

NGÂN HÀNG TNHH MỘT THÀNH VIÊN HSBC (VIỆT NAM)
BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

	Số cuối năm Triệu đồng	Số đầu năm Triệu đồng
TÀI SẢN		
Tiền mặt	406.388	446.116
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	17.255.957	18.254.202
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	82.443.475	53.094.065
Tiền gửi tại các TCTD khác	81.318.475	52.571.065
Cho vay các TCTD khác	1.125.000	523.000
Chứng khoán kinh doanh	-	150.149
Chứng khoán kinh doanh	-	150.273
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	(130)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	47.298	14.704
Cho vay khách hàng	54.196.467	47.428.378
Cho vay khách hàng	54.381.589	48.044.884
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(785.122)	(616.506)
Chứng khoán đầu tư	8.281.131	8.694.854
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	8.285.847	8.697.211
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(4.516)	(2.357)
Tài sản cố định	119.890	83.853
Tài sản cố định hữu hình	107.338	77.452
Nguyên giá tài sản cố định	232.373	207.363
Hao mòn tài sản cố định	(125.035)	(129.911)
Tài sản cố định vô hình	12.642	6.401
Nguyên giá tài sản cố định	21.360	12.229
Hao mòn tài sản cố định	(8.718)	(5.828)
Tài sản có khác	950.068	878.467
Các khoản phải thu	286.628	163.260
Các khoản lãi, phí phải thu	489.657	491.888
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	20.691	29.264
Tài sản có khác	153.092	194.055
TỔNG TÀI SẢN CÒ	163.700.764	129.044.788
NỢ PHẢI TRẢ VÀ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU		
Tiền gửi và vay các TCTD khác	2.180.747	3.418.186
Tiền gửi của các TCTD khác	1.972.345	3.094.833
Vay các TCTD khác	208.402	323.353
Tiền gửi của khách hàng	146.104.221	111.450.623
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	596.605	594.461
Các khoản nợ khác	1.751.557	1.132.158
Các khoản lãi, phí phải trả	37.976	35.565
Các khoản phải trả và công nợ khác	1.713.581	1.096.593
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	150.633.130	116.595.428
VỐN CHỦ SỞ HỮU	13.067.634	12.449.360
Vốn của TCTD	7.528.000	7.528.000
Vốn điều lệ	7.528.000	7.528.000
Quý của TCTD	2.959.388	2.762.637
Lợi nhuận chưa phân phối	2.580.246	2.158.723
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	163.700.764	129.044.788
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN		
Cam kết giao dịch hối đoái	52.756.092	62.013.139
Cam kết mua ngoại tệ	8.411.655	8.736.526
Cam kết bán ngoại tệ	8.335.636	8.730.074
Cam kết giao dịch hối đoái	36.008.801	44.546.539
Cam kết cho vay không hủy ngang	2.327.532	3.870.021
Cam kết trong nghiệp vụ LIC	9.451.940	8.183.779
Bảo lãnh khác	8.946.037	11.216.040
Các cam kết khác	19.951.848	-

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2.645.013	3.254.833
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	139.647	301.594
Thu nhập lãi thuần	2.505.366	2.953.239
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.062.781	970.237
Chi phí hoạt động dịch vụ	280.015	283.987
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	782.766	686.370
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.058.804	690.317
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	2.134	17.380
Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(2.159)	(2.357)
Thu nhập từ hoạt động khác	128.836	119.419
Chi phí từ hoạt động khác	15.896	12.195
Lãi thuần từ hoạt động khác	112.940	107.224
Chi phí hoạt động	2.534.112	2.442.015
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.925.739	2.010.158
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	278.967	24.692
Tổng lợi nhuận trước thuế	1.646.772	1.985.466
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	326.528	396.483
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	8.573	6.865
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	335.101	403.348
Lợi nhuận sau thuế	1.311.671	1.582.118

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP)

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	2.697.999	3.361.201
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(135.082)	(346.672)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	778.949	703.723
Chênh lệch số tiền thực từ thu hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	1.060.873	707.827
Thu nhập khác	79.164	75.081
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	32.868	35.233
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(2.519.226)	(2.410.882)
Tiền thuế thu nhập thuế nộp trong năm	(344.511)	(418.670)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH TRƯỚC NHỮNG THAY ĐỔI VỀ TÀI SẢN VÀ VỐN LƯỢNG ĐỒNG	1.641.014	1.706.841
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
(Tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(602.000)	(243.000)
Giảm (Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	511.794	(55.246)
(Tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(32.594)	(14.704)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(6.936.705)	162.897
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(110.351)	(67.396)
(Tăng) khác về tài sản hoạt động	(114.312)	(61.339)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
(Giảm)/Tăng tiền gửi, tiền vay các TCTD	(1.237.439)	2.161.666
Tăng tiền gửi của khách hàng	34.653.598	1.541.916
Tăng phát hành giấy tờ có giá	-	593.568
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(172)
Tăng khác về công nợ hoạt động	18.479	26.681
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	27.791.474	5.751.712
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(82.300)	(16.659)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	263	61
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(82.037)	(16.598)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Lợi nhuận đã chia	-	(2.010.857)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	(2.010.857)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	27.709.437	3.724.257
TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	71.271.383	67.547.126
ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM	98.980.820	71.271.383

BÁO CÁO TÌNH HÌNH THAY ĐỔI VỐN CHỦ SỞ HỮU

	Vốn điều lệ Triệu đồng	Quý dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu đồng	Quý dự phòng tài chính Triệu đồng	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2020	7.528.000	875.567	1.649.753	2.824.779	12.878.099
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	1.582.118	1.582.118
Trích lập các quỹ	-	79.106	158.211	(237.317)	-
Chia lợi nhuận	-	-	-	(2.010.857)	(2.010.857)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	7.528.000	954.673	1.807.964	2.158.723	12.449.360
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2021	7.528.000	954.673	1.807.964	2.158.723	12.449.360
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	1.311.671	1.311.671
Trích lập các quỹ	-	65.584	131.167	(196.751)	-
Chia lợi nhuận	-	-	-	(693.397)	(693.397)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021	7.528.000	1.020.257	1.939.131	2.580.246	13.067.634

TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN

	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Tổng số cán bộ, công nhân viên (người)	1.302	1.317
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
Tổng quỹ lương	746.745	727.979
Lương bổ sung	161.983	133.128
Thu nhập khác	63.523	67.275
Tổng thu nhập	972.251	928.382
Tiền lương bình quân/người/năm	574	553
Thu nhập bình quân/người/năm	747	705

CÁC CHỈ SỐ TÀI CHÍNH

	Số cuối năm Triệu đồng, %	Số đầu năm Triệu đồng, %
Vốn điều lệ	7.528.000	7.528.000
Tổng tài sản	163.700.764	129.044.788
Nợ quá hạn	563.408	633.835
Nợ xấu	338.084	346.713
Tỷ lệ an toàn vốn	15,45%	15,91%
Tỷ lệ dự nợ cho vay so với tổng tiền gửi	34,04%	37,93%
Số dư bảo lãnh quá hạn/Tổng số dư bảo lãnh	0,00%	0,00%
Số dư nợ quá hạn/Tổng dư nợ	0,41%	0,65%
Số dư nợ xấu/Tổng dư nợ	0,25%	0,36%
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	63,74%	57,30%
Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày	-	-
- Bảng đồng Việt Nam	Tuần thu	Tuần thu
- Bảng ngoại tệ khác	Tuần thu	Tuần thu
	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng
Doanh số huy động tiền gửi	4.238.696.717	3.104.447.583
Doanh số cho vay	160.405.188	130.700.959
Doanh số thu nợ	153.445.725	130.955.684

Báo cáo tài chính tóm tắt đã được Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng phê chuẩn ngày 23 tháng 3 năm 2022.

Hà Lê Thảo Vy
Kiểm soát tài chính

Nguyễn Thị Thanh Trúc
Giám đốc tài chính và
Kế toán trưởng

Mark Redvers Evans
Người đại diện theo pháp luật

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TÀI CHÍNH TÓM TẮT CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021
GỬI HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG TNHH MTV HSBC (VIỆT NAM)

Kính thưa Quý vị,

Chúng tôi đã kiểm tra Báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo do Tổng Giám đốc Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam) (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") lập ngày 23 tháng 3 năm 2022, từ trang 02 đến trang 08, bao gồm Bảng cân đối kế toán tóm tắt tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tóm tắt, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ tóm tắt cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu, Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên và Các chỉ số tài chính được trích từ Báo cáo tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên. Báo cáo tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày của Ngân hàng đã được chúng tôi kiểm toán và đưa ra ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần tại Báo cáo kiểm toán độc lập ngày 23 tháng 3 năm 2022. Báo cáo tài chính đầy đủ này và Báo cáo tài chính tóm tắt không phản ánh ảnh hưởng của các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo kiểm toán nêu trên.

Báo cáo tài chính tóm tắt không bao gồm tất cả các thuyết minh cần phải công bố theo các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính đầy đủ của Ngân hàng. Do đó, việc đọc Báo cáo tài chính tóm tắt không thể thay thế cho việc đọc Báo cáo tài chính đầy đủ của Ngân hàng.

Dựa trên các thủ tục đã kiểm tra, chúng tôi nhận thấy Báo cáo tài chính tóm tắt kèm theo - được trích từ Báo cáo tài chính đầy đủ cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng đã được kiểm toán - đã phản ánh nhất quán với Báo cáo tài chính đầy đủ đã được kiểm toán.



A&C Auditing and Consulting Co., Ltd. trading as Baker Tilly A&C is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.