

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
QUÝ 3 NĂM 2020
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG



MỤC LỤC

	Trang
1- Bảng cân đối kế toán giữa niên độ	1 - 4
2- Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh	5
3- Báo cáo lưu chuyển tiền tệ	6 - 8
4- Thuyết minh báo cáo tài chính chọn lọc	9 - 39

50
NG
ON
CÔ
/7

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số: B02/TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	195.614	174.299
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	V.02	402.486	784.793
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	5.580.844	4.968.344
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		5.051.744	4.469.694
2. Cho vay các TCTD khác		530.000	500.000
3. Dự phòng rủi ro		(900)	(1.350)
IV. Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1. Chứng khoán kinh doanh		-	-
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	1.022	668
VI. Cho vay khách hàng	V.06	13.972.541	14.442.297
1. Cho vay khách hàng		14.092.244	14.556.951
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.06.3	(119.703)	(114.654)
VII. Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1. Mua nợ		-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.08	868.464	819.628
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.015.581	1.050.857
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(147.117)	(231.229)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	711.850	711.850
1. Đầu tư vào công ty con		612.503	612.503
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		125.655	125.655
5. Dự phòng tổn thất đầu tư dài hạn		(26.308)	(26.308)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số: B02/TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019
X. Tài sản cố định		1.156.375	1.191.024
1. Tài sản cố định hữu hình		732.907	764.791
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.220.512	1.215.623
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(487.605)	(450.832)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a. Nguyên giá tài sản cố định thuê tài chính		-	-
b. Hao mòn tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình		423.468	426.233
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		511.841	511.841
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(88.373)	(85.608)
XI. Bất động sản đầu tư	V.10	-	-
a. Nguyên giá bất động sản đầu tư		-	-
b. Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.11	420.622	327.705
1. Các khoản phải thu	V.11.1	89.338	69.255
2. Các khoản lãi, phí phải thu		279.164	206.806
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.18	-	-
4. Tài sản Có khác	V.11.2	52.120	51.644
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có		-	-
TỔNG TÀI SẢN CÓ		23.309.818	23.420.608

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số: B02/TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.12	-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.13	786.083	3.219.593
1. Tiền gửi của các TCTD khác		783.569	2.965.925
2. Vay các TCTD khác		2.514	253.668
III. Tiền gửi của khách hàng	V.14	18.351.399	16.277.630
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.15	-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.16	-	-
VII. Các khoản nợ khác	V.17	497.661	362.506
1. Các khoản lãi, phí phải trả		354.625	248.579
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.18	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		143.036	113.927
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		19.635.143	19.859.729

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN CÔNG THƯƠNG
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Mẫu số: B02/TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020


Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019
VIII. Vốn và các quỹ	V.19	3.674.675	3.560.879
1. Vốn của TCTD		3.080.716	3.080.716
<i>a. Vốn điều lệ</i>		3.080.000	3.080.000
<i>b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm tài sản cố định</i>		-	-
<i>c. Thặng dư vốn cổ phần</i>		716	716
<i>d. Cổ phiếu quỹ</i>		-	-
<i>e. Cổ phiếu ưu đãi</i>		-	-
<i>g. Vốn khác</i>		-	-
2. Quỹ của TCTD		309.153	287.460
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		2.710	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối		282.096	192.703
IX. Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		23.309.818	23.420.608

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019
I. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	VIII.35	5.268.633	1.181.509
1. Bảo lãnh vay vốn		-	-
2. Cam kết giao dịch ngoại hối		4.868.850	926.800
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		-	-
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		-	-
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		4.868.850	926.800
<i>Cam kết giao dịch tương lai</i>		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C		132.176	91.729
5. Bảo lãnh khác		267.607	162.980

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2020

TỔNG GIÁM ĐỐC



Trần Thanh Giang

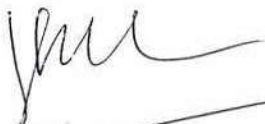
BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/09/2020

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

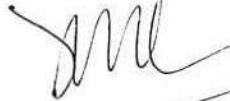
CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý III	
		Năm 2020	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2019
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.20	398.522	435.391	1.183.214	1.191.116
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.21	264.179	226.194	738.052	667.418
I. Thu nhập lãi thuần (1-2)		134.343	209.197	445.162	523.698
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		15.490	17.586	42.285	49.571
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		5.034	5.014	15.433	15.455
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ (3-4)	VI.22	10.456	12.572	26.852	34.116
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.23	5.923	1.139	22.909	6.124
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.24	-		(40)	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.25			-	-
5. Thu nhập từ hoạt động khác		37.480	30.294	69.762	42.801
6. Chi phí hoạt động khác		213	700	879	2.161
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác (5-6)	VI.27	37.267	29.594	68.883	40.640
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.26	-	1.208	200	1.408
VIII. Chi phí hoạt động	VI.28	114.312	111.121	357.008	332.072
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng (I+II+III+IV+V+VI+VII - VIII)		73.677	142.589	206.958	273.914
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		20.967	10.783	27.084	54.987
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế (IX-X)		52.710	131.806	179.874	218.927
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		6.453	5.319	31.846	22.703
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại				-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp (7+8)	VI.29	6.453	5.319	31.846	22.703
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp (XI-XII)		46.257	126.487	148.028	196.224
XIV. Lợi ích của cổ đông thiểu số				-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu	VI.19.2			481	637

LẬP BẢNG



Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM ngày 10 tháng 10 năm 2020



TỔNG GIÁM ĐỐC

Trần Thanh Giang

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/09/2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	30/09/2019
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		1.110.856	1.129.187
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(632.006)	(647.250)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		26.852	34.116
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		22.869	6.124
05. Thu nhập khác		(531)	(2.023)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		69.393	42.651
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(317.030)	(297.801)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(35.454)	(9.781)
<i>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</i>		244.949	255.223
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(30.000)	(100.000)
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(48.836)	758.188
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(354)	-
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		464.707	(840.546)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(24.500)	(11.740)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(14.493)	(48.332)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/09/2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	30/09/2019
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		(2.433.510)	1.485.143
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		2.073.769	22.438
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCC được tính vào hoạt động tài chính)		-	-
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		-	-
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(4.225)	(36.807)
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		227.507	1.483.567
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(9.380)	(4.516)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		21	12
03. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		-	-
04. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		200	1.408
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(9.159)	(3.096)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

Thời kỳ tài chính từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/09/2020

(Theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	30/09/2020	30/09/2019
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm		218.348	1.480.471
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		5.428.786	3.275.775
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		2.710	1.412
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	VII.33	5.649.844	4.757.658

LẬP BẢNG


Phạm Thị Mùa

KẾ TOÁN TRƯỞNG


Đỗ Thị Loan Anh

Tp. HCM, ngày 16 tháng 10 năm 2020



TỔNG GIÁM ĐỐC


Trần Thanh Giang