

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

| | Thuyết minh | 31/03/2016 đồng | 31/12/2015 (trình bày lại) đồng |
|---|----------------|---------------------------|---------------------------------------|
| TÀI SẢN | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 3 | 854.738.064.564 | 744.752.696.360 |
| Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") | 4 | 87.671.078.593 | 397.723.188.751 |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác | 5 | 1.470.285.350.492 | 1.747.486.660.988 |
| Tiền gửi tại TCTD khác | 5.1 | 393.572.850.492 | 387.076.660.988 |
| Cho vay các TCTD khác | | 1.147.212.500.000 | 1.430.910.000.000 |
| Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác | | (70.500.000.000) | (70.500.000.000) |
| Chứng khoán kinh doanh | 6 | 97.680.854.056 | 97.680.854.056 |
| Chứng khoán kinh doanh | | 121.186.950.056 | 121.186.950.056 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | | (23.506.096.000) | (23.506.096.000) |
| Các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác | 7 | | |
| Cho vay khách hàng | | 42.319.545.177.405 | 41.272.165.232.753 |
| Cho vay khách hàng | 8 | 42.801.986.869.814 | 41.754.606.925.162 |
| Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 9 | (482.441.692.409) | (482.441.692.409) |
| Chứng khoán đầu tư | 10 | 15.623.983.031.386 | 14.980.756.654.798 |
| Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 15.062.289.610.950 | 14.419.063.234.362 |
| Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 625.875.220.856 | 625.875.220.856 |
| Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | | (64.181.800.420) | (64.181.800.420) |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn | 11 | 236.173.243.616 | 268.677.698.679 |
| Đầu tư vào công ty con | | | |
| Vốn góp liên doanh | | | |
| Đầu tư vào công ty liên kết | | | |
| Đầu tư dài hạn khác | | 273.738.243.607 | 306.242.698.670 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | (37.564.999.991) | (37.564.999.991) |
| Tài sản cố định | | 215.090.348.961 | 213.382.618.840 |
| Tài sản cố định hữu hình | | 100.040.884.931 | 101.413.154.810 |
| Nguyên giá tài sản cố định | | 243.039.895.083 | 243.743.992.274 |
| Hao mòn tài sản cố định | | (142.999.010.152) | (142.330.837.464) |
| Tài sản cố định thuê tài chính | | | |
| Nguyên giá tài sản cố định | | | |
| Hao mòn tài sản cố định | | | |
| Tài sản cố định vô hình | | 115.049.464.030 | 111.969.464.030 |
| Nguyên giá tài sản cố định | | 153.300.602.432 | 150.220.602.432 |
| Hao mòn tài sản cố định | | (38.251.138.402) | (38.251.138.402) |
| Bất động sản đầu tư | | 23.440.043.693 | 23.440.043.693 |
| Nguyên giá bất động sản đầu tư | | 23.440.043.693 | 23.440.043.693 |
| Hao mòn bất động sản đầu tư | | | |
| Tài sản Có khác | 12 | 3.760.195.471.279 | 3.714.060.517.361 |
| Các khoản phải thu | 12.1 | 498.452.893.033 | 372.917.525.386 |
| Các khoản lãi, phí phải thu | | 3.189.611.927.930 | 3.268.907.389.406 |
| Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | 1.297.731.798 | 1.297.731.798 |
| Tài sản Có khác | 12.2 | 70.832.918.518 | 70.937.870.771 |
| Trong đó: Lợi thế thương mại | | | |
| Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bằng khác | | | |
| TỔNG TÀI SẢN | | 64.688.802.664.045 | 63.460.126.166.279 |

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B02a/TCTD-HN

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 31 tháng 03 năm 2016

| | Thuyết minh | 31/03/2016 đồng | 31/12/2015 (trình bày lại) đồng |
|---|-------------|---------------------------|---------------------------------------|
| NỢ PHẢI TRẢ | | | |
| Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | 13 | 89.043.518.750 | 976.331.242.485 |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | 14 | 752.250.819.653 | 2.507.372.241.549 |
| Tiền gửi của các TCTD khác | 14.1 | 2.604.104.247 | 2.604.104.247 |
| Vay các TCTD khác | 14.2 | 749.646.715.406 | 2.504.768.137.302 |
| Tiền gửi của khách hàng | 15 | 56.413.488.165.066 | 52.895.601.747.422 |
| Các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | 7 | | |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | | | |
| Phát hành giấy tờ có giá | 16 | 500.113.153.470 | 500.108.548.132 |
| Các khoản nợ khác | | 1.713.619.304.417 | 1.569.045.045.144 |
| Các khoản lãi, phí phải trả | | 1.465.465.056.233 | 1.441.428.949.471 |
| Thuế TNDN hoãn lại phải trả | | | |
| Các khoản phải trả và công nợ khác | 17 | 248.154.248.184 | 127.616.095.673 |
| Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng | | | |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 59.468.514.961.356 | 58.448.458.824.732 |
| VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| Vốn chủ sở hữu | | 5.220.287.702.689 | 5.011.667.341.547 |
| Vốn của TCTD | 19 | 4.518.397.480.000 | 4.407.398.000.000 |
| Vốn điều lệ | 19 | 4.510.999.480.000 | 4.400.000.000.000 |
| Vốn đầu tư XDCB | | | |
| Thặng dư vốn cổ phần | 19.1 | 7.398.000.000 | 7.398.000.000 |
| Cổ phiếu quỹ | | | |
| Cổ phiếu ưu đãi | | | |
| Vốn khác | | | |
| Quỹ của TCTD | 19.1 | 181.429.745.974 | 181.429.745.974 |
| Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | | |
| Chênh lệch đánh giá lại tài sản | | | |
| Lợi nhuận chưa phân phối (Lỗ lũy kế) | 19.1 | 520.460.476.715 | 422.839.595.573 |
| Lợi ích của cổ đông thiểu số | | | |
| TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU | 19.1 | 5.220.287.702.689 | 5.011.667.341.547 |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 64.688.802.664.045 | 63.460.126.166.279 |

Người lập

Người phê duyệt

Hoàng Quang Dũng
Hoàng Quang Dũng

Nguyễn Ngọc Hồng Nhật
Nguyễn Ngọc Hồng Nhật



Kế toán

Kế toán Trưởng
GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
Nguyễn Ngọc Hồng Nhật

Tổng Giám đốc

Vinh, Việt Nam

Ngày ... tháng ... năm 2016

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B03a/TCTD-HN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2016

| Thuyết minh | Quý 1/2016 đồng | Quý 1/2015 (trình bày lại) đồng | Lũy kế từ đầu kỳ đến | | |
|---|--------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| | | | 31/03/2016 đồng | 31/03/2015 (trình bày lại) đồng | |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 20 | 1.240.071.046.860 | 2.071.468.782.502 | 1.240.071.046.860 | 2.071.468.782.502 |
| Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự | 21 | (970.000.621.179) | (1.787.822.035.916) | (970.000.621.179) | (1.787.822.035.916) |
| Thu nhập lãi thuần | | 270.070.425.681 | 283.646.746.586 | 270.070.425.681 | 283.646.746.586 |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | 22 | 4.085.978.506 | 2.111.821.275 | 4.085.978.506 | 2.111.821.275 |
| Chi phí hoạt động dịch vụ | 22 | (5.572.956.073) | (4.131.190.843) | (5.572.956.073) | (4.131.190.843) |
| Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ | 22 | (1.486.977.567) | (2.019.369.568) | (1.486.977.567) | (2.019.369.568) |
| Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 23 | (16.646.933.059) | (12.277.858.269) | (16.646.933.059) | (12.277.858.269) |
| Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | | - | - | - | - |
| Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | | (16.988.387.186) | (28.405.070.988) | (16.988.387.186) | (28.405.070.988) |
| Thu nhập từ hoạt động khác | | 9.180.369.856 | 4.175.437.017 | 9.180.369.856 | 4.175.437.017 |
| Chi phí hoạt động khác | | (717.693.365) | (137.530.000) | (717.693.365) | (137.530.000) |
| Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động khác | | 8.462.676.491 | 4.037.907.017 | 8.462.676.491 | 4.037.907.017 |
| Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | | 3.960.000.000 | 7.150.000.000 | 3.960.000.000 | 7.150.000.000 |
| TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG | | 247.370.804.360 | 252.132.354.778 | 247.370.804.360 | 252.132.354.778 |
| Chi phí nhân viên | 24 | (63.054.612.331) | (48.962.893.672) | (63.054.612.331) | (48.962.893.672) |
| Chi phí khấu hao và khấu trừ | 24 | (1.713.731.014) | (10.837.497.203) | (1.713.731.014) | (10.837.497.203) |
| Chi phí hoạt động khác | 24 | (60.653.587.967) | (49.470.799.317) | (60.653.587.967) | (49.470.799.317) |
| TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG | | (125.421.931.312) | (109.271.190.192) | (125.421.931.312) | (109.271.190.192) |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 121.948.873.048 | 142.861.164.586 | 121.948.873.048 | 142.861.164.586 |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | 9 | | | | |
| TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ | | 121.948.873.048 | 142.861.164.586 | 121.948.873.048 | 142.861.164.586 |

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bắc Á

Biểu số: B03a/TCTD-HN

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2016

| Thuyết minh | Quý 1/2016 đồng | Quý 1/2015 (trình bày lại) đồng | Lũy kế từ đầu kỳ đến | |
|-----------------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| | | | 31/03/2016 đồng | 31/03/2015 (trình bày lại) đồng |
| Chi phí thuế TNDN hiện hành | 18 | (24.327.991.906) | (30.411.431.239) | (24.327.991.906) |
| Chi phí thuế TNDN hoãn lại | | - | - | - |
| Chi phí thuế TNDN | | (24.327.991.906) | (30.411.431.239) | (24.327.991.906) |
| LỢI NHUẬN SAU THUẾ | | 97.620.881.142 | 112.449.733.347 | 97.620.881.142 |

Người lập

Hoàng Quang Dũng

Kế toán

Vinh, Việt Nam

Ngày ... tháng ... năm 2016

Người phê duyệt

[Signature]

KT Kế toán Trưởng

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
Pô Ngọc Hồng Nhật

Người phê duyệt



Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2016

| Thuyết minh | Lũy kế từ đầu kỳ đến | |
|---|----------------------------|------------------------|
| | 31/03/2016 đồng | 31/03/2015 đồng |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | 799.504.022.159 | 1.591.875.962.695 |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | (945.964.514.417) | (1.798.268.057.405) |
| Lãi/(lỗ) từ hoạt động dịch vụ | (1.486.977.567) | (2.019.369.568) |
| Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, ngoại tệ | 486.227.165.932 | 342.583.292.965 |
| Thu nhập khác | 8.462.676.491 | 4.037.907.017 |
| Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro | (123.060.317.986) | (97.863.638.444) |
| Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | (32.381.111.929) | (11.805.457.205) |
| Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | 18 | |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | 191.300.942.683 | 28.540.640.055 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | |
| (Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác | (400.000.000.000) | |
| (Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | (2.394.138.890.412) | (6.384.904.914) |
| (Tăng)/giảm các công cụ TC phái sinh và các tài sản TC khác | | 943.330.000 |
| (Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng | (1.047.379.944.652) | (1.063.402.828.321) |
| (Tăng)/giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn) | | |
| (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động | (125.430.415.394) | (112.863.015.318) |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | |
| Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN | (887.287.723.735) | 15.282.818.750 |
| Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | (1.755.121.421.896) | (2.547.018.125.042) |
| Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN) | 3.517.886.417.644 | 3.651.919.140.627 |
| Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính) | 4.605.338 | 5.491.467 |
| Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | | (1.600.000.000) |
| Tăng/(giảm) các công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | | |
| Tăng/(giảm) khác về công nợ hoạt động | 127.943.390.222 | 426.074.672.380 |
| Tăng/(giảm) các quỹ của TCTD | | |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | (2.772.223.040.202) | 391.497.219.684 |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | |
| Mua sắm tài sản cố định | (2.375.902.809) | 606.336.921 |
| Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | | (427.104.535) |
| Tiền chi ra do thanh lý, nhượng bán TSCĐ | (1.045.558.326) | |
| Mua sắm bất động sản đầu tư | | 3.280.313.400 |
| Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | |
| Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | (6.200.000.000) |
| Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | 32.504.455.063 | |
| Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | |
| Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | 3.960.000.000 | 7.150.000.000 |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | 33.042.993.928 | 4.409.545.786 |

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho Quý 1 kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2016

| Thuyết minh | Lũy kế từ đầu kỳ đến | |
|---|----------------------------|--------------------------|
| | 31/03/2016 đồng | 31/03/2015 đồng |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | |
| Tăng vốn điều lệ | 110.999.480.000 | |
| Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | |
| Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | |
| Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia | | |
| Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ | | |
| Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ | | |
| | 110.999.480.000 | |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | |
| Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | (2.628.180.566.274) | 395.906.765.470 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ | 4.940.875.059.923 | 2.657.717.116.050 |
| Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | | |
| Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ | 2.312.694.493.649 | 3.053.623.881.520 |

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt

Hoàng Quang Dũng
Hoàng Quang Dũng

[Signature]



Kế toán

Ư. Kế toán Trưởng
GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
Lê Ngọc Hồng Nhật

Tổng Giám đốc

Vinh, Việt Nam

Ngày ... tháng ... năm 2016

Các thuyết minh đính kèm từ mục 1 đến 28 là một phần của các báo cáo tài chính hợp nhất này