

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
CHO QUÝ IV NĂM 2015 KẾT THÚC TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015





Sacombank
NGÂN HÀNG SÀI GÒN THƯƠNG TÍN

Mã chứng khoán : **STB**

BIỂU SỐ: B02a/TCTD

Ban hành theo QĐ số 16/2007/QĐ-NHNN

ngày 18/04/2007 của Thống đốc NHNN VN

và TT49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT
Tại thời điểm cuối ngày 31 tháng 12 năm 2015

Đơn vị tính : đồng

STT	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		6,586,479,230,421	4,815,942,353,479
II	Tiền gửi tại NHNN		7,497,266,831,712	4,289,756,843,601
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác		2,207,868,521,965	3,630,099,110,989
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		2,207,868,521,965	2,894,719,355,999
2	Cho vay các TCTD khác		551,754,990	735,379,754,990
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(551,754,990)	-
IV	Chứng khoán kinh doanh ¹	V.1	95,333,263,400	7,683,340,206,068
1	Chứng khoán kinh doanh		124,840,582,884	7,732,427,341,259
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(29,507,319,484)	(49,087,135,191)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác ²		-	12,151,849,783
VI	Cho vay khách hàng ¹		183,629,878,497,542	126,646,091,312,271
1	Cho vay khách hàng	V.3	185,916,812,118,571	128,015,009,149,670
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.4	(2,286,933,621,029)	(1,368,917,837,399)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.5	39,713,486,306,351	25,925,439,655,026
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		25,109,204,040,331	20,250,804,515,589
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		16,145,223,223,670	5,935,127,850,805
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(1,540,940,957,650)	(260,492,711,368)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.6	326,502,039,269	264,512,851,645
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		459,189,345,232	400,749,167,882
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(132,687,305,963)	(136,236,316,237)
IX	Tài sản cố định		7,967,720,333,434	5,198,974,348,035
1	Tài sản cố định hữu hình		4,530,437,937,354	2,831,507,083,292
a	Nguyên giá TSCĐhh		6,553,672,873,524	4,105,566,150,770
b	Hao mòn TSCĐhh		(2,023,234,936,170)	(1,274,059,067,478)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		69,459,105	188,000,000
a	Nguyên giá TSCĐtc		595,363,636	595,000,000
b	Hao mòn TSCĐtc		(525,904,531)	(407,000,000)
3	Tài sản cố định vô hình		3,437,212,936,975	2,367,279,264,743
a	Nguyên giá TSCĐvh		4,089,240,497,298	2,868,437,496,518
b	Hao mòn TSCĐvh		(652,027,560,323)	(501,158,231,775)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XI	Tài sản Có khác ¹		44,517,729,892,369	11,336,317,285,377
1	Các khoản phải thu		17,679,629,364,254	4,864,718,433,332
2	Các khoản lãi, phí phải thu		25,230,108,730,832	5,149,187,826,028
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		59,819,416,105	60,607,207,157
4	Tài sản Có khác		1,853,837,002,318	1,695,386,222,652
	- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	15,120,697,261
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(305,864,621,140)	(433,582,403,792)
	Tổng tài sản Có		292,542,264,916,464	189,802,625,616,274
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.7	-	-
II	Tiền gửi và tiền vay các TCTD khác	V.8	2,951,160,705,694	4,410,606,295,271
1	Tiền gửi của các TCTD khác		654,214,961,162	1,859,761,889,810
2	Vay các TCTD khác		2,296,945,744,532	2,550,844,405,461

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
III	Tiền gửi của khách hàng	V.9	260,997,659,451,851	163,057,453,778,961
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác		22,853,192,467	-
V	Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		1,793,233,567,142	1,115,813,035,859
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.10	600,036,333	599,907,533
VII	Các khoản nợ khác	V.11	4,198,460,789,518	3,154,949,950,168
	1 Các khoản lãi, phí phải trả		3,068,458,908,358	1,924,098,318,885
	2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		150,428,080	868,196,544
	3 Các khoản phải trả và công nợ khác		1,129,851,453,079	1,229,983,434,739
	4 Dự phòng rủi ro phải trả khác		-	-
	Tổng nợ phải trả		269,963,967,743,005	171,739,422,967,792
VIII	Vốn và các quỹ	V.13	22,578,297,173,459	18,083,198,831,993
	1 Vốn của TCTD		18,166,632,361,369	12,590,878,190,267
	a Vốn điều lệ		18,852,157,160,000	12,425,115,900,000
	b Vốn đầu tư XDCB		1,120,810,341	794,752,139
	c Thặng dư vốn cổ phần		63,611,535,656	1,671,692,904,065
	d Cổ phiếu quỹ		(750,910,548,828)	(1,506,878,417,634)
	e Cổ phiếu ưu đãi		-	-
	g Vốn khác		653,404,200	153,051,697
	2 Quỹ của TCTD		2,419,108,903,708	1,938,964,132,308
	3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái (**)		228,161,466,986	104,274,010,800
	4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
	5 Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		1,764,394,441,396	3,429,082,498,618
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	3,816,489
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		292,542,264,916,464	189,802,625,616,274

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết (2)	Số cuối quý (3)	Số đầu năm (4)
1	Cam kết bảo lãnh vay vốn		32,404,293,550	190,293,964,150
2	Cam kết giao dịch hối đoái		14,423,048,090,179	38,574,957,937,608
	Cam kết mua ngoại tệ		2,537,450,179,748	4,346,829,521,326
	Cam kết bán ngoại tệ		1,970,586,283,436	3,265,375,496,769
	Cam kết giao dịch hoán đổi		9,915,011,626,995	30,962,752,919,513
	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3	Cam kết cho vay không hủy ngang		6,339,073,480,857	8,168,215,378,553
4	Cam kết trong nghiệp L/C		3,837,991,293,236	3,242,533,744,369
5	Bảo lãnh khác		11,271,377,699	11,102,843,517
6	Cam kết khác		-	-

Người lập

Lưu Văn Hòa

Kế toán trưởng

Huỳnh Thanh Giang



Phan Huy Khang