

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: B02a/TCTD-HN
(Ban hành theo TT số 49/2014/TT-NHNN ngày
31/12/2014)

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)

Tại ngày 29 tháng 06 năm 2019

Đơn vị tính: Triệu đồng VN

	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	822.872	463.755
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	1.600.648	2.844.909
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	9.989.074	9.866.059
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	9.601.353	9.866.059
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	458.658	49.417
3. Dự phòng rủi ro	(70.937)	(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	1.061	-
VI. Cho vay khách hàng	59.009.999	50.042.960
1. Cho vay khách hàng	59.790.607	50.814.947
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(780.608)	(771.987)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	8.332.641	9.041.087
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	4.161.329	3.836.046
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	4.177.450	5.320.257
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(6.138)	(115.216)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	114.241	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	(3.039)	(3.135)
X. Tài sản cố định	842.097	822.156
1. Tài sản cố định hữu hình	397.898	365.992
a. Nguyên giá tài sản cố định	727.394	679.679
b. Hao mòn tài sản cố định	(329.496)	(313.687)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	34.038	39.075
a. Nguyên giá tài sản cố định	75.644	74.411
b. Hao mòn tài sản cố định	(41.606)	(35.336)
3. Tài sản cố định vô hình	410.161	417.089
a. Nguyên giá tài sản cố định	512.701	512.701
b. Hao mòn tài sản cố định	(102.540)	(95.612)
XI. Bất động sản đầu tư	41.310	17.132
a. Nguyên giá BĐSĐT	41.310	17.132
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản có khác	2.344.868	1.783.477
1. Các khoản phải thu	549.766	454.791
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.588.340	1.177.679
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản có khác	232.425	181.847
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(25.663)	(30.840)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	83.162.135	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	1.641	1.770
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	10.723.409	12.302.498
1. Tiền gửi của các TCTD khác	10.097.072	10.799.106
2. Vay các TCTD khác	626.337	1.503.392
III. Tiền gửi của khách hàng	62.918.588	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	130.507	128.714
VI. Phát hành giấy tờ có giá	3.097.983	2.605.723
VII. Các khoản nợ khác	1.713.436	1.603.110
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.379.618	1.223.884
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	333.818	379.226
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	78.585.564	70.828.922
VIII. Vốn chủ sở hữu	4.576.571	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 XDDB, 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	(1.349)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	891.522	544.689
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	83.162.135	75.059.004
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	1.864.897	513.700
a. Cam kết mua ngoại tệ	647	350.250
b. Cam kết bán ngoại tệ	649	163.450
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	1.863.601	-
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	940.529	15.289
5. Bảo lãnh khác	277.929	267.464
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng



Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

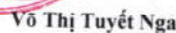


Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 29 tháng 7 năm 2019

P. Tổng Giám đốc




Võ Thị Tuyết Nga

NAM A BANK - HỘI SỞ

201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Quận 3, TP.HCM

[T] 08 39296699 - [F] 08 3929 6688

[Hotline] 1900 6679 - [W] www.namabank.com.vn

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

(Dạng đầy đủ)

QUÝ II NĂM 2019

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ II		Đơn vị tính: triệu VND LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI NĂM	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.524.594	1.251.143	3.256.298	2.354.513
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(1.159.717)	(823.362)	(2.236.539)	(1.591.765)
I.	Thu nhập lãi thuần	364.877	427.781	1.019.759	762.748
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	42.455	26.192	76.927	48.993
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	(22.095)	(18.693)	(37.218)	(30.174)
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	20.360	7.499	39.709	18.819
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	9.295	6.677	11.423	15.013
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	5.488	25.634	36.088	60.708
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	5.630	29.235	10.126	32.481
6.	Chi phí từ hoạt động khác	3.388	(8.923)	(2.880)	(9.157)
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	9.018	20.312	7.246	23.324
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	-	45	63	77
VIII.	Chi phí hoạt động	(222.139)	(283.734)	(626.649)	(524.571)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	186.899	204.214	487.639	356.118
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(44.415)	(20.876)	(44.415)	(20.876)
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	142.484	183.338	443.224	335.242
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(31.791)	(37.546)	(93.886)	(68.361)
8.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(31.791)	(37.546)	(93.886)	(68.361)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	110.693	145.792	349.338	266.881
XIV.	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	-	-
XIV.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	330	483	1.042	883

Lập bảng *[Signature]*

[Signature]

Nguyễn Thị Thảo

[Signature] Kế toán trưởng

[Signature]

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 7 năm 2019

P. Tổng Giám đốc



[Signature]
Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ II 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	2.834.616	1.992.546
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(2.082.307)	(1.595.415)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	40.897	18.589
04 Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	47.474	79.620
05 Thu nhập khác	(2.575)	900
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	5.131	19.169
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(785.494)	(417.571)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(119.228)	(34.172)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(61.486)	63.666
<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	(159.241)	387.028
10 (Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	817.524	1.184.559
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(1.061)	509
12 (Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(8.975.660)	(7.223.406)
13 Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(123.427)	(7)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	13.083	38.335
<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(129)	(321.492)
16 Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(1.579.090)	1.341.007
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	8.731.481	8.441.387
18 Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	492.260	513.880
19 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	1.053
20 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	1.793	(3.572)
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	113.283	112.039
22 Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	(730.670)	4.534.986
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1 Mua sắm tài sản cố định	(81.975)	(24.954)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	7.614	1.477
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4 Mua sắm bất động sản đầu tư	(114.922)	(102)
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	21.495	38.458
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	77
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(167.725)	14.956
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	-	-

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

(106) (449)

5 Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ

- -

6 Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ

- -

III. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỬ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

(106) (449)

IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỶ

(898.501) 4.549.493

V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM

13.174.723 5.912.352

VI. ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ

(1.349) (2.530)

VII. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỶ

12.274.873 10.459.315

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kê toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan



TP. HCM, ngày 29 tháng 8 năm 2019

Phó Tổng Giám đốc

Võ Thị Tuyết Nga