

## BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN 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
<b>A. TÀI SẢN</b>		
<b>I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	633.154	463.755
<b>II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước</b>	836.096	2.844.909
<b>III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác</b>	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)
<b>IV. Chứng khoán kinh doanh</b>	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)
<b>V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	370	-
<b>VI. Cho vay khách hàng</b>	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)
<b>VII. Hoạt động mua nợ</b>	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
<b>VIII. Chứng khoán đầu tư</b>	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)
<b>IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	414.145	414.145
1. Đầu tư vào công ty con	300.000	300.000
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)
<b>X. Tài sản cố định</b>	826.782	821.000
1. Tài sản cố định hữu hình	376.465	365.367
a. Nguyên giá tài sản cố định	698.804	678.675
b. Hao mòn tài sản cố định	(322.339)	(313.308)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	36.692	38.544
a. Nguyên giá tài sản cố định	74.830	73.598
b. Hao mòn tài sản cố định	(38.138)	(35.054)
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)
<b>XI. Bất động sản đầu tư</b>	-	-
a. Nguyên giá BDSĐT	-	-
b. Hao mòn BDSĐT	-	-
<b>XII. Tài sản có khác</b>	1.977.205	1.538.336
1. Các khoản phải thu	306.391	231.353
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	169.918	160.144
- 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)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>	<b>74.526.529</b>	<b>75.095.575</b>



	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		
<b>I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước</b>	1.706	1.770
<b>II. Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	7.981.636	12.302.162
1. Tiền gửi của các TCTD khác	7.619.259	10.799.106
2. Vay các TCTD khác	362.377	1.503.056
<b>III. Tiền gửi của khách hàng</b>	57.840.340	54.254.038
<b>IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	-	-
<b>V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	127.971	128.714
<b>VI. Phát hành giấy tờ có giá</b>	2.605.723	2.605.723
<b>VII. Các khoản nợ khác</b>	1.531.140	1.600.996
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.150.116	1.224.166
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	381.024	376.830
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>70.088.516</b>	<b>70.893.403</b>
<b>VIII. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>4.438.013</b>	<b>4.202.172</b>
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	302.799	301.795
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	778.840	544.298
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	<b>74.526.529</b>	<b>75.095.575</b>


**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**

<b>1. Bảo lãnh vay vốn</b>	-	-
<b>2. Cam kết giao dịch hối đoái</b>	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	-	-
<b>3. Cam kết cho vay không hủy ngang</b>	-	-
<b>4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C</b>	122.021	15.289
<b>5. Bảo lãnh khác</b>	245.797	267.464
<b>6. Các cam kết khác</b>	-	-

Lập bảng

  
Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

  
Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 04 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/TCTD

(Ban hành theo TT số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014)

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

QUÝ I NĂM 2019

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

### LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM

	QUÝ I		Năm trước	
	Năm nay	QUÝ I	Năm trước	Năm nay
I Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.731.705	1.103.370	1.103.370	1.731.705
II Chi phí lãi và các chi phí tương tự	1.077.505	769.747	769.747	1.077.505
III Thu nhập lãi thuần	654.200	333.623	333.623	654.200
IV Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	34.357	22.801	22.801	34.357
V Chi phí hoạt động dịch vụ	15.120	11.476	11.476	15.120
VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	19.237	11.325	11.325	19.237
VII Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.128	8.336	8.336	2.128
VIII Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
IX Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	30.600	35.074	35.074	30.600
X Thu nhập từ hoạt động khác	141	2.060	2.060	141
XI Chi phí từ hoạt động khác	6.268	235	235	6.268
XII Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	(6.127)	1.825	1.825	(6.127)
XIII Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	63	32	32	63
XIV Chi phí hoạt động	402.222	238.778	238.778	402.222
XV Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	297.879	151.437	151.437	297.879
XVI Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	-	-
XVII Tổng lợi nhuận trước thuế	297.879	151.437	151.437	297.879
XVIII Chi phí thuế TNDN hiện hành	61.224	30.709	30.709	61.224
XIX Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XX Lợi nhuận sau thuế	61.224	30.709	30.709	61.224
XXI Lợi ích của cổ đông thiểu số	236.655	120.728	120.728	236.655
XXII Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	-	-

Lập bảng

  
Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

  
Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 05 tháng 4 năm 2019  
P. Tổng Giám đốc



## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ 1 NĂM 2019

Đơn vị tính: Triệu VND

	Năm nay	Năm trước
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT, KINH DOANH</b>		
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	(1.152.991)	(842.453)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	19.552	11.161
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)	1.360
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	(293.876)	(393.959)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(55.593)	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>(77.169)</b>	<b>(405.602)</b>
<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	(13.491)	(45.124)
<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	(4.320.526)	484.991
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	3.586.302	1.341.389
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	(131.792)	59.825
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>	<b>(1.863.043)</b>	<b>75.474</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>	-	-
1 Mua sắm tài sản cố định	(56.568)	(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	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	-	-
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	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (thu bán, thanh lý công ty con, góp vốn liê	-	-
9 Tiền thu cổ tức, lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	63	32
<b>II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>	<b>(56.455)</b>	<b>(3.724)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>	-	-
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	-	-
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	(56)	(391)

- 5 Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ
- 6 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ
- III. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH
- IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẢN 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)
	(1.919.554)	71.359
	13.174.723	5.912.350
	295	-
	11.255.464	5.983.709

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kê toán trưởng



Nguyễn Thị Mỹ Lan

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




Võ Thị Tuyết Nga