

9.4. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022

Mẫu B02/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND	
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt và vàng	4	1.897.545	1.878.293
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	15.145.862	14.352.057
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	63.008.862	64.131.782
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		52.456.685	55.578.817
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		10.651.971	8.592.759
3	Dự phòng rủi ro		(99.794)	(39.794)
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	1.547	3.245
1	Chứng khoán kinh doanh		3.881	3.881
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(2.334)	(636)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	269.772	252.448
VI	Cho vay khách hàng		378.575.443	357.778.608
1	Cho vay khách hàng	9	385.633.215	362.416.124
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(7.057.772)	(4.637.516)
VIII	Chứng khoán đầu tư		32.954.676	25.104.577
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	11	12.988.616	9.981.614
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12	20.063.662	15.168.829
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13	(97.602)	(45.866)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	46.699	131.652
4	Đầu tư dài hạn khác		158.272	164.391
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(111.573)	(32.739)
X	Tài sản cố định		4.954.396	4.978.978
1	Tài sản cố định hữu hình	15	502.854	536.194
a	Nguyên giá		1.287.149	1.318.279
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(784.295)	(782.085)
3	Tài sản cố định vô hình	16	4.451.542	4.442.784
a	Nguyên giá		4.772.975	4.747.199
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(321.433)	(304.415)
XII	Tài sản Có khác	17	54.049.318	37.992.688
1	Các khoản phải thu		37.702.381	31.332.967
2	Các khoản lãi, phí phải thu		15.295.742	6.132.269
4	Tài sản Có khác		1.178.109	783.035
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(126.914)	(255.583)
	TỔNG TÀI SẢN		550.904.120	506.604.328

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

9.4. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 (tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD-HN

(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
NỢ PHẢI TRẢ			
I Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN")	18	9.715.193	1.510.983
1 Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNNVN		9.715.193	1.510.983
II Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	19	78.283.936	79.732.550
1 Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		72.871.039	74.428.582
2 Vay các tổ chức tín dụng khác		5.412.897	5.303.968
III Tiền gửi của khách hàng	20	361.675.593	327.196.828
V Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	21	1.615.605	4.952.170
VI Phát hành giấy tờ có giá	22	36.440.208	46.292.114
VII Các khoản nợ khác	23	20.269.114	11.388.018
1 Các khoản lãi, phí phải trả		9.069.320	7.687.455
2 Thuế thu nhập hoãn lại phải trả		30.233	31.026
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		11.169.561	3.669.537
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		507.999.649	471.072.663
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII Vốn và các quỹ	24	42.904.471	35.531.665
1 Vốn		32.118.175	28.118.041
a Vốn điều lệ	25	30.673.832	26.673.698
c Thặng dư vốn cổ phần		1.449.603	1.449.603
d Cổ phiếu quỹ		(5.260)	(5.260)
2 Các quỹ của tổ chức tín dụng		4.061.834	2.923.272
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(606.344)	(293.665)
5 Lợi nhuận chưa phân phối		7.330.806	4.784.017
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		42.904.471	35.531.665
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		550.904.120	506.604.328

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

	Thuyết minh	31/12/2022 Triệu VND	31/12/2021 Triệu VND
1	Bảo lãnh vay vốn	23.856	43.824
2	Cam kết giao dịch hối đoái	38.872.143	44.805.879
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	6.324.654	2.743.904
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	3.074.583	1.825.585
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	29.472.906	40.236.390
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	19.146.337	27.656.867
5	Bảo lãnh khác	16.035.382	10.097.594
7	Lãi cho vay và phí phải thu quá hạn chưa thu được	38	4.911.523
8	Nợ khó đòi đã xử lý	39	32.232.063
9	Tài sản và chứng từ khác	40	4.060.764

Ngày 20 tháng 3 năm 2023

Người lập:



Nguyễn Thị Liên
Trưởng phòng Kế toán
Tổng hợp

Người kiểm soát



Ngô Thị Vân
Kế toán trưởng

Người duyệt:



Tổng Giám đốc
Ngô Thu Hà