

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

Báo cáo tài chính riêng

Ngày 31 tháng 12 năm 2015

# 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 kiểm toán độc lập	5 - 6
Bảng cân đối kế toán riêng	7 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng	10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	13 - 83

# 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 Ngân hàng Nhà nước 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 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh tại các tỉnh, thành phố trên cả nước, bốn trăm ba mươi hai (432) phòng giao dịch trong nước và mười một (11) quỹ tiết kiệm.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho tới ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Ngày tham gia Hội đồng Quản trị</i>	<i>Chức vụ hiện tại</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/từ nhiệm</i>
Ông Kiều Hữu Dũng	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 3 năm 2014
Ông Phan Huy Khang	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Phó Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 11 năm 2013
Ông Nguyễn Miên Tuấn	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 11 năm 2013
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 5 năm 2012
Ông Nguyễn Gia Định	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên Hội đồng Quản trị	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2013
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Nguyễn Văn Cựu	Ngày 25 tháng 4 năm 2013	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2013
Ông Trầm Bê	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên Hội đồng Quản trị	Từ nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2017
Ông Trầm Khải Hòa	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Thành viên Hội đồng Quản trị	Từ nhiệm ngày 23 tháng 2 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho tới ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Ngày tham gia Ban Kiểm soát</i>	<i>Chức vụ hiện tại</i>	<i>Ngày bỏ nhiệm/ từ nhiệm</i>
Ông Nguyễn Vạn Lý	Ngày 26 tháng 5 năm 2012	Trưởng Ban Kiểm soát	Bỏ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015
Bà Nguyễn Thị Thanh Mai	Ngày 2 tháng 4 năm 2011	Phó trưởng Ban Kiểm soát	Bỏ nhiệm ngày 9 tháng 9 năm 2015
Ông Lê Văn Tông	Ngày 2 tháng 4 năm 2011	Thành viên	Bỏ nhiệm ngày 2 tháng 4 năm 2011
Ông Nguyễn Tấn Thành	Ngày 2 tháng 4 năm 2011	Trưởng Ban Kiểm soát	Từ nhiệm ngày 15 tháng 4 năm 2015

## BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho tới ngày lập báo cáo tài chính riêng này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bỏ nhiệm/từ nhiệm</i>
Ông Phan Huy Khang	Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 3 tháng 7 năm 2012
Ông Nguyễn Văn Nhân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bỏ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2015
Bà Dương Hoàng Quỳnh Như	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 14 tháng 6 năm 2012
Bà Nguyễn Thị Lệ An	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 24 tháng 7 năm 2012
Ông Hà Văn Trung	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 10 tháng 10 năm 2012
Ông Nguyễn Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 21 tháng 5 năm 2007
Ông Phan Đình Tuệ	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 14 tháng 6 năm 2012
Bà Quách Thanh Ngọc Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 5 tháng 2 năm 2010
Ông Trịnh Văn Tỷ	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2015
Ông Lý Hoài Văn	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 30 tháng 8 năm 2010
Ông Nguyễn Xuân Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 28 tháng 8 năm 2013
Ông Bùi Văn Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 29 tháng 3 năm 2012
Ông Hà Tôn Trung Hạnh	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 28 tháng 2 năm 2013
Ông Đào Nguyên Vũ	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 27 tháng 6 năm 2007
Ông Nguyễn Bá Trị	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 26 tháng 7 năm 2012
Bà Hà Quỳnh Anh	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 28 tháng 6 năm 2012
Ông Võ Anh Nhuệ	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2012
Ông Hoàng Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 7 tháng 4 năm 2014
Ông Trần Minh Khoa	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 2 tháng 1 năm 2014
Ông Hồ Doãn Cường	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2012
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Phó Tổng Giám đốc	Bỏ nhiệm ngày 7 tháng 4 năm 2014
Ông Lê Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc	Điều động và bỏ nhiệm làm Tổng Giám đốc Công ty Kiều Hối ngày 20 tháng 5 năm 2015
Ông Lê Trọng Trí	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm ngày 4 tháng 4 năm 2017
Ông Huỳnh Thanh Giang	Kế toán Trưởng	Bỏ nhiệm ngày 1 tháng 6 năm 2012

## NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho tới ngày lập báo cáo tài chính riêng này là ông Phan Huy Khang, chức danh Tổng Giám đốc.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

## KIỂM TOÁN VIÊN

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

## CÁC SỰ KIỆN QUAN TRỌNG TRONG NĂM VÀ ĐẾN NGÀY LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG NÀY

Theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 14 tháng 9 năm 2015, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam ("PNB") đã tiến hành sáp nhập vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("STB") vào ngày 1 tháng 10 năm 2015. 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.

Theo Công văn số 7168/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21 tháng 9 năm 2015, Công văn số 6924/UBCK-QLPH của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 4 tháng 11 năm 2015 và Công văn số 09/2006/GCNCP-VSD của Trung tâm lưu ký Việt Nam ngày 12 tháng 11 năm 2015, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã điều chỉnh tăng vốn điều lệ lên 18.852.157 triệu đồng từ việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam là 4.000 tỷ đồng, phát hành cổ phiếu thưởng và chi trả cổ tức năm 2013 và 2014 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín là 2.427.041 triệu đồng.

Ngày 3 tháng 8 năm 2015, được sự chấp thuận của Ngân hàng Trung ương CHDCND Lào và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín chính thức chuyển đổi Chi nhánh tại Lào thành ngân hàng 100% vốn nước ngoài với tên gọi là Ngân hàng Trách nhiệm Hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Lào (Sacombank Lào), một công ty con của Ngân hàng.

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 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 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 riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính riêng cho từng năm tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng trong năm. Trong quá trình lập báo cáo tài chính riêng này, Ban Tổng Giám đốc 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 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 riêng; và
- ▶ lập báo cáo tài chính riêng trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính riêng của Ngân hàng, 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 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 cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính riêng kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2015, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính 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 riêng.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:

Ông Phan Huy Khang  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 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: 60857352/17860423

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

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

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("Ngân hàng"), được lập ngày 29 tháng 5 năm 2017 và được trình bày từ trang 7 đến trang 83, bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng kèm theo.

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

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng theo 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 riêng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng 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 ý kiến về báo cáo tài chính riêng dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính riêng do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính riêng.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Building a better  
working world

### Ý kiến của Kiểm toán viên

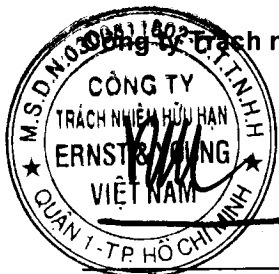
Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2015, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày 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 riêng.

### Vấn đề cần nhấn mạnh

Như được trình bày tại *Thuyết minh số 5*, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam ("PNB") đã được sáp nhập vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("STB") vào ngày 1 tháng 10 năm 2015 theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 14 tháng 9 năm 2015. Theo đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng TMCP Phương Nam kể từ ngày sáp nhập. Ngân hàng đã phát hành thêm 400 triệu cổ phiếu STB, tương đương 4.000 tỷ đồng theo mệnh giá, để hoán đổi cổ phần của các cổ đông PNB.

Đồng thời, Ngân hàng đã lập và trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập. 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 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 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 (xem *Thuyết minh số 3.3*). Vì vậy, cơ sở ghi nhận, đánh giá và trình bày các khoản mục nêu trên trong báo cáo tài chính riêng 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 riêng.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không liên quan đến vấn đề cần nhấn mạnh này.



Nguyễn Xuân Đại  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0452-2013-004-1

Nguyễn Quốc Tuấn  
Kiểm toán viên  
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 1841-2013-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 năm 2017



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG  
ngày 31 tháng 12 năm 2015

B02/TCTD

	Thuyết minh	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
<b>TÀI SẢN</b>			
<b>Tiền mặt và vàng</b>	<b>6</b>	<b>6.402.244</b>	<b>4.682.765</b>
<b>Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</b>	<b>7</b>	<b>6.794.170</b>	<b>4.040.518</b>
<b>Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác</b>		<b>4.623.072</b>	<b>4.958.262</b>
Tiền gửi tại các TCTD khác	8.1	3.639.543	3.593.344
Cho vay các TCTD khác	8.2	984.081	1.364.918
Dự phòng rủi ro	12	(552)	-
<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>9</b>	<b>95.334</b>	<b>7.683.341</b>
Chứng khoán kinh doanh		124.841	7.732.428
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(29.507)	(49.087)
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>12.151</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>178.427.423</b>	<b>123.269.459</b>
Cho vay khách hàng	11	180.592.870	124.575.857
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	12	(2.165.447)	(1.306.398)
<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>13</b>	<b>39.677.509</b>	<b>25.924.909</b>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	25.108.656	20.250.274
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	16.148.253	5.935.128
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.4	(1.579.400)	(260.493)
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>		<b>3.419.337</b>	<b>2.031.159</b>
Đầu tư vào các công ty con	14.1	2.967.294	1.848.294
Đầu tư dài hạn khác	14.2	856.636	400.749
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	14.3	(404.593)	(217.884)
<b>Tài sản cố định</b>		<b>7.316.111</b>	<b>4.883.145</b>
<i>Tài sản cố định hữu hình</i>	<i>15.1</i>	<i>4.026.388</i>	<i>2.620.758</i>
Nguyên giá tài sản cố định		5.535.793	3.537.488
Khấu hao tài sản cố định		(1.509.405)	(916.730)
<i>Tài sản cố định vô hình</i>	<i>15.2</i>	<i>3.289.723</i>	<i>2.262.387</i>
Nguyên giá tài sản cố định		3.904.215	2.737.101
Hao mòn tài sản cố định		(614.492)	(474.714)
<b>Tài sản có khác</b>		<b>43.608.915</b>	<b>11.191.865</b>
Các khoản phải thu	16.1	17.085.178	4.737.887
Các khoản lãi, phí phải thu	16.2	25.126.972	5.101.444
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	21	94.588	60.607
Tài sản có khác	16.3	1.887.355	1.725.509
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	16.4	(585.178)	(433.582)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>290.364.115</b>	<b>188.677.574</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)  
ngày 31 tháng 12 năm 2015

B02/TCTD

	Thuyết minh	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>			
<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>		<b>3.673.048</b>	<b>4.489.411</b>
Tiền gửi của các TCTD khác	17.1	1.376.102	1.938.567
Vay các TCTD khác	17.2	2.296.946	2.550.844
<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>18</b>	<b>259.427.737</b>	<b>162.533.382</b>
<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác</b>	<b>10</b>	<b>22.853</b>	<b>-</b>
<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro</b>	<b>19</b>	<b>1.661.894</b>	<b>875.025</b>
<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>600</b>	<b>600</b>
<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>3.914.684</b>	<b>2.974.777</b>
Các khoản lãi, phí phải trả		3.014.811	1.904.428
Các khoản phải trả và công nợ khác	20	899.873	1.070.349
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>268.700.816</b>	<b>170.873.195</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>Vốn</b>		<b>18.166.632</b>	<b>12.590.879</b>
Vốn điều lệ		18.852.157	12.425.116
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		1.121	795
Thặng dư vốn cổ phần		63.612	1.671.693
Cổ phiếu quỹ		(750.911)	(1.506.878)
Vốn khác		653	153
<b>Các quỹ dự trữ</b>		<b>2.247.659</b>	<b>1.803.588</b>
<b>Chênh lệch tỷ giá hối đoái</b>		<b>118.046</b>	<b>79.046</b>
<b>Lợi nhuận chưa phân phối</b>		<b>1.130.962</b>	<b>3.330.866</b>
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>22.1</b>	<b>21.663.299</b>	<b>17.804.379</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>290.364.115</b>	<b>188.677.574</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

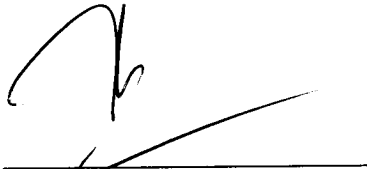
BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG (tiếp theo)  
ngày 31 tháng 12 năm 2015

B02/TCTD

## CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Thuyết minh	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Cam kết bảo lãnh vay vốn	32.404	190.294
Cam kết giao dịch hối đoái	14.423.048	38.574.959
- Cam kết mua ngoại tệ	2.537.450	4.346.830
- Cam kết bán ngoại tệ	1.970.586	3.265.376
- Cam kết giao dịch hoán đổi	9.915.012	30.962.753
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	6.338.606	7.954.903
Bảo lãnh khác	3.837.992	3.242.532
Các cam kết khác	11.271	11.103
<b>35</b>	<b>24.643.321</b>	<b>49.973.791</b>

Người lập:

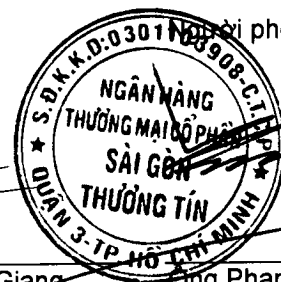


Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giáp  
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:



Ông Phan Huy Khang  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

B03/TCTD

	Thuyết minh	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	15.436.555	14.921.435
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(9.201.103)	(8.597.127)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>6.235.452</b>	<b>6.324.308</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.453.466	1.194.757
Chi phí hoạt động dịch vụ		(453.814)	(366.596)
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>25</b>	<b>999.652</b>	<b>828.161</b>
<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>26</b>	<b>159.060</b>	<b>198.232</b>
<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>27</b>	<b>11.455</b>	<b>183.086</b>
<b>(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>28</b>	<b>(99.478)</b>	<b>169.024</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		506.205	188.728
Chi phí hoạt động khác		(20.638)	(21.221)
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>29</b>	<b>485.567</b>	<b>167.507</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>30</b>	<b>77.607</b>	<b>252.337</b>
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>		<b>7.869.315</b>	<b>8.122.655</b>
Chi phí cho nhân viên		(2.672.702)	(2.437.631)
Chi phí khấu hao		(301.178)	(271.651)
Chi phí hoạt động khác		(1.958.818)	(1.610.236)
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>31</b>	<b>(4.932.698)</b>	<b>(4.319.518)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>2.936.617</b>	<b>3.803.137</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	12	(2.238.504)	(952.584)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>698.113</b>	<b>2.850.553</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	21	(195.653)	(528.257)
Thu nhập/(chi phí) thuế TNDN hoãn lại	21	33.981	(43.639)
<b>Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(161.672)</b>	<b>(571.896)</b>
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>		<b>536.441</b>	<b>2.278.657</b>

Người lập:



Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

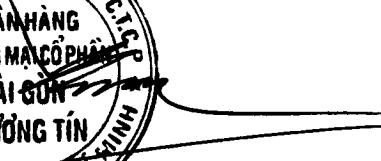
Người kiểm soát:



Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng



Người phê duyệt:



Ông Phan Huy Khang  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

B04/TCTD

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước 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		15.215.160	13.748.826
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(8.857.516)	(8.503.797)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		948.352	828.161
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ		139.960	202.063
Thu nhập khác		66.095	76.468
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		139.467	6.046
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(3.954.853)	(3.820.885)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	21	(464.720)	(438.131)
<b>Tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ phải trả</b>		<b>3.231.945</b>	<b>2.098.751</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(27.151.635)</b>	<b>(23.815.234)</b>
Giảm các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác		380.837	1.593.271
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(4.264.315)	(2.763.067)
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	31.845
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(22.857.570)	(22.308.515)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất		(43.485)	(50.836)
Tăng khác về tài sản hoạt động		(367.102)	(317.932)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		<b>19.560.247</b>	<b>26.954.125</b>
Giảm các khoản nợ chính phủ và NHNN		(1.050.498)	-
Giảm các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		(804.816)	(1.236.297)
Tăng tiền gửi của khách hàng		20.492.499	31.106.396
Giảm phát hành giấy tờ có giá		-	(500.547)
Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro		786.869	(2.241.494)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		35.004	-
Tăng khác về công nợ hoạt động		352.253	27.343
Chi từ các quỹ của Ngân hàng		(251.064)	(201.276)
<b>Tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>(4.359.443)</b>	<b>5.237.642</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
Mua sắm, xây dựng tài sản cố định		(486.441)	(510.485)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		4.679	12.790
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		626	21
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	30	77.607	271.982
<b>Tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(403.529)</b>	<b>(225.692)</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (tiếp theo)  
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

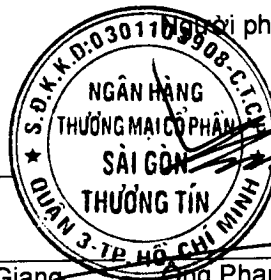
B04/TCTD

	Thuyết minh	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
Cổ tức trả cho cổ đông	22.3	(698)	(35.073)
Tiền sử dụng vào hoạt động tài chính		(698)	(35.073)
Lưu chuyển tiền thuần trong năm		(4.763.670)	4.976.877
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm	32	19.882.602	14.905.725
Tiền và các khoản tương đương tiền từ việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam		2.188.820	-
Tiền và các khoản tương đương tiền từ việc chuyển đổi Chi nhánh Lào thành ngân hàng con		(471.795)	-
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	32	16.835.957	19.882.602

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:



Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng

Ông Phan Huy Khang  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 năm 2017

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

B05/TCTD

tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính 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 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 Ngân hàng Nhà nước 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 hoạt động 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 31 tháng 12 năm 2015 là 18.852.157 triệu đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2014: 12.425.116 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 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng có một (1) Hội sở, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh tại các tỉnh, thành phố trên cả nước, bốn trăm ba mươi hai (432) phòng giao dịch trong nước và mười một (11) quỹ tiết kiệm.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG (tiếp theo)

### Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, 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, hoạt động cho thuê và hoạt động ngoại hối	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%

Được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Công văn số 7157/NHNN-TTGSNH ngày 21 tháng 9 năm 2015, Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Phương Nam đã tiến hành sáp nhập vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín vào ngày 1 tháng 10 năm 2015.

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%

Công ty TNHH SBJ Campuchia là công ty con của Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, Công ty đã đệ trình đơn lên Tổng Cục Thuế Campuchia vào ngày 5 tháng 5 năm 2014 về việc xin phép ngừng hoạt động từ ngày 1 tháng 7 năm 2014. Tổng Cục Thuế Campuchia đã gửi thông báo cho Công ty TNHH SBJ Campuchia vào ngày 4 tháng 9 năm 2014 về việc kiểm tra quyết toán thuế trước khi giải thể. Tại ngày 27 tháng 11 năm 2015, Bộ Kế hoạch và Đầu tư ban hành Công văn số 10578/BKHĐT-ĐTNN thông báo chấm dứt hiệu lực kể từ ngày 15 tháng 11 năm 2015 của Giấy chứng nhận đầu tư ra nước ngoài số 353/BKHĐT-ĐTNN ngày 1 tháng 6 năm 2010.

### Nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 15.505 người (ngày 31 tháng 12 năm 2014: 11.753 người).



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 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 bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

### 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 là đồng Việt Nam ("VND"). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng").

### 2.3 Mục đích lập báo cáo tài chính riêng

Ngân hàng có các công ty con như được trình bày tại *Thuyết minh số 1 và số 14*. Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng này nhằm đáp ứng các yêu cầu về công bố thông tin, cụ thể là theo quy định tại Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Thông tư số 155/2015/TT-BTC - Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Cũng theo quy định tại các văn bản này, Ngân hàng cũng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng nên đọc báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất nói trên để có được các thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

## 3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG

### 3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập tuân thủ theo 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 riêng.

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

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng 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 3.3* 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);

### 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)

- ▶ 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).

Báo cáo tài chính riêng 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 riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng các báo cáo này không dành cho những ai không được cung cấp các thông tin về các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và ngoài ra những báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động kinh doanh riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính riêng 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 Việt Nam ban hành là các khoản mục không có số dư.

#### 3.3 *Chính sách kế toán đối với các khoản mục chính theo Đề án tái cơ cấu được Ngân hàng Nhà nước 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 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 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 khoanh 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 11.1 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 cầm 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*).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

Việc trình bày báo cáo tài chính riêng 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 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.

### 3.5 Hoạt động liên tục

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã thực hiện các biện pháp cần thiết để duy trì hoạt động kinh doanh liên tục như tăng cường thu hồi các khoản nợ đến hạn và nợ xấu, duy trì tiền gửi của các khách hàng cũ và tăng cường tìm kiếm các khách hàng mới, 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 Ngân hàng tin tưởng rằng với việc thực hiện các biện pháp nêu trên thì Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh trong thời gian tới. Vì vậy, báo cáo tài chính riêng này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

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

Các chính sách kế toán Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán liên quan đến các nghiệp vụ sau:

*Phân loại nợ theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ("Thông tư 09")*

Bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 năm 2015, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải sử dụng kết quả phân loại nhóm nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin Tín dụng ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ, cam kết ngoại bảng. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Đồng thời, Khoản 3a Điều 10 của Thông tư 02 chính thức hết hiệu lực từ ngày 1 tháng 4 năm 2015. Theo đó, Ngân hàng không được thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Khoản 3a, Điều 10.

*Thông tư số 49/2014/TT-NHNN - Sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc NHNN Việt Nam ("Thông tư 49")*

Ngày 31 tháng 12 năm 2014, Thống đốc NHNN Việt Nam đã ban hành Thông tư 49 có hiệu lực từ ngày 15 tháng 2 năm 2015 nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 của Thống đốc NHNN Việt Nam.

Theo đó, mẫu biểu báo cáo tài chính của Ngân hàng sẽ có một số thay đổi chủ yếu như sau:

- ▶ Bổ sung các mẫu biểu bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ theo các sửa đổi bổ sung tại Thông tư 02, Thông tư 09 và Thông tư 10;
- ▶ Bổ sung một số thuyết minh báo cáo tài chính phù hợp với việc sửa đổi báo cáo tài chính, bao gồm bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và báo cáo lưu chuyển tiền tệ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 3.6 Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh (tiếp theo)

*Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của 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 tổ chức tín dụng Việt Nam ("Thông tư 14")*

Theo quy định của Thông tư 14, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt do Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC") phát hành, 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 theo thời hạn của trái phiếu. Công thức tính toán dự phòng cụ thể cũng được quy định tại Khoản 2 Điều 46 của Thông tư. Thông tư có hiệu lực kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2015.

*Thông tư số 200/2014/TT-BTC - Thay thế Chế độ kế toán doanh nghiệp ban hành tại Quyết định số 15/2006/QĐ-BTC ("Thông tư 200")*

Ngày 22 tháng 12 năm 2014, Bộ Tài chính ban hành Thông tư 200 về hướng dẫn chế độ kế toán doanh nghiệp. Thông tư áp dụng cho báo cáo tài chính bắt đầu vào hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2015. Dưới đây là một số thay đổi của Thông tư 200 so với Quyết định 15 có ảnh hưởng đến công tác hạch toán kế toán và lập báo cáo tài chính của Ngân hàng:

- ▶ Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn:
  - Đối với các 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 các khoản đầu tư không xác định được giá trị hợp lý tại thời điểm báo cáo, việc lập dự phòng được thực hiện căn cứ vào khoản lỗ của bên được đầu tư (dự phòng tổn thất đầu tư vào đơn vị khác).
- ▶ Trình bày báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:
  - Thu nhập khác và chi phí khác: Khi thanh lý, nhượng bán tài sản cố định, bất động sản đầu tư, chênh lệch giữa khoản phải thu từ hoạt động này với giá trị còn lại và chi phí thanh lý được trình bày theo số thuần.
- ▶ Các lưu ý về phân phối lợi nhuận:
  - Ngân hàng được phân phối lợi nhuận cho cổ đông không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Trường hợp mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tài chính hợp nhất cao hơn mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và nếu số lợi nhuận được phân phối vượt quá số lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tài chính riêng, Ngân hàng chỉ thực hiện việc phân phối sau khi đã điều chuyển lợi nhuận từ các công ty con về Ngân hàng;
  - Khi phân phối lợi nhuận, Ngân hàng cần cân nhắc đến các khoản mục phi tiền tệ nằm trong lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể ảnh hưởng đến luồng tiền và khả năng chi trả cổ tức, lợi nhuận của Ngân hàng.

Ngân hàng áp dụng các thay đổi có ảnh hưởng tới Ngân hàng theo quy định tại Thông tư 200 trên cơ sở phi hồi tố do Thông tư 200 không yêu cầu áp dụng hồi tố đối với các thay đổi này.

### 3.7 Các chính sách kế toán đã ban hành nhưng chưa có hiệu lực

Ngày 20 tháng 11 năm 2015, Quốc hội đã thông qua Luật Kế toán số 88/2015/QH13 ("Luật Kế toán mới"). Luật Kế toán mới bổ sung thêm quy định về chứng từ điện tử, đồng thời đưa ra quy định về việc áp dụng nguyên tắc giá trị hợp lý đối với một số loại tài sản và nợ phải trả mà giá trị của chúng biến động thường xuyên theo giá thị trường và có thể xác định một cách đáng tin cậy. Luật Kế toán mới có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2017.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 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 và vàng, tiền gửi thanh toán với Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, 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 Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

### 4.3 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 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 ("NHNN 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 3.3).

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 và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") 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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.3 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 mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng 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 tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng 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.

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

Ngân hàng 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 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 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 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 riêng trên khoản mục "Thu nhập khác".

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.5 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng 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 riêng.

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 riêng 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 thời điểm kết thúc năm tài chính.
- ▶ 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 đóng cửa trên sàn UPCoM tại thời điểm kết thúc năm tài chính.
- ▶ 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 riêng.

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 4.3*.

### 4.6 Chứng khoán đầu tư

#### 4.6.1 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. 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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

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

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

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN và Thông tư số 08/2016/TT-NHNN, hằng 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 VAMC để xác định số tiền thu hồi này.

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tất 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 riêng 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 3.3*).

##### (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 mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng 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.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

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

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

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 riêng 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 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 khoản 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 4.3*. 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 riêng trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

#### 4.6.2 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 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 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 riêng 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 4.6.1(ii)*.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.7 Các 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 riêng. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên bảng cân đối kế toán riêng và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo hiệu suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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 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 3.3).

### 4.8 Góp vốn, đầu tư dài hạn

#### 4.8.1 Đầu tư vào công ty con

Đầu tư vào công ty con là khoản đầu tư vào công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- ▶ Tổ chức tín dụng hoặc tổ chức tín dụng và người có liên quan của tổ chức tín dụng sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;
- ▶ Tổ chức tín dụng có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên hoặc Tổng giám đốc (Giám đốc) của công ty con;
- ▶ Tổ chức tín dụng có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con;
- ▶ Tổ chức tín dụng và người có liên quan của tổ chức tín dụng trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên của công ty con.

Đầu tư vào công ty con phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá đầu tư.

#### 4.8.2 Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác (ngoài các khoản đầu tư vào công ty con) 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 (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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.9 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 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 riêng 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 riêng.

### 4.10 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 phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng theo dự tính.

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 riêng 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 riêng.

### 4.11 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: liệu việc thực hiện 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.

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

### 4.12 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	9 - 10 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm
Quyền sử dụng đất	29 - 53 năm
Phần mềm máy vi tính	5 - 13 năm

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng 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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.13 Các khoản phải thu

#### 4.13.1 Các khoản 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 thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro như được trình bày tại *Thuyết minh số 4.3*.

#### 4.13.2 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 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 khách hàng là 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 năm.

Đối với các khoản 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%

### 4.14 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 riêng 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.

### 4.15 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 năm tài chính.

### 4.16 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 đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

### 4.17 Quỹ 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, Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ được ghi nhận ngay vào chi phí quản lý chung khi Quỹ này được trích lập và ghi có vào một tài khoản riêng trong các khoản phải trả khác. Sau đó, Quỹ 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 Quỹ này để bù trừ.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

### 4.19 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 riêng 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 riêng trong năm ngoại trừ các khoản lãi dự thu đang được Ngân hàng 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 3.3*). 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 riêng khi Ngân hàng 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 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 mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

### 4.20 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày kết thúc năm tài chính (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2015 tại *Thuyết minh số 46*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng 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 riêng tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.21 Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho năm hiện hành và các năm 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 năm.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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 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 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 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 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 riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

#### 4.21.2 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 kết thúc kỳ kế toán năm 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 riêng.

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 và lợi nhuận tính thuế (hoặc lỗ tính thuế) thu nhập doanh nghiệp tại thời điểm phát sinh giao dịch.
- ▶ Đối với 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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

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

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 năm 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 năm 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 năm tài chính 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 năm.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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 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 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 hoặc Ngân hàng 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.

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

*Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro*

Ngân hàng có thực hiện các hoạt động ủy thác quản lý giữ hộ tài sản. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

*Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng chịu rủi ro*

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng. Ngân hàng 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 4.2 và 4.3*.

### 4.23 Cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ đối với 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 các khoản 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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 4.24 Các hợp đồng phái sinh tiền tệ

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

Ngân hàng 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.

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 riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

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 riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

*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 riêng của Ngân hàng.

### 4.25 Bù trừ

Tài sản và công nợ tài chính được bù trừ và thể hiện giá trị ròng trên bảng cân đối kế toán riêng chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc bù trừ và Ngân hàng 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.

### 4.26 Lợi ích của nhân viên

#### 4.26.1 Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng 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% lương cơ bản hàng tháng của họ. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

#### 4.26.2 Trợ cấp thôi việc tự nguyện

Theo Bộ Luật Lao động, Ngân hàng 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.

#### 4.26.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định hiện hành về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% 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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 5. SÁP NHẬP NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG NAM

Ngày 14 tháng 9 năm 2015, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành Quyết định số 1844/QĐ-NHNN phê duyệt Đề án sáp nhập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam ("PNB") vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín ("STB"). Theo đó, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng TMCP Phương Nam kể từ ngày sáp nhập, ngày 1 tháng 10 năm 2015.

Ngân hàng đã phát hành 400.000.000 cổ phần, tương đương 4.000 tỷ đồng theo mệnh giá để hoán đổi cổ phần PNB (xem thêm việc tăng vốn điều lệ của Ngân hàng ở *Thuyết minh số 22*), được phân bổ cho cổ đông của các bên tham gia sáp nhập như sau:

- ▶ 1 cổ phiếu của PNB được hoán đổi ngang bằng 0,75 cổ phiếu của STB (mệnh giá của cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu) tại thời điểm phát hành cổ phiếu (tương đương 400.000.000 cổ phần của PNB được hoán đổi thành 300.000.000 cổ phần của STB); và
- ▶ 1 cổ phiếu của cổ đông STB được nhận bổ sung thêm 0,0875 cổ phiếu của STB (mệnh giá của cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu) tại thời điểm phát hành cổ phiếu (100.000.000 cổ phần của PNB được phân phối cho cổ đông của STB trên vốn điều lệ sau khi trừ cổ phiếu quỹ là 1.142.511.590 cổ phiếu).

## 6. TIỀN MẶT VÀ VÀNG

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	4.096.551	2.987.464
Tiền mặt bằng ngoại tệ	2.060.520	1.306.940
Vàng	245.128	388.249
Chứng từ có giá bằng ngoại tệ	45	112
	<b>6.402.244</b>	<b>4.682.765</b>

## 7. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam		
- Bằng VND	5.830.835	3.146.938
- Bằng ngoại tệ	963.335	586.586
Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào	-	306.994
	<b>6.794.170</b>	<b>4.040.518</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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 7. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM (tiếp theo)

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc thực tế như sau:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
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%

Lãi suất năm thực tế của tiền gửi tại NHNN Việt Nam như sau:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
Trong dự trữ bắt buộc bằng VND	1,20%	1,20%
Trong dự trữ bắt buộc bằng USD	0,00%	0,00%
Vượt dự trữ bắt buộc bằng VND	0,00%	0,00%
Vượt dự trữ bắt buộc bằng USD	0,05%	0,05%

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

### 8.1 Tiền gửi tại các TCTD khác

	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>3.095.643</b>	<b>2.102.793</b>
Bằng VND	39.867	51.433
Bằng ngoại tệ	3.055.776	2.051.360
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>543.900</b>	<b>1.490.551</b>
Bằng VND	325.000	1.430.000
Bằng ngoại tệ	218.900	60.551
	<b>3.639.543</b>	<b>3.593.344</b>

Mức lãi suất hàng năm của các khoản tiền gửi tại các TCTD khác như sau:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00%	0,00%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	5,20% - 5,30%	3,50% - 4,60%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,80% - 1,00%	1,50% - 2,95%

### 8.2 Cho vay các TCTD khác

	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>
Cho vay các TCTD khác bằng VND	850.552	1.265.380
Cho vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	133.529	99.538
	984.081	1.364.918
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (Thuyết minh số 12.1)	(552)	-
	<b>983.529</b>	<b>1.364.918</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 8. TIỀN GỬI TẠI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

### 8.2 Cho vay các TCTD khác (tiếp theo)

Mức lãi suất hàng năm của các khoản cho vay các TCTD khác như sau:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
Bằng VND	4,10% - 5,30%	3,15% - 5,10%
Bằng ngoại tệ	1,50% - 2,10%	2,00% - 2,78%

### 8.3 Phân tích chất lượng tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác

Chất lượng tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác như sau:

	<u>Số cuối năm Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm Triệu đồng</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	1.527.429	2.854.917
Tiền gửi có kỳ hạn	543.900	1.490.551
Cho vay các TCTD	983.529	1.364.366
Nợ có khả năng mất vốn	552	552
Cho vay TCTD	552	552
	<b><u>1.527.981</u></b>	<b><u>2.855.469</u></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.

## 9. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<u>Số cuối năm Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm Triệu đồng</u>
<b>Chứng khoán nợ</b>	-	<b>7.565.975</b>
Tín phiếu NHNN	-	5.815.315
Tín phiếu Kho bạc Nhà nước	-	1.750.660
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>124.841</b>	<b>166.453</b>
Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	124.841	166.453
	124.841	7.732.428
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(29.507)	(49.087)
	<b><u>95.334</u></b>	<b><u>7.683.341</u></b>

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

	<u>Số cuối năm Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm Triệu đồng</u>
<b>Chứng khoán nợ</b>	-	<b>7.565.975</b>
Đã niêm yết	-	1.750.660
Chưa niêm yết	-	5.815.315
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>124.841</b>	<b>166.453</b>
Đã niêm yết	61.591	103.203
Chưa niêm yết	63.250	63.250
	<b><u>124.841</u></b>	<b><u>7.732.428</u></b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 9. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH (tiếp theo)

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

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Số dư đầu năm	49.087	225.870
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh số 27)	(19.580)	(176.783)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>29.507</b>	<b>49.087</b>

## 10. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN, NỢ 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 năm)	
		Tài sản Triệu đồng	Nợ phải trả Triệu đồng
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	838.270	15.100	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	4.535.596	-	37.953
	<u>5.373.866</u>	<u>15.100</u>	<u>37.953</u>
Số thuần			<b>22.853</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2014</b>			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.149.213	-	13.730
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	15.357.033	25.881	-
	<u>16.506.246</u>	<u>25.881</u>	<u>13.730</u>
Số thuần		<b>12.151</b>	
<b>Giao dịch quyền chọn</b>			
Mua quyền chọn	1.029.032	-	15.150
Bán quyền chọn	1.269.251	20.061	-
	<u>2.298.283</u>	<u>20.061</u>	<u>15.150</u>
Số thuần			<b>(4.911)</b>

## 11. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	179.034.939	122.032.496
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.400.664	1.073.481
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	157.267	-
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	-	1.469.880
	<u>180.592.870</u>	<u>124.575.857</u>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 11. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 11.1 Phân tích chất lượng dư nợ cho vay

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	168.853.563	122.596.836
Nợ cần chú ý	1.030.056	491.322
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.770.663	94.946
Nợ nghi ngờ	1.118.290	412.249
Nợ có khả năng mất vốn	7.820.298	980.504
	<b>180.592.870</b>	<b>124.575.857</b>

Bao gồm trong nợ đủ tiêu chuẩn tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 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 33.782.627 triệu đồng.

Trong năm 2016, Ngân hàng đã bán phần lớn các khoản cho vay thuộc Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt cho VAMC với tổng dư nợ là 22.530.230 triệu đồng.

Các khoản nợ cho vay của Ngân hàng 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 3.3).

### 11.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	66.764.724	52.551.747
Nợ trung hạn	83.303.514	50.221.342
Nợ dài hạn	30.524.632	21.802.768
	<b>180.592.870</b>	<b>124.575.857</b>

### 11.3 Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>	<b>92.370.826</b>	<b>51,14</b>	<b>68.393.865</b>	<b>54,90</b>
Công ty TNHH	47.515.146	26,31	33.648.166	26,99
Công ty cổ phần khác	36.431.300	20,17	27.320.530	21,93
Doanh nghiệp tư nhân	4.801.354	2,66	3.880.602	3,12
Công ty cổ phần Nhà nước	1.157.123	0,64	1.379.677	1,11
Công ty TNHH Nhà nước	857.081	0,47	929.037	0,75
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	553.315	0,31	481.254	0,39
Doanh nghiệp Nhà nước	314.738	0,17	319.314	0,26
Kinh tế tập thể	109.048	0,06	163.046	0,13
Khác	631.721	0,35	272.239	0,22
<b>Cho vay cá nhân</b>	<b>88.222.044</b>	<b>48,86</b>	<b>56.181.992</b>	<b>45,10</b>
	<b>180.592.870</b>	<b>100,00</b>	<b>124.575.857</b>	<b>100,00</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 11. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

### 11.4 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Các hoạt động liên quan kinh doanh tài sản và dịch vụ tư vấn	38.666.117	21,41	22.731.165	18,25
Thương nghiệp, sửa chữa xe có động cơ, mô tô, xe máy, đồ dùng cá nhân và gia đình	29.931.691	16,57	16.283.990	13,07
Xây dựng	20.753.908	11,49	15.449.992	12,40
Công nghiệp chế biến, chế tạo	18.838.068	10,43	17.876.604	14,35
Hoạt động các tổ chức và đoàn thể quốc tế	15.041.583	8,33	10.178.287	8,17
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	14.540.371	8,05	12.082.208	9,70
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	7.122.280	3,94	6.997.022	5,62
Giáo dục đào tạo	4.880.696	2,70	4.620.480	3,71
Vận tải, kho bãi, thông tin liên lạc	3.186.375	1,76	3.342.748	2,68
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	2.973.517	1,65	1.189.960	0,96
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	1.816.909	1,01	8.616.545	6,92
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	1.667.826	0,92	1.549.132	1,24
Y tế và hoạt động cứu trợ xã hội	1.643.420	0,91	1.639.720	1,32
Hoạt động phục vụ cá nhân và công cộng	641.702	0,36	479.102	0,37
Khai khoáng	418.863	0,23	423.243	0,34
Hoạt động khoa học và công nghệ	113.889	0,06	96.657	0,08
Hoạt động văn hóa, thể thao	60.519	0,03	49.594	0,04
Khác	18.295.136	10,15	969.408	0,78
	<b>180.592.870</b>	<b>100,00</b>	<b>124.575.857</b>	<b>100,00</b>

### 11.5 Phân tích dư nợ cho vay theo tiền tệ

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Triệu đồng	%	Triệu đồng	%
Bằng VND	172.702.029	95,63	115.281.452	92,54
Bằng ngoại tệ và vàng	7.890.841	4,37	9.294.405	7,46
	<b>180.592.870</b>	<b>100,00</b>	<b>124.575.857</b>	<b>100,00</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 12. DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng 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. Theo nội dung của Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.3*), Ngân hàng 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 năm bao gồm:

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.1	552	-
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	12.2	2.165.447	1.306.398
Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12.3	1.378.545	232.346
Dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng		143.007	-
Dự phòng chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	13.4	7.500	7.500
		<b>3.695.051</b>	<b>1.546.244</b>

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Số trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12.1	552	(14.311)
Số trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	12.2	924.832	678.475
Số trích lập dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	12.3	1.170.113	232.346
Số trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác		143.007	128.178
Số hoàn nhập dự phòng cho cam kết ngoại bảng		-	(72.104)
		<b>2.238.504</b>	<b>952.584</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 11 năm 2015 và dự phòng rủi ro tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác tương ứng của Ngân hàng như sau:

<i>Phân loại</i>	<i>Số dư tiền gửi và cho vay Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng số dự phòng Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	5.840.096	-	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	552	552	-	552
	<b>5.840.648</b>	<b>552</b>	-	<b>552</b>

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

	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	-	14.311
Số trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm	552	(14.311)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>552</b>	<b>-</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 12.2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Tình hình phân loại nợ tại thời điểm ngày 30 tháng 11 năm 2015 và dự phòng rủi ro các khoản cho vay tương ứng của Ngân hàng như sau:

<i>Phân loại</i>	<i>Dự nợ cho vay Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng số dự phòng Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	177.047.216	-	1.327.854	1.327.854
Nợ cần chú ý	3.191.358	56.652	23.935	80.587
Nợ dưới tiêu chuẩn	340.716	31.864	2.555	34.419
Nợ nghi ngờ	243.699	69.171	1.828	70.999
Nợ có khả năng mất vốn	3.823.644	1.278.850	-	1.278.850
	<b>184.646.633</b>	<b>1.436.537</b>	<b>1.356.172</b>	<b>2.792.709</b>

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm hiện hành như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	390.721	915.677	1.306.398
Tăng dự phòng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	486.473	318.442	804.915
Số trích lập dự phòng trong kỳ	820.445	129.377	949.822
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro từ tháng 1 đến tháng 11	(10.424)	-	(10.424)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC từ tháng 1 đến tháng 11	(250.013)	-	(250.013)
Giảm dự phòng do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	(665)	(7.324)	(7.989)
Số dư dự phòng rủi ro tại ngày 30 tháng 11 năm 2015	1.436.537	1.356.172	2.792.709
Số hoàn nhập dự phòng trong tháng 12	-	(24.990)	(24.990)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong tháng 12	(9.147)	-	(9.147)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC trong tháng 12	(593.125)	-	(593.125)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>834.265</b>	<b>1.331.182</b>	<b>2.165.447</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 12.2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (tiếp theo)

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	533.133	780.760	1.313.893
Số trích lập dự phòng trong kỳ	544.180	134.431	678.611
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro từ tháng 1 đến tháng 11	(43.467)	-	(43.467)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC từ tháng 1 đến tháng 11	(514.760)	-	(514.760)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	(61)	(61)
Số dư dự phòng rủi ro tại ngày 30 tháng 11 năm 2014	519.086	915.130	1.434.216
Số (hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong tháng 12	(616)	480	(136)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong tháng 12	(7.369)	-	(7.369)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý nợ bán cho VAMC trong tháng 12	(120.410)	-	(120.410)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	30	67	97
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>390.721</b>	<b>915.677</b>	<b>1.306.398</b>

### 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 năm theo Đề án tái cơ cấu được NHNN Việt Nam phê duyệt (*Thuyết minh số 3.3*) như sau:

	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	232.346	-
Số trích lập dự phòng trong năm ( <i>Thuyết minh số 13.4</i> )	1.170.113	232.346
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong năm ( <i>Thuyết minh số 13.4</i> )	(23.914)	-
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>1.378.545</b>	<b>232.346</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>		
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu Chính phủ (i)	24.520.195	19.721.794
- Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành (ii)	176.177	427.100
Chứng khoán vốn		
- Do các TCTD trong nước phát hành (iii)	264.832	-
- Do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	147.452	101.380
	<u>25.108.656</u>	<u>20.250.274</u>
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>		
Trái phiếu do tổ chức kinh tế trong nước phát hành (iv)	1.000.000	1.000.000
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (v)	14.142.479	4.935.128
Trái phiếu Chính phủ (vi)	1.005.774	-
	<u>16.148.253</u>	<u>5.935.128</u>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư</b>		
Chứng khoán sẵn sàng để bán	(193.355)	(20.647)
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(1.378.545)	(232.346)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	(7.500)	(7.500)
	<u>(1.579.400)</u>	<u>(260.493)</u>
	<b><u>39.677.509</u></b>	<b><u>25.924.909</u></b>

- (i) Trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 2 đến 5 năm và lãi suất từ 5,20%/năm đến 13,20%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 1.094.557 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (*Thuyết minh số 34.2*). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2015, tổng dư nợ vay cầm cố, thế chấp tại TCTD khác là 300.000 triệu đồng (*Thuyết minh số 17.2*).
- (ii) Trái phiếu do Ngân hàng Phát triển Việt Nam phát hành có thời hạn từ 10 năm đến 15 năm và lãi suất từ 8,50%/năm đến 9,00%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 161.145 triệu đồng đang được cầm cố để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (*Thuyết minh số 34.2*).
- (iii) Đây là số cổ phiếu của bốn (04) 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 3.3*).
- (iv) Đây là trái phiếu doanh nghiệp có kỳ hạn 5 năm, lãi suất 9,28%/năm, đáo hạn vào ngày 30 tháng 12 năm 2018.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

- (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 năm như sau:

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	4.935.128	628.689
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	1.914.451	-
Tăng từ bán nợ cho VAMC trong năm	7.619.029	4.349.032
Tắt toán trong năm	(326.129)	(42.593)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>14.142.479</b>	<b>4.935.128</b>

Trong năm, Ngân hàng đã bán nợ cho VAMC với tổng giá trị là 8.462.167 triệu đồng và thực hiện xử lý dự phòng rủi ro là 843.138 triệu đồng (*Thuyết minh số 12.2*), đồng thời nhận các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành với mệnh giá là 7.619.029 triệu đồng.

- (vi) Trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 2 đến 5 năm và lãi suất từ 5,40%/năm đến 9,40%/năm, tiền lãi trả hàng năm.

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

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>24.696.372</b>	<b>20.148.894</b>
Đã niêm yết	24.696.372	20.148.894
<b>Chứng khoán vốn</b>	<b>412.284</b>	<b>101.380</b>
Đã niêm yết	75.623	25.713
Chưa niêm yết	336.661	75.667
	<b>25.108.656</b>	<b>20.250.274</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 3.3*).

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

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán nợ</b>	<b>1.005.774</b>	<b>-</b>
Đã niêm yết	1.005.774	-
Chưa niêm yết	15.142.479	5.935.128
	<b>16.148.253</b>	<b>5.935.128</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

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

<i>Phân loại nợ</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
<b>Trái phiếu do tổ chức kinh tế trong nước phát hành</b>		
- Nợ đủ tiêu chuẩn	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>

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

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

	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
<b>Số dư đầu năm</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	20.647	169.286
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	232.346	-
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	7.500	-
	<b>260.493</b>	<b>169.286</b>
<b>Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	71.738	-
<b>Trích/(hoàn nhập) trong năm</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh số 28)	100.970	(148.639)
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	1.170.113	232.346
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	-	7.500
<b>Sử dụng dự phòng xử lý rủi ro trong năm</b>		
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	(23.914)	-
	<b>1.318.907</b>	<b>91.207</b>
<b>Số dư cuối năm</b>		
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	193.355	20.647
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành (Thuyết minh số 12.3)	1.378.545	232.346
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)	7.500	7.500
	<b>1.579.400</b>	<b>260.493</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

### 14.1 Đầu tư vào các công ty con

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %	Giá gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %
Ngân hàng TNHH Sài Gòn Thương Tín Lào	819.000	100	-	-
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	800.000	100	500.000	100
Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Campuchia Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính	783.294	100	783.294	100
Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý	300.000	100	300.000	100
Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín Công ty TNHH MTV Kiều hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	250.000	100	250.000	100
	15.000	100	15.000	100
Tổng giá trị đầu tư vào các công ty con	2.967.294		1.848.294	
Dự phòng giảm giá đầu tư vào các công ty con	(106.796)		(81.648)	
	<b>2.860.498</b>		<b>1.766.646</b>	

### 14.2 Đầu tư dài hạn khác

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
<b>Đầu tư vào các TCTD khác</b>	<b>1.634</b>	<b>1.634</b>
Chưa niêm yết	1.634	1.634
<b>Đầu tư vào các tổ chức kinh tế</b>	<b>855.002</b>	<b>399.115</b>
Đã niêm yết	455.762	-
Chưa niêm yết	399.240	399.115
Tổng giá trị đầu tư dài hạn khác	856.636	400.749
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác	(297.797)	(136.236)
	<b>558.839</b>	<b>264.513</b>

Bao gồm trong 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 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.

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

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

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Số dư đầu năm	217.884	199.717
Trích lập trong năm (Thuyết minh số 30 và số 31)	186.709	18.167
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>404.593</b>	<b>217.884</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 15. TÀI SẢN CỐ 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>Khác Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Nguyên giá</b>					
Số dư đầu năm	2.033.522	1.019.980	375.694	108.292	3.537.488
Tăng do mua mới trong năm	2.641	32.647	37.885	23.190	96.363
Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định ( <i>Thuyết minh số 16.1</i> )	295.978	136.089	27.506	8.586	468.159
Tăng do nâng cấp	-	4.721	-	23	4.744
Kết chuyển từ tài sản nhận cần trừ nợ	46.399	-	-	-	46.399
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	1.527.602	86.310	92.637	13.063	1.719.612
Thanh lý, nhượng bán	-	(2.859)	(11.617)	(995)	(15.471)
Chuyển sang công cụ dụng cụ	-	(118)	-	(32)	(150)
Giảm do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	(302.711)	-	(5.668)	(12.972)	(321.351)
Số dư cuối năm	3.603.431	1.276.770	516.437	139.155	5.535.793
<b>Giá trị khấu hao lũy kế</b>					
Số dư đầu năm	198.377	530.943	139.656	47.754	916.730
Khấu hao trong năm	60.807	104.301	33.110	9.941	208.159
Trích từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ	-	3.892	-	-	3.892
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	280.884	76.340	67.724	10.783	435.731
Thanh lý, nhượng bán	-	(1.974)	(3.090)	(630)	(5.694)
Chuyển sang công cụ dụng cụ	-	(119)	-	(31)	(150)
Giảm do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	(35.778)	-	(2.560)	(10.925)	(49.263)
Số dư cuối năm	504.290	713.383	234.840	56.892	1.509.405
<b>Giá trị còn lại</b>					
Số dư đầu năm	1.835.145	489.037	236.038	60.538	2.620.758
Số dư cuối năm	3.099.141	563.387	281.597	82.263	4.026.388

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 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 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 như sau:

	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh	12.715	12.844
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	149.544	55.727

### 15.2 Tài sản cố định vô hình

	<u>Quyền sử dụng đất</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Phần mềm máy vi tính</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Tổng cộng</u> <u>Triệu đồng</u>
<b>Nguyên giá</b>			
Số dư đầu năm	2.193.983	543.118	2.737.101
Tăng do mua mới trong năm	-	7.265	7.265
Kết chuyển từ đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định (Thuyết minh số 16.1)	167.916	121.179	289.095
Tăng do nâng cấp	-	115	115
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	312.893	53.411	366.304
Giảm do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	(29.045)	(4.970)	(34.015)
Kết chuyển từ tài sản nhận cán trừ nợ Thanh lý, nhượng bán	538.401	-	538.401
Chuyển sang công cụ dụng cụ	-	(33)	(33)
	(18)	-	(18)
Số dư cuối năm	<u>3.184.130</u>	<u>720.085</u>	<u>3.904.215</u>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Số dư đầu năm	77.351	397.363	474.714
Hao mòn trong năm	20.367	72.652	93.019
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	-	51.500	51.500
Giảm do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	-	(4.714)	(4.714)
Thanh lý, nhượng bán	-	(27)	(27)
Số dư cuối năm	<u>97.718</u>	<u>516.774</u>	<u>614.492</u>
<b>Giá trị còn lại</b>			
Số dư đầu năm	<u>2.116.632</u>	<u>145.755</u>	<u>2.262.387</u>
Số dư cuối năm	<u>3.086.412</u>	<u>203.311</u>	<u>3.289.723</u>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 15. TÀI SẢN CÓ ĐỊNH (tiếp theo)

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

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

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không được sử dụng vào sản xuất kinh doanh	21.157	21.613
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	339.186	168.788

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

### 16.1 Các khoản phải thu

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm tài sản cố định (a)	400.051	660.435
Các khoản phải thu khác (b)	16.685.127	4.077.452
	<b>17.085.178</b>	<b>4.737.887</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 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 năm như sau:

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	660.435	443.668
Tăng trong năm	377.954	449.008
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	126.981	-
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh số 15.1)	(468.159)	(139.228)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh số 15.2)	(289.095)	(80.309)
Chuyển sang chi phí chờ phân bổ và chi phí hoạt động	(2.432)	(3.101)
Giảm khác	(5.633)	(9.603)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>400.051</b>	<b>660.435</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 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 năm như sau:

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Mặt bằng tại 306 - 308 Vườn Lài	87.029	-
Trụ sở văn phòng tại Thị xã Tây Ninh	71.062	67.860
Nhà đất 47 Hòa Bình, Phường Tân Thới Hòa, Quận Tân Phú, TPHCM	37.418	37.418
Kho Công Nghiệp Tân Kim	-	265.963
Quyền sử dụng đất tại phường Quyết Thắng, Biên Hòa, Đồng Nai	-	135.099
Giải pháp công nghệ ngân hàng điện tử Ebanking	-	65.796
Các khoản xây dựng cơ bản khác	204.542	88.299
	<b>400.051</b>	<b>660.435</b>

Các tài sản trên đã được Ngân hàng ký hợp đồng mua, thanh toán một phần hoặc toàn bộ giá trị hợp đồng. Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2015, Ngân hàng 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:

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Phải thu nội bộ</b>	<b>1.249.159</b>	<b>749.534</b>
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ (i)	1.007.087	729.391
Tạm ứng xây dựng Tòa nhà FICO (ii)	216.693	-
Khác	25.379	20.143
<b>Phải thu bên ngoài</b>	<b>15.435.968</b>	<b>3.327.918</b>
Tài sản nhận cầm trừ nợ (iii)	8.537.949	1.266.190
Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (iv)	4.524.532	-
Phải thu từ bán chứng khoán trả chậm (vi)	771.872	886.468
Phải thu Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (v)	503.639	-
Tạm ứng thuế thu nhập doanh nghiệp (Thuyết minh số 21)	226.774	-
Phải thu từ bán một phần Tòa nhà FICO (vii)	158.204	-
Phải thu liên minh thể	119.457	78.751
Phải thu đặt cọc thuê văn phòng	97.015	115.758
Phải thu lợi nhuận Chi nhánh Lào (viii)	86.478	-
Phải thu liên quan đến hoạt động chi trả kiều hối	70.048	128.818
Phải thu đầu tư vào Công ty Cổ phần Vàng bạc đá quý Phương Nam (ix)	64.800	-
Phải thu tiền bán trái phiếu chuyển đổi của CTCP Chứng khoán Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	41.000	61.000
Ký quỹ cho giao dịch tương lai hàng hóa	36.301	76.287
Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	27.535	29.077
Các khoản phải thu tiền bán chứng khoán	-	306.115
Các khoản phải thu tiền thuê đất	-	202.645
Khác	170.364	176.809
	<b>16.685.127</b>	<b>4.077.452</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

*Các khoản phải thu nội bộ:*

- (i) Khoản mục này chủ yếu bao gồm khoản tạm ứng tại các chi nhánh dùng để tiếp quỹ ATM trong dịp Tết Dương lịch với tổng giá trị 824.625 triệu đồng. Các khoản tạm ứng này đã được các chi nhánh tiến hành tất toán ngay vào đầu năm 2016.
- (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 3.3*):

- (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 6.991.575 triệu đồng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là các tài sản cầm trừ nợ tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam.
- (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 3.590.842 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 phải thu này là khoản lợi nhuận lũy kế của chi nhánh Lào trước khi chuyển đổi thành Ngân hàng con và sẽ được Ngân hàng thu hồi sau khi được sự phê duyệt của Ngân hàng Trung ương Lào.
- (ix) Khoản tạm ứng này dùng để đầu tư vào Công ty Cổ phần 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 xử lý theo đúng quy định của NHNN Việt Nam.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Lãi từ cho vay khách hàng (i)	22.661.106	3.890.319
Lãi từ hoạt động đầu tư (ii)	2.385.564	1.157.602
Lãi từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii)	51.612	-
Lãi phải thu từ giao dịch hoán đổi	19.118	27.400
Lãi từ tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	8.855	6.884
Lãi phải thu từ giao dịch kỳ hạn	717	6.210
Lãi phải thu từ giao dịch quyền lựa chọn	-	13.029
	<b>25.126.972</b>	<b>5.101.444</b>

- (i) Bao gồm trong khoản lãi dự thu cho vay khách hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 20.387.051 triệu đồng số lãi dự thu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép khoanh 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 3.3).
- (ii) Bao gồm trong khoản lãi từ hoạt động đầu tư tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 912.556 triệu đồng số lãi dự thu của các khoản phải thu từ 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 Việt Nam cho phép khoanh 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 3.3).
- (iii) Đây là lãi dự thu liên quan đến khoản ủy thác đầu tư vào một công ty (Thuyết minh số 16.3) được Ngân hàng tiếp nhận từ Ngân hàng TMCP Phương Nam. Khoản lãi dự thu này được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép khoanh 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 3.3).

### 16.3 Tài sản có khác

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Tài sản nhận cân trừ nợ (i)	1.134.718	1.024.032
Trong đó:		
- Bất động sản	917.284	804.226
- Cổ phiếu	200.525	202.897
- Chứng chỉ quỹ	6.000	6.000
- Khác	10.909	10.909
Chi phí chờ phân bổ (ii)	648.959	685.487
Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii)	90.000	-
Thu chi hệ giữa các TCTD	4.426	3.867
Tài sản có khác	9.252	12.123
	<b>1.887.355</b>	<b>1.725.509</b>

- (i) Đây là các tài sản thế chấp của khách hàng vay được gán nợ cho Ngân hàng để cân trừ các khoản nợ khó đòi bao gồm nợ tiền vay và các khoản phải thu khác. Ngân hàng đã hoàn tất các thủ tục chuyển giao quyền sở hữu các tài sản trên cho Ngân hàng 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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

### 16.3 Tài sản có khác (tiếp theo)

(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 3.3).

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

Kết quả phân loại nợ các tài sản có rủi ro tín dụng khác như sau:

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm 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	4.524.532	-
Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư	90.000	-
	<b>4.614.532</b>	<b>-</b>

Bao gồm trong nợ có khả năng mất vốn là 3.680.842 triệu đồng các khoản phải thu từ 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 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 3.3).

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

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Dự phòng tài sản có rủi ro tín dụng	143.007	-
- Dự phòng cụ thể	143.007	-
Dự phòng tài sản có khác	442.171	433.582
- Dự phòng tài sản nhận cần trừ nợ	235.166	213.939
- Dự phòng phải thu tiền bán chứng khoán	57.850	-
- Dự phòng tài sản có khác	149.155	219.643
	<b>585.178</b>	<b>433.582</b>

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

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Số dư đầu năm	433.582	305.404
Số trích lập dự phòng trong năm	151.596	128.178
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>585.178</b>	<b>433.582</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

### 17.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>1.376.102</b>	<b>779.050</b>
Bằng VND	339.136	247.449
Bằng ngoại tệ	1.036.966	531.601
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>-</b>	<b>1.159.517</b>
Bằng VND	-	3.000
Bằng ngoại tệ	-	1.156.517
	<b>1.376.102</b>	<b>1.938.567</b>

### 17.2 Vay các TCTD khác

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Vay các TCTD trong nước khác bằng VND	1.437.993	962.880
Vay các TCTD trong nước và ngoài nước bằng ngoại tệ	858.953	1.587.964
<i>Trong đó: Vay cầm cố, thế chấp (Thuyết minh số 13)</i>	<i>300.000</i>	<i>-</i>
	<b>2.296.946</b>	<b>2.550.844</b>

## 18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

### 18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>33.070.877</b>	<b>24.359.165</b>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	29.890.831	22.309.217
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.557.279	1.677.377
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	160.592	134.574
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	462.175	237.997
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>225.737.728</b>	<b>137.448.284</b>
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	14.694.738	12.634.348
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	502.405	1.159.484
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	201.704.040	118.182.084
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.836.545	5.472.368
<b>Tiền ký quỹ</b>	<b>343.286</b>	<b>549.975</b>
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	230.693	56.420
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	112.593	493.555
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>86.182</b>	<b>18.640</b>
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	27.049	5.216
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	59.133	13.424
<b>Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác</b>	<b>189.664</b>	<b>157.318</b>
Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng VND	185.281	148.838
Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác bằng ngoại tệ	4.383	8.480
	<b>259.427.737</b>	<b>162.533.382</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi của tổ chức kinh tế</b>	<b>30.718.363</b>	<b>25.009.212</b>
Doanh nghiệp ngoài quốc doanh và các đối tượng khác	21.930.778	16.386.185
Doanh nghiệp quốc doanh	6.896.316	6.715.562
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.891.269	1.907.465
<b>Tiền gửi của cá nhân</b>	<b>227.397.728</b>	<b>136.467.632</b>
<b>Tiền gửi của các đối tượng khác</b>	<b>1.311.646</b>	<b>1.056.538</b>
	<b>259.427.737</b>	<b>162.533.382</b>

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

	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Vay từ Cathay United Bank (i)	1.094.500	-
Vay từ PROPARCO (ii)	222.268	366.085
Vay từ SMEFP (iii)	185.195	131.805
Vay từ ADB (iv)	147.568	192.287
Vay từ FMO	9.533	28.598
Vay từ Rabobank Foundation	2.830	-
Vay từ IFC (v)	-	156.250
	<b>1.661.894</b>	<b>875.025</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 3,79%/năm, thời hạn vay là 5 năm.
- (ii) Vốn tài trợ, ủy thác nhận từ Societe De Promotion Et De Participation Pour La Cooperation Economique S.A ("PROPARCO") nhằm tài trợ trung - dài hạn bằng USD cho các đối tượng hoạt động tại Việt Nam với mức lãi suất từ 3,04%/năm đến 3,39%/năm.
- (iii) Vốn tài trợ, ủy thác vay lại NHNN Việt Nam từ dự án Tài trợ Doanh nghiệp nhỏ và vừa 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 4,68%/năm.
- (iv) 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 5,28%/năm.
- (v) Vốn tài trợ, ủy thác nhận từ Công ty Tài chính Quốc tế ("IFC") để tài trợ cho các cá nhân với mục đích mua sắm và sửa chữa nhà cửa, thời hạn cho vay tối đa là 10 năm. Khoản vay được nhận bằng VND với lãi suất 10,22%/năm.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>
<b>Phải trả nội bộ</b>	<b>86.478</b>	<b>354.838</b>
Quỹ khen thưởng phúc lợi	73.765	51.476
Các khoản phải trả công nhân viên	590	284.782
Quỹ trợ cấp thôi việc	-	4.911
Các khoản phải trả khác	12.123	13.669
<b>Phải trả bên ngoài</b>	<b>813.395</b>	<b>715.511</b>
Phải trả liên quan đến hoạt động thẻ	230.704	136.825
Khoản đặt cọc mua tài sản nhận cản trừ nợ	105.695	50.000
Các khoản phải trả khách hàng	78.183	56.710
Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh số 21)	69.117	84.042
Doanh thu chờ phân bổ	35.201	86.502
Chuyển tiền phải trả	23.383	13.017
Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ	19.625	23.517
Phải trả cổ tức (Thuyết minh số 22.3)	10.774	7.088
Khác	240.713	257.810
	<b>899.873</b>	<b>1.070.349</b>

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

	<u>Năm nay</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Năm trước</u> <u>Triệu đồng</u>
Số dư đầu năm	51.476	-
Phân loại lại trong năm	-	62.041
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	525	-
Trích lập quỹ trong năm (Thuyết minh số 22.1)	272.755	-
Tăng khác	73	-
Sử dụng quỹ trong năm	(251.064)	(10.565)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>73.765</b>	<b>51.476</b>

## 21. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC

	<u>Phát sinh trong năm</u>				<u>Số dư</u> <u>cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>
	<u>Số dư</u> <u>đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số phải nộp</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đã nộp</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Điều chỉnh</u> <u>khác</u> <u>Triệu đồng</u>	
Thuế giá trị gia tăng	17.125	169.088	(184.088)	18.804	20.929
Thuế thu nhập doanh nghiệp	29.221	195.653	(464.720)	13.072	(226.774)
Các loại thuế khác	37.696	241.886	(231.430)	36	48.188
	<b>84.042</b>	<b>606.627</b>	<b>(880.238)</b>	<b>31.912</b>	<b>(157.657)</b>

Trong đó:

Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh số 20)	84.042	69.117
Tạm ứng thuế (Thuyết minh số 16.1)	-	(226.774)

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 21. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

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

Ngân hàng có nghĩa vụ nộp thuế TNDN là 22% trên tổng lợi nhuận chịu thuế trong năm hiện hành (năm trước: 22%).

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 riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Chi phí thuế TNDN trong năm bao gồm:

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	188.744	528.257
Điều chỉnh thuế TNDN trích thiếu trong năm trước (Thu nhập)/chi phí thuế TNDN hoãn lại	6.909 (33.981)	- 43.639
	<b>161.672</b>	<b>571.896</b>

### Thuế TNDN hiện hành

Thuế TNDN hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng 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 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 được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Dự phòng chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm được tính như sau:

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	698.113	2.850.553
Thuế TNDN theo thuế suất quy định (22%)	153.585	627.122
<i>Các khoản điều chỉnh tăng:</i>		
Chi phí dự phòng tài sản có khác	56.980	-
Lỗi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	16.361	5.740
Chi phí không được khấu trừ thuế khác	4.740	1.111
Chênh lệch mức thuế giữa Việt Nam và Lào	-	861
Chênh lệch mức thuế giữa Việt Nam và Campuchia	-	5.691
<i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i>		
Thu nhập không chịu thuế khác	(37.331)	(61.976)
Lỗi chênh lệch tỷ giá năm trước thực hiện trong năm nay	(5.740)	-
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng	-	(7.945)
Hoàn nhập dự phòng đầu tư và các tài sản có khác	-	(43.042)
Chi phí thuế TNDN ước tính trong năm	188.595	527.562
Thuế chuyển nhượng quyền sử dụng đất	149	695
	188.744	528.257
Nộp bổ sung thuế TNDN 2013 và 2014	6.909	-
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành trong năm</b>	<b>195.653</b>	<b>528.257</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 21. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

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

#### Thuế TNDN hoãn lại

Thay đổi tài sản thuế TNDN hoãn lại và ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh riêng trong năm của Ngân hàng như sau:

	<u>Bảng cân đối kế toán riêng</u>		<u>Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng</u>	
	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Năm nay</u> <u>Triệu đồng</u>	<u>Năm trước</u> <u>Triệu đồng</u>
<b>Tài sản thuế TNDN hoãn lại</b>				
Dự phòng đầu tư chứng khoán và các tài sản có khác	94.588	59.576	35.012	(33.345)
Dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	-	(9.028)
Dự phòng trợ cấp thôi việc	-	1.031	(1.031)	(1.266)
	<b>94.588</b>	<b>60.607</b>		
<b>Thu nhập/(chi phí) thuế TNDN hoãn lại thuần</b>			<b>33.981</b>	<b>(43.639)</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 22. VỐN CHỦ SỞ HỮU

### 22.1 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 dự trữ 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 năm</b>	<b>12.425.116</b>	<b>795</b>	<b>1.671.693</b>	<b>(1.506.878)</b>	<b>153</b>	<b>83.263</b>	<b>1.022.922</b>	<b>697.403</b>	<b>79.046</b>	<b>3.330.866</b>	<b>17.804.379</b>
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536.441	536.441
Tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	4.000.000	326	41.309	(750.911)	500	216	118.394	7.776	-	151.896	3.569.506
Tăng vốn từ chia cổ phiếu thưởng	142.249	-	(1.649.127)	1.506.878	-	-	-	-	-	-	-
Tăng vốn từ chia cổ tức bằng cổ phiếu	2.284.792	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.284.792)	-
Thanh toán cổ phiếu lẻ	-	-	(263)	-	-	-	-	-	-	(231)	(494)
Trích lập các quỹ cho năm trước	-	-	-	-	-	-	216.472	113.933	-	(330.405)	-
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	-	-	(63)	-	-	-	(63)
Chênh lệch tỷ giá do chuyển đổi chi nhánh ở Lào	-	-	-	-	-	-	-	-	39.000	-	39.000
Chuyển đổi chi nhánh ở Lào	-	-	-	-	-	-	(12.657)	-	-	-	(12.657)
Trích lập quỹ khen thưởng phúc lợi (Thuyết minh số 20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272.755)	(272.755)
Khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>18.852.157</b>	<b>1.121</b>	<b>63.612</b>	<b>(750.911)</b>	<b>653</b>	<b>83.479</b>	<b>1.345.068</b>	<b>819.112</b>	<b>118.046</b>	<b>1.130.962</b>	<b>21.663.299</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 22. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

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

Theo Công văn số 7168/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 21 tháng 9 năm 2015, Công văn số 6924/UBCK-QLPH của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 4 tháng 11 năm 2015 và Công văn số 09/2006/GCNCP-VSD của Trung tâm Lưu ký Việt Nam ngày 12 tháng 11 năm 2015, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín đã điều chỉnh tăng vốn điều lệ lên 18.852.157 triệu đồng như sau:

- ▶ Phát hành thêm 400.000.000 cổ phiếu STB, tương đương là 4.000 tỷ đồng theo mệnh giá, để hoán đổi toàn bộ cổ phần của các cổ đông PNB liên quan đến việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam; và
- ▶ Chia cổ phiếu quỹ và cổ phiếu thường từ nguồn thặng dư vốn cổ phần và phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2013 và 2014 cho các cổ đông của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín trước khi sáp nhập là 2.427.041 triệu đồng.

Trong năm 2015, Ngân hàng đã ghi nhận số lượng cổ phiếu quỹ là 81.562.287 với giá trị là 750.911 triệu đồng do ảnh hưởng của việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam.

Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng như sau:

	<i>Số cuối năm Cổ phiếu</i>	<i>Số đầu năm Cổ phiếu</i>
Số lượng cổ phiếu được phép phát hành	1.885.215.716	1.242.511.590
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	1.885.215.716	1.242.511.590
- Cổ phiếu phổ thông	1.885.215.716	1.242.511.590
Số lượng cổ phiếu được mua lại	(81.562.287)	(100.000.000)
- Cổ phiếu phổ thông	(81.562.287)	(100.000.000)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	1.803.653.429	1.142.511.590
- Cổ phiếu phổ thông	1.803.653.429	1.142.511.590

### 22.2 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:

	<i>Mức trích lập</i>	<i>Mức tối đa</i>
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 chưa tiến hành trích lập các quỹ dự trữ từ lợi nhuận sau thuế của năm 2015. Việc trích lập các quỹ dự trữ này sẽ được thực hiện trong năm 2017 sau khi được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên và chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

### 22.3 Cổ tức

	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Cổ tức phải trả đầu năm	7.088	42.161
Cổ tức phải trả tăng từ sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	4.321	-
Cổ tức phải trả cho cổ phiếu lẻ trong năm	63	-
Cổ tức đã trả trong năm	(698)	(35.073)
<b>Cổ tức phải trả cuối năm</b>	<b>10.774</b>	<b>7.088</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập lãi cho vay khách hàng và các TCTD khác	12.996.412	12.339.094
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	1.957.797	2.162.510
- Thu nhập lãi từ chứng khoán kinh doanh	258.817	285.496
- Thu nhập lãi từ chứng khoán đầu tư	1.698.980	1.877.014
Thu nhập lãi tiền gửi	184.592	132.236
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	161.108	142.478
Thu khác từ hoạt động tín dụng	136.646	145.117
	<b>15.436.555</b>	<b>14.921.435</b>

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

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Chi phí lãi tiền gửi	8.878.976	8.174.888
Chi phí lãi tiền vay	162.434	293.117
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	7	493
Chi phí hoạt động tín dụng khác	159.686	128.629
	<b>9.201.103</b>	<b>8.597.127</b>

## 25. LÃI THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>1.453.466</b>	<b>1.194.757</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán	539.613	491.012
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	265.743	214.197
Thu khác	648.110	489.548
<b>Chi phí hoạt động dịch vụ</b>	<b>(453.814)</b>	<b>(366.596)</b>
Chi dịch vụ thanh toán	(206.078)	(149.757)
Cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(119.913)	(96.186)
Chi phí hoa hồng môi giới	(61.595)	(60.008)
Chi dịch vụ ngân quỹ	(30.854)	(32.966)
Chi khác	(35.374)	(27.679)
	<b>999.652</b>	<b>828.161</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>1.469.661</b>	<b>754.240</b>
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.171.681	480.707
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	269.125	245.463
Thu từ kinh doanh vàng	28.855	28.070
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(1.310.601)</b>	<b>(556.008)</b>
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.139.822)	(455.903)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(70.032)	(57.936)
Chi về kinh doanh vàng	(26.377)	(16.080)
Lỗ từ việc đánh giá ngoại tệ, vàng và công cụ tài chính	(74.370)	(26.089)
	<b>159.060</b>	<b>198.232</b>

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

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	30.357
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(8.125)	(24.054)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh ( <i>Thuyết minh số 9</i> )	19.580	176.783
	<b>11.455</b>	<b>183.086</b>

## 28. (LỖ)/LÃI THUẬN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	9.647	107.233
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư (Trích lập)/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư ( <i>Thuyết minh số 13.4</i> )	(8.155)	(79.348)
	(100.970)	141.139
	<b>(99.478)</b>	<b>169.024</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 29. LÃI THUÀN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>506.205</b>	<b>188.728</b>
Thu từ thu hồi nợ đã xử lý rủi ro và trái phiếu VAMC (i)	424.576	6.046
Thu phí ủy thác quản lý kho	35.204	19.604
Thu thanh lý tài sản cố định	-	12.790
Thu chênh lệch tiền thuê nhà Hội sở (ii)	-	84.245
Cổ tức của cổ phiếu nhận cần trừ	-	2.372
Kết chuyển thừa tiền từ ATM	-	5.458
Thu nhập khác	46.425	58.213
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>(20.638)</b>	<b>(21.221)</b>
Chi thanh lý tài sản cố định	(5.104)	(12.042)
Chi phí khác	(15.534)	(9.179)
	<b>485.567</b>	<b>167.507</b>

- (i) Bao gồm trong thu nhập từ thu hồi nợ đã xử lý rủi ro và trái phiếu VAMC là 285.109 triệu đồng liên quan đến việc cần trừ nợ bằng cổ phiếu của một khách hàng. Số cổ phiếu này đã được Ngân hàng bán trả chậm cho một đối tác khác để thu hồi nợ.
- (ii) Đây là khoản thu nhập năm 2014 từ việc hoàn nhập chi phí thuê Hội sở đã trích trong các năm trước do thay đổi giá thuê theo thỏa thuận sửa đổi, bổ sung giữa Ngân hàng và bên cho thuê.

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

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được trong năm từ góp vốn, mua cổ phần	77.607	271.982
- Từ chứng khoán vốn kinh doanh	2.764	30.383
- Từ chứng khoán vốn đầu tư	2.155	4.608
- Từ các công ty con	65.249	223.829
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	7.439	13.162
Lỗ từ thanh lý các khoản đầu tư dài hạn	-	(1.478)
Chi phí dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (Thuyết minh số 14.3)	-	(18.167)
	<b>77.607</b>	<b>252.337</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 31. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</b>	<b>72.632</b>	<b>73.371</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>2.672.702</b>	<b>2.437.631</b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Chi lương và phụ cấp</i>	<i>2.416.409</i>	<i>2.243.270</i>
<i>Các khoản chi đóng góp theo lương</i>	<i>206.865</i>	<i>175.838</i>
<i>Chi trợ cấp</i>	<i>29.622</i>	<i>2.539</i>
<i>Chi trang phục</i>	<i>19.806</i>	<i>15.984</i>
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.086.620</b>	<b>999.588</b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Khấu hao và hao mòn tài sản cố định</i> <i>(Thuyết minh số 15.1 và 15.2)</i>	<i>301.178</i>	<i>271.651</i>
<b>Chi phí hoạt động khác</b>	<b>672.896</b>	<b>637.757</b>
<i>Trong đó:</i>		
<i>Công tác phí</i>	<i>30.279</i>	<i>35.053</i>
<b>Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>232.550</b>	<b>171.171</b>
<b>Chi phí dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn</b> <i>(Thuyết minh số 14.3)</i>	<b>186.709</b>	<b>-</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro tài sản có khác</b>	<b>8.589</b>	<b>-</b>
	<b><u>4.932.698</u></b>	<b><u>4.319.518</u></b>

## 32. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

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

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt và vàng	6.402.244	4.682.765
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	6.794.170	4.040.518
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	3.095.643	2.102.793
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác có kỳ hạn dưới 3 tháng	543.900	1.490.551
Giấy tờ có giá kỳ hạn trong vòng 3 tháng kể từ ngày mua	-	5.426.537
Tín phiếu Kho bạc Nhà nước ngắn hạn đủ điều kiện chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	2.139.438
	<b><u>16.835.957</u></b>	<b><u>19.882.602</u></b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 32. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN (tiếp theo)

Các thông tin bổ sung về các giao dịch trọng yếu phi tiền tệ được loại khỏi báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng phát sinh trong năm được thể hiện dưới đây:

	<i>Năm nay</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Năm trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Chia cổ phiếu quỹ và cổ phiếu thưởng từ thặng dư vốn cổ phần	142.249	-
Tăng vốn từ lợi nhuận để lại	2.284.792	-
Bán nợ cho VAMC và nhận về trái phiếu đặc biệt	7.619.029	4.349.032
Sáp nhập Ngân hàng TMCP Phương Nam	2.188.820	-
<i>Trong đó:</i>		
- Điều chỉnh tăng tổng tài sản do sáp nhập	(81.716.506)	-
- Điều chỉnh tăng tổng nợ phải trả do sáp nhập	79.568.362	-
- Điều chỉnh tăng tổng vốn chủ sở hữu do sáp nhập	4.336.964	-
Chuyển đổi Chi nhánh ở Lào thành ngân hàng con	(471.795)	-
<i>Trong đó:</i>		
- Điều chỉnh giảm tổng tài sản do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào	858.607	-
- Điều chỉnh giảm tổng nợ phải trả do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào	(1.243.386)	-
- Điều chỉnh giảm tổng vốn chủ sở hữu do chuyển đổi Chi nhánh ở Lào	(87.016)	-

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

	<i>Năm nay</i>	<i>Năm trước</i>
<b>I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân (người)</b>	<b>12.976</b>	<b>11.169</b>
<b>II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (Triệu đồng)</b>		
1. Tổng quỹ lương và tạm ứng tiền lương	2.177.277	1.887.270
2. Tiền thưởng	751.937	288.571
3. Tổng thu nhập (1+2)	2.929.214	2.175.841
4. Tiền lương bình quân tháng (đồng/người)	13.982.718	14.081.162
5. Thu nhập bình quân tháng (đồng/người)	18.811.742	16.234.227



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 34.1 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 năm như sau:

	Giá trị sổ sách	
	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Bất động sản	250.985.917	175.553.920
Chứng từ có giá	27.912.115	18.697.328
Phương tiện vận chuyển	13.173.365	8.259.611
Hàng hóa lưu kho	4.277.581	4.238.733
Máy móc thiết bị	2.857.072	2.824.737
Tài sản khác	10.104.765	9.983.348
	<b>309.310.815</b>	<b>219.557.677</b>

### 34.2 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 được đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu vào thời điểm cuối năm như sau:

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
Trái phiếu Chính phủ (Thuyết minh số 13)	1.094.557	2.806.707
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành (Thuyết minh số 13)	161.145	151.466
	<b>1.255.702</b>	<b>2.958.173</b>

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

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng thực hiện các công cụ tài chính ghi nhận trong các khoản mục ngoài bảng cân đối kế toán riêng. 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 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 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 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.

Giao dịch thư tín dụng thương mại trả ngay là loại giao dịch trong đó Ngân hàng cung cấp tài chính cho khách hàng của mình, thông thường 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 ghi nhận là khoản cho vay bắt buộc và công nợ tương ứng thể hiện nghĩa vụ tài chính của Ngân hàng phải thanh toán cho bên thụ hưởng và thực hiện nghĩa vụ của Ngân hàng trong việc bảo lãnh cho khách hàng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

Cam kết bảo lãnh là các cam kết mà Ngân hàng 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, 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 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 thực hiện trả tiền theo thư tín dụng/các cam kết bảo lãnh mà khách hàng không tiến hành thanh toán cho Ngân hàng thì Ngân hàng có quyền cho vay bắt buộc theo thỏa thuận đã ký kết trước đó của Ngân hàng và khách hàng.

Ngân hàng 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 đánh giá.

Cam kết giao dịch hối đoái bao gồm các cam kết mua, bán ngoại tệ trao ngay và các cam kết giao dịch hoán đổi. Các cam kết mua, bán ngoại tệ trao ngay là các cam kết mà Ngân hàng sẽ thực hiện việc mua, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trong hợp đồng và thực hiện thanh toán trong vòng hai (02) 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:

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Thư tín dụng	6.623.319	8.456.342
Cam kết giao dịch hối đoái	14.423.048	38.574.959
- Cam kết mua ngoại tệ	2.537.450	4.346.830
- Cam kết bán ngoại tệ	1.970.586	3.265.376
- Cam kết giao dịch hoán đổi	9.915.012	30.962.753
Bảo lãnh vay vốn	32.404	190.294
Bảo lãnh khác	3.895.672	3.290.959
Cam kết khác	11.271	11.103
	<b>24.985.714</b>	<b>50.523.657</b>
<i>Trừ: Tiền ký quỹ</i>	<i>(342.393)</i>	<i>(549.866)</i>
<b>Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra</b>	<b>24.643.321</b>	<b>49.973.791</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 như sau:

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	10.562.666	11.948.698
<i>Trong đó:</i>		
- Thư tín dụng	6.623.319	8.456.342
- Bảo lãnh vay vốn	32.404	190.294
- Bảo lãnh khác	3.895.672	3.290.959
- Cam kết khác	11.271	11.103

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 36. 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. 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 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 (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 do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng.
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng 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;
- (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).

Chi tiết giao dịch lớn với các bên liên quan như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Năm nay Triệu đồng</i>	<i>Năm trước Triệu đồng</i>
Các công ty con	Thu nhập lãi cho vay/tiền gửi	33.491	28.295
	Chi phí trả lãi tiền vay/tiền gửi	(17.779)	(31.589)
	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	7.423	28.363
	Chi phí hoạt động dịch vụ	(5.938)	(4.384)
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	155	478
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(770)	-
	Thu nhập từ cổ tức	65.249	223.829
	Thu nhập từ hoạt động khác	35.235	-
	Chi phí hoạt động khác	(61.487)	-
	Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng	Thu nhập lãi cho vay	146
Chi phí trả lãi tiền gửi		(3.981)	(4.145)
Thù lao sau thuế của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát		(24.600)	(33.438)
Thu nhập sau thuế của Ban Tổng Giám đốc		(61.799)	(62.667)
Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng	Thu nhập lãi tiền gửi/cho vay	12.607	2.613
	Chi phí trả lãi tiền vay/tiền gửi	(3.840)	(4.595)
Cổ đông lớn (sở hữu trên 5% vốn điều lệ)	Thu nhập lãi tiền gửi/cho vay	-	2.803
	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	3.269	12.251
	Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(20.345)	-
Các bên liên quan đến cổ đông lớn	Thu nhập lãi cho vay	2.841	8.511
	Chi phí trả lãi tiền gửi	(2.081)	(2.505)

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

Các khoản phải thu và phải trả các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Số cuối năm Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm Triệu đồng</i>
Các công ty con	Tiền gửi	1.492.588	825.527
	Cho vay	985.523	629.538
	Nhận tiền gửi	(2.021.795)	(1.210.715)
	Phải thu khác	260.058	221.072
	Phải trả khác	(8.006)	(2.850)
Các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng	Cho vay	399.422	50.830
	Nhận tiền gửi	(113.321)	(117.023)
	Phải thu khác	238.086	-
Các bên liên quan đến các thành viên của Ban lãnh đạo Ngân hàng	Cho vay	3.751	45.962
	Nhận tiền gửi	(79.290)	(63.596)
Các bên liên quan đến cổ đông lớn	Cho vay	-	131.701
	Nhận tiền gửi	(88.532)	(98.685)

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

	<i>Trong nước Triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Tài sản tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>			
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	1.872.510	2.751.114	4.623.624
Cho vay khách hàng - gộp	180.592.870	-	180.592.870
Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư - gộp	41.381.750	-	41.381.750
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	2.221.636	1.602.294	3.823.930
<b>Công nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	1.794.393	1.878.655	3.673.048
Tiền gửi của khách hàng	259.220.068	207.669	259.427.737
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	3.860.958	1.512.908	5.373.866
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	332.763	1.329.131	1.661.894
Phát hành giấy tờ có giá	600	-	600
<b>Cam kết ngoại bảng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015</b>	<b>17.965.852</b>	<b>6.677.469</b>	<b>24.643.321</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 38. THÔNG TIN THEO BỘ PHẬN

### 38.1 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày như sau:

	Miền Nam Triệu đồng	Miền Bắc Triệu đồng	Miền Trung 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	16.930.517	2.653.547	2.804.845	22.388.909	(6.952.354)	15.436.555
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(12.955.523)	(1.661.167)	(1.536.767)	(16.153.457)	6.952.354	(9.201.103)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>3.974.994</b>	<b>992.380</b>	<b>1.268.078</b>	<b>6.235.452</b>	-	<b>6.235.452</b>
Các khoản thu nhập ngoài lãi	1.407.896	131.006	94.961	1.633.863	-	1.633.863
<b>TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG</b>	<b>5.382.890</b>	<b>1.123.386</b>	<b>1.363.039</b>	<b>7.869.315</b>	-	<b>7.869.315</b>
<b>TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>	<b>(3.915.309)</b>	<b>(511.500)</b>	<b>(505.889)</b>	<b>(4.932.698)</b>	-	<b>(4.932.698)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>1.467.581</b>	<b>611.886</b>	<b>857.150</b>	<b>2.936.617</b>	-	<b>2.936.617</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(2.237.470)	(1.039)	5	(2.238.504)	-	(2.238.504)
<b>TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ</b>	<b>(769.889)</b>	<b>610.847</b>	<b>857.155</b>	<b>698.113</b>	-	<b>698.113</b>
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(161.672)	-	-	(161.672)	-	(161.672)
<b>LỢI NHUẬN SAU THUẾ</b>	<b>(931.561)</b>	<b>610.847</b>	<b>857.155</b>	<b>536.441</b>	-	<b>536.441</b>
<b>TÀI SẢN</b>						
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	4.620.545	1.344	1.183	4.623.072	-	4.623.072
Cho vay khách hàng	137.372.030	16.644.291	24.411.102	178.427.423	-	178.427.423
Đầu tư	43.192.180	-	-	43.192.180	-	43.192.180
Tài sản khác	61.107.469	1.725.758	1.850.131	64.683.358	(561.918)	64.121.440
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>246.292.224</b>	<b>18.371.393</b>	<b>26.262.416</b>	<b>290.926.033</b>	<b>(561.918)</b>	<b>290.364.115</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>						
Tiền gửi và vay các TCTD khác	3.665.843	360	6.845	3.673.048	-	3.673.048
Tiền gửi của khách hàng	190.825.880	42.181.945	26.419.912	259.427.737	-	259.427.737
Nợ phải trả khác	5.067.122	671.455	423.372	6.161.949	(561.918)	5.600.031
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>199.558.845</b>	<b>42.853.760</b>	<b>26.850.129</b>	<b>269.262.734</b>	<b>(561.918)</b>	<b>268.700.816</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

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

Cho mục đích quản lý, Ngân hàng 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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

### 38.2 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 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 và vàng	-	-	-	6.402.244	6.402.244
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	6.794.170	-	6.794.170
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	4.623.072	-	4.623.072
Chứng khoán kinh doanh	-	95.334	-	-	95.334
Cho vay khách hàng	178.427.423	-	-	-	178.427.423
Chứng khoán đầu tư	-	39.677.509	-	-	39.677.509
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	3.419.337	-	-	3.419.337
Tài sản cố định	-	-	-	7.316.111	7.316.111
Tài sản có khác	29.102.122	2.385.562	26.406	12.094.825	43.608.915
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>207.529.545</b>	<b>45.577.742</b>	<b>11.443.648</b>	<b>25.813.180</b>	<b>290.364.115</b>
<b>NỢ PHẢI TRẢ</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	3.673.048	-	3.673.048
Tiền gửi của khách hàng	259.427.737	-	-	-	259.427.737
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác	-	-	22.853	-	22.853
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	-	-	1.661.894	-	1.661.894
Phát hành giấy tờ có giá	600	-	-	-	600
Các khoản nợ khác	3.683.981	-	17.824	212.879	3.914.684
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>263.112.318</b>	<b>-</b>	<b>5.375.619</b>	<b>212.879</b>	<b>268.700.816</b>

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

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

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng, 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 mỗi cá nhân trong Ngân hàng có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro trong quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng 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 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.

### (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.

### (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.

Ủy ban Quản lý rủi ro phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng 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 lý rủi ro hiện hành của Ngân hàng 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.

### (v) Kiểm toán nội bộ

Theo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, các quy trình hoạt động của Ngân hàng 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 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 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 cũng như mức độ rủi ro mà Ngân hàng sẵn sàng chấp nhận.



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 39. 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.

Đối với tất cả các cấp trong Ngân hàng, 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 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 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 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 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 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.

## 40. 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 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 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 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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 40. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

### 40.1 **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 riêng được trình bày như sau:

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng</b>		
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác	4.623.624	4.958.262
Cho vay khách hàng:		
- Cho vay khách hàng cá nhân	88.222.044	56.181.992
- Cho vay khách hàng tổ chức	92.370.826	68.393.865
Các công cụ tài chính phái sinh	-	12.151
Chứng khoán đầu tư		
- Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán	176.177	427.100
- Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn	15.142.479	5.935.128
Tài sản tài chính khác	31.788.359	6.749.708
<b>Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản ngoại bảng</b>		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	3.928.076	3.481.253
Các cam kết trong thư tín dụng	6.623.319	8.456.342
Các cam kết khác	11.271	11.103

Bảng trên thể hiện trường hợp xấu nhất với mức độ mất vốn tối đa của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và ngày 31 tháng 12 năm 2014, chưa tính đến bất kỳ các tài sản thế chấp được nắm giữ hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng nào.

### 40.2 **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 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 33.782.627 triệu đồng là các khoản cho vay khách hàng được phân loại là nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (*Thuyết minh số 11.1*) và các khoản lãi dự thu được phép khoanh lại và phân bổ dần vào chi phí hoạt động kinh doanh riêng (*Thuyết minh số 16.2*) trong Đề án tái cơ cấu.

### 40.3 **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 31 tháng 12 năm 2015 được trình bày dưới đây:

	<i>Quá hạn</i>				<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
	<i>Dưới 90 ngày</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Từ 91 đến 180 ngày</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Từ 181 đến 360 ngày</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Trên 360 ngày</i> <i>Triệu đồng</i>	
Cho vay khách hàng	157.172	46.196	27.363	290.697	521.428
Các khoản phải thu	6.363	2.328	-	-	8.691
	<b>163.535</b>	<b>48.524</b>	<b>27.363</b>	<b>290.697</b>	<b>530.119</b>

Cho vay khách hàng đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản cho vay bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng 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, chưa phải trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư 228 và Thông tư 89.

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

### 41.1 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 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 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 năm tài chính 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:

- ▶ Tiền mặt và vàng, góp vốn đầu tư dài hạn, các tài sản cố khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản cố 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 khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; 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 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 năm tài chính;
  - 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 năm tài chính.
- ▶ 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015:

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 41.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

	Quá hạn Triệu đồng	Không chịu lãi Triệu đồng	Thời hạn định lại lãi suất					Trên 5 năm Triệu đồng	Tổng cộng 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		
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt và vàng	-	6.402.244	-	-	-	-	-	-	6.402.244
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	6.794.170	-	-	-	-	-	6.794.170
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	552	-	4.482.103	140.969	-	-	-	-	4.623.624
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	124.841	-	-	-	-	-	-	124.841
Cho vay khách hàng - gộp	2.199.950	43.321.983	45.166.769	83.347.973	730.731	1.340.266	3.792.241	692.957	180.592.870
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	14.554.763	650.526	2.524.558	5.441.171	2.233.921	15.801.059	50.911	41.256.909
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	3.823.930	-	-	-	-	-	-	3.823.930
Tài sản cố định	-	7.316.111	-	-	-	-	-	-	7.316.111
Tài sản có khác - gộp	1.079.177	43.114.916	-	-	-	-	-	-	44.194.093
<b>Tổng tài sản</b>	<b>3.279.679</b>	<b>118.658.788</b>	<b>57.093.568</b>	<b>86.013.500</b>	<b>6.171.902</b>	<b>3.574.187</b>	<b>19.593.300</b>	<b>743.868</b>	<b>295.128.792</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	3.230.005	328.350	109.450	50	1.292	3.901	3.673.048
Tiền gửi của khách hàng	-	532.951	119.651.032	53.107.311	40.006.270	39.923.197	6.169.265	37.711	259.427.737
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác	-	22.853	-	-	-	-	-	-	22.853
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	-	-	332.763	1.094.500	231.800	354	2.477	-	1.661.894
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	-	-	-	600
Các khoản nợ khác	-	3.914.684	-	-	-	-	-	-	3.914.684
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>4.470.488</b>	<b>123.214.400</b>	<b>54.530.161</b>	<b>40.347.520</b>	<b>39.923.601</b>	<b>6.173.034</b>	<b>41.612</b>	<b>268.700.816</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>3.279.679</b>	<b>114.188.300</b>	<b>(66.120.832)</b>	<b>31.483.339</b>	<b>(34.175.618)</b>	<b>(36.349.414)</b>	<b>13.420.266</b>	<b>702.256</b>	<b>26.427.976</b>

#### Độ nhạy đối với lãi suất

Ngân hàng chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 41.2 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 được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND, đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND, một phần là vàng, Đô la Mỹ, Đồng Euro và các ngoại tệ khác. Ngân hàng 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 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 31 tháng 12 năm 2015 như sau:

	<i>EUR được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>USD được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Vàng được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt và vàng	250.033	1.142.551	245.128	667.981	2.305.693
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	963.335	-	-	963.335
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	33.339	3.141.623	-	233.243	3.408.205
Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	842.905	610.253	-	119.025	1.572.183
Cho vay khách hàng - gộp	-	7.508.415	382.426	-	7.890.841
Tài sản có khác - gộp	-	244.114	63.859	87.293	395.266
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.126.277</b>	<b>13.610.291</b>	<b>691.413</b>	<b>1.107.542</b>	<b>16.535.523</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.031	1.835.599	-	56.289	1.895.919
Tiền gửi của khách hàng	405.365	11.799.045	-	330.103	12.534.513
Công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác	-	-	-	383.423	383.423
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	-	1.316.768	-	-	1.316.768
Phát hành giấy tờ có giá	-	4	-	-	4
Các khoản nợ khác	2.825	51.494	50	12.554	66.923
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>412.221</b>	<b>15.002.910</b>	<b>50</b>	<b>782.369</b>	<b>16.197.550</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>714.056</b>	<b>(1.392.619)</b>	<b>691.363</b>	<b>325.173</b>	<b>337.973</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>(713.998)</b>	<b>1.696.644</b>	<b>(170.710)</b>	<b>(245.072)</b>	<b>566.864</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>58</b>	<b>304.025</b>	<b>520.653</b>	<b>80.101</b>	<b>904.837</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 41.2 *Rủi ro tiền tệ* (tiếp theo)

*Độ nhạy đối với tỷ giá*

Ngân hàng chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

### 41.3 *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng 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 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 huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng, đồng thời Ngân hàng 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 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 năm tài chính 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:

- ▶ Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 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.

Bảng dưới đây thể hiện thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015. 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.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

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

	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 và vàng	-	-	6.402.244	-	-	-	-	6.402.244
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	6.794.170	-	-	-	-	6.794.170
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - gộp	552	-	4.482.103	140.969	-	-	-	4.623.624
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	-	124.841	-	-	-	124.841
Cho vay khách hàng - gộp	1.179.895	1.020.055	6.851.872	15.203.864	41.510.644	90.731.476	24.095.064	180.592.870
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	24.696.373	412.284	-	16.148.252	-	41.256.909
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	3.823.930	3.823.930
Tài sản cố định	-	-	7.368	208	10.742	475.404	6.822.389	7.316.111
Tài sản cố khác - gộp	1.073.784	5.393	3.666.545	894.991	1.825.913	15.121.499	21.605.968	44.194.093
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.254.231</b>	<b>1.025.448</b>	<b>52.900.675</b>	<b>16.777.157</b>	<b>43.347.299</b>	<b>122.476.631</b>	<b>56.347.351</b>	<b>295.128.792</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	2.126.356	488.595	428.101	624.524	5.472	3.673.048
Tiền gửi của khách hàng	-	-	120.183.983	53.107.311	79.929.467	6.169.265	37.711	259.427.737
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác	-	-	22.853	-	-	-	-	22.853
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay chịu rủi ro	-	-	4.313	23.345	241.908	1.391.828	500	1.661.894
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	600	-	-	-	-	600
Các khoản nợ khác	-	-	1.443.363	951.684	1.369.643	145.557	4.437	3.914.684
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123.781.468</b>	<b>54.570.935</b>	<b>81.969.119</b>	<b>8.331.174</b>	<b>48.120</b>	<b>268.700.816</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>2.254.231</b>	<b>1.025.448</b>	<b>(70.880.793)</b>	<b>(37.793.778)</b>	<b>(38.621.820)</b>	<b>114.145.457</b>	<b>56.299.231</b>	<b>26.427.976</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 41. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

### 41.4 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 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.

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

### 42.1 Cam kết vốn

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Các cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị	<b>93.963</b>	<b>129.890</b>

### 42.2 Cam kết thuê hoạt động

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Các cam kết thuê hoạt động	2.148.636	10.127.892
<i>Trong đó:</i>		
- Đến hạn trong 1 năm	291.105	430.876
- Đến hạn từ 1 đến 5 năm	765.293	1.577.679
- Đến hạn sau 5 năm	1.092.238	8.119.337

### 42.3 Tài sản giữ hộ

	<i>Số cuối năm</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số đầu năm</i> <i>Triệu đồng</i>
Vàng giữ hộ	<b>1.659.294</b>	<b>2.662.354</b>

## 43. 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 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 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 riêng.



**43. 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 theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm tiền mặt và vàng, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các tổ chức tín dụng khác, các khoản cho vay 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 riêng, 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 xếp tài sản tài chính vào nhóm phản ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

- ***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 hạn cố định mà Ngân hàng 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;
- 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 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 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 xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- b) Các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- c) Các khoản mà người nắm giữ 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.

**43. 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*** (tiếp theo)

► ***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.

***Nợ phải trả tài chính***

Nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo phạm vi của Thông tư 210 bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 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 riêng, 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***

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 xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm phân ánh theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

► ***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 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 riêng nếu, và chỉ nếu, Ngân hàng 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 vàng, 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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 43. 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)

### 43.1 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015:

	Giá trị ghi sổ						Giá trị hợp lý Triệu đồng
	Kinh doanh 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 và vàng	-	-	-	-	6.402.244	6.402.244	6.402.244
Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	-	-	-	-	6.794.170	6.794.170	6.794.170
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	983.529	-	3.639.543	4.623.072	(*)
Chứng khoán kinh doanh	95.334	-	-	-	-	95.334	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	178.427.423	-	-	178.427.423	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán	-	-	-	24.915.301	-	24.915.301	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	14.762.208	-	-	-	14.762.208	(*)
Đầu tư dài hạn khác	-	-	-	558.839	-	558.839	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	-	-	31.537.372	31.537.372	(*)
	<b>95.334</b>	<b>14.762.208</b>	<b>179.410.952</b>	<b>25.474.140</b>	<b>48.373.329</b>	<b>268.115.963</b>	
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	3.673.048	3.673.048	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	259.427.737	259.427.737	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các nợ tài chính khác	-	-	-	-	22.853	22.853	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay chịu rủi ro	-	-	-	-	1.661.894	1.661.894	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	600	600	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	3.644.960	3.644.960	(*)
	-	-	-	-	<b>268.431.092</b>	<b>268.431.092</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 RIÊNG (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

## 44. NGHIỆP VỤ PHÒNG NGỪA RỦI RO

Trong quá trình quản lý tài sản và các khoản nợ, Ngân hàng 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 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 sử dụng các hợp đồng hoán đổi tiền tệ.

## 45. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN NĂM

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 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 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.

Ngoài thông tin trên và các thông tin khác đã trình bày trong các báo cáo tài chính riêng, không có sự kiện quan trọng nào khác xảy ra kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong các báo cáo tài chính riêng.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (tiếp theo)  
 tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

B05/TCTD

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

	Ngày 31 tháng 12 năm 2015 Đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2014 Đồng
Vàng SJC	3.270.000	3.515.000
Vàng SBJ	3.270.000	3.510.000
USD	21.890	21.246
EUR	24.574	26.026
GBP	33.311	33.351
CHF	22.522	21.496
JPY	186,52	178,15
SGD	15.819	16.115
CAD	16.095	18.390
AUD	16.311	17.558
LAK	2,773	2,643
THB	597	621
NZD	15.201	16.581

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:





Ông Lưu Văn Hòa  
Kế toán

Ông Huỳnh Thanh Giang  
Kế toán Trưởng

Ông Phan Huy Khang  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 5 năm 2017