

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 (Phương pháp trực tiếp)

Mẫu B04/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

STT	Chi tiêu	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	86.084.771	70.805.813
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(31.709.129)	(28.835.100)
03	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	5.160.000	5.727.973
04	Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)	6.001.404	4.666.765
05	Chi phí khác đã trả	(351.728)	(526.224)
06	Tiền thu từ các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	2.394.744	2.912.230
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(19.834.116)	(16.384.599)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(3.976.351)	(5.877.802)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động		43.769.595	32.489.056
(Tăng)/giảm về tài sản hoạt động			
09	Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(15.019.465)	(13.107.318)
10	Các khoản về kinh doanh chứng khoán	5.431.755	(14.079.392)
11	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	146.687	(303.202)
12	Các khoản cho vay khách hàng	(184.316.295)	(120.961.694)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay	(3.530.346)	(2.538.370)
14	Tài sản hoạt động khác	(28.925.742)	(9.978.820)
Tăng/(giảm) về nợ hoạt động			
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	57.846.700	(31.708.879)
16	Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	122.753.073	6.173.944
17	Các khoản tiền gửi của khách hàng	108.144.558	103.210.346
18	Các khoản phát hành giấy tờ có giá	7.950.797	(3.853.426)
19	Các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(4.409)	(6.972)
20	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(52.031)
21	Công nợ hoạt động khác	71.713.235	950.748
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(2.538.654)	(2.786.463)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ/(cho) hoạt động kinh doanh	183.421.489	(56.552.473)

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

STT	Chi tiêu	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01	Mua sắm tài sản cố định	(711.567)	(1.621.433)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	15.753	8.456
03	Tiền chi cho thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(4.808)	(1.201)
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	(83.502)
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	201.899	13.791
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	106.555	93.953
II	Lưu chuyển tiền thuần cho hoạt động đầu tư	(392.168)	(1.589.936)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
03	Cổ tức đã trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(3.348.022)	(1.886.298)
III	Lưu chuyển tiền thuần cho hoạt động tài chính	(3.348.022)	(1.886.298)
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong năm	179.681.299	(60.028.707)
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm	232.553.995	292.582.702
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm (Thuyết minh 35)	412.235.294	232.553.995

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2023

Người lập:
Bà Nguyễn Thị Thu Hương

Ông Lê Hoàng Tùng

Người duyệt:
Bà Phùng Nguyễn Hải Yến


Phó phòng
Chính sách Tài chính Kế toán


Kế toán Trưởng




Phó Tổng Giám đốc