

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

- Căn cứ Thông tư số 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín xin giải trình như sau:

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

A. Tài sản

- a. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng giảm 404,5 tỷ đồng do hoàn nhập 303,3 tỷ đồng dự phòng chung do trích thừa và hoàn nhập 101,2 tỷ đồng dự phòng cụ thể (thực hiện theo đề án tái cơ cấu);
 - b. Hoàn nhập 261,5 tỷ đồng dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (hoàn nhập do thực hiện theo đề án tái cơ cấu và trích lập bổ sung một số khoản đầu tư);
 - c. Phân loại lại 438,7 tỷ đồng từ khoản phải thu sang khoản đầu tư dài hạn khác cho đúng bản chất nghiệp vụ;
 - d. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn tăng 177,2 tỷ đồng do:
 - ⚡ Phân loại lại từ khoản dự phòng tài sản Có rủi ro 174,1 tỷ đồng;
 - ⚡ Trích lập bổ sung 3,1 tỷ đồng dự phòng khoản đầu tư;
 - e. Các khoản phải thu giảm 494,7 tỷ đồng do:
 - ⚡ Giảm 438,7 tỷ đồng do điều chỉnh sang khoản đầu tư dài hạn khác cho đúng bản chất nghiệp vụ;
 - ⚡ Giảm 134,7 tỷ đồng do phân loại lại cho đúng bản chất nghiệp vụ;
 - ⚡ Tăng phải thu NSNN 78,7 tỷ đồng do số tạm ứng nộp thuế trong năm lớn hơn số phải nộp;
 - f. Các khoản lãi, phí phải thu giảm 943,4 tỷ đồng do:
 - ⚡ Tăng 674,7 tỷ đồng do hoàn nhập lãi đối với các khoản cho vay được xử lý theo đề án tái cơ cấu;
 - ⚡ Tăng 75,6 tỷ đồng do phân loại lại lãi dự thu từ khoản phải thu cho đúng bản chất nghiệp vụ;
 - ⚡ Giảm 1.693,7 tỷ đồng do thoái lãi dự thu các khoản cho vay được xử lý theo đề án tái cơ cấu;
 - g. Tài sản thuế TNDN hoãn lại tăng 34,7 tỷ đồng do các điều chỉnh làm ảnh hưởng đến thu nhập trong kỳ;
 - h. Trích bổ sung 294,4 tỷ đồng dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác.
- Tổng hợp các điều chỉnh nêu trên [(a) + (b) + (c) – (d) – (e) – (f) + (g) – (h)] làm cho tổng tài sản tại ngày 30/06/2016 trên Bảng cân đối kế toán riêng sau soát xét giảm 770,3 tỷ đồng.

B. Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu

- a. Điều chỉnh 21,8 tỷ đồng từ khoản tiền gửi của khách hàng sang tiền gửi của TCTD khác cho đúng tính chất nghiệp vụ;
- b. Các khoản phải trả giảm 125,3 tỷ đồng do:
 - ⚡ Tăng 58 tỷ đồng do phân loại lại cho đúng bản chất nghiệp vụ;
 - ⚡ Giảm 183,3 tỷ đồng do kết chuyển khoản phải trả vào thu nhập trong kỳ;
- c. Lợi nhuận chưa phân phối giảm 645 tỷ đồng do điều chỉnh giảm lợi nhuận sau thuế của năm 2015.



Tổng hợp các điều chỉnh nêu trên [- (b) - (c)] làm cho tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu tại ngày 30/06/2016 trên Bảng cân đối kế toán riêng sau soát xét giảm 770.3 tỷ đồng.

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

- a. Thu nhập lãi thuần giảm 997,8 tỷ đồng do:
 - ⬇ Tăng 674,7 tỷ đồng do hoàn nhập lãi đối với các khoản cho vay được xử lý theo đề án tái cơ cấu;
 - ⬇ Tăng 7 tỷ đồng do ghi nhận bổ sung khoản thu lãi của khách hàng khi tất toán trái phiếu đặc biệt VAMC;
 - ⬇ Ghi nhận 14,2 tỷ đồng lãi dự thu từ khoản đầu tư trái phiếu chính phủ;
 - ⬇ Giảm 1.693,7 tỷ đồng do thoái lãi dự thu các khoản cho vay được xử lý theo đề án tái cơ cấu.
- b. Thu từ hoạt động dịch vụ tăng 10,9 tỷ đồng;
- c. Lãi thuần từ hoạt động khác giảm 9,7 tỷ đồng do điều chỉnh (giảm) sang khoản thu nhập góp vốn mua cổ phần cho đúng tính chất tài khoản;
- d. Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần tăng 124,5 tỷ đồng do bổ sung khoản cổ tức từ công ty con, điều chỉnh (tăng) từ khoản thu nhập từ hoạt động khác cho đúng tính chất tài khoản;
- e. Chi phí hoạt động tăng 33,1 tỷ đồng chủ yếu do trích lập bổ sung dự phòng các khoản phải thu;
- f. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng giảm 688,5 tỷ đồng (tăng 30,1 tỷ đồng do điều chỉnh dự phòng chung khoản bán nợ cho VAMC về đúng niên độ kế toán 2015, hoàn nhập 303,3 tỷ đồng dự phòng chung trích thừa, hoàn nhập 101,2 tỷ đồng dự phòng cụ thể (thực hiện theo đề án tái cơ cấu); giảm 14,1 tỷ đồng do phân loại lại tương ứng với khoản mục thu nhập cho đúng tính chất tài khoản, hoàn nhập 300 tỷ đồng (theo đề án tái cơ cấu);
- g. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp giảm 32,2 tỷ đồng do lợi nhuận sau soát xét giảm.

Tổng hợp các điều chỉnh nêu trên [-(a) + (b) - (c) + (d) - (e) + (f) +(g)] làm cho lợi nhuận sau thuế tại ngày 30/06/2016 trên Báo cáo kết quả kinh doanh riêng sau soát xét giảm 184,4 tỷ đồng.

Trên đây là nội dung giải trình về chênh lệch số liệu trên Bảng cân đối kế toán và Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại ngày 30/06/2016 (BCTC riêng) trước và sau soát xét của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín.

Trân trọng,

TỔNG GIÁM ĐỐC



PHAN HUY KHANG

Nơi nhận:

- Như trên.
- PKT, P.TT Marketing "để biết và thực hiện".
- Ban TGD "để biết".
- HĐQT, BKS "để kính tường".