

# BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (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	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	70.805.813	70.063.617
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(28.835.100)	(33.194.191)
03	Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	5.727.973	6.607.317
04	Chênh lệch số tiền thực thu và thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán	4.666.765	3.464.399
05	Chi phí khác đã trả	(526.224)	(628.988)
06	Tiền thu từ các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	2.912.230	2.421.725
07	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý	(16.384.599)	(14.525.026)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(5.877.802)	(4.680.317)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động</b>	<b>32.489.056</b>	<b>29.528.536</b>
09	Các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(13.107.318)	4.040.576
10	Các khoản về kinh doanh chứng khoán	(14.079.392)	10.336.784
11	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(303.202)	98.312
12	Các khoản cho vay khách hàng	(120.961.694)	(105.081.370)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản cho vay	(2.538.370)	(2.805.965)
14	Tài sản hoạt động khác	(9.978.820)	1.613.500
15	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(31.708.879)	(51.188.811)
16	Các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	6.173.944	29.966.748
17	Các khoản tiền gửi của khách hàng	103.210.346	103.662.698
18	Các khoản phát hành giấy tờ có giá	(3.853.426)	(144.015)
19	Các khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(6.972)	(5.752)
20	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(52.031)	52.031
21	Công nợ hoạt động khác	950.748	7.396.305
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(2.786.463)	(1.866.142)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần (cho)/từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>(56.552.473)</b>	<b>25.603.435</b>

# BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 (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	2021 Triệu VND	2020 Triệu VND
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01	Mua sắm tài sản cố định	(1.621.433)	(3.001.902)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	8.456	10.569
03	Tiền chi cho thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(1.201)	(3.053)
04	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	(83.502)	-
05	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	13.791	605.274
06	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	93.953	83.959
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần cho hoạt động đầu tư</b>	<b>(1.589.936)</b>	<b>(2.305.153)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01	Cổ tức đã trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(1.886.298)	(2.986.115)
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần cho hoạt động tài chính</b>	<b>(1.886.298)</b>	<b>(2.986.115)</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>	<b>(60.028.707)</b>	<b>20.312.167</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm</b>	<b>292.582.702</b>	<b>272.270.535</b>
<b>VII</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm (Thuyết minh 36)</b>	<b>232.553.995</b>	<b>292.582.702</b>

Hà Nội, ngày 21 tháng 3 năm 2022

Người lập:

Bà **Nguyễn Thị Thu Hương**

Phó phòng  
Chính sách Tài chính Kế toán

Ông **Lê Hoàng Tùng**

Kế toán Trưởng

Người duyệt:

Bà **Phùng Nguyễn Hải Yến**



Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc kèm với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.