

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Dạng đầy đủ)
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2020

	Đơn vị tính: triệu VND	
	Số cuối kỳ	Số đầu kỳ
A. TÀI SẢN		
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	839.808	945.670
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	2.616.140	3.055.469
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	13.297.485	11.795.654
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	13.088.827	11.586.996
2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác	208.658	208.658
3. Dự phòng rủi ro	-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh	127.921	127.921
1. Chứng khoán kinh doanh	144.141	144.141
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(16.220)	(16.220)
V. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	3.617	-
VI. Cho vay khách hàng	69.899.918	66.751.987
1. Cho vay khách hàng	70.693.584	67.545.653
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(793.666)	(793.666)
VII. Hoạt động mua nợ	-	-
1. Mua nợ	-	-
2. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	6.368.338	7.424.193
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	4.184.822	4.331.101
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	2.189.654	3.099.230
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(6.138)	(6.138)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	110.220	110.220
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	115.280	115.280
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(5.060)	(5.060)
X. Tài sản cố định	871.007	882.577
1. Tài sản cố định hữu hình	440.555	449.364
a. Nguyên giá tài sản cố định	819.332	810.012
b. Hao mòn tài sản cố định	(378.777)	(360.648)
2. Tài sản cố định thuê tài chính	33.844	33.141
a. Nguyên giá tài sản cố định	72.068	72.225
b. Hao mòn tài sản cố định	(38.224)	(39.084)
3. Tài sản cố định vô hình	396.608	400.072
a. Nguyên giá tài sản cố định	509.541	509.541
b. Hao mòn tài sản cố định	(112.933)	(109.469)
XI. Bất động sản đầu tư	41.471	57.513
a. Nguyên giá BĐSĐT	41.471	57.513
b. Hao mòn BĐSĐT	-	-
XII. Tài sản cố khác	4.021.243	3.536.231
1. Các khoản phải thu	1.892.547	1.885.796
2. Các khoản lãi, phí phải thu	1.801.779	1.315.261
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại	-	-
4. Tài sản cố khác	374.374	382.631
- Trong đó lợi thế thương mại	-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(47.457)	(47.457)
TỔNG TÀI SẢN CÓ	98.197.168	94.687.435

	Số cuối kỳ	Số cuối kỳ
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	1.448	1.512
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	9.349.062	11.721.118
1. Tiền gửi của các TCTD khác	9.329.725	11.244.350
2. Vay các TCTD khác	19.337	476.768
III. Tiền gửi của khách hàng	77.096.211	70.744.212
IV. Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	4.718
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	248.496	710.001
VI. Phát hành giấy tờ có giá	4.303.483	4.412.123
VII. Các khoản nợ khác	2.127.793	2.133.366
1. Các khoản lãi, phí phải trả	1.806.040	1.679.219
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	321.753	454.147
4. Dự phòng rủi ro khác (dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)	-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	93.126.493	89.727.050
VIII. Vốn chủ sở hữu	5.070.675	4.960.385
1. Vốn của tổ chức tín dụng	3.892.642	3.892.642
a. Vốn điều lệ	3.890.053	3.890.053
b. Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ	10	10
c. Thặng dư vốn cổ phần	2.554	2.554
d. Cổ phiếu quỹ	-	-
e. Cổ phiếu ưu đãi	-	-
f. Vốn khác	25	25
2. Quỹ của TCTD	440.087	440.087
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(2.716)	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế	740.662	627.656
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	98.197.168	94.687.435

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

1. Bảo lãnh vay vốn	-	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	3.601.279	1.395.807
a. Cam kết mua ngoại tệ	164.605	-
b. Cam kết bán ngoại tệ	235.150	-
c. Cam kết giao dịch hoán đổi	3.201.524	1.395.807
d. Cam kết giao dịch trong tương lai	-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.237.209	909.803
5. Bảo lãnh khác	395.264	345.143
6. Các cam kết khác	-	-

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan



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-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 2020

STT	CHỈ TIÊU	QUÝ I		Đơn vị tính: triệu VND LŨY KẾ TỪ ĐẦU NĂM ĐẾN CUỐI QUÝ	
		Năm nay	Năm trước	Năm nay	Năm trước
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	1.962.790	1.731.705	1.962.790	1.731.705
2.	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(1.498.225)	(1.076.823)	(1.498.225)	(1.076.823)
I.	Thu nhập lãi thuần	464.565	654.882	464.565	654.882
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	47.877	34.472	47.877	34.472
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ	(23.519)	(15.123)	(23.519)	(15.123)
II.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	24.358	19.349	24.358	19.349
III.	Lãi/(lỗ) thuần từ kinh doanh ngoại hối	14.408	2.128	14.408	2.128
IV.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V.	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	44.889	30.600	44.889	30.600
5.	Thu nhập từ hoạt động khác	4.202	4.496	4.202	4.496
6.	Chi phí từ hoạt động khác	(433)	(6.268)	(433)	(6.268)
VI.	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác	3.769	(1.772)	3.769	(1.772)
VII.	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	63	63	63	63
VIII.	Chi phí hoạt động	(409.404)	(404.511)	(409.404)	(404.511)
IX.	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi	142.648	300.739	142.648	300.739
X.	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	-	-
XI.	Tổng lợi nhuận trước thuế	142.648	300.739	142.648	300.739
7.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(29.642)	(62.095)	(29.642)	(62.095)
8.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	-	-	-	-
XII.	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(29.642)	(62.095)	(29.642)	(62.095)
XIII.	Lợi nhuận sau thuế	113.006	238.644	113.006	238.644
XIV.	Lợi ích của cổ đông thiểu số	-	-	-	-
XIV.	Lãi cơ bản trên cổ phiếu	-	-	-	-

Lập bảng

Nguyễn Thị Thảo

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Mỹ Lan

TP. HCM, ngày 15 tháng 04 năm 2020

K.T. Tổng Giám đốc

P. Tổng Giám đốc



Võ Thị Tuyết Nga

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ I NĂM 2020

		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	1.473.639	1.379.401
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(1.374.049)	(1.152.083)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	24.079	19.663
04	Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	61.710	32.515
05	Thu nhập khác	(418)	(6.182)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	3.276	5
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(373.554)	(296.048)
08	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(70.775)	(58.004)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	(256.092)	(80.733)
	<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)
10	(Tăng)/Giảm các khoản kinh doanh chứng khoán	1.055.855	1.976.733
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(3.617)	(370)
12	(Tăng)/Giảm cho vay đối với khách hàng	(3.147.931)	(2.860.402)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	-	-
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	40.788	(13.261)
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>		
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	(64)	(65)
16	Tăng/(Giảm) tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	(2.372.056)	(4.320.554)
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)	6.351.999	3.611.276
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	(108.640)	-
19	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(4.718)	-
20	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ ủy thác, đầu tư, và cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(461.505)	(743)
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	(125.945)	(132.574)
22	Chi từ các Quỹ của TCTD	-	-
	I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	968.074	(1.842.213)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		
1	Mua sắm tài sản cố định	(25.586)	(83.004)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	913	50
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư	16.042	(15.889)
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	63
	II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(8.568)	(77.285)
	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	(150)	(56)
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		(150)	(56)
IV. LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG KỲ		959.356	(1.919.554)
V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM		15.588.135	13.174.723
VI. ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ		(2.716)	295
VII. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ		16.544.775	11.255.464

Lập bảng *lnt*

lnt

Nguyễn Thị Thảo

lnt Kế toán trưởng

lnt

Nguyễn Thị Mỹ Lan



TP. HCM, ngày 15 tháng 04 năm 2020

K.T. Tổng Giám đốc

P. Tổng Giám đốc

lnt

Võ Thị Tuyết Nga