

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT | Chi tiêu | Thuyết minh | 31/12/2021 Triệu VND | 31/12/2020 Triệu VND |
|-------------|--|-------------|-------------------------|-------------------------|
| A | TÀI SẢN | | | |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 4 | 18.011.766 | 15.095.394 |
| II | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN") | 5 | 22.506.711 | 33.139.373 |
| III | Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác | 6 | 225.764.546 | 267.969.645 |
| 1 | Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác | | 181.036.981 | 204.713.783 |
| 2 | Cho vay các tổ chức tín dụng khác | | 48.727.565 | 64.255.862 |
| 3 | Dự phòng rủi ro | | (4.000.000) | (1.000.000) |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | 7 | 2.766.098 | 1.954.061 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | | 2.822.531 | 1.991.861 |
| 2 | Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | | (56.433) | (37.800) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 8 | 303.202 | - |
| VI | Cho vay khách hàng | | 934.774.287 | 820.545.467 |
| 1 | Cho vay khách hàng | 9 | 960.749.955 | 839.788.261 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | 10 | (25.975.668) | (19.242.794) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | 11 | 170.604.700 | 156.931.097 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 71.122.502 | 42.148.831 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 99.657.595 | 115.382.544 |
| 3 | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | | (175.397) | (600.278) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | | 2.346.176 | 2.239.006 |
| 2 | Vốn góp liên doanh | 12(a) | 748.895 | 714.935 |
| 3 | Đầu tư vào công ty liên kết | 12(b) | 10.820 | 11.248 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | 12(c) | 1.661.461 | 1.587.823 |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | 12(c) | (75.000) | (75.000) |
| X | Tài sản cố định | | 8.626.043 | 8.539.362 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 13 | 5.552.624 | 5.411.139 |
| a | Nguyên giá tài sản cố định | | 13.725.160 | 12.866.189 |
| b | Hao mòn tài sản cố định | | (8.172.536) | (7.455.050) |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | 14 | 3.073.419 | 3.128.223 |
| a | Nguyên giá tài sản cố định | | 4.622.229 | 4.211.880 |
| b | Hao mòn tài sản cố định | | (1.548.810) | (1.083.657) |
| XII | Tài sản Có khác | | 28.969.058 | 19.816.687 |
| 1 | Các khoản phải thu | 15(a) | 15.796.141 | 6.668.595 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | 15(b) | 7.149.313 | 7.206.125 |
| 3 | Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại | 15(c) | 7.137 | 909.263 |
| 4 | Tài sản Có khác | 15(d) | 6.020.487 | 5.036.638 |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | 15(d) | (4.020) | (3.934) |
| | TỔNG TÀI SẢN CÓ | | 1.414.672.587 | 1.326.230.092 |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT | Chi tiêu | Thuyết minh | 31/12/2021 Triệu VND | 31/12/2020 Triệu VND |
|-------------|--|--------------|-------------------------|-------------------------|
| B | NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | 16 | 9.468.116 | 41.176.995 |
| II | Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác | 17 | 109.757.777 | 103.583.833 |
| 1 | Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác | | 104.043.817 | 100.916.433 |
| 2 | Vay các tổ chức tín dụng khác | | 5.713.960 | 2.667.400 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 18 | 1.135.323.913 | 1.032.113.567 |
| IV | Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | 8 | - | 52.031 |
| V | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro | 19 | 7.707 | 14.679 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 20 | 17.387.747 | 21.240.197 |
| VII | Các khoản nợ khác | | 33.609.934 | 33.953.811 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | 21(a) | 9.326.334 | 9.797.834 |
| 3 | Các khoản phải trả và công nợ khác | 21(b) | 24.283.600 | 24.155.977 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | 1.305.555.194 | 1.232.135.113 |
| VIII | Vốn chủ sở hữu | | | |
| 1 | Vốn của tổ chức tín dụng | | 42.428.821 | 42.428.821 |
| a | Vốn điều lệ | | 37.088.774 | 37.088.774 |
| c | Thặng dư vốn cổ phần | | 4.995.389 | 4.995.389 |
| g | Vốn khác | | 344.658 | 344.658 |
| 2 | Quỹ của tổ chức tín dụng | | 18.173.068 | 14.925.803 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | (5.109) | 5.103 |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối | | 48.433.500 | 36.650.228 |
| a | Lợi nhuận để lại năm trước | | 31.826.728 | 22.803.530 |
| b | Lợi nhuận để lại năm nay | | 16.606.772 | 13.846.698 |
| 6 | Lợi ích của cổ đông không kiểm soát | | 87.113 | 85.024 |
| | TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU | 22(a) | 109.117.393 | 94.094.979 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 1.414.672.587 | 1.326.230.092 |

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

tại ngày 31 tháng 12 năm 2021

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014)

| STT | Chi tiêu | 31/12/2021 Triệu VND | 31/12/2020 Triệu VND |
|--|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN | | | |
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | 2.447.477 | 654.296 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | 81.044.022 | 116.656.912 |
| | <i>Cam kết mua ngoại tệ</i> | <i>3.470.214</i> | <i>53.984.032</i> |
| | <i>Cam kết bán ngoại tệ</i> | <i>3.466.305</i> | <i>62.672.880</i> |
| | <i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i> | <i>74.107.503</i> | - |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng | 65.378.199 | 45.980.494 |
| 5 | Bảo lãnh khác | 51.576.893 | 50.892.327 |
| 6 | Các cam kết khác | 196.990 | 680.372 |

Hà Nội, ngày 21 tháng 3 năm 2022

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