

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

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

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

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

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

**A. Tài sản**

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



*Handwritten signature*

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

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

#### B. Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu

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

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

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

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



*Handwritten signature*

