

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 30 tháng 03 năm 2019

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	633.154	463.755
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	836.096	2.844.909
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	9.807.734	9.866.059
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	9.786.214	9.866.059
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	70.937	49.417
3. Dự phòng rủi ro	(49.417)	(49.417)
IV. Chứng khoán kinh doanh	63.324	63.324
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(80.817)	(80.817)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	370	-
VI. Cho vay khách hàng	52.903.363	50.042.960
1. Cho vay khách hàng	53.675.350	50.814.947
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(771.987)	(771.987)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	7.064.356	9.041.087
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	2.727.987	3.836.046
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4.451.585	5.320.257
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(115.216)	(115.216)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	114.145	114.145
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	117.280	117.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(3.135)	(3.135)
X. Tài sản cố định	827.866	822.156
1. Tài sản cố định hữu hình	377.051	365.992
a. Nguyên giá tài sản cố định	699.808	679.679
b. Hao mòn tài sản cố định	(322.757)	(313.687)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	37.190	39.075
a. Nguyên giá tài sản cố định	75.644	74.411
b. Hao mòn tài sản cố định	(38.454)	(35.336)
3. Tài sản cố định vô hình	413.625	417.089
a. Nguyên giá tài sản cố định	512.701	512.701
b. Hao mòn tài sản cố định	(99.076)	(95.612)
XI. Bất động sản đầu tư	15.880	17.132
a. Nguyên giá BĐSĐT	15.880	17.132
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản có khác	2.248.596	1.783.477
1. Các khoản phải thu	556.093	454.791
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.531.736	1.177.679
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản có khác	191.607	181.847
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(30.840)	(30.840)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	74.514.884	75.059.004



	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.706	1.770
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	7.981.944	12.302.498
1. Tiền gửi của các TCTD khác	7.619.259	10.799.106
2. Vay các TCTD khác	362.685	1.503.392
III. Tiền gửi của khách hàng	57.798.383	54.187.107
IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	127.971	128.714
VI. Phát hành giấy tờ có giá	2.605.723	2.605.723
VII. Các khoản nợ khác	1.531.635	1.603.110
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.150.059	1.223.884
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	381.576	379.226
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	70.047.362	70.828.922
VIII. Vốn chủ sở hữu	4.467.522	4.230.082
1. Vốn của tổ chức tín dụng	3.356.079	3.356.079
a. Vốn điều lệ	3.353.494	3.353.494
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần	2.550	2.550
d. Cổ phiếu quỹ	-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f. Vốn khác	25	25
2. Quỹ của TCTD	330.319	329.314
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	295	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	780.829	544.689
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	74.514.884	75.059.004

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	734.892	513.700
a. Cam kết mua ngoại tệ	13.021	350.250
b. Cam kết bán ngoại tệ	13.068	163.450
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	708.803	-
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	122.021	15.289
5. Bảo lãnh khác	245.797	267.464
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 25 tháng 4 năm 2019

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

NAM A BANK

NAM A BANK - HỘI SỞ
201-203 Cách Mạng Tháng Tám, P.4, Q.3, Tp.HCM
[T] 028 39296699 - [F] 028 39296688
[Hotline] 1900 6679 - [W] www.namabank.com.vn

Mẫu số: B03a/TCCTD-HN
(Ban hành theo TT số 49/2014/TT-NHNN ngày
31/12/2014)

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

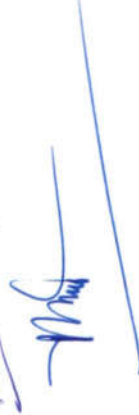
QUÝ I NĂM 2019

	QUÝ I		Đơn vị tính: Triệu đồng VN
	Năm nay	Năm trước	
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.731.705	1.103.370	
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự	1.076.823	768.404	
I Thu nhập lãi thuần	654.882	334.966	
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	34.472	22.800	
4 Chi phí hoạt động dịch vụ	15.123	11.480	
II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	19.349	11.320	
III Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.128	8.336	
IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	
V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30.600	35.074	
5 Thu nhập từ hoạt động khác	4.496	3.248	
6 Chi phí từ hoạt động khác	6.268	235	
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	(1.772)	3.013	
VII Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	63	32	
VIII Chi phí hoạt động	404.511	240.837	
IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	300.739	151.904	
X Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	
XI Tổng lợi nhuận trước thuế	300.739	151.904	
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành	62.095	30.815	
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	
XII Chi phí thuế TNDN	62.095	30.815	
XIII Lợi nhuận sau thuế	238.644	121.089	
XIV Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	
XV Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	
LƯY KẾ TỬ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM	Năm nay	Năm trước	
	1.731.705	1.103.370	
	1.076.823	768.404	
	654.882	334.966	
	34.472	22.800	
	15.123	11.480	
	19.349	11.320	
	2.128	8.336	
	-	-	
	30.600	35.074	
	4.496	3.248	
	6.268	235	
	(1.772)	3.013	
	63	32	
	404.511	240.837	
	300.739	151.904	
	-	-	
	300.739	151.904	
	62.095	30.815	
	-	-	
	62.095	30.815	
	238.644	121.089	
	-	-	
	-	-	

Lập bảng


Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng


Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 25 tháng 4 năm 2019

M.S.D.N030087P. Tổng Giám đốc



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)
 QUÝ 1 NĂM 2019

Đơn vị tính: Triệu VND

	Năm nay	Năm trước
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	1.379.401	768.408
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.152.083)	(841.196)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	19.663	11.155
04 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	32.515	49.596
05 Thu nhập khác	(6.182)	2.547
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	5	285
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(296.048)	(395.884)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(58.004)	(4.057)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(80.733)	(409.146)
<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>	-	-
09 (Tăng)/Giảm tiền vàng gửi và cho vay tại các tổ chức tín dụng khác	(21.520)	199.700
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	1.976.733	(296.662)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(370)	509
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(2.860.402)	(1.154.410)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	-
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	(13.261)	(41.312)
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>	-	-
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(65)	(321.483)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(4.320.554)	484.962
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	3.611.276	1.326.627
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	-	213.880
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	416
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(743)	(1.955)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(132.574)	55.543
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(1.842.213)	56.669
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	-	-
1 Mua sắm tài sản cố định	(83.004)	(4.506)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	50	750
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư	(15.889)	18.805
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	21.495	-
6 Tiền chi từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết và các khoản đầu tư dài hạn khác)	-	-
9 Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	63	32
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(77.285)	15.081
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
1 Tăng (Giảm) vốn cổ phần từ hoạt động góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác	-	-

23
HÀN
VỐ
N
HỒ C

- 3 Tiền chi thanh toán giấy tờ dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác
- 4 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia
- 5 Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ
- 6 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ
- III. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH
- IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỶ
- V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM
- VI. ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ
- VII. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỶ

-	-
(56)	(391)
-	-
-	-
(56)	(391)
(1.919.554)	71.359
13.174.723	5.912.352
295	-
11.255.464	5.983.711

Lập bảng




Nguyễn Thị Thảo

Kê toán trưởng




Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 25 tháng 4 năm 2019
P.Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga