



Số: 7945.../BIDV-TKHĐQT
CBTT Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp
nhất giữa niên độ Quý III năm 2023

Hà Nội, ngày 08 tháng 10 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch chứng khoán Việt Nam;
- Sở Giao dịch chứng khoán TP HCM;
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.

1. Tên tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)

- Mã chứng khoán: BID
- Địa chỉ: Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại liên hệ: (84-24) 2220 5544 Fax: (84-24) 2220 0399
- E-mail: nhadautu@bidv.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam công bố Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất giữa niên độ Quý III năm 2023 theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam như đính kèm.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của ngân hàng vào ngày 30/10/2023 tại đường dẫn <https://www.bidv.com.vn/vn/quan-he-nha-dau-tu/>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

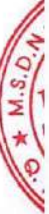
NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Nơi nhận: (3b)

- Như trên;
- Lưu TKHĐQT&QHCB, VP.



Trần Phương



Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ Quý III Năm 2023 theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý III năm 2023

tại ngày 30 tháng 09 năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2023	31/12/2022 (*)
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		10,263,085	13,221,709
II	Tiền gửi tại NHNN		37,525,742	106,304,480
III	Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD khác		198,867,142	224,765,336
1	Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		182,248,726	206,296,581
2	Cho vay các TCTD khác		16,703,567	18,553,677
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(85,151)	(84,922)
IV	Chứng khoán kinh doanh	01	4,254,409	62,094
1	Chứng khoán kinh doanh		4,254,409	62,094
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	02	-	1,038,368
VI	Cho vay khách hàng		1,577,653,838	1,450,909,497
1	Cho vay khách hàng	03	1,618,509,271	1,488,150,500
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	04	(40,855,433)	(37,241,003)
VII	Chứng khoán đầu tư	05	205,784,450	233,602,135
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		128,323,928	162,030,120
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		78,078,631	71,923,968
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(618,109)	(351,953)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	06	7,839,627	7,838,152
1	Đầu tư vào công ty con		5,699,523	5,699,523
2	Vốn góp liên doanh		2,021,143	2,021,143
3	Đầu tư vào công ty liên kết		244,207	244,207
4	Đầu tư dài hạn khác		153,750	153,750
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(278,996)	(280,471)
IX	Tài sản cố định		9,727,022	9,732,206
1	Tài sản cố định hữu hình		5,348,805	5,409,463
a	Nguyên giá TSCĐ		13,897,710	13,320,700
b	Hao mòn TSCĐ		(8,548,905)	(7,911,237)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		534	2,054
a	Nguyên giá TSCĐ		37,494	42,312
b	Hao mòn TSCĐ		(36,960)	(40,258)
3	Tài sản cố định vô hình		4,377,683	4,320,689
a	Nguyên giá TSCĐ		6,611,278	6,365,183
b	Hao mòn TSCĐ		(2,233,595)	(2,044,494)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2023	31/12/2022 (*)
XI	Tài sản có khác		40,763,224	32,706,300
1	Các khoản phải thu		26,968,153	21,031,429
2	Các khoản lãi, phí phải thu		12,357,758	10,367,121
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		562	562
4	Tài sản Có khác		1,880,879	1,735,918
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(444,128)	(428,730)
	TỔNG TÀI SẢN CÓ		2,092,678,539	2,080,180,277
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	07	12,122,928	151,709,539
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	08	178,753,780	167,634,732
1	Tiền gửi của các TCTD khác		142,472,102	130,817,873
2	Vay các TCTD khác		36,281,678	36,816,859
III	Tiền gửi của khách hàng	09	1,567,340,314	1,456,810,102
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	02	405,771	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		12,498,953	13,237,626
VI	Phát hành giấy tờ có giá	10	162,499,627	157,181,781
VII	Các khoản nợ khác	11	47,925,212	36,825,451
1	Các khoản lãi, phí phải trả		38,336,332	25,710,760
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		9,588,880	11,114,691
VIII	Vốn và các quỹ	13	111,131,954	96,781,046
1	Vốn của TCTD		64,877,621	64,877,621
a	Vốn điều lệ		50,585,239	50,585,239
c	Thặng dư vốn cổ phần		14,292,382	14,292,382
2	Quỹ của TCTD		11,950,726	11,949,886
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		253,652	
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		34,049,955	19,953,539
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		2,092,678,539	2,080,180,277

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

tại ngày 30 tháng 09 năm 2023

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2023	31/12/2022 (*)
1	Bảo lãnh vay vốn		7,621,286	8,522,944
2	Cam kết giao dịch hối đoái		3,524,541	1,362,521
	- Cam kết mua ngoại tệ		2,432,435	769,295
	- Cam kết bán ngoại tệ		1,092,106	593,226
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		83,826,725	109,854,527
4	Bảo lãnh khác		182,091,174	180,286,762
5	Các cam kết khác		30,161,693	9,827,160
6	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		15,204,960	12,816,131
7	Nợ khó đòi đã xử lý		209,950,721	190,099,033
a	Nợ gốc của các khoản nợ khó đòi đã xử lý		106,357,384	97,068,071
b	Nợ lãi của các khoản nợ khó đòi đã xử lý		103,593,337	93,030,962
8	Tài sản và chứng từ khác		71,740,397	70,479,195

(*) Số đầu kỳ là số trên báo cáo tài chính riêng đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022

Người lập

Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thiên Hoàng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Quý III năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Trong kỳ		Lũy kế đầu năm đến thời điểm lập BCTC	
			Từ 01/07/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/07/2022 đến 30/09/2022	Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	37,405,742	29,956,320	113,074,566	85,031,570
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	15	(24,060,504)	(16,266,553)	(73,133,543)	(44,644,878)
I	Thu nhập lãi thuần		13,345,238	13,689,767	39,941,023	40,386,692
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2,083,105	1,887,159	6,461,684	5,590,253
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(635,453)	(675,682)	(2,271,518)	(1,979,360)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ		1,447,652	1,211,477	4,190,166	3,610,893
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		1,666,590	751,734	3,093,646	1,868,272
IV	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	16	62,432	(16,738)	116,661	(76,941)
V	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	17	(293,255)	51,214	(266,688)	116,482
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1,421,830	1,442,331	4,024,754	4,716,333
6	Chi phí hoạt động khác		(732,851)	(458,662)	(1,362,689)	(1,014,969)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác		688,979	983,669	2,662,065	3,701,364
VII	Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần	18	31,847	88,610	300,184	250,280
VIII	Chi phí hoạt động	19	(5,602,904)	(5,014,361)	(16,027,700)	(13,904,101)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		11,346,579	11,745,372	34,009,357	35,952,941
X	Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng		(5,928,402)	(5,246,884)	(15,243,798)	(18,947,322)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		5,418,177	6,498,488	18,765,559	17,005,619
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(1,077,588)	(1,282,838)	(3,715,430)	(3,352,243)
XII	Chi phí thuế TNDN		(1,077,588)	(1,282,838)	(3,715,430)	(3,352,243)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		4,340,589	5,215,650	15,050,129	13,653,376

Người lập



Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng



Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc




Nguyễn Thiên Hoàng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
(Theo phương pháp trực tiếp)

Quý III năm 2023

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ này Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Kỳ trước Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		111,914,610	82,887,313
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương		(60,507,975)	(42,284,954)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4,190,165	3,610,897
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		3,209,774	1,825,294
5	Thu nhập khác		(557,384)	(492,411)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		3,214,798	4,188,172
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công		(15,079,956)	(13,249,780)
8	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ		(4,161,231)	(1,350,778)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			42,222,801	35,133,753
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(2,937,265)	(7,405,813)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh, đầu tư chứng khoán		22,528,536	(51,068,476)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		1,038,368	(35,188)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(130,358,773)	(141,245,339)
13	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(11,629,778)	(5,100,349)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(5,628,860)	(9,840,692)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(245,117)	(1,031,891)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		11,119,050	99,076,339
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả tiền gửi của KBNN)		(28,811,280)	149,382,091
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		5,317,848	21,277,537
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(738,673)	72,282
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		405,771	-
21	Tăng/ (Giảm) công nợ khác		(1,830,681)	474,277
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD		(99,548,053)	89,688,531

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ này	Kỳ trước
			Từ 01/01/2023 đến 30/09/2023	Từ 01/01/2022 đến 30/09/2022
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(1,201,306)	(592,737)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		5,082	6,380
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(430)	(777)
6	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		172,115	71,941
II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư			(1,024,539)	(515,193)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
2	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	(152,939)
III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			-	(152,939)
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ			(100,572,592)	89,020,399
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		293,655,783	162,109,127
VI	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		193,083,191	251,129,526

Người lập



Nguyễn Thị Hương Giang

Kê toán trưởng



Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thiên Hoàng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG NGÂN HÀNG

I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (sau đây gọi tắt là “BIDV” hoặc “Ngân hàng”) được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 84/GP-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp (đã được sửa đổi theo các Quyết định: (i) Quyết định số 2021/QĐ-NHNN ngày 13 tháng 10 năm 2015, (ii) Quyết định số 2266/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 10 năm 2017, (iii) Quyết định số 842/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 4 năm 2018, (iv) Quyết định số 1166/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 5 năm 2018, (v) Quyết định số 1506/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 9 năm 2021), (vi) Quyết định số 155/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 02 năm 2022, (vii) Quyết định số 466/QĐ-NHNN ngày 29/03/2022) và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100150619, đăng ký thay đổi lần thứ 27 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 03 năm 2022.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động ngân hàng theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp, bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng các phương tiện thanh toán; cung ứng các dịch vụ thanh toán; vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn; vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài; mở tài khoản; tổ chức và tham gia hệ thống thanh toán; góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác; tham gia đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và quốc tế trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của NHNN Việt Nam; các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại như dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật; cung cấp dịch vụ môi giới tiền tệ; lưu ký chứng khoán, kinh doanh vàng; hoạt động mua nợ; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa; cung cấp hoạt động bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán ngân hàng giám sát và các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại và các hoạt động kinh doanh khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (được gọi là “NHNN”) chấp thuận theo quy định của pháp luật.

2. Hình thức sở hữu vốn

Đến ngày 30 tháng 09 năm 2023 số vốn điều lệ của Ngân hàng là 50.585.239 triệu đồng, trong đó phần vốn Nhà nước là 40.967.755 triệu đồng (chiếm 80.99% vốn điều lệ), phần vốn của cổ đông chiến lược KEB Hana là 7.587.786 triệu đồng (chiếm 15% vốn điều lệ) và phần vốn của các cổ đông khác là 2.029.698 triệu đồng (chiếm 4.01% vốn điều lệ).

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

3.1. Thành phần Hội đồng quản trị

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Phan Đức Tú	Chủ tịch
Bà Phan Thị Chinh	Ủy viên
Ông Ngô Văn Dũng	Ủy viên
Ông Yoo, Je Bong	Ủy viên
Ông Phạm Quang Tùng	Ủy viên
Ông Trần Xuân Hoàng	Ủy viên
Ông Lê Kim Hòa	Ủy viên
Ông Nguyễn Văn Thanh	Ủy viên độc lập
Ông Lê Ngọc Lâm	Ủy viên HĐQT kiêm Tổng giám đốc
Ông Đặng Văn Tuyên	Ủy viên (Bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)

3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

Họ tên	Chức vụ
Ông Cao Cự Trí	Thành viên Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Thành viên Ban Kiểm soát

4. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Họ tên	Chức vụ
Ông Lê Ngọc Lâm	Tổng Giám đốc
Ông Quách Hùng Hiệp	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Phương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thiên Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Việt Hùng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao	Phó Tổng Giám đốc
Ông Sung Ki Jung	Thành viên Ban điều hành
Ông Từ Quốc Học	Trưởng khối Pháp chế và kiểm soát tuân thủ
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, 194 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, 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 hết ngày 30 tháng 09 năm 2023 là một trăm tám mươi chín (189) chi nhánh trong nước và một (01) chi nhánh nước ngoài, tám trăm chín mươi lăm (895) phòng giao dịch và là một trong bốn ngân hàng thương mại có mạng lưới rộng khắp 63 tỉnh, thành phố tại Việt Nam.

6. Công ty con

Ngân hàng có mười (10) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	ĐKKD/QĐ thành lập	Ngành nghề hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của NH
1	Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản BIDV ("BAMC")	0101196750 ngày 14 tháng 05 năm 2018 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội	Tài chính	100,00%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("BSC")	111/GP-UBCK ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Giấy phép điều chỉnh số 98/GPĐC-UBCK ngày 14 tháng 10 năm 2022 của Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước	Chứng khoán	51,96%
3	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV ("BIC")	11/GPĐC16/KDBH ngày 06 tháng 01 năm 2016 của Bộ Tài chính	Bảo hiểm	51,00%
4	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	60,00%
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	98,50%

STT	Tên công ty	ĐKKD/QĐ thành lập	Ngành nghề hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của NH
6	Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (“LVT”) (*)	077-08/ĐT ngày 19 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch Đầu tư của nước CHDCND Lào cấp và Giấy Chứng nhận đầu tư ra nước ngoài số 146/BKH/ĐTRNN ngày 19 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp	Bảo hiểm	33,15%
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-ĐT4 ngày 24 tháng 8 năm 2015 do Ủy Ban Quản lý Đầu tư Nước ngoài của CHDCND Lào cấp	Ngân hàng	65,00%
8	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	50,00%
9	Công ty Chứng khoán Campuchia - Việt Nam (*)	005.SECC/BLPH ngày 20 tháng 10 năm 2010 của Ủy ban Chứng khoán Campuchia	Chứng khoán	98,50%
10	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	50,23%

(*): 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 tại ngày 30 tháng 09 năm 2023 là 26.108 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 là đồng Việt Nam

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam (“đồng”) được 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 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 18 tháng 4 năm 2007, các văn bản sửa đổi bổ sung 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).

Các báo cáo tài chính riêng 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 tình hình tài chính riêng, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh đi kèm trong báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính, 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.

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

Việc lập báo cáo tài chính riêng 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 riêng 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.

IV. Chính sách kế toán áp dụng

1. 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 VNĐ theo tỷ giá bình quân mua và bán ngoại tệ giao ngay của đồng ngoại tệ do Ngân hàng niêm yết tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính riêng (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 09 năm 2023 tại Thuyết minh số 24).

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VNĐ 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 Báo cáo tình hình tài chính riêng và được kết chuyển vào "*Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối*" trên Báo cáo kết quả hoạt động vào cuối năm tài chính.

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

2.1. Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi 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 báo cáo tình hình tài chính riêng. 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. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, 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 ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động riêng vào cuối giai đoạn tài chính.

2.2. 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 báo cáo tình hình tài chính riêng. 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 báo cáo tình hình tài chính riêng. 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 báo cáo tình hình tài chính riêng 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.

3. 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 trên cơ sở dự thu, dự chi. Theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 Quy định 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 ("Thông tư 11") có hiệu lực ngày 01 tháng 10 năm 2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, lãi phải thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ không được ghi nhận vào

báo cáo kết quả hoạt động. Lãi phải 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 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 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 khi Ngân hàng thực nhận.

4. Kế toán các khoản thu từ phí dịch vụ và hoa hồng

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

Thu phí từ hoạt động bảo lãnh, hoạt động thư tín dụng, hoạt động đầu tư (trái phiếu,...) được hạch toán trên cơ sở dự thu, phân bổ.

5. Kế toán đối với cho vay khách hàng

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.

Phân loại nợ và 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 11 được áp dụng với các tài sản Có (gọi tắt là “nợ”) 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;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trả thay theo cam kết ngoại bảng;
- Mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch 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;
- Gửi tiền (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước) về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

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 11 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng Quốc gia Việt Nam (“CIC”) của Ngân hàng Nhà nước cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 9 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02 tháng 4 năm 2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, Thông tư số 02/2023/TT-NHNN (“Thông tư 02”) ngày 23 tháng 4 năm 2023 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân

hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng khó khăn và các văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

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 tính dụng vào thời điểm cuối mỗi tháng trong năm tài chính.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ được tính bằng giá trị còn lại của khoản nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 11. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ 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%

Theo Thông tư 11, 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 tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài; khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước và khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Sử dụng dự phòng rủi ro

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5, khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, cá nhân bị chết hoặc mất tích và để xử lý tổn thất về tài sản đối với khoản nợ theo quy định tại Điều 18 của Thông tư 11.

Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9, Điều 10 hoặc Điều 11 của Thông tư 11. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng 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.

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

6.1. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hẳn 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 riêng trên cơ sở thực thu.

6.2. 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 không là đối tác chiến lược; hoặc không 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 trả lãi sau) hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán 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 riêng 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.

6.3. 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.

6.4. Dự phòng các khoản kinh doanh, đầu tư chứng khoán

Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 11 được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày tại mục 5. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 11 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại chế độ kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên tài khoản “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”. Dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

7. 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 Ngân hàng Nhà nước, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập hoãn lại

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận thuần được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động riêng vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các năm khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chi tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính riêng.

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 hoặc 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 chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho kỳ tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và khi các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế và Ngân hàng có dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

Việc xác định thuế thu nhập của Ngân hàng căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

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

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

- Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán “Chi phí đi vay”.
- Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCCG): được phản ánh trên Báo cáo tình hình tài chính riêng theo giá trị thuần (xác định bằng GTCCG theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCCG cộng (+) phụ trội GTCCG. Lãi dự trả được tính theo phương pháp đường thẳng.

10. Vốn chủ sở hữu

10.1. Cổ phiếu phổ thông

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

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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;
- Quỹ thưởng Ban Điều hành, quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- Các quỹ khác (nếu có) trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

V. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính riêng

Đơn vị: Triệu VND

1. Chứng khoán kinh doanh

	30/09/2023	31/12/2022
1. Chứng khoán Nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	444,350	-
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	3,810,059	62,094
Tổng	4,254,409	62,094

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập BCTC)		
	Tài sản	Công Nợ	Giá trị thuần
Tại 30/09/2023	91,550,548	(91,956,319)	(405,771)
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	91,317,707	(91,724,021)	(406,314)
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	17,774,978	(17,985,202)	(210,224)
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	73,542,729	(73,738,819)	(196,090)
Công cụ tài chính phái sinh khác	232,841	(232,298)	543
-Giao dịch hoán đổi lãi suất	232,841	(232,298)	543
Tại 31/12/2022	60,578,230	(59,539,862)	1,038,368
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	60,445,719	(59,408,018)	1,037,701
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	25,618,610	(25,325,474)	293,136
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	34,827,109	(34,082,544)	744,565
Công cụ tài chính phái sinh khác	132,511	(131,844)	667
-Giao dịch hoán đổi lãi suất	132,511	(131,844)	667

3. Cho vay khách hàng

	30/09/2023	31/12/2022
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1,609,446,469	1,479,762,113
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	300	-
Các khoản trả thay khách hàng	1,120,262	34,774
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	7,942,240	8,353,613
Tổng	1,618,509,271	1,488,150,500

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,564,418,063	1,447,568,336
Nợ cần chú ý	28,803,158	23,901,558
Nợ dưới tiêu chuẩn	4,305,571	3,088,392
Nợ nghi ngờ	9,065,727	2,586,302
Nợ có khả năng mất vốn	11,916,752	11,005,912
Tổng	<u>1,618,509,271</u>	<u>1,488,150,500</u>

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Nợ ngắn hạn	1,079,689,636	977,161,937
Nợ trung hạn	79,714,807	69,528,282
Nợ dài hạn	459,104,828	441,460,281
Tổng	<u>1,618,509,271</u>	<u>1,488,150,500</u>

- Phân tích dư nợ theo ngành:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
- Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	59,094,728	57,444,609
- Công nghiệp chế biến, chế tạo	271,408,390	235,368,492
- Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	88,161,794	79,094,586
- Xây dựng	109,298,315	112,753,879
- Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	503,528,405	457,510,446
- Dịch vụ	199,652,459	178,637,194
- Ngành khác	387,365,180	367,341,294
Tổng	<u>1,618,509,271</u>	<u>1,488,150,500</u>

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

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
Tại 01/01/2023	11,082,395	26,158,608
Số trích lập/hoàn nhập	969,922	14,273,648
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(11,629,778)
Tăng/(giảm) khác	404	234
Tại 30/09/2023	<u>12,052,721</u>	<u>28,802,712</u>
Tại 01/01/2022	9,857,835	18,234,439
Số trích lập/hoàn nhập	1,011,869	17,943,122
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(5,100,349)
Tăng/(giảm) khác	1,194	-
Tại 30/09/2022	<u>10,870,898</u>	<u>31,077,212</u>

5. Chứng khoán đầu tư

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
Chứng khoán Nợ	128,309,328	162,015,520
- Chứng khoán Chính phủ	61,353,912	59,141,619
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	61,814,305	97,316,988
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	5,141,111	5,556,913
Chứng khoán Vốn	14,600	14,600
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	14,600	14,600
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(599,608)	(305,183)
	<u>127,724,320</u>	<u>161,724,937</u>
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu VAMC)		
Giá trị chứng khoán	78,078,631	71,923,968
- Chứng khoán Chính phủ	61,931,580	52,801,269
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	12,728,248	12,003,916
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	3,352,259	7,118,783
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	66,544	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(18,501)	(46,770)
	<u>78,060,130</u>	<u>71,877,198</u>

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

- Phân tích theo loại hình đầu tư:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Các khoản đầu tư vào công ty con	5,699,523	5,699,523
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	2,021,143	2,021,143
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	244,207	244,207
Các khoản đầu tư dài hạn khác	153,750	153,750
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(278,996)	(280,471)
Tổng	<u>7,839,627</u>	<u>7,838,152</u>

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

	30/09/2023		31/12/2022	
	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng
Đầu tư vào TCTD khác	1,505,054		1,505,054	
Ngân hàng liên doanh Việt Nga	1,505,054	50%	1,505,054	50%
Đầu tư vào TCKT	760,296		760,296	
Công ty Liên doanh Tháp BIDV	115,089	55%	115,089	55%
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife	401,000	35.02%	401,000	35.02%
Công ty Cổ phần Cho thuê máy bay Việt Nam	244,207	18.52%	244,207	18.52%
Tổng	2,265,350		2,265,350	

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

	30/09/2023	31/12/2022
Vay NHNN	5,220,827	6,205,292
Tiền gửi không kỳ hạn của KBNN	471,902	227,354
Tiền gửi có kỳ hạn của KBNN	-	139,586,041
Tiền gửi của Bộ Tài chính	6,430,199	5,690,852
Tổng	12,122,928	151,709,539

8. Tiền gửi và vay các TCTD khác

	30/09/2023	31/12/2022
Tiền vàng gửi không kỳ hạn	62,149,438	73,989,972
- Bằng VND	60,301,163	57,968,593
- Bằng vàng và ngoại tệ	1,848,275	16,021,379
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	80,322,664	56,827,901
- Bằng VND	66,040,000	54,849,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	14,282,664	1,978,901
Vay các TCTD khác	36,281,678	36,816,859
- Bằng VND	1,020,048	6,064,264
- Bằng vàng và ngoại tệ	35,261,630	30,752,595
Tổng	178,753,780	167,634,732

9. Tiền gửi của khách hàng

	30/09/2023	31/12/2022
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	281,771,216	266,123,027
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	244,756,354	226,492,959
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	37,014,862	39,630,068
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	1,280,297,009	1,183,199,118
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,233,257,827	1,140,201,028
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	47,039,182	42,998,090
Tiền gửi vốn chuyên dùng	5,272,089	7,487,957
Tổng	1,567,340,314	1,456,810,102

10. Phát hành giấy tờ có giá

	30/09/2023	31/12/2022
Chứng chỉ tiền gửi	111,693,976	101,072,761
Dưới 12 tháng	73,462,119	70,253,885
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	38,231,833	30,806,282
Từ 5 năm trở lên	24	12,594
Kỳ phiếu	626	620
Dưới 12 tháng	298	297
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	328	323
Trái phiếu	7,000,368	11,000,362
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	7,000,060	11,000,061
Từ 5 năm trở lên	308	301
Trái phiếu tăng vốn BIDV	43,804,657	45,108,038
Tổng	162,499,627	157,181,781

11. Các khoản phải trả và công nợ khác

	30/09/2023	31/12/2022
Các khoản phải trả nội bộ	3,685,939	3,481,353
Các khoản phải trả bên ngoài	5,181,164	5,991,102
Quỹ khen thưởng phúc lợi	721,777	1,642,236
Tổng	9,588,880	11,114,691

12. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

	31/12/2022	Phát sinh trong kỳ		30/09/2023
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	(76,577)	197,401	(241,851)	(121,027)
2. Thuế TNDN	2,343,316	3,721,544	(4,161,231)	1,903,629
3. Các loại thuế khác	141,228	1,246,121	(1,299,333)	88,016
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác	171,720	21,790	(21,790)	171,720
Tổng	2,579,687	5,186,856	(5,724,205)	2,042,338

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	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	Lợi nhuận sau thuế	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	50,585,239	14,292,382	-	7,946,500	4,003,386	19,953,539	96,781,046
Lợi nhuận trong kỳ	-	-	-	-	-	15,050,129	15,050,129
Trích lập quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(976,130)	(976,130)
Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại ngoại tệ	-	-	253,652	-	-	-	253,652
Khác	-	-	-	-	840	22,417	23,257
Số dư cuối kỳ	50,585,239	14,292,382	253,652	7,946,500	4,004,226	34,049,955	111,131,954

13.2. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD:

	<u>Vốn CP thường</u>	<u>Vốn CP ưu đãi</u>	<u>Tổng số</u>
30/09/2023			
Vốn đầu tư của Nhà nước	40,967,755	-	40,967,755
Vốn góp của cổ đông khác	9,617,484	-	9,617,484
Thặng dư vốn cổ phần	14,292,382	-	14,292,382
Tổng	64,877,621	-	64,877,621
31/12/2022			
Vốn đầu tư của Nhà nước	40,967,755	-	40,967,755
Vốn góp của cổ đông khác	9,617,484	-	9,617,484
Thặng dư vốn cổ phần	14,292,382	-	14,292,382
Tổng	64,877,621	-	64,877,621

23.3. Cổ phiếu:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	5,058,523,816	5,058,523,816
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	961,748,355	961,748,355
- Cổ phiếu phổ thông	961,748,355	961,748,355
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Số lượng cổ phiếu đang được lưu hành	5,058,523,816	5,058,523,816
- Cổ phiếu phổ thông	5,058,523,816	5,058,523,816
- Cổ phiếu ưu đãi	-	-
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000 đồng/cổ phiếu	10.000 đồng/cổ phiếu
Đơn vị: Cổ phần		

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động

Đơn vị: Triệu VND

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

	<u>Kỳ này</u>	<u>Kỳ trước</u>
Thu nhập lãi tiền gửi	4,173,208	2,480,336
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	100,307,003	75,287,655
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	6,588,264	5,397,156
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	3,750	60,600
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	6,584,514	5,336,556
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	1,695,631	1,484,335
Thu khác từ hoạt động tín dụng	310,460	382,088
Tổng	113,074,566	85,031,570

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	63,282,710	39,137,811
Trả lãi tiền vay	2,092,460	952,861
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	7,702,849	4,482,238
Trả lãi tiền thuê tài chính	85	155
Chi phí hoạt động tín dụng khác	55,439	71,813
Tổng	73,133,543	44,644,878

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	120,854	94,716
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(4,193)	(175,511)
Chi phí/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	3,854
Tổng	116,661	(76,941)

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	44,422
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(533)	(6,602)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(266,155)	78,662
Tổng	(266,688)	116,482

18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được; lãi được chia trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần:		
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	300,184	250,280
Tổng	300,184	250,280

19. Chi phí hoạt động

	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	43,553	31,446
2. Chi phí cho nhân viên:	9,373,036	8,076,372
- Chi lương và phụ cấp	7,533,755	6,556,813
- Các khoản chi đóng góp theo lương	768,352	698,879
- Chi trợ cấp	798,979	554,355
- Chi khác cho nhân viên	4,706	3,180
3. Chi về tài sản	2,429,368	2,084,737
Trong đó, khấu hao Tài sản cố định	852,974	707,237
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	3,324,985	2,995,246
- Công tác phí	132,237	101,305
- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD	12,832	13,793
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	842,802	759,193
6. Chi phí dự phòng rủi ro (không bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng; chi phí dự phòng chứng khoán)	13,956	(42,893)
Tổng	16,027,700	13,904,101

VII. Các thông tin khác

Đơn vị: Triệu VND

20. Giao dịch với các bên liên quan

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 09 năm 2023 như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Phải thu	Phải trả
Đại diện chủ sở hữu	Tiền gửi của BIDV tại NHNN	37,525,742	-
	Tiền gửi của Chủ sở hữu tại BIDV (BTC và KBNN)	-	(6,902,102)
	Các khoản vay của BIDV từ NHNN	-	(5,220,827)
Cổ đông chiến lược	Tiền gửi của cổ đông chiến lược tại BIDV	-	(502,735)
	Tiền gửi BIDV tại cổ đông chiến lược	68,542	-
Các công ty con	Tiền gửi và chứng chi tiền gửi tại BIDV của các công ty con	-	(7,109,933)
	Tiền vay từ BIDV của các công ty con	860,000	-
	Tiền gửi của BIDV tại các công ty con	8,001,044	-
	Tiền BIDV vay của các công ty con	-	(655)
	Phải thu các công ty con	299,765	-
Các công ty liên doanh	Tiền gửi của công ty liên doanh tại BIDV	-	(3,750,592)
	Tiền gửi của BIDV tại công ty liên doanh	3,731,058	-
	Phải thu công ty liên doanh	50,000	-
Công ty liên kết	Tiền gửi tại BIDV của công ty liên kết	-	(472,111)
	Tiền vay từ BIDV của công ty liên kết	193,811	-

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	Cam kết ngoại bảng	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	1,634,635,150	1,714,703,791	307,160,972	405,771	210,590,424
Nước ngoài	577,688	2,010,726	64,447	-	66,544
Tổng	1,635,212,838	1,716,714,517	307,225,419	405,771	210,656,968

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

Ngày 29 tháng 11 năm 2019, Thống đốc NHNN Việt Nam đã ký Quyết định số 2505/QĐ-NHNN, theo đó công nhận Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam triển khai áp dụng Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ban hành ngày 30 tháng 12 năm 2016 trước thời hạn, kể từ ngày 01 tháng 12 năm 2019. Bên cạnh việc triển khai đáp ứng các yêu cầu của NHNN về Quản lý rủi ro (“QLRR”), với sự hỗ trợ của các đơn vị tư vấn, Ngân hàng cũng luôn chủ động nghiên cứu, phát triển công tác QLRR đáp ứng yêu cầu quản trị nội bộ và hướng theo các thông lệ tốt trên thế giới.

Công tác QLRR thị trường, lãi suất sở ngân hàng, thanh khoản được quản lý tập trung tại trụ sở chính với cơ cấu tổ chức thiết lập theo mô hình 3 tuyến bảo vệ. Ngân hàng đã ban hành đầy đủ hệ thống chính sách, quy định và các cẩm nang hướng dẫn nghiệp vụ cần thiết.

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, v.v), VaR; kiểm nghiệm giả thuyết các mô hình VaR và kiểm tra sức chịu đựng rủi ro thị trường cũng được thực hiện định kỳ. Hệ thống hạn mức được thiết lập, theo dõi để kiểm soát rủi ro thị trường hàng ngày, bao gồm hạn mức định lượng (trạng thái, hạn mức dừng lỗ, hạn mức BPV, hạn mức VaR) và hạn mức định tính (sản phẩm, loại tiền, kỳ hạn, v.v). Vấn đề yêu cầu tối thiểu cho rủi ro thị trường được xác định theo phương pháp chuẩn hóa của Basel II.

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. Việc đo lường rủi ro thanh khoản được thực hiện thông qua phương pháp dòng tiền (khe hở thanh khoản) và phương pháp chỉ số (bao gồm bộ chỉ tiêu theo quy định của NHNN và các chỉ tiêu nội bộ); kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản được thực hiện định kỳ 6 tháng. Ngân hàng xây dựng hệ thống hạn mức/ngưỡng cảnh báo tương ứng với các chỉ số.

Rủi ro lãi suất sở ngân hàng được đo lường thông qua đánh giá tác động đến thu nhập ròng từ lãi (NII) và giá trị kinh tế vốn (EVE) của ngân hàng. Theo đó, Ngân hàng xác lập các hạn mức trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất, thay đổi thu nhập lãi thuần, khe hở thời lượng và biến động giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu để kiểm soát tác động tiềm ẩn của rủi ro lãi suất sở ngân hàng.

Ngân hàng đã triển khai các chương trình ứng dụng nhằm tự động hóa công tác đo lường, giám sát, báo cáo về rủi ro thị trường, lãi suất sở ngân hàng và thanh khoản. Hệ thống báo cáo nội bộ về QLRR thị trường, lãi suất sở ngân hàng, thanh khoản được thực hiện hàng ngày, định kỳ quý và đột xuất theo đúng các quy định của NHNN, đáp ứng yêu cầu quản trị nội bộ.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, Lý Thái Tổ, Hoàn Kiếm,

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ
Quý III Năm 2023

23. Rủi ro thị trường

23.1. Rủi ro lãi suất

	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3T	Từ 3 - 6T	Từ 6 -12T	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tài sản									
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	10,263,085	-	-	-	-	-	-	10,263,085
Tiền gửi tại NHNN	-	37,507,153	18,589	-	-	-	-	-	37,525,742
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,075	-	147,518,599	14,462,904	36,969,715	-	-	-	198,952,293
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	4,936	10,202	14,809	4,224,462	-	-	4,254,409
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI- Cho vay khách hàng và Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*)	22,874,382	885,611	221,050,052	435,146,794	683,223,653	200,878,711	35,998,684	26,943,922	1,627,001,809
Chứng khoán đầu tư (*)	-	4,061,908	3,695,143	209,860	6,074,008	29,057,565	89,419,431	-	197,910,021
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	8,118,623	-	-	-	-	-	-	8,118,623
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	9,727,022	-	-	-	-	-	-	9,727,022
Tài sản Có khác (*)	444,128	40,763,224	-	-	-	-	-	-	41,207,352
Tổng tài sản	23,319,585	111,326,626	372,287,319	449,829,760	726,282,185	234,160,738	101,390,790	116,363,353	2,134,960,356
Nợ phải trả									
Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	-	156,352,827	10,163,726	16,942,981	6,569,784	639,195	208,195	190,876,708
Tiền gửi của khách hàng	-	-	549,099,176	329,715,785	320,537,905	342,225,069	25,759,802	2,577	1,567,340,314
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	107,750	183,143	50,239	62,847	1,792	-	405,771
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	8,168,562	2,114,082	2,084,850	21,374	90,412	19,673	12,498,953
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	14,215,074	13,070,584	26,246,782	95,395,364	5,290,771	8,281,052	162,499,627
Các khoản nợ khác (*)	-	47,925,212	-	-	-	-	-	-	47,925,212
Tổng nợ phải trả	-	47,925,212	727,943,389	355,247,320	365,862,757	444,274,438	31,781,972	8,511,497	1,981,546,585
Mức chênh lệch cam với LS nội bảng	23,319,585	63,401,414	(355,656,070)	94,582,440	360,419,428	(210,113,700)	69,608,818	107,851,856	153,413,771
Mức chênh lệch cam với LS nội, ngoại bảng	23,319,585	63,401,414	(355,656,070)	94,582,440	360,419,428	(210,113,700)	69,608,818	107,851,856	153,413,771

(*) không bao gồm dự phòng

Chi tiêu	23.2. Rủi ro tiền tệ		Tổng
	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	235,657	1,659,719	2,338,138
II- Tiền gửi tại NHNN	197,486	5,338,059	5,535,545
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	846,196	34,861,796	39,880,807
VI- Cho vay khách hàng (*)	580,427	100,691,170	101,433,890
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-	66,544	66,544
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	4,071	4,071
X- Các tài sản Có khác (*)	37,845	1,177,817	1,243,692
Tổng tài sản	1,897,611	143,799,176	150,502,687
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác	87,517	54,350,361	54,602,558
II- Tiền gửi của khách hàng	1,676,422	83,018,421	85,877,528
III- Các CCTOPS & các khoản nợ tài chính khác	(473,336)	(21,149,834)	(18,688,709)
IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV mà TCTD chịu rủi ro	101,658	3,416,256	3,517,914
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	454	454
VI- Các khoản nợ khác (*)	38,751	1,378,920	1,557,660
VII- Vốn và các quỹ	4,285	106,035	110,320
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	1,435,297	121,120,614	126,977,725
Trạng thái tiền tệ nội bảng	462,315	22,678,562	23,524,962
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(479,078)	(20,569,441)	(21,379,946)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(16,763)	2,109,121	2,145,016

(*) Không bao gồm dự phòng

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Tháp BIDV, 194 Trần Quang Khải, Lý Thái Tổ, Hoàn Kiếm,
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ
Quý III Năm 2023

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 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	
Tài sản							
I - Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	10,263,085	-	-	-	10,263,085
II - Tiền gửi tại NHNN	-	-	37,525,742	-	-	-	37,525,742
III - Tiền gửi tại và cho vay các TCTD	1,075	-	138,268,214	15,374,943	40,123,596	4,833,991	198,952,293
IV - Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	4,254,409	-	4,254,409
V - Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	-	-	-	-	-
VI - Cho vay khách hàng và trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (*)	16,777,002	6,097,380	123,618,621	338,246,097	655,525,778	228,421,617	1,627,001,809
VII - Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	3,779,718	373,153	34,485,123	65,265,793	197,910,021
VIII - Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	8,118,623
IX - Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	9,727,022
X - Tài sản Có khác (*)	444,128	-	5,286,615	7,025,618	25,792,750	1,329,185	41,207,352
Tổng tài sản	17,222,205	6,097,380	318,741,995	361,019,811	760,181,656	299,850,586	2,134,960,356
Nợ phải trả							
I - Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	-	154,468,528	8,742,649	26,843,225	666,716	190,876,708
II - Tiền gửi của khách hàng	-	-	301,462,372	341,096,514	712,502,159	212,276,692	1,567,340,314
III - Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	107,877	218,849	77,253	1,792	405,771
IV - Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-
V - Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4,824	288,038	638,617	6,126,926	12,498,953
VI - Các khoản nợ khác (*)	-	-	12,447,948	10,016,305	91,603,853	4,626,867	162,499,627
Tổng nợ phải trả	-	-	5,322,093	13,354,073	27,696,352	1,551,709	47,925,212
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	17,222,205	6,097,380	(155,071,647)	(12,696,617)	(99,179,803)	74,599,884	153,413,771

(*) Không bao gồm dự phòng

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

Loại tiền tệ	30/09/2023	31/12/2022
USD	24,270	23,545
EUR	25,888	25,264
GBP	29,716	28,403
CHF	26,667	25,474
JPY	164,48	180,02
SGD	17,812	17,529
CAD	18,055	17,380
AUD	15,729	15,989

Hà Nội, ngày 30 tháng 12 năm 2023

Người lập

Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Nguyễn Thiên Hoàng