

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2018 theo các Chuẩn
mục Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín
dụng Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

Đơn vị: Triệu đồng VN

| STT | Chỉ tiêu | 30/09/2018 | 31/12/2017 (*) |
|-------------|--|--------------------|--------------------|
| | (1) | (3) | (4) |
| A | Tài sản | | |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 8,722,392 | 8,203,016 |
| II | Tiền gửi tại NHNN | 34,107,349 | 29,418,564 |
| III | Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD khác | 81,842,839 | 118,355,293 |
| 1 | Tiền, vàng gửi tại TCTD khác | 57,419,864 | 76,993,463 |
| 2 | Cho vay các TCTD khác | 24,488,595 | 41,421,170 |
| 3 | Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác | (65,620) | (59,340) |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | 1,055,736 | 9,613,772 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | 1,067,193 | 9,708,254 |
| 2 | Dự phòng giảm giá chứng khoán KD | (11,457) | (94,482) |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 12,386 | 193,703 |
| VI | Cho vay khách hàng | 953,925,133 | 855,535,525 |
| 1 | Cho vay khách hàng | 968,752,333 | 866,885,307 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | (14,827,200) | (11,349,782) |
| VII | Chứng khoán đầu tư | 150,499,158 | 146,477,353 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 124,015,316 | 118,097,616 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 36,346,891 | 38,385,960 |
| 3 | Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư | (9,863,049) | (10,006,223) |
| VIII | Góp vốn, đầu tư dài hạn | 2,682,196 | 2,579,505 |
| 1 | Đầu tư vào công ty con | - | - |
| 2 | Vốn góp liên doanh | 1,967,879 | 1,871,695 |
| 3 | Đầu tư vào công ty liên kết | 568,472 | 537,902 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | 234,040 | 253,040 |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | (88,195) | (83,132) |
| IX | Tài sản cố định | 10,079,113 | 10,348,520 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | 5,800,584 | 5,949,268 |
| a | Nguyên giá TSCĐ | 11,413,795 | 10,993,326 |
| b | Hao mòn TSCĐ | (5,613,211) | (5,044,058) |
| 2 | Tài sản cố định vô hình | 4,278,529 | 4,399,252 |
| a | Nguyên giá TSCĐ | 5,588,110 | 5,553,128 |
| b | Hao mòn TSCĐ | (1,309,581) | (1,153,876) |
| X | Bất động sản đầu tư | - | - |
| a | Nguyên giá Bất động sản đầu tư | - | - |
| b | Hao mòn Bất động sản đầu tư | - | - |

| STT | Chỉ tiêu (1) | 30/09/2018 | 31/12/2017 (*) |
|-------------|---|----------------------|----------------------|
| | | (3) | (4) |
| XI | Tài sản có khác | 25,486,318 | 21,558,592 |
| 1 | Các khoản phải thu | 9,867,844 | 8,480,653 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | 11,889,407 | 9,479,856 |
| 3 | Tài sản thuế TNDN hoãn lại | 32,756 | 36,000 |
| 4 | Tài sản Có khác | 4,326,263 | 4,173,428 |
| | - Trong đó: Lợi thế thương mại | - | - |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | (629,952) | (611,345) |
| | TỔNG TÀI SẢN CÓ | 1,268,412,620 | 1,202,283,843 |
| B | Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | - | - |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | 84,628,068 | 77,535,398 |
| II | Tiền gửi và vay các TCTD khác | 74,093,887 | 91,978,862 |
| 1 | Tiền gửi của các TCTD khác | 20,482,655 | 27,076,310 |
| 2 | Vay các TCTD khác | 53,611,232 | 64,902,552 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | 953,512,834 | 859,985,173 |
| IV | Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác | - | - |
| V | Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | 11,995,112 | 11,722,727 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | 56,207,877 | 83,738,429 |
| VII | Các khoản nợ khác | 34,254,914 | 28,489,244 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | 19,511,742 | 17,055,068 |
| 2 | Thuế TNDN hoãn lại phải trả | 80,466 | 92,616 |
| 3 | Các khoản phải trả và công nợ khác | 14,662,706 | 11,341,560 |
| 4 | Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng) | - | - |
| VIII | Vốn và các quỹ | 53,719,928 | 48,834,010 |
| 1 | Vốn của TCTD | 34,396,605 | 34,369,933 |
| a | Vốn điều lệ | 34,187,153 | 34,187,153 |
| b | Vốn đầu tư XDCH | - | - |
| c | Thặng dư vốn cổ phần | 30,306 | 30,306 |
| d | Cổ phiếu quỹ | - | - |
| e | Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| g | Vốn khác | 179,146 | 152,474 |
| 2 | Quỹ của TCTD | 4,599,041 | 4,445,827 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | 359,609 | 53,523 |
| 4 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản | - | - |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế | 11,212,823 | 7,092,011 |
| 6 | Lợi ích của cổ đông thiểu số | 3,151,850 | 2,872,716 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | 1,268,412,620 | 1,202,283,843 |

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2018

| STT | Chỉ tiêu (1) | 30/09/2018 | 31/12/2017(*) |
|-----|-------------------------------------|-------------|---------------|
| | | (3) | (4) |
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | 1,655,427 | 1,620,144 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | 7,393,924 | 4,032,826 |
| | - Cam kết mua ngoại tệ | 5,320,426 | 1,036,883 |
| | - Cam kết bán ngoại tệ | 2,073,498 | 2,995,943 |
| | - Cam kết giao dịch hoán đổi | - | - |
| | - Cam kết giao dịch trong tương lai | - | - |
| 3 | Cam kết cho vay không hủy ngang | - | - |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 62,072,800 | 62,740,763 |
| 5 | Bảo lãnh khác | 134,714,575 | 131,572,176 |
| 6 | Các cam kết khác | 18,078,828 | 9,661,455 |

(*) Số đầu kỳ là số liệu trên báo cáo kiểm toán hợp nhất ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017

Lập bảng

Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng

Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Trần Xuân Hoàng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT

Quý III năm 2018

Đơn vị: Triệu đồng VN

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Quý III năm 2018 | | Lũy kế đầu năm đến thời điểm báo cáo | |
|-------------|---|-------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| | | | Từ 01/07/2018 đến 30/09/2018 | Từ 01/07/2017 đến 30/09/2017 | Từ 01/01/2018 đến 30/09/2018 | Từ 01/01/2017 đến 30/09/2017 |
| | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | VI.14 | 22,179,909 | 21,151,114 | 66,510,574 | 57,813,708 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | VI.15 | (14,028,926) | (12,131,137) | (40,894,652) | (34,800,508) |
| I | Thu nhập lãi thuần | | 8,150,983 | 9,019,977 | 25,615,922 | 23,013,200 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 1,632,707 | 1,368,614 | 4,754,979 | 3,955,589 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | | (812,488) | (638,840) | (2,213,487) | (1,815,437) |
| II | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | | 820,219 | 729,774 | 2,541,492 | 2,140,152 |
| III | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | | 360,678 | 209,599 | 797,461 | 513,209 |
| IV | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh | VI.16 | (3,252) | 165,123 | 681,932 | 325,196 |
| V | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư | VI.17 | 241,847 | 32,184 | 220,967 | 15,496 |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | | 1,631,999 | 911,843 | 3,789,066 | 2,404,417 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | | (361,607) | (350,637) | (922,931) | (901,505) |
| VI | Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác | | 1,270,392 | 561,206 | 2,866,135 | 1,502,912 |
| VII | Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần | VI.18 | 25,026 | 163,593 | 142,385 | 275,528 |
| VIII | Chi phí hoạt động | VI.19 | (4,242,377) | (3,463,599) | (11,246,794) | (10,343,530) |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 6,623,516 | 7,417,857 | 21,619,500 | 17,442,163 |
| X | Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng | | (4,339,726) | (5,555,963) | (14,365,465) | (11,886,933) |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 2,283,790 | 1,861,894 | 7,254,035 | 5,555,230 |
| 7 | Chi phí thuế TNDN hiện hành | | (473,056) | (379,449) | (1,448,786) | (1,254,241) |
| 8 | Chi phí thuế TNDN hoãn lại | | (405) | 545 | 11,477 | 8,566 |
| XII | Chi phí thuế TNDN | | (473,461) | (378,904) | (1,437,309) | (1,245,675) |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | | 1,810,329 | 1,482,990 | 5,816,726 | 4,309,555 |
| XIV | Lợi ích của cổ đông thiểu số | | (57,289) | 22,114 | (172,947) | (88,763) |
| XV | Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng | | 1,753,040 | 1,505,104 | 5,643,779 | 4,220,792 |

Lợi nhuận sau thuế hợp nhất quý III/2018 tăng trưởng so với cùng kỳ nguyên nhân chủ yếu do Lợi nhuận sau thuế riêng ngân hàng tăng và kết quả tăng trưởng lợi nhuận trong quý III của các công ty con.

Lập bảng

Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng

Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Trần Xuân Hoàng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

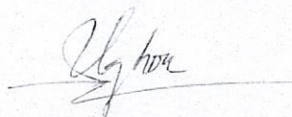
Từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018

Đơn vị: Triệu đồng VN

| STT | Chi tiêu (1) | Thuyết minh (2) | Năm nay | Năm trước |
|--|--|--------------------|--|--|
| | | | (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) (3) | (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) (4) |
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh | | | | |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương | | 64,101,023 | 57,189,397 |
| 2 | Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương | | (38,437,978) | (32,898,568) |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | | 2,541,492 | 2,140,152 |
| 4 | Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán) | | 1,618,542 | 885,187 |
| 5 | Thu nhập khác | | (280,205) | (187,957) |
| 6 | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro | | 3,134,682 | 1,711,679 |
| 7 | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ | | (11,033,013) | (10,254,152) |
| 8 | Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ | V.12 | (1,271,638) | (1,253,980) |
| | | | 20,372,905 | 17,331,758 |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | | | | |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | | | |
| 9 | (Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác | | 13,606,394 | (1,233,674) |
| 10 | (Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | | 11,162,430 | (3,762,933) |
| 11 | (Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | 181,317 | (398,616) |
| 12 | (Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng | | (101,867,026) | (88,052,653) |
| 13 | Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn) | | (11,038,839) | (4,098,695) |
| 15 | (Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động | | (1,163,541) | (903,249) |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | | | |
| 16 | Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN | | (634,466) | 2,485,590 |
| 17 | Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | | (17,884,974) | (7,378,411) |
| 18 | Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN) | | 101,254,798 | 98,051,398 |
| 19 | Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính) | | (27,530,552) | 2,582,077 |
| 20 | Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | | 272,385 | 234,031 |
| 22 | Tăng/ (Giảm) công nợ khác | | 2,527,536 | 424,725 |
| 23 | Chi từ các quỹ của TCTD (*) | | (371) | (390) |
| I Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD | | | (10,742,004) | 15,280,958 |

| STT | Chi tiêu (1) | Thuyết minh (2) | Năm nay | Năm trước |
|---|---|-----------------------|---|---|
| | | | (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
| | | | (3) | (4) |
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư | | | | |
| 1 | Mua sắm tài sản cố định (*) | | (690,418) | (977,442) |
| 2 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | | 14,019 | 3,103 |
| 3 | Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*) | | (2,361) | (3,900) |
| 8 | Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | 28,981 | 1,306,160 |
| 9 | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | | 100,165 | 135,491 |
| II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | | (549,614) | 463,412 |
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính | | | | |
| 1 | Tăng /Giảm vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu | | - | 223,951 |
| 2 | Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | - | - |
| 3 | Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | - | - |
| 4 | Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia | | - | (2,481,230) |
| 5 | Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| 6 | Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | | - | (2,257,279) |
| IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | | | (11,291,618) | 13,487,091 |
| V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ | | | 100,741,680 | 65,521,789 |
| VI Tiền và các khoản tương đương tiền nhận từ các công ty con khi hợp nhất | | | - | 1,540,994 |
| VII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ | | | 89,450,062 | 80,549,874 |

Lập bảng



Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc



Trần Xuân Hoàng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

I- Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập vào ngày 27 tháng 4 năm 2012 theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 84/GP-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước cấp và Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100150619, đăng ký thay đổi lần thứ 13 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp vào ngày 27 tháng 4 năm 2012.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, ngân hàng thương mại nhà nước được thành lập ngày 26 tháng 4 năm 1957 theo Quyết định số 177/TTg của Thủ tướng Chính phủ với tên gọi là Ngân hàng Kiến thiết Việt Nam. Ngày 24 tháng 6 năm 1981, Ngân hàng Kiến thiết Việt Nam được đổi tên thành Ngân hàng Đầu tư và Xây dựng Việt Nam trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 259/CP của Hội đồng Chính phủ. Vào ngày 14 tháng 11 năm 1990, Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam theo Quyết định số 401/CT của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng. Sau đó, để thực hiện chủ trương cơ cấu lại các doanh nghiệp nhà nước theo Quyết định số 90/TTg ngày 7 tháng 3 năm 1994 của Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng được chuyển sang hoạt động theo mô hình Tổng công ty Nhà nước với thời hạn hoạt động là 99 năm tính từ ngày 21 tháng 9 năm 1996 theo Quyết định số 287/QĐ-NH5 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”).

2. Hình thức sở hữu vốn

Căn cứ Quyết định số 2589/QĐ-NHNN ngày 01/12/2011 về việc công bố giá trị doanh nghiệp để cổ phần hóa BIDV và Quyết định số 278/QĐ-TTg ngày 07/03/2012 về việc điều chỉnh mức vốn điều lệ và cơ cấu vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, giá trị vốn nhà nước tại thời điểm xác định giá trị doanh nghiệp 31/12/2010 là 22.036.078 triệu đồng, giá trị vốn điều lệ sau IPO và bán cổ phần ưu đãi cho người lao động là 23.011.705 triệu đồng, trong đó Nhà nước nắm giữ 95.76%, người lao động nắm giữ 0.56%, cổ đông khác nắm giữ 3.68%.

Đến ngày 30 tháng 09 năm 2018 số vốn điều lệ của Ngân hàng là 34.187.153 triệu đồng, trong đó phần vốn Nhà nước là 32.573.242 triệu đồng (chiếm 95.28% vốn điều lệ) và phần vốn của các cổ đông khác là 1.613.911 triệu đồng (chiếm 4.72% vốn điều lệ).

3. Thành phần Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát

3.1. Thành phần Hội đồng quản trị

| Họ tên | Chức vụ |
|---------------------|---|
| Ông Bùi Quang Tiên | Ủy viên phụ trách điều hành hoạt động của HĐQT (từ ngày 01/05/2018) |
| Ông Phan Đức Tú | Ủy viên |
| Bà Phan Thị Chinh | Ủy viên |
| Ông Ngô Văn Dũng | Ủy viên |
| Ông Nguyễn Văn Lộc | Ủy viên |
| Ông Trần Thanh Vân | Ủy viên |
| Ông Lê Việt Cường | Ủy viên độc lập |
| Ông Phạm Quang Tùng | Ủy viên |

3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

| Họ tên | Chức vụ |
|-------------------|-------------------------|
| Bà Võ Bích Hà | Trưởng Ban Kiểm soát |
| Ông Cao Cự Trí | Thành viên chuyên trách |
| Bà Nguyễn Thị Tâm | Thành viên chuyên trách |

4. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán trưởng

| Họ tên | Chức vụ |
|------------------------|-------------------|
| Ông Phan Đức Tú | Tổng Giám đốc |
| Ông Quách Hùng Hiệp | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Trần Lục Lang | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Trần Xuân Hoàng | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Trần Phương | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Lê Kim Hòa | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Lê Trung Thành | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Lê Ngọc Lâm | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Thiên Hoàng | Phó Tổng Giám đốc |
| Bà Tạ Thị Hạnh | Kế toán Trưởng |

5. Trụ sở chính, số lượng chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Ngân hàng đã phát triển mạng lưới truyền thống và hiện đại rộng khắp, phủ kín 63 tỉnh thành phố trong cả nước, với tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến ngày 30 tháng 09 năm 2018 là một trăm chín mươi (190) chi nhánh trong nước và một (01) chi nhánh nước ngoài, tám trăm năm mươi ba (853) phòng giao dịch và là một trong 3 ngân hàng thương mại có mạng lưới rộng nhất Việt Nam.

6. Công ty con

Ngân hàng có mười bốn (14) công ty con như sau:

| STT | Tên công ty | Quyết định thành lập số | Lĩnh vực hoạt động | Tỷ lệ % sở hữu của NH |
|-----|--|---|----------------------|-----------------------|
| 1 | Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản BIDV ("BAMC") | 0101196750 ngày 12 tháng 01 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội | Tài chính/ Ngân hàng | 100% |
| 2 | Công ty TNHH BIDV Quốc tế ("BIDVI") | 39283570-000-04-08-8 ngày 17 tháng 04 năm 2008 tại Hồng Kông và Giấy chứng nhận đầu tư số 111/BKH-ĐTRNN ngày 20 tháng 3 năm 2008 của Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Tài chính | 100% |
| 3 | Công ty TNHH Đầu tư Phát triển Quốc tế ("IIDC") | 0105094855 ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội | Tài chính | 100% |
| 4 | Công ty TNHH Đầu tư và Phát triển Campuchia ("IDCC") (*) | 5948/09E ngày 02 tháng 07 năm 2009 của Bộ Thương mại Campuchia | Tài chính | 100% |
| 5 | Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia ("BIDC") (*) | B7.09.148 ngày 14 tháng 08 năm 2009 của Ngân hàng Quốc gia Campuchia | Tài chính/ Ngân hàng | 98.5% |
| 6 | Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("BSC") | 111/GP-UBCK ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Ủy ban Chứng Khoán Nhà nước | Thị trường vốn | 88.12% |
| 7 | Ngân Hàng Liên Doanh Lào Việt ("LVB") | 985-326 ngày 10 tháng 06 năm 1999 và bản sửa đổi bổ sung mới nhất số 004-15/KH-ĐT 4 ngày 24 tháng 8 năm 2015 do Ủy Ban Quản Lý Đầu tư Nước ngoài của CHDCND Lào cấp | Ngân Hàng | 65% |
| 8 | Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB ("MHBS") | 45/UBCK-GPHĐKD ngày 28 tháng 12 năm 2006 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước | Chứng khoán | 60% |

| STT | Tên công ty | Quyết định thành lập số | Lĩnh vực hoạt động | Tỷ lệ % sở hữu của NH |
|-----|---|---|-------------------------|-----------------------|
| 9 | Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV (“BIC”) | 11/GPDDC7/KDBH ngày 01 tháng 10 năm 2010 của Bộ Tài chính | Bảo hiểm | 51% |
| 10 | Công ty Cho thuê Tài chính TNHH BIDV Sumi-Trust (“BSL”) | 0100777569 ngày 19 tháng 5 năm 2017 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh | Cho thuê Tài chính | 50% |
| 11 | Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (“LVI” (*)) | 077-08/ĐT ngày 09 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch Đầu tư của nước CHDCND Lào cấp | Bảo hiểm | 33.15% |
| 12 | Công ty chứng khoán Campuchia-Việt Nam (*) | 005.SECC/BLPH ngày 20 tháng 10 năm 2010 của Ủy ban chứng khoán Campuchia | Chứng khoán | 98.5% |
| 13 | Công ty cổ phần tài chính IDCC Europe (*) | 24729906 ngày 30 tháng 08 năm 2010 tại Cộng hòa Séc | Tài chính/ Ngân hàng | 65,99% |
| 14 | Công ty Bảo hiểm Campuchia – Việt Nam (*) | Đăng ký số Co. 6037/09E ngày 06 tháng 08 năm 2009 của Bộ Thương mại Campuchia | Bảo hiểm | 50,24% |

(*): Sở hữu gián tiếp qua công ty con.

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 09 năm 2018 là 25.529 người.

II- Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

1. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng trong các năm tài chính bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng và các công ty con trong nước là đồng Việt Nam, công ty con tại Campuchia là đồng đô la mỹ, công ty con tại Lào là đồng Kíp Lào.

III- Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam (“đồng”), lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định bổ sung, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của chế độ Báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 và hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);

- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);

- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);

- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).
- Thông tư số 202/2014/TT-BTC hướng dẫn phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Các báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Báo cáo tài chính hợp nhất này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

IV- Chính sách kế toán áp dụng

1. Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính yêu cầu Ban Điều hành phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Điều hành, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

2. Chuyển đổi tiền tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 09 năm 2018 tại Thuyết minh số 24.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang Việt Nam đồng được ghi nhận vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào "*Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*" trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối năm tài chính.

3. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của các công ty con tại ngày 30 tháng 09 năm 2018. Báo cáo tài chính của các công ty con có cùng kỳ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng, riêng các nghiệp vụ cho vay khách hàng, khấu hao tài sản cố định của các công ty con ở nước ngoài được thực hiện theo chính sách kế toán riêng của Công ty áp dụng khi hợp nhất báo cáo tài chính.

Tất cả các số dư và các giao dịch nội bộ, kể cả các khoản lãi chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ đã được loại trừ hoàn toàn.

Báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là một phần của kết quả hoạt động thuần và giá trị tài sản thuần của một công ty con được xác định tương ứng cho các phần lợi ích không phải do công ty mẹ sở hữu một cách trực tiếp hay gián tiếp thông qua các công ty con. Lợi ích cổ đông không kiểm soát được trình bày trong Bảng cân đối kế toán hợp nhất thành một chi tiêu riêng thuộc phần vốn chủ sở hữu. Phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát

trong Báo cáo kết quả kinh doanh của tập đoàn cũng phải được trình bày thành chi tiêu riêng biệt trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

Đồng tiền báo cáo của các công ty con bao gồm Công ty Đầu tư và Phát triển Campuchia (“IDCC”), Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia (“BIDC”) là đồng đô la Mỹ (“USD”), Ngân hàng Liên Doanh Lào Việt là đồng Lào Kíp (“LAK”). Đồng tiền báo cáo của các công ty liên kết bao gồm Công ty TNHH Lương thực Campuchia - Việt Nam (“Cavifood”), Công ty TNHH Phát triển Nông thôn Cam Việt (“CRDC”) và Công ty CP Cho thuê máy bay VALC là đồng đô la Mỹ (“USD”). Đồng tiền báo cáo của công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt là đồng Lào Kíp (“LAK”). Để lập báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp hợp nhất cho các công ty con và các công ty liên doanh, liên kết có đồng tiền hạch toán khác với đồng Việt Nam, các tài sản và công nợ được chuyển đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày lập bảng cân đối kế toán, tài khoản vốn được quy đổi sang đồng Việt Nam theo tỷ giá của ngày phát sinh giao dịch, và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân áp dụng trong kỳ kế toán. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo sang đồng Việt Nam được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất.

4. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro

4.1. Các hợp đồng kỳ hạn, hoán đổi và hợp đồng tương lai tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng tại khoản mục “Các khoản lãi, phí phải thu” hoặc “Các khoản lãi, phí phải trả” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân mua và bán ngoại tệ giao ngay của đồng ngoại tệ do Ngân hàng niêm yết tại ngày làm việc cuối cùng của tháng, quý, năm. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng kỳ hạn được hạch toán vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối” trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

4.2. Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết chỉ được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán tại ngày hoán đổi gốc. Các khoản thu nhập/chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

5. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 02 và Thông tư 09 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Doanh thu lãi và chi phí lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được hạch toán theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Đối với các khoản lãi dự thu phát sinh từ các khoản chứng khoán đầu tư bị quá hạn sẽ không được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong kỳ và các khoản dự thu này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

6. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

7. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo.

7.1 Phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

7.1.1 Phân loại nợ và đánh giá rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Việt Nam và Campuchia

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 về Quy định về hoạt động cho vay của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành; và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi Thông tư 02 về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được áp dụng với các tài sản Có bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10, Điều 11 của Thông tư 02 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng (“CIC”) của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính.

Tại thị trường Campuchia, việc phân loại nợ được thực hiện theo chỉ thị Prakas No. B7-09-074 ngày 25 tháng 2 năm 2009 được ban hành bởi Ngân Hàng Quốc Gia Campuchia về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện tiến hành đánh giá danh mục tín dụng để thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng theo năm nhóm nợ bao gồm: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

| Nhóm | Loại | Tỷ lệ dự phòng cụ thể |
|------|------------------------|-----------------------|
| 1 | Nợ đủ tiêu chuẩn | 0% |
| 2 | Nợ cần chú ý | 5% |
| 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn | 20% |
| 4 | Nợ nghi ngờ | 50% |
| 5 | Nợ có khả năng mất vốn | 100% |

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị còn lại của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02.

Theo Thông tư 02, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ tiền gửi thanh toán và khoản cho vay, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.

7.1.2 Phân loại nợ và đánh giá rủi ro hoạt động tín dụng tại thị trường Lào

Theo quyết định 324/BOL ngày 19 tháng 4 năm 2011 và công văn 242/BOL ngày 2 tháng 4 năm 2011 của Ngân hàng Trung ương Lào, Ngân hàng phải phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản vay khách hàng tại Lào. Theo đó, các khoản cho vay được phân loại thành “Nợ tốt” và “Nợ xấu” dựa trên lịch sử trả nợ và các yếu tố định tính khác. “Nợ tốt” là các khoản cho vay được phân loại vào nhóm Nợ đủ tiêu chuẩn (Nhóm A) hoặc Nợ cần chú ý (Nhóm B). “Nợ xấu” là các khoản cho vay được phân loại vào nhóm Nợ dưới tiêu chuẩn (Nhóm C), Nợ nghi ngờ (Nhóm D) hoặc Nợ có khả năng mất vốn (Nhóm E).

Dự phòng nợ tốt và nợ xấu cho các khoản cho vay được trích lập bằng cách nhân dư nợ với tỉ lệ dự phòng cho từng nhóm nợ như sau:

| Nhóm | Loại | Số ngày quá hạn | Tỷ lệ dự phòng chung | Tỷ lệ dự phòng cụ thể |
|------|------------------------|-------------------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | Nợ đủ tiêu chuẩn | Dưới 30 ngày | 0,5% | 0% |
| 2 | Nợ cần chú ý | Từ 30 ngày đến dưới 90 ngày | 3% | 0% |
| 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn | Từ 90 ngày đến dưới 180 ngày | 0% | 20% |
| 4 | Nợ nghi ngờ | Từ 180 ngày đến dưới 360 ngày | 0% | 50% |
| 5 | Nợ có khả năng mất vốn | Từ 360 ngày trở lên | 0% | 100% |

7.2 Xử lý rủi ro tín dụng

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo Thông tư 02 Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

7.3 Phân loại cho các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02/2013/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng thực hiện phân loại cam kết ngoại bảng với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 10 hoặc Điều 11, Thông tư 02.

8. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh, đầu tư chứng khoán

8.1 Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua bán và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập các Báo cáo tài chính hợp nhất. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009. Trong trường hợp

không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”.

8.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn mà Ngân hàng nắm giữ dưới 20% quyền biểu quyết với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Chứng khoán vốn được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch, lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua (đối với chứng khoán nợ trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán nợ trả lãi trước) được phản ánh trên một tài khoản riêng. Phần chiết khấu/phụ trội là chênh lệch âm/dương giữa giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá, chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư”.

8.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất, và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 228/2009/TT-BTC ngày 07 tháng 12 năm 2009 do Bộ Tài chính ban hành. Trong trường hợp không thể xác định được giá trị thị trường của chứng khoán, các chứng khoán sẽ không được trích lập dự phòng. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

Đối với trái phiếu phát sinh từ nghiệp vụ mua bán nợ với Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), Ngân hàng trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06 tháng 09 năm 2013, Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 08 năm 2015 và các văn bản khác có liên quan của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục "Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng".

9. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng bạc, đá quý, kim loại quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

10. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp:

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp cho kỳ hiện hành và các kỳ trước được xác định bằng giá trị dự kiến phải nộp cho (hoặc được thu hồi từ) cơ quan thuế, áp dụng mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực vào ngày lập bảng cân đối kế toán riêng.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và Ngân hàng dự định thanh toán thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành trên cơ sở thuần.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên các báo cáo tài chính riêng có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán giữa cơ sở tính thuế của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng được trình bày trên các báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (lỗ tính thuế) tại thời điểm giao dịch.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào

ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận này.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả khi Ngân hàng có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành với thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả và các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại và thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam và các nước sở tại.

11. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn

- Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Các khoản vốn vay được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm lập báo cáo

- Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCG): thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán “Chi phí đi vay” được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá trị thuần (xác định bằng GTCG theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCG cộng (+) phụ trội GTCG. Lãi dự trả được tính theo phương pháp đường thẳng.

12. Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận vốn từ cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá của cổ phiếu được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

Cổ phiếu quỹ

Khi mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các loại thuế, được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Các quỹ khác (nếu có) sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

V- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán

(Đơn vị: Triệu đồng VN)

| 1. Chứng khoán kinh doanh hợp nhất | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|
| 1.1. Chứng khoán Nợ | 482,811 | 9,147,885 |
| - Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương | 482,811 | 9,147,885 |
| - Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán Nợ nước ngoài | - | - |
| 1.2. Chứng khoán Vốn | 584,382 | 560,369 |
| - Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | 64,356 | 143,618 |
| - Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành | 520,026 | 416,256 |
| - Chứng khoán nước ngoài | - | 495 |
| 1.3. Chứng khoán kinh doanh khác | - | - |
| 1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (11,457) | (94,482) |
| Tổng | 1,055,736 | 9,613,772 |

2. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản phái sinh khác

| | Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo) | | |
|--|---|---------------------|----------------|
| | Tài sản | Công Nợ | Giá trị thuần |
| Tại 30/09/2018 | 31,600,901 | (31,588,515) | 12,386 |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 31,081,099 | (31,069,848) | 11,251 |
| -Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 8,605,653 | (8,577,957) | 27,696 |
| -Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 22,475,446 | (22,491,891) | (16,445) |
| Công cụ tài chính phái sinh khác | 519,802 | (518,667) | 1,135 |
| -Giao dịch hoán đổi lãi suất | 519,802 | (518,667) | 1,135 |
| Tại 31/12/2017 | 30,975,236 | (30,781,533) | 193,703 |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 30,924,238 | (30,731,215) | 193,023 |
| -Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 4,660,621 | (4,623,051) | 37,570 |
| -Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 26,263,617 | (26,108,164) | 155,453 |
| Công cụ tài chính phái sinh khác | 50,998 | (50,318) | 680 |
| -Giao dịch hoán đổi lãi suất | 50,998 | (50,318) | 680 |

3. Cho vay khách hàng

| | <u>30/09/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 930,529,550 | 828,295,627 |
| Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá | 376 | 685 |
| Cho thuê tài chính | 437,384 | 143,828 |
| Các khoản trả thay khách hàng | 44,561 | 45,484 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | - | - |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài | 37,737,221 | 38,386,701 |
| Cho vay theo chỉ định của Chính phủ | 3,241 | 12,982 |
| Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý | - | - |
| Tổng | <u>968,752,333</u> | <u>866,885,307</u> |

- Phân tích chất lượng nợ cho vay

| | <u>30/09/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 925,201,947 | 822,297,721 |
| Nợ cần chú ý | 26,508,359 | 30,523,477 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 4,591,427 | 3,749,610 |
| Nợ nghi ngờ | 4,742,985 | 5,084,324 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 7,707,615 | 5,230,175 |
| Tổng | <u>968,752,333</u> | <u>866,885,307</u> |
| Cho vay bằng vốn ODA | - | - |
| Tổng | <u>968,752,333</u> | <u>866,885,307</u> |

- Phân tích dư nợ cho vay theo thời gian

| | <u>30/09/2018</u> | <u>31/12/2017</u> |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| Nợ ngắn hạn | 595,484,734 | 502,852,624 |
| Nợ trung hạn | 74,059,561 | 81,745,839 |
| Nợ dài hạn | 299,208,038 | 282,286,844 |
| Tổng | <u>968,752,333</u> | <u>866,885,307</u> |

4. Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng hợp nhất

| | <u>Dự phòng chung</u> | <u>Dự phòng cụ thể</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Số dư tại ngày 01/01/2018 | 6,273,198 | 5,076,584 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ) | 878,083 | 12,606,102 |
| Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | - | (10,019,458) |
| Tăng khác | 2,857 | 9,834 |
| Số dư tại ngày 30/09/2018 | <u>7,154,138</u> | <u>7,673,062</u> |
| Số dư tại ngày 01/01/2017 | 5,225,838 | 4,838,798 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ) | 659,889 | 4,040,893 |
| Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | - | (2,259,578) |
| Tăng khác | 109,193 | 224,653 |
| Số dư tại ngày 30/09/2017 | <u>5,994,920</u> | <u>6,844,766</u> |

5. Chứng khoán đầu tư hợp nhất

| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| 5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 123,827,511 | 117,877,844 |
| a. Chứng khoán Nợ | 123,810,123 | 117,809,263 |
| b. Chứng khoán Vốn | 205,193 | 288,353 |
| c. Dự phòng rủi ro trái phiếu sẵn sàng để bán | (187,805) | (219,772) |
| 5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 26,671,647 | 28,599,509 |
| a. Giá trị chứng khoán | 36,346,891 | 38,385,960 |
| b. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (9,675,244) | (9,786,451) |
| Tổng | 150,499,158 | 146,477,353 |

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|---|------------------|------------------|
| Đầu tư vào công ty con | - | - |
| Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh | 1,967,879 | 1,871,695 |
| Các khoản đầu tư vào công ty liên kết | 568,472 | 537,902 |
| Các khoản đầu tư dài hạn khác | 234,040 | 253,040 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | (88,195) | (83,132) |
| Tổng | 2,682,196 | 2,579,505 |

- Danh sách các công ty liên doanh, liên kết quan trọng

| | 30/09/2018 | | | 31/12/2017 | | |
|--|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| | Giá gốc | Giá trị hiện tại | Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng | Giá gốc | Giá trị hiện tại | Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng |
| Đầu tư vào TCTD khác | 1,505,054 | 1,547,317 | | 1,505,054 | 1,440,359 | |
| Ngân hàng liên doanh Việt Nga | 1,505,054 | 1,547,317 | 50% | 1,505,054 | 1,440,359 | 50% |
| Đầu tư vào các DN khác | 759,296 | 989,034 | | 759,296 | 969,238 | |
| Công ty liên doanh Tháp BIDV | 115,089 | 184,384 | 55% | 115,089 | 177,575 | 55% |
| Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife | 400,000 | 236,178 | 37.55% | 400,000 | 253,761 | 37.55% |
| Công ty cổ phần cho thuê máy bay Việt Nam | 244,207 | 568,472 | 18.52% | 244,207 | 537,902 | 18.52% |
| Công ty TNHH Lương thực Campuchia - Việt Nam | - | - | 33.00% | - | - | 33.00% |
| Công ty TNHH Phát triển Nông thôn Cam Việt | - | - | 35.00% | - | - | 35.00% |
| Tổng | 2,264,350 | 2,536,351 | | 2,264,350 | 2,409,597 | |

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Vay NHNN | 12,754,682 | 12,786,849 |
| 2. Tiền gửi của KBNN | 67,210,877 | 59,483,741 |
| 3. Tiền gửi của Bộ Tài chính | 4,662,509 | 5,264,808 |
| Tổng | 84,628,068 | 77,535,398 |

| 8. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| 8.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác | | |
| a. Tiền vàng gửi không kỳ hạn | 10,273,212 | 10,862,569 |
| - Bằng VND | 5,865,690 | 7,846,404 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 4,407,522 | 3,016,165 |
| b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 10,209,443 | 16,213,741 |
| - Bằng VND | 5,150,000 | 9,883,294 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 5,059,443 | 6,330,447 |
| Tổng | 20,482,655 | 27,076,310 |
| 8.2. Vay các TCTD khác | | |
| - Bằng VND | 1,000,000 | 8,151,975 |
| <i>Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i> | - | 777,535 |
| <i>- Vay cầm cố, thế chấp</i> | - | - |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 52,611,232 | 56,750,577 |
| <i>Trong đó: - Vay chiết khấu, tái chiết khấu</i> | - | - |
| <i>- Vay cầm cố, thế chấp</i> | - | - |
| Tổng | 53,611,232 | 64,902,552 |
| Tổng tiền, vàng gửi và vay TCTD khác | 74,093,887 | 91,978,862 |

| 9. Tiền gửi của khách hàng | | |
|---|--------------------|--------------------|
| - Thuyết minh theo loại tiền gửi: | | |
| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
| Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 157,584,607 | 160,200,470 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 141,033,028 | 143,845,414 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 16,551,579 | 16,355,056 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 789,251,203 | 694,092,410 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 757,088,037 | 660,705,596 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 32,163,166 | 33,386,814 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 6,677,024 | 5,692,293 |
| Tổng | 953,512,834 | 859,985,173 |

| 10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp) | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
| Chứng chỉ tiền gửi | 36,646,818 | 62,237,385 |
| Dưới 12 tháng | 10,005,171 | 30,580,233 |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 25,639,282 | 30,654,888 |
| Từ 5 năm trở lên | 1,002,365 | 1,002,264 |
| Kỳ phiếu | 622 | 612 |
| Dưới 12 tháng | 298 | 292 |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 324 | 320 |
| Trái phiếu | 2,200,375 | 2,000,370 |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 200,061 | 61 |
| Từ 5 năm trở lên | 2,000,314 | 2,000,309 |
| Trái phiếu tăng vốn BIDV | 17,360,062 | 19,500,062 |
| Tổng | 56,207,877 | 83,738,429 |

11. Các khoản nợ khác

| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Các khoản phải trả nội bộ | 3,089,601 | 2,756,791 |
| Các khoản phải trả bên ngoài | 9,271,853 | 6,682,908 |
| Dự phòng rủi ro khác: | - | - |
| - Dự phòng đối với các cam kết đưa ra | - | - |
| - Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán | - | - |
| - Dự phòng rủi ro khác (<i>dự phòng rủi ro hoạt động không bao gồm dự phòng đối với tài sản có nội bảng</i>) | - | - |
| Quỹ khen thưởng phúc lợi | 2,301,252 | 1,901,861 |
| Tổng | 14,662,706 | 11,341,560 |

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập hoãn lại

| | 01/01/2018 | Phát sinh trong kỳ | | 30/09/2018 |
|--|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
| | | Số phải nộp | Số đã nộp | |
| 1. Thuế GTGT | 47,384 | 345,191 | (363,600) | 28,975 |
| 2. Thuế TNDN | 283,073 | 1,450,097 | (1,271,638) | 461,532 |
| 3. Các loại thuế khác | 74,361 | 727,779 | (753,709) | 48,431 |
| 4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác. | 192,072 | 30,504 | (29,741) | 192,835 |
| Tổng | 596,890 | 2,553,571 | (2,418,688) | 731,773 |

12.2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả

| | Cuối kỳ | Đầu kỳ |
|--|---------------|---------------|
| Thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế | 80,466 | 92,616 |
| Khoản hoãn nhập thuế TNDN hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước | - | - |
| Thuế TNDN hoãn lại phải trả | 80,466 | 92,616 |

13. Vốn và quỹ của Tổ chức tín dụng

13.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu:

| | Vốn điều lệ | Thặng dư vốn cổ phần | Vốn khác | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Quỹ đầu tư phát triển | Quỹ dự phòng tài chính | Quỹ dự trữ bổ sung VDL | Quỹ khác thuộc VCSH | Lợi nhuận sau thuế | Lợi ích cổ đồng thiểu số | Tổng cộng |
|--------------------------------|-------------|-------------------------|----------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------|
| Số dư tại thời điểm 01/01/2018 | 34,187,153 | 30,306 | 152,474 | 53,523 | 37,518 | 2,875,557 | 1,515,314 | 17,438 | 7,092,011 | 2,872,716 | 48,834,010 |
| Tăng trong kỳ | | | 26,672 | 305,146 | 22,286 | 79,445 | 51,294 | 2,967 | 5,648,447 | 341,905 | 6,478,162 |
| Giảm trong kỳ | | | | 940 | | (1,575) | (1,203) | - | (1,527,635) | (62,771) | (1,592,244) |
| Số dư tại thời điểm 30/09/2018 | 34,187,153 | 30,306 | 179,146 | 359,609 | 59,804 | 2,953,427 | 1,565,405 | 20,405 | 11,212,823 | 3,151,850 | 53,719,928 |

13.2. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD:

| | Vốn CP thường | Vốn CP ưu đãi | Tổng số |
|----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Tại ngày 30/09/2018 | | | |
| Vốn đầu tư của Nhà nước | 32,573,242 | - | 32,573,242 |
| Vốn góp | 1,613,911 | - | |
| Thặng dư vốn cổ phần | 30,306 | - | 30,306 |
| Cổ phiếu quỹ | - | - | - |
| Tổng | 34,217,459 | - | 34,217,459 |
| Tại ngày 31/12/2017 | | | |
| Vốn đầu tư của Nhà nước | 32,573,242 | - | 32,573,242 |
| Vốn góp | 1,613,911 | - | 1,613,911 |
| Thặng dư vốn cổ phần | 30,306 | - | 30,306 |
| Cổ phiếu quỹ | - | - | - |
| Tổng | 34,217,459 | - | 34,217,459 |

13.3 Cổ phiếu

| | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| - Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 3,418,715,334 | 3,418,715,334 |
| - Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng | 161,391,173 | 161,391,173 |
| + Cổ phiếu phổ thông | 161,391,173 | 161,391,173 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| - Số lượng cổ phiếu đang được lưu hành | 3,418,715,334 | 3,418,715,334 |
| + Cổ phiếu phổ thông | 3,418,715,334 | 3,418,715,334 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| * <i>Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành:</i> | <i>10,000 đồng/cổ phiếu</i> | <i>10,000 đồng/cổ phiếu</i> |
| * <i>Đơn vị: Cổ phần</i> | | |

VI_ Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Đơn vị: Triệu đồng VNĐ

14. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|--|--|--|
| Thu nhập lãi tiền gửi | 1,778,603 | 1,296,338 |
| Thu nhập lãi cho vay khách hàng | 55,535,697 | 47,898,463 |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ | 7,591,484 | 7,290,620 |
| - <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i> | <i>322,933</i> | <i>315,190</i> |
| - <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i> | <i>7,268,551</i> | <i>6,975,430</i> |
| Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh | 1,295,204 | 1,138,616 |
| Thu nhập lãi cho thuê tài chính | 16,085 | 5,323 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 293,501 | 184,348 |
| | 66,510,574 | 57,813,708 |

15. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|----------------------------------|--|--|
| Trả lãi tiền gửi | 34,639,994 | 29,015,442 |
| Trả lãi tiền vay | 2,656,265 | 2,615,673 |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | 3,409,683 | 3,052,356 |
| Trả lãi tiền thuê tài chính | - | 1,877 |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | 188,710 | 115,160 |
| Tổng | 40,894,652 | 34,800,508 |

16. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua/bán) chứng khoán kinh doanh

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|--|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 997,016 | 478,871 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh | (321,638) | (176,116) |
| Chi phí/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | 6,554 | 22,441 |
| Tổng | 681,932 | 325,196 |

17. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh (mua/bán) chứng khoán đầu tư

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|--|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 260,254 | 32,628 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư | (39,266) | (147) |
| Chi phí/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | (21) | (16,985) |
| Tổng | 220,967 | 15,496 |

18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|--|--|--|
| Cổ tức nhận được; lãi được chia trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần: | 19,043 | 16,033 |
| - Từ chứng khoán Vốn kinh doanh | 12,628 | 10,867 |
| - Từ chứng khoán Vốn đầu tư | 2,415 | 945 |
| - Từ góp vốn, đầu tư dài hạn | 4,000 | 4,221 |
| Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết) | 113,842 | 130,697 |
| Thu nhập khác | 9,500 | 128,798 |
| Các khoản thu nhập khác | - | - |
| Tổng | 142,385 | 275,528 |

19. Chi phí hoạt động

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2018 đến ngày 30/09/2018) | Năm trước (từ ngày 01/01/2017 đến ngày 30/09/2017) |
|---|--|--|
| 1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 64,832 | 55,159 |
| 2. Chi phí cho nhân viên: | 6,561,332 | 5,962,589 |
| <i>Trong đó: - Chi lương và phụ cấp</i> | <i>5,665,050</i> | <i>5,132,193</i> |
| <i>- Các khoản chi đóng góp theo lương</i> | <i>277,846</i> | <i>265,866</i> |
| <i>- Chi trợ cấp</i> | <i>374,314</i> | <i>318,099</i> |
| <i>- Chi khác cho nhân viên</i> | <i>11,321</i> | <i>11,250</i> |
| 3. Chi về tài sản | 2,000,445 | 1,961,377 |
| <i>Trong đó, khấu hao Tài sản cố định</i> | <i>714,235</i> | <i>660,255</i> |
| 4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ: | 2,010,942 | 1,903,400 |
| <i>Trong đó: - Công tác phí</i> | <i>120,218</i> | <i>125,810</i> |
| <i>- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD</i> | <i>10,588</i> | <i>9,920</i> |
| 5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | 583,879 | 483,542 |
| 6. Trích lập/hoàn nhập dự phòng rủi ro (không tính dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán) | 25,364 | (22,537) |
| 7. Chi phí hoạt động khác | - | - |
| Tổng | 11,246,794 | 10,343,530 |

VII – Thông tin khác

20. Giao dịch các bên liên quan

| Bên liên quan | Các giao dịch | Phải thu | Phải trả |
|--------------------------|--|------------|--------------|
| Cơ quan quản lý nhà nước | Tiền gửi của BIDV tại cơ quan quản lý | 30,248,560 | |
| | Tiền gửi của cơ quan quản lý tại BIDV | | (71,291,144) |
| | Các khoản vay từ cơ quan quản lý | | (12,754,682) |
| Các công ty liên doanh | Tiền gửi của các công ty liên doanh tại BIDV | | (1,397,258) |
| | Tiền gửi của BIDV tại các công ty liên doanh | 1,428,988 | |
| | Tiền vay BIDV của các công ty liên doanh | 135,960 | |
| Các công ty liên kết | Tiền gửi tại BIDV của các công ty liên kết | | (826,544) |
| | Tiền vay BIDV của các công ty liên kết | 838,185 | |

21. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

| | Tổng dư nợ cho vay | Tổng tiền gửi | CCTC phái sinh | Kinh doanh và đầu tư chứng khoán |
|------------|--------------------|---------------|----------------|----------------------------------|
| Trong nước | 964,495,336 | 1,026,295,407 | 12,386 | 160,914,213 |
| Nước ngoài | 28,745,592 | 19,573,468 | - | 515,187 |

VIII- Quản lý rủi ro tài chính

22. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính:

Ngân hàng đã ban hành Nghị quyết đánh giá thực trạng và thông qua lộ trình triển khai Khung Quản lý rủi ro (“QLRR”) tổng thể của BIDV vào tháng 12 năm 2013, theo đó Ngân hàng thống nhất đánh giá hiện trạng QLRR, yêu cầu triển khai theo thông lệ quốc tế. Trên cơ sở đó, Ngân hàng đã xây dựng Quy định Khẩu vị rủi ro và ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro hàng năm từ 2015 đến nay. Cơ cấu tổ chức; hệ thống văn bản, chính sách, quy trình quy định và công cụ nhận diện, đo lường rủi ro đã được thiết kế xây dựng trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật và các yêu cầu quản trị nội bộ của Ngân hàng đồng thời cũng tiếp thu các phương pháp và chuẩn mực quốc tế nhằm đảm bảo tính phù hợp với bản chất và đặc điểm của từng loại rủi ro có khả năng phát sinh trong hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, tháng 12 năm 2015, Ngân hàng đã ban hành và hiện đang trong quá trình tổ chức thực hiện Lộ trình triển khai Basel tại BIDV, trong đó xác định mô hình hoạt động mục tiêu cũng như các dự án cần triển khai hướng tới tuân thủ các tiêu chuẩn của Hiệp ước Basel và đáp ứng yêu cầu triển khai của NHNN trong công tác quản lý rủi ro. Vào tháng 6 năm 2017, BIDV đã ban hành Đề án giải pháp triển khai Basel tại BIDV giai đoạn 2017-2019, trong đó điều chỉnh lộ trình triển khai Basel tại BIDV nhằm cập nhật, bổ sung các yêu cầu triển khai mới của NHNN.

Công tác quản lý rủi ro thị trường tại Ngân hàng đã có những bước phát triển nhằm hướng tới tuân thủ thông lệ Quốc tế. Chức năng quản lý rủi ro thị trường đã được tách bạch rõ ràng, độc lập với đơn vị kinh doanh. Hệ thống văn bản chế độ đã được ban hành từ chính sách, quy định tới các cẩm nang hướng dẫn. Hệ thống báo cáo nội bộ về quản lý rủi ro thị trường được thiết lập và báo cáo theo định kỳ hoặc đột xuất tới các cấp lãnh đạo. Các danh mục phát sinh rủi ro thị trường được định giá hàng ngày theo giá thị trường hoặc định giá theo mô hình. Ngân hàng đã xây dựng các công cụ đo lường rủi ro thị trường bao gồm: trạng thái, lãi lỗ thực tế và dự kiến, các chỉ số độ nhạy (BPV, duration...), VaR, backtest, stresstest. Hệ thống hạn mức (bao gồm hạn mức trạng thái, hạn mức dùng lỗ, hạn mức BPV, hạn mức VaR) đã được thiết lập cho các danh mục phát sinh rủi ro thị trường. Vốn yêu cầu tối thiểu cho rủi ro thị trường được xác định theo phương pháp chuẩn hóa của Basel II. Ngân hàng đã triển khai các chương trình ứng dụng nhằm tự động hóa công tác đo lường, giám sát rủi ro thị trường.

Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã ban hành và thực hiện các chính sách, quy trình tín dụng nội bộ. Ngân hàng quản lý rủi ro thanh khoản trên nguyên tắc đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, duy trì quy mô, chất lượng tài sản có tính thanh khoản cao phù hợp nhằm đảm bảo an toàn thanh toán tại mọi thời điểm. Hiện tại, Ngân hàng đã xây dựng một hệ thống các quy định và quy trình nội bộ về quản lý rủi ro thanh khoản và hướng tới trang bị giải pháp công nghệ thông tin, xây dựng các mô hình quản lý hiện đại nhằm đáp ứng các khuyến nghị thông lệ quốc tế trong tương lai. Ngân hàng đã triển khai Hệ thống Quản lý Vốn tập trung, theo đó, toàn bộ các giao dịch vốn của Ngân hàng đều thông qua Hội sở chính, qua đó, tập trung quản lý rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất về Hội sở chính.

23. Rủi ro thị trường
23.1. Rủi ro lãi suất

| Chỉ tiêu | Quá hạn | Không chịu lãi | Đến 1 tháng | Từ 1 đến 3 tháng | Từ 3 – 6 tháng | Từ 6-12 T | Từ 1 – 5 năm | Trên 5 năm | Tổng |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Tài sản | | | | | | | | | |
| I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý | - | 8,722,392 | - | - | - | - | - | - | 8,722,392 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | 11,001,674 | 23,105,675 | - | - | - | - | - | 34,107,349 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | - | 231,939 | 52,256,357 | 11,612,785 | 17,037,314 | 718,076 | 51,988 | - | 81,908,459 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | 174,427 | - | 409,955 | - | 482,811 | - | - | 1,067,193 |
| V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | - | - | 2,755 | 3,775 | 3,432 | 2,424 | - | - | 12,386 |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 25,084,625 | - | 206,490,680 | 342,071,338 | 268,111,067 | 82,827,529 | 24,987,427 | 19,179,667 | 968,752,333 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | 407,429 | 250,313 | 12,870,883 | 16,015,619 | 7,282,144 | 11,011,766 | 53,239,441 | 59,284,612 | 160,362,207 |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | 2,770,391 | - | - | - | - | - | - | 2,770,391 |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | 10,079,113 | - | - | - | - | - | - | 10,079,113 |
| X- Tài sản Cố khác (*) | 633,548 | 25,482,722 | - | - | - | - | - | - | 26,116,270 |
| Tổng tài sản (1) | 26,125,602 | 58,712,971 | 294,726,350 | 370,113,472 | 292,433,957 | 95,042,606 | 78,278,856 | 78,464,279 | 1,293,898,093 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác | - | 272,000 | 100,710,087 | 30,659,833 | 19,437,882 | 5,274,302 | 2,063,481 | 304,370 | 158,721,955 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | - | 33,241 | 312,677,671 | 170,761,249 | 196,739,205 | 237,826,132 | 33,527,243 | 1,948,093 | 953,512,834 |
| III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | - | 9,350,472 | 53,851 | 1,964,175 | 81,450 | 317,676 | 227,488 | 11,995,112 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 9,318,799 | 18,184,776 | 2,372,653 | 4,558,779 | 5,212,810 | 16,560,060 | 56,207,877 |
| VI- Các khoản nợ khác (*) | - | 34,254,914 | - | - | - | - | - | - | 34,254,914 |
| Tổng nợ phải trả (2) | - | 34,560,155 | 432,057,029 | 219,659,709 | 220,513,915 | 247,740,663 | 41,121,210 | 19,040,011 | 1,214,692,692 |
| Mức chênh lệch cầm với LS nội bảng | 26,125,602 | 24,152,816 | (137,330,679) | 150,453,763 | 71,920,042 | (152,698,057) | 37,157,646 | 59,424,268 | 79,205,401 |
| Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (ròng) (4) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mức chênh lệch cầm với LS nội, ngoại bảng | 26,125,602 | 24,152,816 | - | 150,453,763 | 71,920,042 | - | 37,157,646 | 59,424,268 | 79,205,401 |

(*): Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

23.2. Rủi ro tiền tệ

| Chỉ tiêu | EUR được quy đổi | USD được quy đổi | Giá trị Vàng IT được QĐ | Các loại ngoại tệ khác đã QĐ | Tổng |
|--|------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------|
| Tài sản | | | | | |
| I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý | 550,621 | 1,322,064 | - | 489,711 | 2,362,396 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | 4,933,624 | - | 988,020 | 5,921,644 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 1,635,290 | 13,967,705 | - | 2,752,356 | 18,355,351 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | - | - | - |
| V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | - | - | - | - | - |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 753,679 | 81,405,790 | - | 12,281,079 | 94,440,548 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | - | 233,300 | - | 211,927 | 445,227 |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | - | - | - |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | 142,982 | - | 760,039 | 903,021 |
| X- Các tài sản Có khác (*) | 19,107 | 8,976,592 | - | 1,055,387 | 10,051,086 |
| Tổng tài sản | 2,958,697 | 110,982,057 | - | 18,538,519 | 132,479,273 |
| Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | | | | | |
| I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác | 1,948,625 | 60,806,045 | - | 1,921,955 | 64,676,625 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | 1,896,240 | 37,852,003 | - | 11,360,370 | 51,108,613 |
| III- Các CCTCPS & các khoản nợ tài chính khác | - | 5,466,163 | - | 262,389 | 4,497,226 |
| IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV mà TCTD chịu rủi ro | 297,480 | 769,226 | - | 17,272 | 1,083,978 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | 2,726 | - | 44 | 2,770 |
| VI- Các khoản nợ khác (*) | 22,823 | 6,509,474 | - | 1,860,955 | 8,393,252 |
| VII- Vốn và các quỹ | 10 | 186,821 | - | 2,608,933 | 2,795,764 |
| Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | 2,933,852 | 111,592,458 | - | 18,031,918 | 132,558,228 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 24,845 | 610,401 | - | 506,601 | (78,955) |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | (15,445) | (2,321,323) | - | (156,216) | (2,492,984) |
| Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng | 9,400 | (2,931,724) | - | 350,385 | (2,571,939) |

Giải thích: (*) Các khoản mục này không bao gồm số DPRR

23.3. Rủi ro thanh khoản

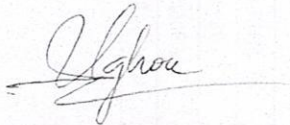
| Chi tiêu | Quá hạn | | Trong hạn | | | | | Tổng |
|--|-------------------|------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | Trên 3 tháng | Đến 3 tháng | Đến 1 tháng | Từ 1 - 3 tháng | Từ 3 - 12 tháng | Từ 1 - 5 năm | Trên 5 năm | |
| | | | | | | | | |
| Tài sản | | | | | | | | |
| I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý | - | - | 8,722,392 | - | - | - | - | 8,722,392 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | - | 34,107,349 | - | - | - | - | 34,107,349 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | - | - | 45,513,903 | 12,100,422 | 18,158,659 | 5,288,585 | 846,890 | 81,908,459 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | - | 409,955 | 657,238 | - | - | 1,067,193 |
| V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | - | - | 12,386 | - | - | - | - | 12,386 |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 17,748,815 | 7,335,810 | 72,231,306 | 190,832,816 | 315,365,725 | 115,668,861 | 249,569,000 | 968,752,333 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | 407,429 | - | 8,583,725 | 4,590,494 | 21,259,284 | 64,119,659 | 61,401,616 | 160,362,207 |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | - | - | - | - | 2,770,391 | 2,770,391 |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | - | - | - | - | - | 10,079,113 | 10,079,113 |
| X- Tài sản Có khác (*) | 631,360 | 2,188 | 2,790,665 | 2,019,514 | 11,478,899 | 7,208,806 | 1,984,838 | 26,116,270 |
| Tổng tài sản (1) | 18,787,604 | 7,337,998 | 171,961,726 | 209,953,201 | 366,919,805 | 192,285,911 | 326,651,848 | 1,293,898,093 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | |
| I- Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BIC và các TCTD khác | - | - | 89,184,961 | 12,681,816 | 34,467,443 | 22,083,363 | 304,372 | 158,721,955 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | - | - | 313,298,548 | 171,161,458 | 431,324,633 | 35,720,890 | 2,007,305 | 953,512,834 |
| III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | - | 14,877 | 101,857 | 484,832 | 3,066,423 | 8,327,123 | 11,995,112 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 9,319,142 | 18,183,961 | 6,048,752 | 5,295,962 | 17,360,060 | 56,207,877 |
| VI- Các khoản nợ khác (*) | - | - | 4,989,036 | 5,108,408 | 18,079,207 | 5,530,351 | 547,912 | 34,254,914 |
| Tổng nợ phải trả (2) | - | - | 416,806,564 | 207,237,500 | 490,404,867 | 71,696,989 | 28,546,772 | 1,214,692,692 |
| Mức chênh lệch thanh khoản ròng = (1) - (2) | 18,787,604 | 7,337,998 | (244,844,838) | 2,715,701 | (123,485,062) | 120,588,922 | 298,105,076 | 79,205,401 |

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

24. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối kỳ báo cáo:

| Loại tiền tệ | 30/09/2018 | 31/12/2017 |
|--------------|------------|------------|
| USD | 23,330 | 22,425 |
| EUR | 27,160 | 27,098 |
| GBP | 30,519 | 30,513 |
| CHF | 23,915 | 23,187 |
| JPY | 205.48 | 200.37 |
| SGD | 17,064 | 16,881 |
| CAD | 17,912 | 17,949 |
| AUD | 16,839 | 17,625 |

Lập bảng



Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh

Hà Nội, ngày tháng năm 2018

Phó Tổng Giám đốc



Trần Xuân Hoàng