảm) chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	439.535	426.051
Tăng trong kỳ	115.680	184.037
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh số 15.1)	(52.333)	(99.800)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh số 15.2)	(37.408)	(18.230)
Chuyển sang chi phí chờ phân bổ và chi phí hoạt động	(9.175)	(7.856)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>456.299</b>	<b>484.202</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

Số dư chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Mặt bằng tại 306 - 308 Vườn Lài	87.029	87.029
Trụ sở văn phòng tại Thị xã Tây Ninh	71.062	71.062
Triển khai phần mềm cho đơn vị sáp nhập	43.205	43.205
Nhà đất 47 Hòa Bình, Phường Tân Thới Hòa, Quận Tân Phú, TPHCM	37.418	37.418
Nâng cấp hệ thống Cardpro	34.082	33.589
Các khoản khác	183.503	167.232
	<b>456.299</b>	<b>439.535</b>

Các tài sản trên đã được Ngân hàng và các công ty con ký hợp đồng mua, thanh toán một phần hoặc toàn bộ giá trị hợp đồng. Đến ngày 30 tháng 6 năm 2017, Ngân hàng và các công ty con vẫn đang trong quá trình xây dựng và tiến hành các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

### (b) Các khoản phải thu khác bao gồm:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Phải thu nội bộ</b>	<b>846.247</b>	<b>1.475.222</b>
Tạm ứng quỹ khen thưởng phúc lợi (i)	413.135	195.659
Tạm ứng xây dựng tòa nhà FICO (ii)	216.693	216.693
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	173.021	1.037.501
Khác	43.398	25.369
<b>Phải thu bên ngoài</b>	<b>14.026.044</b>	<b>15.028.937</b>
Tài sản nhận cán trừ nợ (iii)	6.995.607	7.984.189
Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (iv)	4.512.308	4.512.308
Phải thu từ bán chứng khoán trả chậm (vi)	762.630	762.630
Phải thu Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (v)	503.639	503.639
Phải thu liên minh thể	220.094	310.241
Tạm ứng thuế (Thuyết minh số 22)	206.128	242.188
Phải thu từ bán một phần tòa nhà FICO (vii)	158.204	158.204
Phải thu đặt cọc thuê văn phòng	139.895	128.777
Phải thu liên quan đến hoạt động khiếu nại	100.325	83.772
Phải thu đầu tư vào Công ty cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (viii)	64.800	64.800
Phải thu tiền bán trái phiếu chuyển đổi của Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	41.000	41.000
Ký quỹ cho giao dịch tương lai hàng hóa	33.903	35.571
Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	27.535	27.535
Khác	259.976	174.083
	<b>14.872.291</b>	<b>16.504.159</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.1 Các khoản phải thu (tiếp theo)

*Các khoản phải thu nội bộ:*

- (i) Đây là khoản tạm ứng quỹ khen thưởng, phúc lợi dùng để chi cho cán bộ công nhân viên. Khoản tạm ứng này sẽ được Ngân hàng và các công ty con xử lý bằng nguồn quỹ khen thưởng, phúc lợi hàng năm sau khi được Đại hội cổ đông thường niên thông qua.
- (ii) Các khoản tạm ứng nghiệp vụ này dùng để mua một phần tòa nhà FICO tại số 927 Trần Hưng Đạo, Quận 5, TP.HCM. Hiện nay, Ngân hàng đang thực hiện các thủ tục cần thiết để chuyển quyền sở hữu sang Ngân hàng.

*Các khoản phải thu bên ngoài:*

Các khoản phải thu Ngân hàng đang xử lý và thu hồi theo kế hoạch và lộ trình của Đề án tái cơ cấu đã được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.4*):

- (iii) Các tài sản nhận cầm trừ nợ này đang trong giai đoạn hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu hoặc đang trong kế hoạch xử lý để thu hồi nợ, trong đó bao gồm 5.817.682 triệu đồng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là các tài sản cầm trừ nợ tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam.

Bao gồm trong các tài sản nhận cầm trừ nợ là các khoản lỗ liên quan đến việc xử lý các tài sản này với giá trị là 45.610 triệu đồng. Theo Đề án tái cơ cấu được NHNN phê duyệt, Ngân hàng được phép phân bổ dần khoản lỗ này vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa là 5 năm kể từ thời điểm bán (*Thuyết minh số 3.4*).

- (iv) Các khoản phải thu này liên quan đến các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán được Ngân hàng tiếp nhận từ việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam, được đảm bảo bằng cổ phiếu và bất động sản. Bao gồm trong các khoản phải thu này là 3.578.618 triệu đồng được Ngân hàng trích lập dự phòng theo năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu.
- (v) Các khoản phải thu này liên quan đến hoạt động mua bán vàng giữa Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam và Ngân hàng TMCP Phương Nam phát sinh trước khi sáp nhập. Tài sản đảm bảo cho các khoản phải thu này là cổ phiếu có mệnh giá 681.145 triệu đồng. Ngân hàng trích lập dự phòng cho các khoản phải thu này theo năng lực tài chính trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu.

*Các khoản phải thu bên ngoài khác:*

- (vi) Các khoản phải thu này liên quan đến việc Ngân hàng bán trả chậm các chứng khoán đã được các khách hàng đặt cọc và thanh toán một phần.
- (vii) Khoản phải thu này liên quan đến việc Ngân hàng TMCP Phương Nam bán một phần tòa nhà FICO số 927 Trần Hưng Đạo, Quận 5, TP.HCM cho một đối tác làm trụ sở chính. Hiện nay, Ngân hàng đang hoàn thiện các thủ tục chuyển quyền sở hữu cho đối tác theo đúng quy định pháp luật.
- (viii) Khoản tạm ứng này dùng để đầu tư vào Công ty Cổ phần Thương mại Vàng Bạc Đá Quý Phương Nam của Ngân hàng TMCP Phương Nam trước khi sáp nhập và được ủy quyền cho cá nhân đứng tên sở hữu. Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng khoản phải thu này và sẽ thực hiện việc xử lý theo đúng quy định của NHNN Việt Nam (*Thuyết minh số 14.1*).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Lãi từ cho vay khách hàng (i)	22.624.845	22.922.786
Lãi từ hoạt động đầu tư (ii)	2.160.210	2.321.573
Lãi từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii)	51.612	51.612
Lãi từ tiền gửi và cho vay tại các TCTD	12.743	9.847
Lãi phải thu từ hoạt động cho thuê tài chính	5.534	9.795
Lãi từ hoạt động mua nợ	3.287	3.551
Lãi phải thu từ giao dịch hoán đổi	2.901	13.815
Lãi phải thu từ giao dịch kỳ hạn	1.365	3.493
	<b>24.862.497</b>	<b>25.336.472</b>

- (i) Bao gồm trong khoản lãi dự thu cho vay khách hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 20.042.568 triệu đồng số lãi dự thu được Ngân hàng Nhà nước cho phép khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (Thuyết minh số 3.4).
- (ii) Bao gồm trong khoản lãi từ hoạt động đầu tư tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 là 912.556 triệu đồng số lãi dự thu của các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (Thuyết minh số 16.1) và 224.537 triệu đồng lãi dự thu trái phiếu được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Các khoản lãi dự thu này được Ngân hàng Nhà nước cho phép khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (Thuyết minh số 3.4).
- (iii) Đây là lãi dự thu liên quan đến khoản ủy thác đầu tư vào một công ty (Thuyết minh 16.3) được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Khoản lãi dự thu này được Ngân hàng Nhà nước cho phép khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu do Ngân hàng xây dựng (Thuyết minh số 3.4).



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.3 Tài sản có khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Tài sản nhận cán trừ nợ (i)	1.398.049	1.437.065
Trong đó:		
- Bất động sản	671.106	700.522
- Cổ phiếu	721.034	730.634
- Khác	5.909	5.909
Chi phí chờ phân bổ (ii)	598.814	575.626
Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii)	90.000	90.000
Thu chi hộ giữa các TCTD	36.580	18.385
Đầu tư vào các thiết bị cho thuê tài chính	23.172	26.356
Tài sản có khác	14.649	24.456
	<b>2.161.264</b>	<b>2.171.888</b>

- (i) Đây là các tài sản thế chấp của khách hàng vay được gán nợ cho Ngân hàng và các công ty con để cán trừ các khoản nợ khó đòi bao gồm nợ tiền vay và các khoản phải thu khác. Ngân hàng và các công ty con đã hoàn tất các thủ tục chuyển giao quyền sở hữu các tài sản trên cho Ngân hàng và các công ty con và đang tiếp tục thực hiện xử lý các tài sản này theo quy định của NHNN Việt Nam.
- (ii) Chi phí chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí thuê tài sản, chi phí bảo trì và sửa chữa tài sản, phí quyền chọn và lãi trả trước chờ phân bổ trong thời hạn từ 1 đến 50 năm.
- (iii) Khoản phải thu này liên quan đến hoạt động ủy thác đầu tư của Ngân hàng TMCP Phương Nam vào một công ty phát sinh trước khi sáp nhập. Ngân hàng hiện đang xử lý và thu hồi theo kế hoạch và lộ trình của Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (Thuyết minh số 3.4).

### 16.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác

Tình hình phân loại nợ các tài sản có rủi ro tín dụng khác như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Nợ có khả năng mất vốn</b>		
Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán	4.512.308	4.512.308
Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư	90.000	90.000
	<b>4.602.308</b>	<b>4.602.308</b>

Bao gồm trong nợ có khả năng mất vốn là 3.668.618 triệu đồng các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán và khoản phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư đang được Ngân hàng trích lập dự phòng theo năng lực tài chính và đang xử lý, thu hồi theo kế hoạch và lộ trình của Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (Thuyết minh số 3.4).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác (tiếp theo)

Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác bao gồm:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Dự phòng rủi ro tín dụng		
- Dự phòng cụ thể (Thuyết minh số 12)	162.461	143.007
Dự phòng tài sản có khác		
- Dự phòng tài sản nhận cần trừ nợ	24.370	240.126
- Dự phòng phải thu tiền bán chứng khoán	9.917	57.850
- Dự phòng tài sản có khác	231.300	193.951
	<b>428.048</b>	<b>634.934</b>

Thay đổi dự phòng cho các tài sản có khác trong kỳ như sau:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Số dư đầu kỳ	634.934	585.804
Số trích lập dự phòng rủi ro tài sản có rủi ro tín dụng trong kỳ (Thuyết minh số 12)	19.454	-
Số (hoàn nhập)/trích lập dự phòng tài sản có khác trong kỳ (Thuyết minh số 33)	(226.340)	25.161
Số dư cuối kỳ	<b>428.048</b>	<b>610.965</b>

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Tiền gửi của các TCTD khác	1.619.152	3.341.826
Vay các TCTD khác	4.209.565	4.767.826
	<b>5.828.717</b>	<b>8.109.652</b>

### 17.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	165.771	173.280
Bằng VND	154.479	160.019
Bằng ngoại tệ	11.292	13.261
Tiền gửi có kỳ hạn	1.453.381	3.168.546
Bằng VND	500.000	2.200.000
Bằng ngoại tệ	953.381	968.546
	<b>1.619.152</b>	<b>3.341.826</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

### 17.2 Vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Vay các TCTD trong nước khác bằng VND	2.156.981	3.076.502
Vay các TCTD trong nước và ngoài nước bằng ngoại tệ	2.052.584	1.691.324
	<b>4.209.565</b>	<b>4.767.826</b>
<i>Trong đó: Vay cầm cố, thế chấp (Thuyết minh số 13.(i))</i>	1.624.310	1.985.000

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

### 18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>41.098.421</b>	<b>38.584.839</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	37.830.571	34.710.912
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.569.120	3.177.378
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	191.216	153.101
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	507.514	543.448
	<b>275.530.888</b>	<b>252.335.223</b>
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>18.304.691</b>	<b>18.922.954</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.990.843	2.508.109
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	249.518.093	225.972.376
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	4.717.261	4.931.784
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ		
	<b>413.375</b>	<b>434.250</b>
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>337.142</b>	<b>371.473</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	76.233	62.777
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ		
	<b>173.572</b>	<b>104.550</b>
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>32.138</b>	<b>13.074</b>
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	141.434	91.476
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ		
	<b>151.749</b>	<b>194.239</b>
<b>Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác</b>	<b>144.431</b>	<b>188.626</b>
Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng VND	7.318	5.613
Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng ngoại tệ		
	<b>317.368.005</b>	<b>291.653.101</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 18.2 Thuyết minh theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
<b>Tiền gửi của tổ chức kinh tế</b>	<b>34.635.179</b>	<b>37.094.758</b>
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	10.471.008	11.167.909
Công ty cổ phần khác	7.702.770	9.077.391
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	6.144.854	5.734.021
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	2.854.093	3.745.953
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	2.772.440	3.146.866
Công ty Nhà nước	1.918.620	1.668.540
Doanh nghiệp tư nhân	452.810	488.310
Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội	404.263	338.182
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	179.646	107.370
Hộ kinh doanh, cá nhân	98.445	107.180
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối	37.145	44.200
Công ty hợp danh	15.918	18.497
Khác	1.583.167	1.450.339
<b>Tiền gửi của cá nhân</b>	<b>282.414.302</b>	<b>254.328.021</b>
<b>Tiền gửi của các đối tượng khác</b>	<b>318.524</b>	<b>230.322</b>
	<b>317.368.005</b>	<b>291.653.101</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 19. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Vay từ Cathay United Bank (i)	1.121.550	1.107.950
Vay từ SMEFP (ii)	123.278	154.911
Vay từ ADB (iii)	68.124	93.449
Vay từ DOSMEP - World Bank - Department of Small and Medium Enterprise Promotion	43.765	45.722
Vay từ Rabobank Foundation	1.769	2.123
	<b>1.358.486</b>	<b>1.404.155</b>

- (i) Vốn vay hợp vốn từ các tổ chức tín dụng nước ngoài do Ngân hàng Cathay United Bank đại diện. Khoản vay nhằm mục đích bổ sung vốn phục vụ nhu cầu kinh doanh với mức lãi suất LIBOR 6 tháng cộng 3,59%/năm, thời hạn vay là 5 năm.
- (ii) Vốn tài trợ, ủy thác vay lại NHNN Việt Nam từ dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ do Chính phủ Nhật Bản tài trợ cho Chính phủ Việt Nam thông qua Cơ quan Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JICA) nhằm mục đích hỗ trợ nâng cao năng lực cạnh tranh cho các doanh nghiệp vừa và nhỏ. Số dư gồm hai (02) khoản vay từ quỹ SMEFP II và SMEFP III có cùng lãi suất là 4,92%/năm.
- (iii) Vốn tài trợ, ủy thác nhận từ Ngân hàng Phát triển Châu Á ("ADB") để tài trợ ngắn, trung và dài hạn bằng VND cho cá nhân có thu nhập thấp mua, sửa chữa nhà với lãi suất 5,52%/năm.

## 20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Các giấy tờ có giá bao gồm chứng chỉ tiền gửi và kỳ phiếu với kỳ hạn như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Dưới 12 tháng	600	600
Từ 5 năm trở lên	2.742.110	-
	<b>2.742.710</b>	<b>600</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 21. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Phải trả nội bộ</b>	<b>260.488</b>	<b>44.909</b>
Các khoản phải trả công nhân viên	226.570	653
Quỹ khen thưởng phúc lợi	11.825	25.790
Các khoản phải trả khác	22.093	18.466
<b>Phải trả bên ngoài</b>	<b>1.670.575</b>	<b>1.266.348</b>
Phải trả liên quan đến hoạt động thẻ	465.135	457.527
Khoản đặt cọc mua tài sản nhận cán trừ nợ	355.486	129.921
Phải trả công ty kiều hối nước ngoài	134.371	103.070
Các khoản phải trả khách hàng	125.612	124.222
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh số 22)	54.867	85.281
Doanh thu chờ phân bổ	53.292	42.023
Chuyển tiền phải trả	52.096	24.100
Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ	13.784	15.731
Phải trả cổ tức (Thuyết minh số 23.4)	9.754	10.199
Khác	406.178	274.274
	<b>1.931.063</b>	<b>1.311.257</b>

Biến động tăng/(giảm) của Quỹ khen thưởng phúc lợi trong kỳ như sau:

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	25.790	77.637
Trích lập quỹ trong kỳ (Thuyết minh số 23.1)	104.896	14.428
Tăng khác	1.818	2
Sử dụng quỹ trong kỳ	(120.679)	(46.772)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>11.825</b>	<b>45.295</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC

	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng	Phát sinh trong kỳ		Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng
		Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	
Thuế giá trị gia tăng	25.013	164.456	(166.825)	22.644
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(219.647)	64.196	(38.658)	(194.109)
Các loại thuế khác	37.727	127.764	(145.287)	20.204
	<b>(156.907)</b>	<b>356.416</b>	<b>(350.770)</b>	<b>(151.261)</b>

Trong đó:

Tạm ứng thuế (Thuyết minh số 16.1)	(242.188)			(206.128)
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh số 21)	85.281			54.867

### Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN")

Ngân hàng và các công ty con ở Việt Nam có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế trong kỳ hiện hành. Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế tại Campuchia. Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 24% trên tổng lợi nhuận chịu thuế tại Lào.

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 báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Chi phí thuế TNDN trong kỳ bao gồm:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Chi phí thuế TNDN hiện hành	64.188	22.992
Điều chỉnh thuế TNDN trích thiếu trong năm trước	8	506
Chi phí/(thu nhập) thuế TNDN hoãn lại	47.694	(4.522)
	<b>111.890</b>	<b>18.976</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

### Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") (tiếp theo)

#### Thuế TNDN hiện hành

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các năm trước do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các công ty con và các quy định thuế hiện hành, và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng và các công ty con được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.

Dưới đây là đối chiếu chi phí thuế TNDN và kết quả của lợi nhuận kế toán trước thuế:

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	575.868	21.482
Điều chỉnh lợi nhuận kế toán do hợp nhất báo cáo tài chính	7.092	97.785
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế trước điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính	582.960	119.267
Thuế TNDN theo thuế suất	112.382	23.076
<i>Các khoản điều chỉnh tăng:</i>		
- Chi phí dự phòng các khoản đầu tư	-	5.449
- Chi phí không hợp lý, hợp lệ	21	364
<i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i>		
- Thu nhập không chịu thuế khác	(2.980)	(7.978)
- Hoàn nhập chi phí dự phòng tài sản có khác	(49.526)	(305)
Chi phí thuế TNDN ước tính trong kỳ	59.897	22.036
Thuế chuyển nhượng quyền sử dụng đất	4.291	956
	64.188	22.992
Nộp bổ sung thuế TNDN các năm trước	8	506
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ</b>	<b>64.196</b>	<b>23.498</b>
<i>Trong đó:</i>		
Ngân hàng mẹ	41.365	987
Các công ty con	22.831	22.511



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 22. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

### Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") (tiếp theo)

#### Thuế TNDN hoãn lại

Thay đổi tài sản thuế TNDN hoãn lại, thuế TNDN hoãn lại phải trả và ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ của Ngân hàng và các công ty con như sau:

	Bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ		Ảnh hưởng đến Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
<b>Tài sản thuế TNDN hoãn lại</b>				
Dự phòng đầu tư chứng khoán và các tài sản có khác	59.603	106.316	(46.778)	5.144
	<b>59.603</b>	<b>106.316</b>		
<b>Thuế TNDN hoãn lại phải trả</b>				
Chênh lệch chi phí khấu hao	(404)	(399)	-	-
Lỗi lũy kế công ty con và các tài sản có khác	(23.936)	(23.020)	(916)	(622)
	<b>(24.340)</b>	<b>(23.419)</b>		
<b>(Chi phí)/thu nhập thuế TNDN hoãn lại thuần</b>			<b>(47.694)</b>	<b>4.522</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 23. VỐN CHỦ SỞ HỮU

### 23.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ Triệu đồng	Thặng dư vốn cổ phần Triệu đồng	Cổ phiếu quỹ Triệu đồng	Vốn khác Triệu đồng	Quỹ đầu tư phát triển Triệu đồng	Quỹ dự phòng tài chính Triệu đồng	Quỹ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
<b>Số dư đầu kỳ</b>	<b>18.852.157</b>	<b>1.121</b>	<b>63.612</b>	<b>(750.911)</b>	<b>653</b>	<b>118.539</b>	<b>1.448.461</b>	<b>863.405</b>	<b>253.985</b>	<b>1.340.912</b>	<b>22.191.934</b>
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	463.978	463.978
Trích lập các quỹ cho kỳ trước	-	-	-	-	-	-	58.276	30.670	-	(88.946)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi (Thuyết minh số 21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104.896)	(104.896)
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	-	(66.948)	-	(66.948)
Các khoản tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>18.852.157</b>	<b>1.121</b>	<b>63.612</b>	<b>(750.911)</b>	<b>653</b>	<b>118.539</b>	<b>1.506.737</b>	<b>894.075</b>	<b>187.037</b>	<b>1.611.057</b>	<b>22.484.077</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 23. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

### 23.1 Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Cổ phiếu	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Cổ phiếu
Số lượng cổ phiếu được phép phát hành	1.885.215.716	1.885.215.716
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.885.215.716	1.885.215.716
- Cổ phiếu phổ thông	1.885.215.716	1.885.215.716
Số lượng cổ phiếu được mua lại	(81.562.287)	(81.562.287)
- Cổ phiếu phổ thông	(81.562.287)	(81.562.287)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.803.653.429	1.803.653.429
- Cổ phiếu phổ thông	1.803.653.429	1.803.653.429

### 23.2 Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

Theo Nghị định số 57/2012/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 15 tháng 9 năm 2012, các ngân hàng thương mại cổ phần phải trích lập quỹ theo tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế như sau:

	Mức trích lập	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	25% vốn điều lệ
Các quỹ khác	Theo quyết định của Đại hội cổ đông hàng năm	Không quy định

Ngân hàng chỉ trích lập các quỹ nêu trên từ lợi nhuận sau thuế vào cuối năm tài chính.

### 23.3 Các quỹ dự trữ của các công ty con

Việc trích lập các quỹ tại các công ty con được thực hiện theo quyết định của Ngân hàng cho từng thời kỳ phù hợp với quy định tại Việt Nam và các quốc gia mà các công ty con của Ngân hàng đang hoạt động.

Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia không thực hiện trích lập quỹ do quy định của pháp luật tại nước các công ty này đang hoạt động không bắt buộc phải trích lập.

### 23.4 Cổ tức

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Cổ tức phải trả đầu kỳ	10.199	10.774
Cổ tức đã trả trong kỳ	(445)	(314)
<b>Cổ tức phải trả cuối kỳ</b>	<b>9.754</b>	<b>10.460</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 24. LÃI TRÊN CỔ PHIẾU

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng số lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng chia cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

Thông tin sử dụng để tính lãi trên cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016</i>
Lợi nhuận sau thuế ( <i>triệu đồng</i> )	463.978	2.506
Lợi nhuận thuần phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng ( <i>triệu đồng</i> )	463.978	2.506
Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành bình quân trong kỳ ( <i>cổ phiếu</i> )	1.803.653.429	1.803.653.429
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu ( <i>đồng</i> )	257	1

Ngân hàng chưa tính và trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu do không có thông tin về trường hợp các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

## 25. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi cho vay khách hàng và các TCTD khác	8.463.328	7.170.468
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán Nợ	1.010.440	936.576
- Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	18.989
- Thu nhập lãi từ chứng khoán đầu tư	1.010.440	917.587
Thu nhập lãi tiền gửi	72.236	112.796
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	91.248	87.918
Thu lãi cho thuê tài chính	78.357	73.999
Thu từ hoạt động mua nợ	29.463	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	161.878	90.646
	<b>9.906.950</b>	<b>8.472.403</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 26. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Chi phí lãi tiền gửi	7.566.124	6.527.271
Chi phí lãi tiền vay	153.302	82.869
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	70.852	1
Chi phí hoạt động tín dụng khác	53.942	107.850
	<b>7.844.220</b>	<b>6.717.991</b>

## 27. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>		
Thu từ dịch vụ thanh toán	379.987	296.583
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	182.483	148.008
Thu từ hoạt động cho thuê kho	98.038	99.247
Thu về chi trả kiều hối	22.472	18.584
Thu từ dịch vụ tư vấn	10.092	11.172
Thu khác	519.616	419.908
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>		
Chi dịch vụ thanh toán	(177.563)	(136.862)
Cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(94.550)	(75.742)
Chi phí hoa hồng môi giới	(29.265)	(25.300)
Chi dịch vụ ngân quỹ	(17.751)	(14.283)
Chi khác	(53.737)	(68.172)
	<b>839.822</b>	<b>673.143</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 28. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	219.631	316.419
Thu từ kinh doanh vàng	26.983	13.958
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	41.451	57.151
Lãi từ việc đánh giá lại ngoại tệ, vàng và các công cụ tài chính	-	1.130
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(18.872)	(17.826)
Chi về kinh doanh vàng	(6.090)	(17.858)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(33.762)	(90.656)
Lỗ từ việc đánh giá lại ngoại tệ, vàng và các công cụ tài chính	(66)	-
	<b>229.275</b>	<b>262.318</b>

## 29. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	45	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(6.056)	-
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 8</i> )	14.338	700
	<b>8.327</b>	<b>700</b>

## 30. LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	57.761	22.163
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(7.234)	(2.576)
Hoàn nhập/(trích lập) giảm giá chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh số 13.4</i> )	77.019	(161)
	<b>127.546</b>	<b>19.426</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>		
Thu từ thu hồi nợ đã xử lý rủi ro và trái phiếu VAMC	12.529	24.577
Thu thanh lý tài sản cố định	17.561	1.750
Thu nhập từ xử lý tài sản nhận cản trừ nợ	23.076	10.693
Cổ tức của cổ phiếu nhận cản trừ nợ	2.083	12.696
Thu nhập khác	29.417	64.225
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	(3.233)	(5.510)
Chi phí khác		
	<b>81.433</b>	<b>108.431</b>

## 32. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần	12.817	26.592
- Từ chứng khoán vốn kinh doanh	-	1.303
- Từ chứng khoán vốn đầu tư	1.667	8.122
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	11.150	17.167
	<b>12.817</b>	<b>26.592</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 33. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	57.610	46.277
Chi phí cho nhân viên	1.787.209	1.545.928
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	1.601.398	1.374.968
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	143.609	132.867
<i>Chi trợ cấp</i>	41.619	37.590
<i>Chi trang phục</i>	583	503
Chi về tài sản	590.971	581.604
<i>Trong đó:</i>		
<i>Khấu hao và hao mòn tài sản cố định</i>	205.749	193.353
Chi phí hoạt động khác	357.460	372.468
<i>Trong đó:</i>		
<i>Công tác phí</i>	11.926	11.213
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	188.977	166.491
(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn ( <i>Thuyết minh số 14.2</i> )	(55.533)	43.035
(Hoàn nhập)/chi phí dự phòng rủi ro tài sản có khác ( <i>Thuyết minh số 16.4</i> )	(226.340)	25.161
	<b>2.700.354</b>	<b>2.780.964</b>

## 34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên bảng cân đối kế toán hợp nhất sau đây:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	7.040.547	7.315.912
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	8.186.296	8.052.524
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	722.971	824.435
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn dưới 3 tháng	1.984.567	2.534.811
Tín phiếu Kho bạc Nhà nước	-	1.200.000
	<b>17.934.381</b>	<b>19.927.682</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016
<b>I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)</b>	17.491	16.670
<b>II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (Triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương và tạm ứng tiền lương	1.375.769	1.273.524
2. Tiền thưởng	341.954	232.837
3. Tổng thu nhập (1+2)	1.717.723	1.506.361
4. Tiền lương bình quân tháng (đồng/người)	13.109.304	12.732.693
5. Thu nhập bình quân tháng (đồng/người)	16.367.684	15.060.598

## 36. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THẾ CHẤP, CẦM CỔ, CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

### 36.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Bất động sản	291.745.295	272.861.101
Chứng từ có giá	29.688.039	31.007.741
Phương tiện vận chuyển	22.484.408	20.224.815
Hàng hóa lưu kho	5.990.602	5.148.331
Máy móc thiết bị	5.201.541	5.101.618
Tài sản khác	40.473.833	37.723.286
	<b>395.583.718</b>	<b>372.066.892</b>

### 36.2 Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Chi tiết các tài sản, giấy tờ có giá của Ngân hàng và các công ty con được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu vào thời điểm cuối kỳ như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ (Thuyết minh số 13)	4.480.673	9.636.738
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành (Thuyết minh số 13)	50.686	160.785
	<b>4.531.359</b>	<b>9.797.523</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 37. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng và các công ty con thực hiện các công cụ tài chính ghi nhận trong các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ. Các công cụ tài chính này chủ yếu bao gồm các cam kết bảo lãnh và thư tín dụng. Các công cụ này cũng tạo ra những rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và các công ty con ngoài các rủi ro tín dụng đã được ghi nhận trong nội bảng.

Rủi ro tín dụng của các công cụ tài chính ngoài bảng được định nghĩa là khả năng mang đến rủi ro tín dụng cho Ngân hàng và các công ty con khi một trong các bên liên quan đến công cụ tài chính đó không thực hiện các điều khoản của hợp đồng.

Bảo lãnh tài chính là các cam kết có điều kiện mà Ngân hàng và các công ty con cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba trong các hoạt động về bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng và bảo lãnh dự thầu. Rủi ro tín dụng liên quan đến việc cấp bảo lãnh về cơ bản giống rủi ro cho vay khách hàng và cho thuê tài chính.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng và các công ty con cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường là người mua/nhà nhập khẩu hàng hoá và bên thụ hưởng là người bán/nhà xuất khẩu. Rủi ro tín dụng trong thư tín dụng trả ngay thường thấp do hàng hoá nhập khẩu được dùng để thế chấp cho loại giao dịch này.

Giao dịch thư tín dụng trả chậm sẽ phát sinh rủi ro khi hợp đồng đã được thực hiện mà khách hàng không thanh toán cho bên thụ hưởng. Các thư tín dụng trả chậm không được khách hàng thanh toán được Ngân hàng và các công ty con ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng và các công ty con phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng và các công ty con trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

Cam kết bảo lãnh là các cam kết mà Ngân hàng và các công ty con cấp cho khách hàng để giao dịch với một bên thứ ba, bao gồm nhiều loại như bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh dự thầu... Rủi ro tín dụng đối với bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán về cơ bản giống với rủi ro cho vay khách hàng và cho thuê tài chính, các loại bảo lãnh khác mức độ rủi ro thấp hơn.

Rủi ro đối với nghiệp vụ thư tín dụng thường thấp, với điều kiện Ngân hàng và các công ty con có thể kiểm soát được hàng hóa. Thư tín dụng trả chậm có thể tiềm ẩn rủi ro cao hơn thư tín dụng trả ngay. Khi Ngân hàng và các công ty con thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/các cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng và các công ty con thì Ngân hàng và các công ty con có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và các công ty con và khách hàng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 37. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA (tiếp theo)

Ngân hàng và các công ty con thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Ngân hàng và các công ty con đánh giá.

Cam kết giao dịch hối đoái bao gồm các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay và các cam kết giao dịch hoán đổi. Các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay là các cam kết mà Ngân hàng và các công ty con sẽ thực hiện việc mua, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trong hợp đồng và thực hiện thanh toán trong vòng hai (2) ngày kể từ ngày giao dịch. Cam kết giao dịch hoán đổi là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai với tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay.

Chi tiết các khoản công nợ tiềm ẩn và cam kết như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Thư tín dụng	7.359.343	9.281.484
Cam kết giao dịch hối đoái	12.451.099	12.049.416
- Cam kết mua ngoại tệ	1.224.955	282.991
- Cam kết bán ngoại tệ	1.241.005	521.615
- Cam kết giao dịch hoán đổi	9.985.139	11.244.810
Bảo lãnh vay vốn	38.797	34.126
Bảo lãnh khác	5.660.835	4.606.175
	<u>25.510.074</u>	<u>25.971.201</u>
Trừ: Tiền ký quỹ	(282.970)	(294.817)
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b><u>25.227.104</u></b>	<b><u>25.676.384</u></b>

Tình hình phân loại cam kết ngoại bảng theo Thông tư 02, Thông tư 09 và theo chính sách phân loại nợ của Ngân hàng và các công ty con như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	13.058.975	13.921.785
Trong đó:		
- Thư tín dụng	7.359.343	9.281.484
- Bảo lãnh vay vốn	38.797	34.126
- Bảo lãnh khác	5.660.835	4.606.175

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 38. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng và các công ty con. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng và các công ty con nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng và các công ty con (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
  - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Ngân hàng và các công ty con và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng và các công ty con;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng và các công ty con.
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng và các công ty con là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban lãnh đạo của Ngân hàng và các công ty con;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 38. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Các giao dịch lớn với các bên liên quan trong kỳ hiện hành như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Cho giai đoạn	Cho giai đoạn
		tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 Triệu đồng
Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con	Thu nhập lãi cho vay	805	1.511
	Chi phí trả lãi tiền gửi	(2.775)	(2.427)
	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	27	22
	Thù lao sau thuế Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát (*)	(8.719)	(11.073)
	Thu nhập sau thuế Ban Tổng Giám đốc	(41.270)	(46.413)
Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con	Thu nhập lãi cho vay	58.150	412
	Chi phí trả lãi tiền gửi	(3.262)	(2.910)
	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	58	15
Cổ đông lớn (sở hữu trên 5% vốn điều lệ)	Thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	136	396
	Chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(191)	(12.144)
Các bên liên quan đến cổ đông lớn	Chi phí trả lãi tiền gửi	(29)	(748)
	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	13	5

(\*) Số thù lao sau thuế này không bao gồm khoản thù lao sau thuế của Hội đồng Quản trị năm 2016 đã được Ngân hàng tạm ứng vào năm 2016 và tất toán vào ngày 27 tháng 7 năm 2017 sau khi được Đại hội cổ đông thường niên thông qua với tổng số tiền là 6.439 triệu đồng.

Chi tiết các khoản phải thu/(phải trả) các bên liên quan như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Ngày 30 tháng 6	Ngày 31 tháng
		năm 2017 Triệu đồng	12 năm 2016 Triệu đồng
Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con	Cho vay	44.915	419.002
	Nhận tiền gửi	(148.688)	(115.680)
	Chứng chỉ tiền gửi	(150)	-
	Phải thu khác	98	238.086
	Phải trả khác	(1.193)	(824)
Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng và các công ty con	Cho vay	31.370	26.634
	Nhận tiền gửi	(151.683)	(120.271)
	Chứng chỉ tiền gửi	(1.130)	-
	Phải thu khác	148	112
	Phải trả khác	(2.676)	(1.480)
Các bên liên quan đến cổ đông lớn	Nhận tiền gửi	(18.762)	(9.959)

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 39. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

	<i>Trong nước</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Tài sản tại ngày 30 tháng 6 năm 2017</b>			
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	2.037.735	1.002.147	3.039.882
Các công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	4.308.529	1.211.019	5.519.548
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng - gộp	214.069.348	4.472.975	218.542.323
Hoạt động mua nợ - gộp	707.882	-	707.882
Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư - gộp	71.936.351	561	71.936.912
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	880.575	-	880.575
<b>Công nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2017</b>			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.257.200	1.571.517	5.828.717
Tiền gửi của khách hàng	313.471.969	3.896.036	317.368.005
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	191.402	1.167.084	1.358.486
Phát hành giấy tờ có giá	2.742.710	-	2.742.710
<b>Cam kết ngoại bảng tại ngày 30 tháng 6 năm 2017</b>			
	21.570.631	3.656.473	25.227.104

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 40. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

### 40.1 Báo cáo bộ phận chính yếu: theo khu vực địa lý

Thông tin về thu nhập, chi phí và các khoản mục tài sản, nợ phải trả của các bộ phận theo khu vực địa lý của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày như sau:

	Miền Nam Triệu đồng	Miền Bắc Triệu đồng	Miền Trung Triệu đồng	Lào Triệu đồng	Campuchia Triệu đồng	Tổng bộ phận đã báo cáo Triệu đồng	Loại trừ Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	11.133.701 (10.473.713)	2.621.471 (1.803.283)	1.166.905 (689.154)	103.508 (49.320)	90.936 (38.321)	15.116.521 (13.053.791)	(5.209.571) 5.209.571	9.906.950 (7.844.220)
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	659.988	818.188	477.751	54.188	52.615	2.062.730	-	2.062.730
Thu nhập lãi thuần	1.108.177	120.604	46.846	5.825	17.768	1.299.220	-	1.299.220
Các khoản thu nhập ngoài lãi								
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>	<b>1.768.165</b>	<b>938.792</b>	<b>524.597</b>	<b>60.013</b>	<b>70.383</b>	<b>3.361.950</b>	-	<b>3.361.950</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>(1.988.942)</b>	<b>(437.647)</b>	<b>(160.349)</b>	<b>(42.361)</b>	<b>(71.055)</b>	<b>(2.700.354)</b>	-	<b>(2.700.354)</b>
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(220.777)	501.145	364.248	17.652	(672)	661.596	-	661.596
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(110.896)	-	-	803	24.365	(85.728)	-	(85.728)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>(331.673)</b>	<b>501.145</b>	<b>364.248</b>	<b>18.455</b>	<b>23.693</b>	<b>575.868</b>	-	<b>575.868</b>
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(106.248)	-	-	(4.430)	(1.212)	(111.890)	-	(111.890)
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>(437.921)</b>	<b>501.145</b>	<b>364.248</b>	<b>14.025</b>	<b>22.481</b>	<b>463.978</b>	-	<b>463.978</b>
<b>TÀI SẢN</b>								
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	2.512.877	52.928	2.936	422.062	48.527	3.039.330	-	3.039.330
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	155.733.896	36.500.494	19.464.752	1.809.852	2.603.212	216.112.206	-	216.112.206
Hoạt động mua nợ	702.573	-	-	-	-	702.573	-	702.573
Đầu tư	70.699.971	-	-	-	561	70.700.532	-	70.700.532
Tài sản khác	60.845.981	2.162.783	1.231.415	838.635	741.504	65.820.318	(561.918)	65.258.400
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>290.495.298</b>	<b>38.716.205</b>	<b>20.699.103</b>	<b>3.070.549</b>	<b>3.393.804</b>	<b>356.374.959</b>	<b>(561.918)</b>	<b>355.813.041</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	5.126.762	22.313	11.742	308.928	358.972	5.828.717	-	5.828.717
Tiền gửi của khách hàng	225.277.155	68.872.479	19.884.527	1.470.099	1.863.745	317.368.005	-	317.368.005
Nợ phải trả khác	7.221.799	2.831.736	502.361	94.551	43.713	10.694.160	(561.918)	10.132.242
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>237.625.716</b>	<b>71.726.528</b>	<b>20.398.630</b>	<b>1.873.578</b>	<b>2.266.430</b>	<b>333.890.882</b>	<b>(561.918)</b>	<b>333.328.964</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 40. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

### 40.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu: theo lĩnh vực kinh doanh

Cho mục đích quản lý, Ngân hàng và các công ty con được tổ chức thành các bộ phận dựa trên các lĩnh vực như sau:

Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp:

Các dịch vụ sản phẩm cung cấp cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bao gồm:

- tiền gửi khách hàng;
- tín dụng;
- dịch vụ thẻ và dịch vụ chuyển tiền.

Đầu tư:

Đầu tư chứng khoán và đầu tư dài hạn khác

Hoạt động liên ngân hàng:

Các hoạt động nhận tiền gửi, đi vay, cho vay và các hoạt động liên ngân hàng khác.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 40. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN (tiếp theo)

### 40.2 Báo cáo bộ phận thứ yếu: theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 như sau:

	<i>Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp Triệu đồng</i>	<i>Đầu tư Triệu đồng</i>	<i>Hoạt động liên ngân hàng Triệu đồng</i>	<i>Hoạt động chung không phân bổ Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>TÀI SẢN</b>					
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	-	-	-	7.040.547	7.040.547
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	-	-	8.186.296	-	8.186.296
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	3.039.330	-	3.039.330
Chứng khoán kinh doanh	-	97.530	-	-	97.530
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	24.898	-	24.898
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	216.112.206	-	-	-	216.112.206
Hoạt động mua nợ	702.573	-	-	-	702.573
Chứng khoán đầu tư	-	70.027.130	-	-	70.027.130
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	575.872	-	-	575.872
Tài sản cố định	-	-	-	8.022.753	8.022.753
Tài sản cố khác	29.585.999	2.192.111	50.276	10.155.520	41.983.906
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>246.400.778</b>	<b>72.892.643</b>	<b>11.300.800</b>	<b>25.218.820</b>	<b>355.813.041</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	5.828.717	-	5.828.717
Tiền gửi của khách hàng	317.368.005	-	-	-	317.368.005
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	1.358.486	-	1.358.486
Phát hành giấy tờ có giá	2.742.710	-	-	-	2.742.710
Các khoản nợ khác	5.595.890	-	24.876	410.280	6.031.046
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>325.706.605</b>	<b>-</b>	<b>7.212.079</b>	<b>410.280</b>	<b>333.328.964</b>

Thông tin bộ phận về thu nhập và chi phí của Ngân hàng và các công ty con không được trình bày bởi vì Ngân hàng và các công ty con chưa thiết lập hệ thống thông tin quản lý để thu thập các thông tin này.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng và các công ty con, và được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và các công ty con và mỗi cá nhân trong Ngân hàng và các công ty con có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro trong quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng và các công ty con đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng và các công ty con cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng và các công ty con.

### (i) Cơ cấu quản lý rủi ro

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm cho việc phát hiện và kiểm soát các rủi ro. Tuy nhiên, từng thành viên riêng biệt sẽ chịu trách nhiệm cho việc theo dõi và quản lý các rủi ro.

### (ii) Hội đồng Quản trị

Hội đồng Quản trị là những người chịu trách nhiệm giám sát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các công ty con.

### (iii) Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động Ngân hàng và các công ty con.

Ủy ban Quản lý rủi ro phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng và các công ty con trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.

Ủy ban Quản lý rủi ro xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng và các công ty con để đưa các khuyến nghị, đề xuất đối với Hội đồng Quản trị về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.

### (iv) Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát chịu trách nhiệm kiểm soát quy trình quản lý rủi ro tổng quát trong Ngân hàng và các công ty con.

### (v) Kiểm toán nội bộ

Theo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, các quy trình hoạt động của Ngân hàng và các công ty con sẽ được kiểm toán bởi bộ phận kiểm toán nội bộ nhằm kiểm tra tính đầy đủ và tính tuân thủ của các thủ tục. Kiểm toán nội bộ thảo luận kết quả đánh giá với Ban Tổng Giám đốc và báo cáo những phát hiện và đề xuất lên Ban Kiểm soát.

### (vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro

Rủi ro của Ngân hàng và các công ty con được đo lường bằng cách sử dụng phương pháp phản ánh cả những tổn thất dự đoán được gần như phát sinh trong các trường hợp thông thường và những tổn thất không dự đoán được mà chỉ là những ước tính những tổn thất thực tế sau cùng dựa trên những mô hình thống kê.

Việc theo dõi và quản lý rủi ro chủ yếu được thực hiện dựa trên những hạn mức được thiết lập bởi Ngân hàng và các công ty con và tuân thủ các quy định an toàn của NHNN Việt Nam. Những hạn mức này phản ánh chiến lược kinh doanh và môi trường thị trường của Ngân hàng và các công ty con cũng như mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các công ty con sẵn sàng chấp nhận.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 41. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### (vi) Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro (tiếp theo)

Các thông tin kết hợp từ hoạt động kinh doanh được kiểm tra và xử lý để nhằm phân tích, kiểm soát và phát hiện sớm hơn các rủi ro. Thông tin này được trình bày và giải thích cho Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và các trưởng phòng ban. Báo cáo bao gồm tổng mức rủi ro tín dụng, dự báo hệ thống lượng hóa rủi ro tín dụng, các ngoại lệ hạn mức, các chỉ số thanh khoản và thay đổi hồ sơ rủi ro. Ban lãnh đạo sẽ đánh giá tính thích hợp của việc lập dự phòng cho những tổn thất tín dụng hàng quý. Ban lãnh đạo sẽ nhận được báo cáo tổng hợp mỗi quý cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết cho việc đánh giá và đưa ra kết luận về rủi ro của Ngân hàng và các công ty con.

Đối với tất cả các cấp trong Ngân hàng và các công ty con, các báo cáo rủi ro cụ thể sẽ được lập và phân phối nhằm đảm bảo rằng tất cả các phòng ban kinh doanh đều cập nhật tất cả các thông tin cần thiết một cách đầy đủ và kịp thời.

### (vii) Giảm thiểu rủi ro

Ngân hàng và các công ty con đã chủ động sử dụng các tài sản thế chấp nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng.

### (viii) Mức độ tập trung rủi ro

Sự tập trung rủi ro phát sinh khi một số lượng lớn các khách hàng của Ngân hàng và các công ty con cùng liên quan đến một hoạt động kinh doanh, hoặc các hoạt động kinh doanh cùng trên một khu vực địa lý, hoặc có cùng các đặc điểm kinh tế là những yếu tố có thể ảnh hưởng đến nghĩa vụ thanh toán hoặc quyền lợi được thanh toán của nhóm khách hàng khi nghĩa vụ đến hạn do ảnh hưởng của các thay đổi về kinh tế, chính trị hoặc các yếu tố khác.

Những mức độ tập trung trên phản ánh các mức độ nhạy cảm của hoạt động Ngân hàng và các công ty con đối với sự phát triển của một khu vực địa lý hoặc ngành nghề nhất định nào đó.

Để có thể giảm thiểu các rủi ro tập trung, Ngân hàng và các công ty con đã có các chính sách và thủ tục cần thiết bao gồm các hướng dẫn cụ thể nhằm đa dạng hóa các danh mục hoạt động. Theo đó mức độ tập trung rủi ro tín dụng sẽ được kiểm soát và quản lý. Ngân hàng và các công ty con cũng áp dụng các biện pháp phòng tránh rủi ro có chọn lọc đối với các ngành nghề và các yếu tố liên quan khác.

## 42. RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Ngân hàng và các công ty con kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng và các công ty con có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề, và bằng cách giám sát các rủi ro theo những hạn mức đó.

Ngân hàng và các công ty con đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về mức độ tin cậy của khách hàng, bao gồm cả việc rà soát tài sản đảm bảo thường xuyên. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 42. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

### 42.1 *Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng*

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản tài chính đó trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ được trình bày như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng</i>
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng</b>		
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	3.039.882	2.484.888
Các công cụ tài chính phái sinh	24.898	15.422
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng		
- Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng cá nhân	121.282.812	104.049.984
- Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng tổ chức	97.259.511	94.809.681
Hoạt động mua nợ	707.882	757.528
Chứng khoán đầu tư		
- Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	50.686	175.788
- Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn	41.758.453	38.300.913
Tài sản tài chính khác	31.828.383	32.269.515
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản ngoại bảng</b>		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	5.699.632	4.640.301
Các cam kết trong thư tín dụng	7.359.343	9.281.484

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 và ngày 31 tháng 12 năm 2016, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

### 42.2 *Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá*

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng và công ty con bao gồm các khoản nợ Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09; các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư 228 và Thông tư 89. Ngoại trừ 4.630.494 triệu đồng là các khoản cho vay khách hàng được phân loại là nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (*Thuyết minh số 10.1*) và các khoản lãi dự thu được phép khoan lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh hợp nhất giữa niên độ (*Thuyết minh số 16.2*) trong Đề án tái cơ cấu.

### 42.3 *Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá*

Tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 được trình bày dưới đây:

	<i>Quá hạn</i>				<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
	<i>Dưới 90 ngày Triệu đồng</i>	<i>Từ 91 đến 180 ngày Triệu đồng</i>	<i>Từ 181 đến 360 ngày Triệu đồng</i>	<i>Trên 360 ngày Triệu đồng</i>	
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	217.740	31.480	50.884	1.005.801	1.305.905
Các khoản phải thu	3.746	195	-	-	3.941
	<b>221.486</b>	<b>31.675</b>	<b>50.884</b>	<b>1.005.801</b>	<b>1.309.846</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 42. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

### 42.3 Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá (tiếp theo)

Cho vay khách hàng và cho thuê tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản cho vay và cho thuê tài chính bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng và các công ty con đang nắm giữ đầy đủ các tài sản đảm bảo dưới hình thức tiền gửi đối ứng, bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác.

Các khoản phải thu đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản phải thu bị quá hạn dưới sáu (06) tháng và chưa phải trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89.

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

### 43.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Ngân hàng và các công ty con sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định. Ngân hàng và các công ty con quản lý rủi ro này thông qua việc cân đối ngày xác định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả.

*Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế*

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và công nợ của Ngân hàng và các công ty con:

- ▶ Tiền mặt, vàng bạc, đá quý, góp vốn đầu tư dài hạn, các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) và các khoản nợ khác được phân loại là những khoản mục không chịu lãi;
- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư và chứng khoán kinh doanh phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay và cho thuê tài chính khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước; các khoản tiền gửi và vay các TCTD; khoản mục tiền gửi của khách hàng và khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ.
- ▶ Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017:

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 43.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Thời hạn định lại lãi suất							Tổng cộng Triệu đồng	
	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 đến 6 tháng Triệu đồng	Từ 6 đến 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 5 năm Triệu đồng		Trên 5 năm Triệu đồng
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	-	7.040.547	-	-	-	-	-	-	7.040.547
Tiền gửi tại NHNN	-	425.170	7.761.126	-	-	-	-	-	8.186.296
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	552	-	2.649.834	165.154	53.726	170.616	-	-	3.039.882
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	98.925	-	-	-	-	-	-	98.925
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	24.898	-	-	-	-	-	-	24.898
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng - gộp	7.120.441	18.803.032	69.526.877	116.708.622	834.601	1.098.013	3.273.390	1.177.347	218.542.323
Hoạt động mua nợ - gộp	-	-	-	707.882	-	-	-	-	707.882
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	39.090.628	500.192	500.432	2.350.341	2.461.030	26.935.364	-	71.837.987
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	880.575	-	-	-	-	-	-	880.575
Tài sản cố định	-	8.022.753	-	-	-	-	-	-	8.022.753
Tài sản có khác - gộp	1.194.535	41.194.247	1.463	13.537	8.153	19	-	-	42.411.954
<b>Tổng tài sản</b>	<b>8.315.528</b>	<b>115.580.775</b>	<b>80.439.492</b>	<b>118.095.627</b>	<b>3.246.821</b>	<b>3.729.678</b>	<b>30.208.754</b>	<b>1.177.347</b>	<b>360.794.022</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	74	3.271.556	2.057.563	381.327	118.197	-	-	5.828.717
Tiền gửi của khách hàng	-	585.835	137.813.401	68.161.419	53.931.057	47.123.859	9.706.587	45.847	317.368.005
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	4.517	186.885	1.123.319	-	43.765	-	1.358.486
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	2.742.110	-	-	2.742.710
Các khoản nợ khác	-	6.031.046	-	-	-	-	-	-	6.031.046
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>6.616.955</b>	<b>141.090.074</b>	<b>70.405.867</b>	<b>55.435.703</b>	<b>49.984.166</b>	<b>9.750.352</b>	<b>45.847</b>	<b>333.328.964</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>8.315.528</b>	<b>108.963.820</b>	<b>(60.650.582)</b>	<b>47.689.760</b>	<b>(52.188.882)</b>	<b>(46.254.488)</b>	<b>20.458.402</b>	<b>1.131.500</b>	<b>27.465.058</b>

#### Độ nhạy đối với lãi suất

Ngân hàng và các công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 do chưa có đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 43.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng và các công ty con được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng và các công ty con cũng là VND, một phần là vàng, Đô la Mỹ, Đồng Euro và các ngoại tệ khác, ngoại trừ Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Lào với đồng tiền giao dịch chính là LAK và Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia với đồng tiền giao dịch chính là Đô la Mỹ. Ngân hàng và các công ty con đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng và các công ty con sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 như sau:

	<i>EUR</i> được quy đổi Triệu đồng	<i>USD</i> được quy đổi Triệu đồng	<i>Vàng</i> được quy đổi Triệu đồng	<i>Các ngoại tệ khác</i> được quy đổi Triệu đồng	<i>Tổng cộng</i> Triệu đồng
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	140.133	1.093.639	78.847	587.799	1.900.418
Tiền gửi tại NHNN	-	1.467.317	-	188.027	1.655.344
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	21.720	646.239	-	416.175	1.084.134
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	152.934	-	-	21.332	174.266
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng - gộp	13.144	11.573.311	406.806	1.668.932	13.662.193
Hoạt động mua nợ	-	707.882	-	-	707.882
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	561	-	-	561
Tài sản cố định	-	32.155	-	285.822	317.977
Tài sản cố khác - gộp	279	224.429	41	59.160	283.909
	<b>328.210</b>	<b>15.745.533</b>	<b>485.694</b>	<b>3.227.247</b>	<b>19.786.684</b>
<b>Tổng tài sản</b>					
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	16	2.708.301	-	308.940	3.017.257
Tiền gửi của khách hàng	202.029	9.526.774	6.242	1.274.678	11.009.723
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	1.025.125	-	399.163	1.424.288
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	1.121.550	-	43.765	1.165.315
Phát hành giấy tờ có giá	-	4	-	-	4
Các khoản nợ khác	20.124	222.244	54	51.340	293.762
	<b>222.169</b>	<b>14.603.998</b>	<b>6.296</b>	<b>2.077.886</b>	<b>16.910.349</b>
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>106.041</b>	<b>1.141.535</b>	<b>479.398</b>	<b>1.149.361</b>	<b>2.876.335</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>(174.163)</b>	<b>309.391</b>	<b>(30.522)</b>	<b>(120.756)</b>	<b>(16.050)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>(68.122)</b>	<b>1.450.926</b>	<b>448.876</b>	<b>1.028.605</b>	<b>2.860.285</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 43.2 *Rủi ro tiền tệ* (tiếp theo)

#### *Độ nhạy đối với tỷ giá*

Ngân hàng và các công ty con chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với tỷ giá tại ngày 30 tháng 6 năm 2017 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

### 43.3 *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng và các công ty con gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng và các công ty con có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng và các công ty con huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng và các công ty con, đồng thời Ngân hàng và các công ty con có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng và các công ty con cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ đến ngày thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và công nợ của Ngân hàng và các công ty con:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước được xếp loại vào tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán; ngoại trừ các khoản đầu tư vào trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Ngân hàng Phát triển Việt Nam được xác định có khả năng thanh khoản trong vòng 1 tháng do tính thanh khoản cao của các khoản mục này trên thị trường;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay và cho thuê tài chính khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- ▶ Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn một năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 43.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây trình bày thời hạn đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017. Thời gian đáo hạn thực tế có thể khác do các khoản mục này có thể được thanh toán sớm, gia hạn hoặc tái tục.

	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng Triệu đồng	
	Trên 3 tháng Triệu đồng	Đến 3 tháng Triệu đồng	Đến 1 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 3 tháng Triệu đồng	Từ 3 đến 12 tháng Triệu đồng	Từ 1 đến 5 năm Triệu đồng		Trên 5 năm Triệu đồng
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng bạc và đá quý	-	-	7.040.547	-	-	-	-	7.040.547
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.186.296	-	-	-	-	8.186.296
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	552	-	2.649.834	165.154	224.342	-	-	3.039.882
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	-	98.925	-	-	-	98.925
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	24.898	-	-	-	-	24.898
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng - gộp	2.315.133	4.805.308	9.473.837	19.137.451	61.774.517	69.941.856	51.094.221	218.542.323
Hoạt động mua nợ - gộp	-	-	-	-	-	-	707.882	707.882
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	29.397.301	381.672	-	41.035.998	1.023.016	71.837.987
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	880.575	880.575
Tài sản cố định	-	-	19.432	468	10.453	567.558	7.424.842	8.022.753
Tài sản có khác - gộp	1.194.535	-	3.280.881	529.650	2.196.500	9.689.759	25.520.629	42.411.954
<b>Tổng tài sản</b>	<b>3.510.220</b>	<b>4.805.308</b>	<b>60.073.026</b>	<b>20.313.320</b>	<b>64.205.812</b>	<b>121.235.171</b>	<b>86.651.165</b>	<b>360.794.022</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	3.295.712	1.375.311	720.310	433.718	3.666	5.828.717
Tiền gửi của khách hàng	-	-	138.269.262	68.163.247	101.068.037	9.821.403	46.056	317.368.005
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	4.517	21.137	443.907	888.736	189	1.358.486
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	441.750	2.300.360	2.742.710
Các khoản nợ khác	-	-	2.620.416	1.377.427	1.893.753	134.154	5.296	6.031.046
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144.190.507</b>	<b>70.937.122</b>	<b>104.126.007</b>	<b>11.719.761</b>	<b>2.355.567</b>	<b>333.328.964</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>3.510.220</b>	<b>4.805.308</b>	<b>(84.117.481)</b>	<b>(50.623.802)</b>	<b>(39.920.195)</b>	<b>109.515.410</b>	<b>84.295.598</b>	<b>27.465.058</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 43. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 43.4 Rủi ro giá cả thị trường khác

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng và các công ty con không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

## 44. CAM KẾT VỐN, THUÊ HOẠT ĐỘNG VÀ TÀI SẢN GIỮ HỘ

### 44.1 Cam kết vốn

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Các cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị	<b>94.210</b>	<b>88.105</b>

### 44.2 Cam kết thuê hoạt động

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Các cam kết thuê hoạt động	2.261.068	2.381.838
Trong đó:		
- Đến hạn trong 1 năm	280.015	343.942
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	923.610	944.700
- Đến hạn sau 5 năm	1.057.443	1.093.196

### 44.3 Tài sản giữ hộ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 Triệu đồng
Vàng giữ hộ	<b>310.911</b>	<b>882.250</b>

## 45. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH THEO THÔNG TƯ SỐ 210/2009/TT-BTC

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, nên Ngân hàng và các công ty con chỉ áp dụng các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan để trình bày thông tin bổ sung theo yêu cầu của Thông tư 210. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và các công ty con vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt VAMC, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 45. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH THEO THÔNG TƯ SỐ 210/2009/TT-BTC (tiếp theo)

### *Tài sản tài chính*

Các tài sản tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, các khoản tiền, vàng gửi tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay và cho thuê tài chính khách hàng và các tổ chức tín dụng khác, các khoản chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, các khoản phải thu và các tài sản theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, thành một trong các loại sau:

► *Tài sản tài chính được ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:*

Là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
  - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các công ty con xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

► *Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng và các công ty con có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- a) Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ;
- b) Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- c) Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

► *Các khoản cho vay và cho thuê tài chính khách hàng và phải thu:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- a) Các khoản mà Ngân hàng và các công ty con có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng và các công ty con xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ;
- b) Các khoản được Ngân hàng và các công ty con xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà Ngân hàng và các công ty con có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

► *Tài sản sẵn sàng để bán:*

Là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- a) Các khoản cho vay và các khoản phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 45. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH THEO THÔNG TƯ SỐ 210/2009/TT-BTC (tiếp theo)

### ***Nợ phải trả tài chính***

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và các công ty con theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro, các khoản giấy tờ có giá phát hành, các khoản phải trả và các khoản nợ phải trả theo các hợp đồng phái sinh tiền tệ.

Theo Thông tư 210, nợ phải trả tài chính, cho mục đích thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, được phân loại một cách phù hợp thành:

- ▶ ***Các khoản nợ phải trả tài chính được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ***

Là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/ mua lại trong thời gian ngắn;
  - Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng và các công ty con xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ.

- ▶ ***Các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ***

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm được ghi nhận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

### ***Bù trừ các tài sản và nợ phải trả tài chính***

Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính được bù trừ và giá trị thuần sẽ được trình bày trên bảng cân đối kế toán hợp nhất giữa niên độ nếu, và chỉ nếu, Ngân hàng hoặc các công ty con có quyền hợp pháp thực hiện việc bù trừ các giá trị đã được ghi nhận này và có ý định bù trừ trên cơ sở thuần, hoặc thu được các tài sản và thanh toán nợ phải trả đồng thời.

### ***Xác định giá trị hợp lý của công cụ tài chính***

Giá trị hợp lý của tiền mặt và tiền gửi ngắn hạn tương đương với giá trị ghi sổ của các khoản mục này do những công cụ này có kỳ hạn ngắn.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

B05a/TCTD-HN

## 45. THUYẾT MINH BỔ SUNG VỀ TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH THEO THÔNG TƯ SỐ 210/2009/TT-BTC (tiếp theo)

### Giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các công cụ tài chính của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2017:

Kinh doanh Triệu đồng	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu đồng	Cho vay và phải thu Triệu đồng	Sẵn sàng để bán Triệu đồng	Tài sản và nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu đồng	Tổng cộng giá trị ghi sổ Triệu đồng		
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	7.040.547	7.040.547	7.040.547
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	8.186.296	8.186.296	8.186.296
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	331.794	-	-	2.707.536	3.039.330	(*)
Chứng khoán kinh doanh	97.530	-	-	-	-	97.530	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	24.898	-	-	-	-	24.898	(*)
Cho vay và cho thuê tài chính khách hàng	-	216.112.206	-	-	-	216.112.206	(*)
Hoạt động mua nợ	-	702.573	-	-	-	702.573	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	29.765.293	-	-	29.765.293	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	40.261.837	-	-	-	40.261.837	(*)
Đầu tư dài hạn khác	-	-	575.872	-	-	575.872	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	-	-	31.456.331	31.456.331	(*)
	<b>122.428</b>	<b>40.261.837</b>	<b>217.146.573</b>	<b>30.341.165</b>	<b>49.390.710</b>	<b>337.262.713</b>	
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	5.828.717	5.828.717	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	317.368.005	317.368.005	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	-	-	-	-	1.358.486	1.358.486	(*)
TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	2.742.710	2.742.710	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	5.620.792	5.620.792	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	<b>332.918.710</b>	<b>332.918.710</b>	

(\*) Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ tài chính này không thể xác định được do các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, và các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có liên quan chưa có hướng dẫn cụ thể về việc tính toán giá trị hợp lý của các công cụ tài chính.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 46. NGHIỆP VỤ PHÒNG NGỪA RỦI RO

Trong quá trình quản lý tài sản và các khoản nợ, Ngân hàng và các công ty con có sử dụng các công cụ tài chính phái sinh cho mục đích phòng ngừa rủi ro để giảm thiểu rủi ro tín dụng và rủi ro thị trường. Nghiệp vụ phòng ngừa rủi ro được thực hiện cho các công cụ tài chính cụ thể, tổng thể danh mục các công cụ tài chính có lãi suất cố định cũng như tổng thể trạng thái tài chính.

Ngân hàng và các công ty con thực hiện phòng ngừa rủi ro giá trị hợp lý để giảm rủi ro phát sinh từ sự thay đổi giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính do các biến động trong lãi suất và tỷ giá. Các công cụ tài chính được phòng ngừa rủi ro lãi suất bao gồm các khoản cho vay, chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và giấy tờ có giá phát hành. Cho mục đích phòng ngừa rủi ro tiền tệ, Ngân hàng và các công ty con sử dụng các hợp đồng hoán đổi tiền tệ.

## 47. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Không có các sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

## 48. CÁC NỘI DUNG CẦN LƯU Ý CHO BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con không chịu ảnh hưởng bởi các yếu tố thời vụ hay chu kỳ ngoại trừ những khoản mục sau:

### ▶ Thuởng cho nhân viên

Ngân hàng và các công ty con đang tạm thời trích trước chi phí thuởng năm 2017 cho nhân viên dựa trên kế hoạch tài chính cho năm 2017 trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này. Tuy nhiên, khoản chi phí thuởng này sẽ có thể thay đổi phụ thuộc vào lợi nhuận thực tế trước thuế của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017.

### ▶ Thuế

Theo các quy định hiện hành về thuế, thuế thu nhập doanh nghiệp được tính và quyết toán tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm. Thuế thu nhập doanh nghiệp giữa niên độ được Ngân hàng tính bằng cách áp dụng mức thuế suất 20% đối với lợi nhuận trước thuế giữa niên độ. Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia có nghĩa vụ tạm nộp thuế TNDN là 1% trên tổng doanh thu giữa niên độ tại Campuchia. Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 24% trên tổng lợi nhuận trước thuế giữa niên độ tại Lào.

### ▶ Chênh lệch tỷ giá hối đoái

Như đã trình bày trong *Thuyết minh số 4.21*, chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện được Ngân hàng ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên bảng cân đối kế toán hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

### ▶ Quỹ dự trữ pháp định

Ngân hàng và các công ty con được yêu cầu trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và quỹ dự phòng tài chính hàng năm. Ngân hàng và các công ty con chỉ trích lập các quỹ dự trữ pháp định này vào cuối năm tài chính.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo) B05a/TCTD-HN  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2017 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 49. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ

	Ngày 30 tháng 6 năm 2017 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2016 VND
Vàng SJC	3.625.000	3.550.000
Vàng SBJ	3.300.000	3.100.000
USD	22.431	22.159
EUR	25.921	23.917
GBP	29.422	27.874
CHF	23.609	22.258
JPY	202,11	193,64
SGD	16.409	15.676
CAD	17.393	16.807
AUD	17.361	16.320
LAK	2,686	2,806
THB	649	610
NZD	16.561	15.629

Người lập:



Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

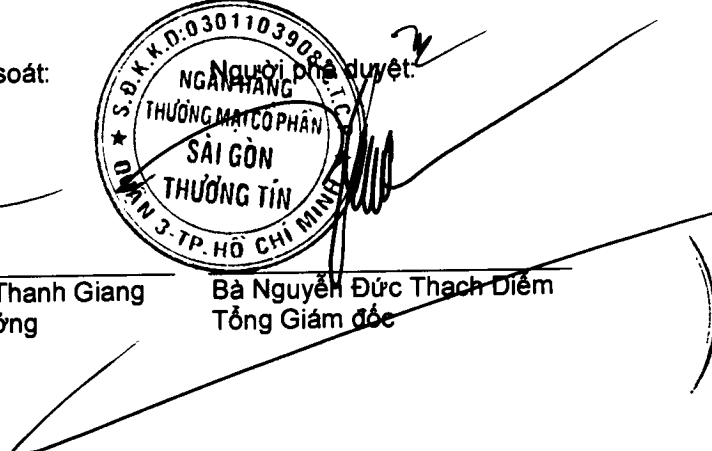
Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Đức Thạch Điểm  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 8 năm 2017