

BAOVIET BANK HỘI SỞ CHÍNH

Tầng 5, Số 16 Phan Chu Trinh, quận Hoàn Kiếm, TP Hà Nội

ĐT: 024-3928.8989 - Fax: 024-3928.8899 - Website: www.baovietbank.vn

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ III NĂM 2020
TẠI NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2020 VÀ
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 01 THÁNG 07 NĂM 2020
ĐẾN NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2020**



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BÁO CÁO TÀI CHÍNH QUÝ III NĂM 2020

Tại ngày 30/09/2020 và cho giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020

NỘI DUNG

TRANG

| | |
|--------------------------------------|------|
| Bảng cân đối kế toán | 1-3 |
| Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh | 4-4 |
| Báo cáo lưu chuyển tiền tệ | 5-6 |
| Thuyết minh báo cáo tài chính | 7-32 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B02a/TCTD

Đơn vị tính: đồng

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Số cuối quý | Số đầu năm |
|----------|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| A | TÀI SẢN | | | |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | | 168.497.604.851 | 174.412.187.476 |
| II | Tiền gửi tại NHNN | | 784.531.064.573 | 2.708.534.748.798 |
| III | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác | | 12.580.079.543.501 | 13.198.280.616.061 |
| 1 | Tiền gửi tại TCTD khác | | 12.427.569.143.501 | 13.045.395.216.061 |
| 2 | Cho vay các TCTD khác | | 153.635.400.000 | 153.635.400.000 |
| 3 | Dự phòng rủi ro | | (1.125.000.000) | (750.000.000) |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | V.1 | 4.773.881.408.292 | 5.479.623.818.110 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | | 4.779.203.341.100 | 5.483.516.355.610 |
| 2 | Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | | (5.321.932.808) | (3.892.537.500) |
| | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | - | - |
| V | Cho vay khách hàng | | 21.828.927.885.128 | 24.299.428.153.239 |
| 1 | Cho vay khách hàng | V.2 | 22.223.327.213.255 | 24.758.160.001.686 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | V.3 | (394.399.328.127) | (458.731.848.447) |
| VII | Hoạt động mua nợ | | 189.530.040.308 | 189.530.040.308 |
| 1 | Mua nợ | | 194.037.811.111 | 194.037.811.111 |
| 2 | Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ | | (4.507.770.803) | (4.507.770.803) |
| VIII | Chứng khoán đầu tư | | 10.031.804.678.893 | 11.441.256.686.456 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 8.873.332.886.797 | 10.073.714.475.809 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 1.538.335.422.480 | 2.029.057.494.121 |
| 3 | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | | (379.863.630.384) | (661.515.283.474) |
| IX | Góp vốn, đầu tư dài hạn | | - | - |
| 1 | Đầu tư vào công ty con | | - | - |
| 2 | Góp vốn liên doanh | | - | - |
| 3 | Đầu tư vào công ty liên kết | | - | - |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | | - | - |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | - | - |
| X | Tài sản cố định | V.5 | 117.902.216.332 | 88.336.288.710 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | | 73.466.728.167 | 48.439.333.700 |
| | Nguyên giá TSCĐ | | 167.106.503.835 | 130.301.869.799 |
| | Hao mòn TSCĐ | | (93.639.775.668) | (81.862.536.099) |
| 2 | Tài sản cố định thuê tài chính | | 1.519.331.275 | 1.730.851.894 |
| | Nguyên giá TSCĐ | | 2.256.220.000 | 2.256.220.000 |
| | Hao mòn TSCĐ | | (736.888.725) | (525.368.106) |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | | 42.916.156.890 | 38.166.103.116 |
| | Nguyên giá TSCĐ | | 132.902.487.509 | 120.814.088.789 |
| | Hao mòn TSCĐ | | (89.986.330.619) | (82.647.985.673) |
| XI | Bất động sản đầu tư | | - | - |
| | Nguyên giá BĐSĐT | | - | - |
| | Hao mòn BĐSĐT | | - | - |
| XII | Tài sản có khác | | 3.047.808.465.486 | 2.225.098.726.884 |
| 1 | Các khoản phải thu | | 280.397.617.600 | 87.772.121.185 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | | 2.266.005.520.854 | 1.611.528.043.284 |
| 3 | Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | | |
| 4 | Tài sản có khác | | 501.405.327.032 | 525.798.562.415 |
| | - Trong đó: lợi thế thương mại | | | |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác | | | |
| | TỔNG TÀI SẢN CỐ | | 53.522.962.907.363 | 59.804.501.266.042 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B02a/TCTD

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Số cuối quý | Số đầu năm |
|---|--|-------------|---------------------------|---------------------------|
| B | NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | V.6 | - | - |
| II | Tiền gửi và vay các TCTD khác | V.7 | 11.663.302.597.419 | 18.234.415.109.031 |
| 1 | Tiền gửi của các TCTD khác | | 11.653.909.068.361 | 16.551.244.391.339 |
| 2 | Vay các TCTD khác | | 9.393.529.058 | 1.683.170.717.692 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | V.8 | 31.547.583.694.066 | 29.240.028.914.444 |
| IV | Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | - |
| V | Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro | | - | - |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | | 5.481.774.770.272 | 7.621.198.643.395 |
| VII | Các khoản nợ khác | V.9 | 1.267.859.596.437 | 1.148.744.550.805 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | | 1.171.299.858.638 | 1.039.458.479.760 |
| 2 | Thuế TNDN hoãn lại phải trả | | | |
| 3 | Các khoản phải trả và công nợ khác | | 96.559.737.799 | 109.286.071.045 |
| 4 | Dự phòng rủi ro khác | | - | - |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ | | | 49.960.520.658.194 | 56.244.387.217.675 |
| VIII | Vốn chủ sở hữu | V.11 | 3.562.442.249.170 | 3.560.114.048.367 |
| 1 | Vốn của TCTD | | 3.150.000.000.000 | 3.150.000.000.000 |
| | Vốn điều lệ | | 3.150.000.000.000 | 3.150.000.000.000 |
| | Vốn đầu tư XDCB, mua sắm TSCĐ | | - | - |
| | Thặng dư vốn cổ phần | | - | - |
| | Cổ phiếu quỹ | | - | - |
| | Cổ phiếu ưu đãi | | - | - |
| | Vốn khác | | - | - |
| 2 | Quỹ của TCTD | | 159.755.060.981 | 159.755.060.981 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | (4.235.826.317) | - |
| 4 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản | | | |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế | | 256.923.014.506 | 250.358.987.386 |
| 6 | Lợi ích của cổ đông thiểu số | | | |
| TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | | 53.522.962.907.363 | 59.804.501.266.042 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B02a/TCTD

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | Số cuối quý | Số đầu năm |
|-----|-----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| | (1) | (2) | (3) | (4) |
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | | 14.216.662.233 | 33.019.000.000 |
| 2 | Các kết giao dịch hối đoái | | 231.847.500.000 | - |
| | Cam kết mua ngoại tệ | | 115.937.500.000 | - |
| | Cam kết bán ngoại tệ | | 115.910.000.000 | - |
| | 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 | | 438.481.209.942 | 388.851.709.865 |
| 5 | Bảo lãnh khác | | 133.145.300.590 | 118.044.434.350 |
| 6 | Các cam kết khác | | - | - |

Người lập



Trưởng phòng KTTC
Vương Thị Ngọc Lan

Người kiểm soát



Kế toán trưởng
Nguyễn Quỳnh Anh

Người phê duyệt



Quyền Tổng Giám đốc
Cao Nam Giang

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 07 năm 2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Mẫu B03a/TCTD

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

| CHỈ TIÊU | Thuyết minh | QUÝ III | | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý | |
|---|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | Năm 2020 | Năm 2019 | Năm 2020 | Năm 2019 |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | VI.1 | 1.015.943.740.100 | 866.075.671.171 | 2.500.424.458.554 | 2.588.000.728.984 |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự | VI.2 | (686.338.635.789) | (649.105.275.798) | (2.044.663.003.861) | (1.972.867.753.116) |
| THU NHẬP LÃI THUẦN | | 329.605.104.311 | 216.970.395.373 | 455.761.454.693 | 615.132.975.868 |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 30.638.142.364 | 28.608.894.669 | 285.166.365.607 | 81.629.326.542 |
| Chi phí hoạt động dịch vụ | | (8.101.556.768) | (6.714.582.842) | (21.260.911.335) | (16.543.868.474) |
| Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | | 22.536.585.596 | 21.894.311.828 | 263.905.454.272 | 65.085.458.068 |
| Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | VI.3 | 755.755.794 | 1.233.561.419 | 6.619.035.097 | 4.919.858.626 |
| Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh | | 2.370.297.369 | 71.045.044.477 | 29.371.865.075 | 75.434.128.804 |
| Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư | | (24.653.818.890) | - | (5.143.446.074) | - |
| Thu nhập từ hoạt động khác | | (572.169.264) | 2.286.184.228 | 10.272.119.427 | 6.400.603.745 |
| Chi phí hoạt động khác | | (303.208.286) | (452.660.533) | (623.906.249) | (926.273.521) |
| Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác | | (875.377.550) | 1.833.523.695 | 9.648.213.178 | 5.474.330.224 |
| Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần | | - | - | - | - |
| TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG | VI.4 | 329.738.546.629 | 312.976.836.792 | 760.162.576.241 | 766.046.751.590 |
| | | (150.061.795.862) | (162.775.996.344) | (443.105.245.338) | (483.023.343.047) |
| Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 179.676.750.767 | 150.200.840.448 | 317.057.330.903 | 283.023.408.543 |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | (166.255.681.811) | (143.044.405.123) | (295.888.594.077) | (264.605.501.484) |
| TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ | | 13.421.068.956 | 7.156.435.325 | 21.168.736.825 | 18.417.907.059 |
| Chi phí thuế TNDN hiện hành | | (2.684.213.792) | (1.333.352.178) | (4.233.747.365) | (2.026.485.285) |
| Chi phí thuế TNDN hoãn lại | | - | - | - | - |
| Chi phí thuế TNDN | | (2.684.213.792) | (1.333.352.178) | (4.233.747.365) | (2.026.485.285) |
| Lợi nhuận sau thuế | VI.5 | 10.736.855.165 | 5.823.083.147 | 16.934.989.460 | 16.391.421.774 |
| Lợi ích của cổ đông thiểu số | | - | - | - | - |
| Lãi cơ bản trên cổ phiếu | | - | - | - | - |

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Trưởng phòng KTTCC
Vương Thị Ngọc Lan

Kế toán trưởng
Nguyễn Quỳnh Anh

Quyền Tổng Giám đốc
Cao Nam Giang

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 07 năm 2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Theo phương pháp trực tiếp)
 Từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Mẫu B04a/TCTD

| CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý | |
|---|-------------|--------------------------------|-------------------------|
| | | Năm 2020 (VND) | Năm 2019 (VND) |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH | | | |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được | | 1.845.946.980.984 | 2.057.891.666.078 |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả | | (1.912.821.624.983) | (1.727.013.111.741) |
| Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | | 263.905.454.272 | 65.085.458.068 |
| Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ | | 35.990.900.172 | 80.353.987.430 |
| Thu nhập khác | | (302.792.880) | (660.278.837) |
| Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro | | 9.951.006.058 | 6.134.609.061 |
| Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ | | (424.739.355.493) | (455.100.774.576) |
| Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ | | (17.180.469.277) | (14.655.139.193) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | | (199.249.901.147) | 12.036.416.290 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | | |
| Tăng/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác | | - | (150.000.000.000) |
| (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán | | 2.395.416.675.163 | 2.569.861.140.585 |
| (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | - | - |
| (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng | | 2.534.832.788.431 | 1.024.915.063.033 |
| Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn) | | 171.055.182.082 | - |
| (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động | | (163.996.434.715) | 81.035.226.376 |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | | |
| Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN | | - | (2.094.944.743.687) |
| Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | | (6.571.112.511.612) | (636.719.210.593) |
| Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN) | | 2.307.554.779.622 | (1.231.756.463.447) |
| Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính) | | (2.139.423.873.123) | 1.378.698.989.445 |
| Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | | - | - |
| Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | - |
| Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động | | (827.640.765.988) | (141.473.033.845) |
| Chi từ các quỹ của TCTD | | - | - |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh | | (2.492.564.061.287) | 811.653.384.157 |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ | | | |
| Mua sắm tài sản cố định | | (50.708.782.806) | (27.028.003.914) |
| Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | | - | - |
| Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | | - | - |
| Mua sắm bất động sản đầu tư | | - | - |
| Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | - | - |
| Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | - | - |
| Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | - | - |
| Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | - | - |
| Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | | - | - |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | (50.708.782.806) | (27.028.003.914) |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ (Theo phương pháp trực tiếp)

Mẫu B04a/TCTD

Từ ngày 01 tháng 01 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

| CHỈ TIÊU | Thuyết minh | Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý | |
|---|-------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | Năm 2020 (VND) | Năm 2019 (VND) |
| LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH | | | |
| Tăng vốn điều lệ | | - | - |
| 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 | | - | - |
| 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 | | - | - |
| Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia | | (235.669.000) | (1.209.511.500) |
| Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | (235.669.000) | (1.209.511.500) |
| Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | | (2.543.508.513.093) | 783.415.868.743 |
| Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ | | 15.928.342.152.335 | 9.828.814.773.017 |
| Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá | | (4.235.826.317) | (1.569.390.485) |
| Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ | IX.1 | 13.380.597.812.925 | 10.610.661.251.275 |

Người lập:

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Trưởng phòng KTTC
Vương Thị Ngọc Lan

Kế toán trưởng
Nguyễn Quỳnh Anh

Quyền Tổng Giám đốc
Cao Nam Giang

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 07 năm 2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020 bao gồm:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Thời gian đảm nhiệm vị trí</i> |
|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Ông Lưu Quyết Thắng | Chủ tịch Hội đồng quản trị | Từ 28/10/2017 |

Ông Cao Nam Giang được ủy quyền ký báo cáo tài chính Quý III năm 2020 theo Quyết định số 4538/2020/QĐ-HĐQT ngày 07 tháng 09 năm 2020.

7. Trụ sở

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt có trụ sở chính đặt tại tầng 5, số 16 Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội. Vào thời điểm 30 tháng 06 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội Sở chính, một (01) Văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh và hai mươi hai (22) Chi nhánh tại các tỉnh, thành phố trên cả nước.

8. Tổng số cán bộ, công nhân viên: 1334 người.

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

1. Kỳ kế toán năm: bắt đầu từ ngày 01/01 và kết thúc vào ngày 31/12.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán: Đồng Việt Nam.

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng:

- **Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam – VAS hoặc các chuẩn mực kế toán quốc tế- IAS,**

Báo cáo tài chính này được soạn lập sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam, theo quy ước giá gốc và phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ cũng như các Chuẩn mực kế toán Việt Nam khác và Chế độ kế toán hiện hành áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam.

- **Chế độ và hình thức kế toán áp dụng:**

Các báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam ("VNĐ"), 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, sửa đổi Quyết định 479, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 04 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 06 năm 2014, thông tư số 49/2014/TT-NHNN v/v sửa đổi bổ sung một số điều khoản của Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, thông tư 22/2017/TT-NHNN v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QGG-NHNN 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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Mẫu B05a/TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

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 Bảo Việt (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động theo "Giấy phép Thành lập và hoạt động" số 328/GP-NHNN ngày 11 tháng 12 năm 2008 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và được sửa đổi bổ sung theo quyết định số 2010/QĐ-NHNN ngày 06/10/2014.

- Thời hạn hoạt động: 99 năm.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần.

3. Hội đồng quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020, gồm:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm</i> |
|----------------------|----------------|--|
| Ông Lưu Quyết Thắng | Chủ tịch | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Ông Tôn Quốc Bình | Phó chủ tịch | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Ông Bùi Văn Phúc | Phó chủ tịch | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Ông Nguyễn Đình An | Phó chủ tịch | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Ông Nguyễn Hồng Tuấn | Ủy viên | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |

4. Ban kiểm soát

Các thành viên Ban kiểm soát giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020, gồm:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm</i> |
|-----------------------|----------------|--|
| Ông Bùi Quang Vũ | Trưởng ban | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Bà Lê Anh Phương | Thành viên | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |
| Bà Nguyễn Thị Vân Anh | Thành viên | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 06 năm 2020 |

5. Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020, gồm:

| <i>Họ và tên</i> | <i>Chức vụ</i> | <i>Ngày bổ nhiệm</i> |
|---------------------------|---------------------|--|
| Ông Cao Nam Giang | Quyền Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm vào ngày 07 tháng 09 năm 2020 |
| Bà Nguyễn Thị Thanh Hương | Quyền Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm vào ngày 13 tháng 09 năm 2019 Miễn nhiệm vào ngày 07 tháng 09 năm 2020 |
| Ông Tôn Quốc Bình | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm vào ngày 19 tháng 11 năm 2018 |
| Ông Lại Văn Hải | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm vào ngày 07 tháng 09 năm 2020 |
| Bà Nguyễn Quỳnh Anh | Kế toán trưởng | Bổ nhiệm vào ngày 23 tháng 10 năm 2018 |

6. Đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Các báo cáo tài chính kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh, báo cáo lưu chuyển tiền tệ và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng các báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, những báo cáo 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 tại tổ chức tín dụng:

1. Chuyển đổi tiền tệ:

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh các nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong bảng cân đối kế toán. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm lập báo cáo.

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

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch và sau đó được đánh giá lại theo giá trị hợp lý. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh được thực hiện được ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện không được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch đánh giá lại công cụ tài chính phái sinh trên bảng cân đối kế toán và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào thời điểm cuối năm.

3. Kế toán thu 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 theo phương pháp dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN, Quyết định 18/2007/QĐ-NHNN và thông tư 02/2013/TT-NHNN sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong kỳ theo quy định tại thông tư 12/2013/TT-BTC. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi Ngân hàng thực nhận.

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

Phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác.

Phí từ các khoản bảo lãnh được ghi nhận theo phương pháp trích trước. Phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực nhận.

5. Kế toán đối với cho vay khách hàng:

- 5.1. Nguyên tắc ghi nhận khoản vay: Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm cuối kỳ lập báo cáo tài chính.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản vay có kỳ hạn dưới 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ 1 đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

5.2. Các nguyên tắc phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng: Thực hiện phân loại nợ, tính và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, sử dụng dự phòng rủi ro theo Quyết định 493/2005/QĐ-NHNN ngày 22/4/2005, Quyết định sửa đổi bổ sung số 18/2007/QĐ-NHNN ngày 25/04/2007, Thông tư 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18/03/2014. Theo đó, dựa vào tình hình thanh toán nợ và các yếu tố định tính khác, các khoản vay khách hàng sẽ được phân loại theo các mức độ rủi ro sau:

- Nợ nhóm 1: Nợ đủ tiêu chuẩn;
- Nợ nhóm 2: Nợ cần chú ý;
- Nợ nhóm 3: Nợ dưới tiêu chuẩn;
- Nợ nhóm 4: Nợ nghi ngờ;
- Nợ nhóm 5: Nợ có khả năng mất vốn.

5.3. Cơ sở trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và xóa sổ các khoản cho vay không có khả năng thu hồi:

Trường hợp 1 khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Ngân hàng buộc phải phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào cùng nhóm nợ rủi ro cao hơn.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm các khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm có rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng

Ngân hàng chủ động tự quyết định phân loại các khoản nợ vào các nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro khi xảy ra một trong các trường hợp sau đây:

- Khi có những diễn biến bất lợi từ tác động tiêu cực đến môi trường kinh doanh và các lĩnh vực kinh doanh;
- Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng hoặc khả năng trả nợ của khách hàng bị suy giảm;
- Khách hàng không cung cấp cho Ngân hàng các thông tin tài chính kịp thời, đầy đủ và chính xác để Ngân hàng đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản cho vay khách hàng được tính bằng giá trị của khoản cho vay trừ giá trị của tài sản đảm bảo được chiết khấu theo các tỷ lệ quy định trong 493/2005/QĐ-NHNN, Quyết định số 18/2007/QĐ-NHNN, thông tư số 02/2013/TT-NHNN và thông tư số 09/2014/TT-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

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

| <u>Nhóm</u> | <u>Nhóm nợ</u> | <u>Tỷ lệ trích DPRR</u> |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 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% |

Dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa xác định được trong quá trình phân loại nợ, mức trích lập bằng 0,75% nhân với tổng khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4 theo quy định tại điều 13, thông tư số 02/2013/TT-NHNN và thông tư số 09/2014/TT-NHNN.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

Dự phòng rủi ro tín dụng được ghi nhận là chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và sẽ được sử dụng để xử lý tổn thất tín dụng khi phát sinh.

5.4. Bán nợ cho công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam ("VAMC")

Ngân hàng thực hiện bán nợ cho VAMC theo giá trị ghi sổ theo nghị định 53/2013/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 09 tháng 07 năm 2013 về "thành lập, tổ chức và hoạt động của Công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam", Thông tư số 19/2013/TT-NHNN "Quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam" và công văn số 8499/NHNN-TCKT về việc "hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và TCTD". Theo đó, giá bán là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó và nhận dưới dạng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành. Sau khi hoàn thành thủ tục bán nợ xấu cho VAMC, Ngân hàng tiến hành hạch toán tất toán nợ gốc và dự phòng cho vay khách hàng và ghi nhận mệnh giá trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành bằng giá trị ghi sổ trừ dự phòng cụ thể đã trích của khoản nợ đã bán.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro cụ thể đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng rủi ro đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ ghi nhận vào báo cáo kết quả kinh doanh trên khoản mục "Thu nhập khác".

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

6.1. Nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch.
- Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh:

Các chứng khoán được ghi nhận theo giá vốn trừ dự phòng giảm giá chứng khoán. Dự phòng được lập trong trường hợp bị giảm giá (ngoại trừ trường hợp không thể xác định giá trị thị trường một cách chắc chắn). Việc hạch toán khoản dự phòng được thực hiện theo Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 12 năm 2009 và được sửa đổi bổ sung tại thông tư số 89/2013/TT-BTC ngày 28 tháng 06 năm 2013.

6.2. Nghiệp vụ đầu tư chứng khoán:

6.2.1 Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn:

Là các khoản đầu tư có các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được và có thời gian đáo hạn cố định và ngân hàng có ý định và khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư: Được ghi nhận lần đầu theo giá gốc bao gồm chi phí liên quan đến mua chứng khoán. Lãi dự thu được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên lãi suất trong hợp đồng. Các khoản chiết khấu hoặc phụ trội phát sinh khi mua chứng khoán được phân bổ và ghi nhận như là thu nhập hoặc chi phí lãi từ đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng.
- Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư: Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị thị trường của chứng khoán thấp

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

6.2.2 Chứng khoán sẵn sàng để bán:

- Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư: Bao gồm các chứng khoán được xác định là sẵn sàng để bán. Các chứng khoán này ban đầu được xác định theo giá gốc.
- Phương pháp đánh giá mức giảm giá trị và trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư: Các chứng khoán này được đánh giá định kỳ theo giá thị trường và dự phòng giảm giá được lập khi giá trị thị trường của chứng khoán thấp hơn giá trị ghi sổ. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

7. Tiền và các khoản tương đương với tiền:

Tiền và các khoản tương đương bao gồm tiền mặt, tín phiếu chính phủ và các GTCG ngắn hạn đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, các khoản tiền gửi ngắn hạn có tính thanh khoản cao, các khoản đầu tư ngắn hạn có thể chuyển thành lượng tiền xác định và đáo hạn trong vòng 3 tháng kể từ ngày gửi, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

8. Các khoản dự phòng:

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua, có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ. Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

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

- Thuế thu nhập hiện hành: Được trích trên 20% lợi nhuận trước thuế.
- Chi phí thuế thu nhập hiện hành: Là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp tính trên thu nhập chịu thuế trong năm và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành.
- Chi phí thuế thu nhập hoãn lại: Là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp trong tương lai phát sinh từ:
 - + Ghi nhận thuế thu nhập hoãn lại phải trả trong năm.
 - + Hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các năm trước.

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

Nguyên tắc ghi nhận chi phí đi vay: Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí trả lãi trong kỳ khi phát sinh, ngoại trừ trường hợp chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc tài sản dở dang thì chi phí đi vay được tính trực tiếp vào giá trị của tài sản đó theo quy định của chuẩn mực kế toán Việt Nam.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

11. Vốn chủ sở hữu:

Chi tiết phần vốn đầu tư của các cổ đông tại 30/09/2020 như sau:

| Tên cổ đông | Số vốn góp (Đơn vị: triệu VND) | Tỷ lệ %/Vốn điều lệ |
|--|-----------------------------------|------------------------|
| Tập đoàn Bảo Việt | 1.560.000 | 49,52 |
| Công ty Cổ phần Tập đoàn công nghệ CMC | 75.000 | 2,38 |
| Công ty CP Tập đoàn HIPT | 72.000 | 2,29 |
| Cổ đông khác | 1.443.000 | 45,81 |

- Phát hành cổ phiếu: Không có

- Cổ phiếu quỹ: Không có.

12. Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: Không có

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

Các thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Bảng cân đối kế toán được sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam.

1. Chứng khoán kinh doanh

| | 30/09/2020 | 01/01/2020 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1.1. Chứng khoán Nợ | 4.779.203.341.100 | 5.483.516.355.610 |
| - Chứng khoán Chính phủ | 4.069.612.300.000 | 3.072.007.820.000 |
| - Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | 103.939.041.100 | |
| - Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành | 605.652.000.000 | 2.411.508.535.610 |
| - Chứng khoán Nợ nước ngoài | | |
| 1.2. Chứng khoán Vốn | 0 | 0 |
| - Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành | | |
| - Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành | | |
| - Chứng khoán Vốn nước ngoài | | |
| 1.3. Chứng khoán kinh doanh khác | 0 | 0 |
| 1.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (5.321.932.808) | (3.892.537.500) |
| Tổng cộng | 4.773.881.408.292 | 5.479.623.818.110 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

2. Cho vay khách hàng:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 22.220.424.875.488 | 24.755.107.663.919 |
| Cho vay chiết khấu thương phiếu và các GTCG | | |
| Cho thuê tài chính | | |
| Các khoản trả thay khách hàng | 2.802.337.767 | 2.802.337.767 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | | |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài | 100.000.000 | 250.000.000 |
| Cho vay theo chỉ định của Chính phủ | | |
| Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý | | |
| Tổng cộng: | <u>22.223.327.213.255</u> | <u>24.758.160.001.686</u> |

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 17.775.690.905.118 | 20.995.779.921.652 |
| Nợ cần chú ý | 2.273.251.630.863 | 2.470.774.381.038 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 414.974.700.909 | 188.736.293.657 |
| Nợ nghi ngờ | 531.395.677.498 | 209.311.338.243 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 1.228.014.298.868 | 893.558.067.096 |
| Tổng cộng: | <u>22.223.327.213.255</u> | <u>24.758.160.001.686</u> |

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Nợ ngắn hạn | 9.341.232.243.443 | 9.679.321.040.832 |
| Nợ trung hạn | 3.152.891.631.692 | 3.988.764.327.744 |
| Nợ dài hạn | 9.729.203.338.120 | 11.090.074.633.110 |
| Tổng cộng: | <u>22.223.327.213.255</u> | <u>24.758.160.001.686</u> |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

3. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

| | 30/09/2020 | 31/12/2019 (đã kiểm toán) |
|------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Dự phòng chung | 157.464.849.421 | 176.947.000.274 |
| Dự phòng cụ thể | 236.934.478.706 | 281.784.848.173 |
| Tổng cộng | 394.399.328.127 | 458.731.848.447 |

3.1. Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

| | Giai đoạn từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 | Năm kết thúc 31/12/2019 (đã kiểm toán) |
|----------------------|---|--|
| Số dư đầu kỳ | 176.947.000.274 | 188.284.940.718 |
| Trích lập dự phòng | (19.482.150.853) | (11.337.940.444) |
| Số dư cuối kỳ | 157.464.849.421 | 176.947.000.274 |

3.2. Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

| | Giai đoạn từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 | Năm kết thúc 31/12/2019 (đã kiểm toán) |
|----------------------|---|--|
| Số dư đầu kỳ | 281.784.848.173 | 119.728.143.361 |
| Trích lập dự phòng | 126.204.812.615 | 162.056.704.812 |
| Xử lý nợ | (171.055.182.082) | - |
| Chênh lệch tỷ giá | - | - |
| Số dư cuối kỳ | 236.934.478.706 | 281.784.848.173 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

4. Chứng khoán đầu tư:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|---|---------------------------------|----------------------------------|
| 4.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | |
| a Chứng khoán Nợ | 8.873.332.886.797 | 10.073.714.475.809 |
| - Chứng khoán Chính phủ | 3.363.426.168.888 | 2.275.788.696.348 |
| - Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành | 3.006.869.752.329 | 1.753.970.884.618 |
| - Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành | 2.503.036.965.580 | 6.043.954.894.843 |
| - Chứng khoán Nợ nước ngoài | - | - |
| b Chứng khoán Vốn | | |
| - Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán Vốn nước ngoài | - | - |
| c Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán | (41.324.300.384) | (55.036.168.267) |
| Tổng cộng: | <u>8.832.008.586.413</u> | <u>10.018.678.307.542</u> |
| 4.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | |
| a Giá trị chứng khoán | 1.538.335.422.480 | 2.029.057.494.121 |
| b Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (338.539.330.000) | (606.479.115.207) |
| Tổng cộng: | <u>1.199.796.092.480</u> | <u>1.422.578.378.914</u> |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

5. Tài sản cố định**5.1. Tài sản cố định hữu hình**

| Nội dung | Máy móc thiết bị | Phương tiện vận tải | Thiết bị dụng cụ quản lý | TSCĐ hữu hình khác | Tổng cộng |
|---------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|-------------------------|
| Nguyên giá | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 45.399.281.318 | 11.096.880.000 | 72.718.464.321 | 1.087.244.160 | 130.301.869.799 |
| Mua trong kỳ | 24.575.584.086 | | 14.044.800.000 | | 38.620.384.086 |
| Đầu tư XD/CB hoàn thành | | | | | |
| Tặng khác | | | | | |
| Chuyển sang BĐS đầu tư | | | | | |
| Thanh lý, nhượng bán | (290.613.200) | | (1.408.095.600) | (103.661.250) | (1.802.370.050) |
| Giảm khác | (13.380.000) | | | | |
| Số dư cuối kỳ | 69.670.872.204 | 11.096.880.000 | 85.355.168.721 | 983.582.910 | 167.106.503.835 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | | |
| Số dư đầu kỳ | (37.467.281.602) | (8.474.415.448) | (35.101.657.898) | (819.181.151) | (81.862.536.099) |
| Khấu hao trong kỳ | (5.015.037.932) | (793.196.199) | (7.606.287.585) | (66.139.246) | (13.480.660.962) |
| Tặng khác | | | | | |
| Chuyển sang BĐS đầu tư | | | | | |
| Thanh lý, nhượng bán | 290.613.200 | | 1.309.146.943 | 103.661.250 | 1.703.421.393 |
| Giảm khác | | | | | |
| Số dư cuối kỳ | (42.191.706.334) | (9.267.611.647) | (41.398.798.540) | (781.659.147) | (93.639.775.668) |
| Giá trị còn lại của TSCĐ | | | | | |
| Tại ngày 01/01/2020 | 7.931.999.716 | 2.622.464.552 | 37.616.806.423 | 268.063.009 | 48.439.333.700 |
| Tại ngày 30/09/2020 | 27.479.165.870 | 1.829.268.353 | 43.956.370.181 | 201.923.763 | 73.466.728.167 |

5.2. Tài sản cố định vô hình

| Nội dung | Phần mềm máy vi tính | Phí bản quyền hệ thống | TSCĐ vô hình khác | Tổng cộng |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Nguyên giá TSCĐ vô hình | | | | |
| Số dư đầu kỳ | 92.003.579.845 | 27.627.968.144 | 1.182.540.800 | 120.814.088.789 |
| - Mua trong kỳ | | 12.088.398.720 | | 12.088.398.720 |
| - Tặng do hợp nhất kinh doanh | | | | - |
| - Tặng khác | | | | - |
| - Thanh lý, nhượng bán | | | | - |
| - Giảm khác | | | | - |
| Số dư cuối kỳ | 92.003.579.845 | 39.716.366.864 | 1.182.540.800 | 132.902.487.509 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | | | |
| Số dư đầu kỳ | (71.186.991.146) | (10.590.721.128) | (870.273.399) | (82.647.985.673) |
| - Khấu hao trong kỳ | (3.223.262.952) | (3.938.406.990) | (176.675.004) | (7.338.344.946) |
| - Tặng khác | | | | - |
| - Thanh lý, nhượng bán | | | | - |
| - Giảm khác | | | | - |
| Số dư cuối kỳ | (74.410.254.098) | (14.529.128.118) | (1.046.948.403) | (89.986.330.619) |
| Giá trị còn lại | | | | |
| Tại ngày 01/01/2020 | 20.816.588.699 | 17.037.247.016 | 312.267.401 | 38.166.103.116 |
| Tại ngày 30/09/2020 | 17.593.325.747 | 25.187.238.746 | 135.592.397 | 42.916.156.890 |

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

5.3. Tài sản cố định thuê tài chính

| <i>Nội dung</i> | <i>Phương tiện vận tải, truyền dẫn</i> | <i>Tổng cộng</i> |
|--|--|----------------------|
| Nguyên giá TSCĐ thuê tài chính | | |
| Số dư đầu kỳ | 2.256.220.000 | 2.256.220.000 |
| - Thuê tài chính trong kỳ | | - |
| - Tăng khác | | - |
| - Mua lại TSCĐ thuê tài chính | | - |
| - Trả lại TSCĐ thuê tài chính | | - |
| - Giảm khác | | - |
| Số dư cuối kỳ | 2.256.220.000 | 2.256.220.000 |
| Giá trị hao mòn lũy kế | | |
| Số dư đầu kỳ | (525.368.106) | (525.368.106) |
| - Khấu hao trong kỳ | (211.520.619) | (211.520.619) |
| - Tăng khác | | - |
| - Mua lại TSCĐ thuê tài chính | | - |
| - Trả lại TSCĐ thuê tài chính | | - |
| - Giảm khác | | - |
| Số dư cuối kỳ | (736.888.725) | (736.888.725) |
| Giá trị còn lại của TSCĐ thuê tài chính | | |
| Tại ngày 01/01/2020 | 1.730.851.894 | 1.730.851.894 |
| Tại ngày 30/09/2020 | 1.519.331.275 | 1.519.331.275 |

6. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 6.1 Vay NHNN | - | - |
| 6.2 Vay Bộ Tài chính | - | - |
| 6.3 Các khoản nợ khác | - | - |
| Tổng cộng: | <u>0</u> | <u>0</u> |

7. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| 7.1 Tiền, vàng gửi của các TCTD khác | 11.653.909.068.361 | 16.551.244.391.339 |
| a Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 3.511.159.068.361 | 3.508.524.391.339 |
| - Bằng VND | 3.511.159.068.361 | 3.508.524.391.339 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | - | - |
| b Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 8.142.750.000.000 | 13.042.720.000.000 |
| - Bằng VND | 8.050.000.000.000 | 12.950.000.000.000 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 92.750.000.000 | 92.720.000.000 |
| 7.2 Vay các TCTD khác | 9.393.529.058 | 1.683.170.717.692 |
| - Bằng VND | 9.393.529.058 | 1.683.170.717.692 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | - | - |
| Tổng cộng: | <u>11.663.302.597.419</u> | <u>18.234.415.109.031</u> |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

8. Tiền gửi của khách hàng:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Thuyết minh theo loại tiền gửi: | | |
| Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 3.488.955.271.087 | 6.005.175.314.710 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND | 3.461.892.856.592 | 5.943.263.320.127 |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 27.062.414.495 | 61.911.994.583 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 27.975.951.422.627 | 23.153.526.421.727 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND | 27.602.931.808.429 | 22.891.421.429.175 |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ | 373.019.614.198 | 262.104.992.552 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | - | - |
| Tiền gửi ký quỹ | 82.677.000.352 | 81.327.178.007 |
| Tổng cộng: | <u>31.547.583.694.066</u> | <u>29.240.028.914.444</u> |

9. Các khoản nợ khác:

| | <u>30/09/2020</u> | <u>01/01/2020</u> |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Các khoản lãi và phí phải trả | 1.171.299.858.638 | 1.039.458.479.760 |
| Các khoản phải trả nội bộ | 17.258.391.651 | 18.692.185.892 |
| Các khoản phải trả bên ngoài | 71.691.960.630 | 89.898.299.635 |
| Dự phòng rủi ro khác | - | - |
| <i>Trong đó:</i> | | |
| - Dự phòng đối với các cam kết đưa ra | | |
| - Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán | | |
| - Dự phòng rủi ro khác | | |
| Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 7.609.385.518 | 695.585.518 |
| Tổng cộng: | <u>1.267.859.596.437</u> | <u>1.148.744.550.805</u> |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT**THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH**

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

10. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN:

| Khoản mục | 01/01/2020 | Phát sinh trong kỳ | | 30/09/2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| | | Số phải nộp | Số đã nộp | |
| 1. Thuế GTGT | 711.885.037 | 3.616.071.652 | (3.735.184.839) | 592.771.850 |
| 2. Thuế tiêu thụ đặc biệt | | | | |
| 3. Thuế TNDN | 16.544.805.687 | 4.233.747.365 | (17.180.469.277) | 3.598.083.775 |
| 4. Thuế xuất, nhập khẩu | | | | |
| 5. Thuế sử dụng vốn NSNN | | | | |
| 6. Thuế tài nguyên | | | | |
| 7. Thuế nhà đất | | | | |
| 8. Tiền thuê đất | | | | |
| 9. Các loại thuế khác | 577.482.949 | 5.934.448.260 | -6.159.508.718 | 352.422.491 |
| 10. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác | | 62.150.000 | (62.150.000) | |
| Tổng cộng | 17.834.173.673 | 13.846.417.277 | (27.137.312.834) | 4.543.278.116 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

11. Vốn và quỹ của tổ chức tín dụng:

Đơn vị: Đồng

| Nội dung | Vốn góp/ Vốn điều lệ | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Quỹ dự phòng tài chính | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ | LN sau thuế chưa phân phối/ Lỗ lũy kế | Tổng cộng |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| Số dư đầu kỳ | 3.150.000.000.000 | 0 | 106.177.328.932 | 53.577.732.049 | 250.358.987.386 | 3.560.114.048.367 |
| Tăng trong kỳ | - | - | - | - | 16.934.989.460 | 16.934.989.460 |
| - Tăng vốn trong kỳ | - | - | - | - | - | - |
| - Lợi nhuận tăng trong kỳ | - | - | - | - | 16.934.989.460 | 16.934.989.460 |
| - Phát sinh tăng trong kỳ | - | - | - | - | - | - |
| - Tạm trích lập các quỹ dự trữ cho kỳ | - | - | - | - | - | - |
| - Chuyển từ quỹ dự trữ sang vốn | - | - | - | - | - | - |
| Giảm trong kỳ | - | (4.235.826.317) | - | - | (10.370.962.340) | (14.606.788.657) |
| - Sử dụng trong kỳ | - | - | - | - | (10.370.962.340) | (10.370.962.340) |
| - Mua cổ phiếu quỹ | - | - | - | - | - | - |
| - Chia cổ tức kỳ này (*) | - | - | - | - | - | - |
| - Các khoản giảm khác | - | (4.235.826.317) | - | - | - | (4.235.826.317) |
| Số dư cuối kỳ | 3.150.000.000.000 | (4.235.826.317) | 106.177.328.932 | 53.577.732.049 | 256.923.014.506 | 3.562.442.249.170 |

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

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

Các thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được sử dụng đơn vị tiền tệ là đồng Việt Nam.

1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự:

| | Giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 | Giai đoạn từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 |
|---|---|---|
| Thu nhập lãi tiền gửi | 27.487.576.052 | 21.085.433.506 |
| Thu nhập lãi cho vay khách hàng | 792.838.345.782 | 568.961.237.436 |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ | 167.846.883.278 | 272.712.992.977 |
| Thu phí từ nghiệp vụ Bảo lãnh | 204.782.575 | 663.059.771 |
| Thu nhập lãi cho thuê tài chính | - | - |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | <u>27.566.152.412</u> | <u>2.652.947.481</u> |
| Tổng cộng: | <u>1.015.943.740.100</u> | <u>866.075.671.171</u> |

2. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự:

| | Giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 | Giai đoạn từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 |
|----------------------------------|---|---|
| Trả lãi tiền gửi | (532.815.495.780) | (505.432.353.278) |
| Trả lãi tiền vay | (139.823.039) | (50.074.887.327) |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | (125.522.320.545) | (90.470.105.360) |
| Trả lãi tiền thuê tài chính | (20.922.568) | (34.980.931) |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | <u>(27.840.073.857)</u> | <u>(3.092.948.902)</u> |
| Tổng cộng: | <u>(686.338.635.789)</u> | <u>(649.105.275.798)</u> |

3. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối:

| | Giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 | Giai đoạn từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 |
|---|---|---|
| Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | 832.423.192 | 1.341.555.231 |
| - Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay | 832.423.192 | 1.278.005.231 |
| - Thu từ kinh doanh vàng | - | - |
| - Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | - | 63.550.000 |
| Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối | (76.667.398) | (107.993.812) |
| - Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay | (76.667.398) | (95.850.957) |
| - Chi về kinh doanh vàng | - | - |
| - Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | - | (12.142.855) |
| Lãi / (lỗ) thuần từ hoạt động KD ngoại hối | <u>755.755.794</u> | <u>1.233.561.419</u> |

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

4. Chi phí hoạt động:

| | Giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 | Giai đoạn từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 |
|--|--|--|
| 4.1 Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | (261.622.214) | (252.531.210) |
| 4.2 Chi phí cho nhân viên | (66.915.116.083) | (71.654.209.960) |
| <i>Trong đó :</i> | - | - |
| - Chi lương và phụ cấp | (57.358.809.656) | (61.081.899.319) |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương | (5.307.907.142) | (5.303.289.965) |
| - Chi trợ cấp | - | - |
| - Chi trang phục | (724.223.448) | (1.678.633.066) |
| - Chi ăn ca cho CBNV | (2.901.500.888) | (3.048.186.620) |
| 4.3 Chi về tài sản | (44.910.121.636) | (44.510.731.937) |
| <i>Trong đó : Khấu hao tài sản cố định</i> | (7.207.173.076) | (6.062.530.850) |
| 4.4 Chi cho hoạt động quản lý công vụ | (30.253.407.922) | (40.332.948.330) |
| <i>Trong đó :</i> | - | - |
| - Chi công tác phí | (805.772.173) | (3.267.184.603) |
| 4.5 Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | (7.721.528.007) | (6.025.574.907) |
| 4.6 Chi phí dự phòng (*) | - | - |
| 4.7 Chi phí hoạt động khác | - | - |
| Tổng cộng: | <u>(150.061.795.862)</u> | <u>(162.775.996.344)</u> |

5. Thuyết minh chênh lệch kết quả hoạt động kinh doanh

| | Giai đoạn từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 | Giai đoạn từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 |
|---------------------------|--|--|
| Lợi nhuận sau thuế | 10.736.855.165 | 5.823.083.147 |

VII. Giao dịch với các bên liên quan

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Quản lý của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của nó;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);
- (e) Bên liên quan là một Ngân hàng trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d);

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

VII. Giao dịch với các bên liên quan (Tiếp theo)

Chi tiết số dư phải thu và phải trả các bên liên quan tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

| <u>Bên liên quan</u> | <u>Quan hệ</u> | <u>Các giao dịch</u> | <u>Phải thu</u> | <u>Phải trả</u> |
|--|----------------------------------|---|-----------------------|---------------------------|
| | | | | <i>Đơn vị: đồng</i> |
| Tập đoàn Bảo Việt | Cổ đồng sáng lập | Tiền gửi, trái phiếu, lãi dự chi, tiền đặt cọc thuê nhà | 733.259.343 | 2.192.030.067.258 |
| Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi | | 5.399.470.933.530 |
| Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi, phí HHMG | 41.032.400 | 163.702.464.791 |
| Công ty Cổ phần Đầu tư Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi | 85.000.000 | 61.120.567.891 |
| Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi | 58.696.866 | 570.481.990.917 |
| Tổng công ty Bảo hiểm Nhân thọ | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, trái phiếu, lãi dự chi | 3.837.048.382 | 3.710.234.478.778 |
| Công ty TNHH Bảo hiểm - Âu Lạc | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi, tiền vay, lãi dự thu | - | 4.023.100 |
| Trung tâm Đào tạo Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi | - | 114.405.937 |
| Công ty cổ phần sữa Việt Nam | Cổ đồng sáng lập | Tiền gửi, lãi dự chi | - | - |
| Công ty CP khách sạn và du lịch Bảo Việt | Thành viên của Tập đoàn Bảo Việt | Tiền gửi, lãi dự chi, tiền vay, lãi dự thu | 33.113.652.805 | - |
| | Cộng | | 37.868.689.796 | 12.097.158.932.202 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

VII. Giao dịch với các bên liên quan (Tiếp theo)

Chi tiết thu nhập các bên liên quan phát sinh giai đoạn 01/01/2020 đến 30/09/2020.

Đơn vị: đồng

| <u>Bên liên quan</u> | <u>Thu nhập lãi</u> | <u>Thu nhập khác</u> | <u>Chi phí lãi</u> | <u>Chi phí thuê nhà & khác</u> |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------------------|
| Tập đoàn Bảo Việt | - | 48.735.434 | 159.758.593.397 | 524.962.824 |
| Công ty TNHH Quản lý Quỹ Bảo Việt | 6.774.663.531 | 15.211.103 | 204.636.372.645 | - |
| Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt | 382.210.943 | 3.929.873.215 | 3.841.564.328 | 1.678.451.084 |
| Công ty Cổ phần Đầu tư Bảo Việt | 24.535.881 | 60.960.335 | 2.285.879.001 | 5.499.474.672 |
| Công ty CP Chứng khoán Bảo Việt | - | 103.919.179 | 15.311.507.396 | - |
| Tổng công ty Bảo hiểm Nhân thọ | - | 158.563.243 | 112.403.113.506 | 1.248.063.562 |
| Công ty TNHH Bảo hiểm - Âu Lạc | - | - | 17.562 | - |
| Trung tâm Đào tạo Bảo Việt | - | 1.220.449 | 1.212.836 | - |
| Công ty cổ phần sữa Việt Nam | - | - | 2.181 | - |
| Công ty cổ phần khách sạn và du lịch Bảo Việt | 2.134.506.915 | - | 32.854 | - |
| Cộng | 9.315.917.270 | 4.318.482.958 | 498.238.295.706 | 8.950.952.142 |

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

VIII. Quản lý rủi ro tài chính:

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

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một định chế tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bằng cân đối kế toán của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng có hiệu quả các hướng dẫn về quy trình tín dụng, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

Chính sách quản trị rủi ro được Hội đồng Quản trị phê duyệt, chính sách này phải phù hợp với chiến lược kinh doanh, năng lực về vốn, kinh nghiệm quản lý và tính sẵn sàng đối mặt với rủi ro. Ngân hàng cũng xây dựng phương thức đo lường rủi ro thích hợp, chuẩn qui trình, thủ tục, khung báo cáo quản trị rủi ro.

Ngân hàng áp dụng Chính sách quản lý rủi ro theo mô hình tập trung. Đó là mô hình quản lý rủi ro có sự tách biệt một cách độc lập giữa ba chức năng: Quản lý rủi ro, kinh doanh và tác nghiệp. Sự tách biệt giữa ba chức năng nhằm mục tiêu hàng đầu là giảm thiểu rủi ro xuống mức thấp nhất, đồng thời phát huy được tối đa kỹ năng chuyên môn của từng vị trí cán bộ ngân hàng. Với mô hình này, Ngân hàng đã triển khai Hệ thống Quản lý Rủi ro thông qua một cơ cấu tổ chức đảm bảo sự độc lập giữa chức năng tạo lợi nhuận và chức năng quản lý rủi ro. Theo đó, Ngân hàng đã thành lập Khối Quản lý rủi ro độc lập, tách biệt khỏi chức năng kinh doanh, có nhiệm vụ giám sát, đánh giá, xây dựng các kế hoạch dự phòng và quản lý trên các mảng rủi ro chính bao gồm: Tín dụng, thanh khoản, thị trường và hoạt động (tác nghiệp).

Các chính sách về: cơ chế phân cấp, ủy quyền, thẩm quyền phê duyệt được quản lý tập trung tại Hội sở chính và được các cấp có thẩm quyền phê duyệt để đảm bảo triển khai một cách thống nhất trong toàn hệ thống. Hệ thống hạn mức theo các quy định của NHNN và quy định nội bộ của Ngân hàng cũng đã được xây dựng dựa trên các công cụ đo lường và kiểm soát.

Chính sách quản lý rủi ro được thể hiện bằng hệ thống các văn bản thông qua các quy chế, quy định và quy trình nghiệp vụ. Hệ thống văn bản được xây dựng dưới sự định hướng chỉ đạo của Hội

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020 đồng Quản trị, Ban Điều hành với sự tham gia của các Phòng/Khối nghiệp vụ, trong đó nhất thiết phải có sự tham gia phân biện, đánh giá của Phòng Pháp chế & kiểm soát tuân thủ và Khối QLRR; đồng thời có sự hỗ trợ tích cực của Trung tâm Công nghệ thông tin để xây dựng các chức năng kiểm soát tự động trên các chương trình ứng dụng.

Các chính sách QLRR trong công tác kiểm tra, giám sát cũng được quan tâm sát sao. Các đơn vị thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát (Phòng Kiểm toán nội bộ, Phòng Giám sát tín dụng và Quản lý rủi ro, các đoàn kiểm tra thành lập theo chỉ đạo của Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc các Khối) thường xuyên có kế hoạch kiểm tra định kỳ hoặc bất thường để nắm bắt tình hình thực tế cũng như phát hiện sớm các dấu hiệu rủi ro trong quá trình hoạt động tại các đơn vị nhằm xây dựng các kế hoạch dự phòng cho các rủi ro đó.

2. Rủi ro thị trường:

2.1. Rủi ro lãi suất:

- Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động bởi những thay đổi của lãi suất thị trường. Trên cơ sở phân tích thường xuyên sự biến động của lãi suất đối với các khoản huy động và sử dụng vốn hiện có tại từng thời kỳ, từng chi nhánh với từng loại đồng tiền khác nhau, Ủy ban ALCO quyết định phương án huy động hoặc sử dụng nguồn vốn, kế hoạch hóa các Margin đối với từng hoạt động nghiệp vụ cho từng loại tiền....
- BAOVIET Bank đang từng bước xây dựng những công cụ đo lường rủi ro lãi suất theo các chuẩn mực và thông lệ quen thuộc hiện hành trên thế giới. Rủi ro lãi suất tại thời điểm 30/09/2020 được phân tích qua Báo cáo rủi ro lãi suất đính kèm.

2.2. Rủi ro tiền tệ:

- Tài sản và công nợ của BAOVIET Bank vẫn chủ yếu tập trung ở VND chiếm 99% tổng tài sản, USD chiếm 0.95% Tổng tài sản ngân hàng; còn lại là các ngoại tệ khác chiếm 0.05% cơ cấu tài sản.
- BAOVIET Bank chưa phát sinh nhiều giao dịch bằng ngoại tệ và kim loại quý. Các hạn mức và tỷ lệ nhằm kiểm soát rủi ro tiền tệ được thiết lập và tuân thủ theo các chuẩn mực do Ngân hàng Nhà Nước ban hành, phù hợp với chính sách rủi ro của BAOVIET Bank. Rủi ro tiền tệ được phân tích theo Bảng kèm theo tại ngày 30/09/2020.

2.3. Rủi ro thanh khoản:

Rủi ro thanh khoản là rủi ro khi Ngân hàng không đủ khả năng để thực hiện đúng những cam kết tài chính hàng ngày hoặc để đáp ứng nhu cầu rút tiền trước hạn của khách hàng, dẫn đến tổn thất cho Ngân hàng do tăng chi phí kinh doanh, mất uy tín hoặc mất khả năng thanh toán.

Ngân hàng hàng ngày phải đối mặt với những yêu cầu rút vốn từ các khoản tiền gửi qua đêm của khách hàng, các tài khoản tiền gửi vãng lai, các khoản tiền gửi đến hạn, rút vốn vay, các khoản bảo lãnh, các khoản ký quỹ và các nghĩa vụ thanh toán bằng tiền cho các công cụ tài chính phái sinh. Ngân hàng duy trì các báo cáo kiểm soát hàng ngày về khả năng thanh toán cho các kỳ hạn O/N, 7 ngày, 1 tháng. Ủy ban ALCO hàng tháng quyết định các hoạt động nhằm đảm bảo khả năng thanh khoản và đảm bảo duy trì các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động tuân thủ theo Thông tư số 36/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 11 năm 2014 của NHNN Việt Nam "Quy định về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng".

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

IX. Thông tin bổ sung một số khoản trình bày trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ

1. Tiền và tương đương tiền

| | 30/09/2020 | 01/01/2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Tiền mặt | 168.497.604.851 | 174.412.187.476 |
| Tiền gửi tại NHNN | 784.531.064.573 | 2.708.534.748.798 |
| Tiền gửi không kỳ hạn tại TCTD | 3.608.006.643.501 | 3.645.395.216.061 |
| Tiền gửi tại TCTD có kỳ hạn không quá 3 tháng | 8.819.562.500.000 | 9.400.000.000.000 |
| Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua | - | - |
| Cộng: | 13.380.597.812.925 | 15.928.342.152.335 |

2. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm 30/09/2020

| | <u>Tỷ giá (1 ngoại tệ/đồng VN)</u> |
|-----|------------------------------------|
| USD | 23.187,50 |
| EUR | 27.241,50 |
| GBP | 29.835,00 |
| SGD | 16.958,00 |
| AUD | 16.562,50 |
| CAD | 17.339,50 |
| JPY | 219,38 |

Người lập:

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Trưởng phòng KTTT
Vương Thị Ngọc Lan

Kế toán trưởng
Nguyễn Quỳnh Anh

Quyền Tổng Giám đốc
Cao Nam Giang

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 07 năm 2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

BÁO CÁO RỦI RO LÃI SUẤT

Đơn vị: Đồng Việt Nam

| Tại ngày 30/09/2020 | Quá hạn | Không chịu lãi suất | Trong vòng 1 tháng | Từ 1-3 tháng | Từ 3-6 tháng | Từ 6-12 tháng | Từ 1-5 năm | Trên 5 năm | Tổng cộng |
|--|--------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Tài sản Có | | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | 168.497.604.851 | - | - | - | - | - | - | 168.497.604.851 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | 784.531.064.573 | - | - | - | - | - | - | 784.531.064.573 |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*) | 3.635.400.000 | 3.608.006.643.501 | 4.769.562.500.000 | 4.200.000.000.000 | - | - | - | - | 12.581.204.543.501 |
| Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cho vay khách hàng (*) | 4.543.450.366.069 | - | 1.360.570.309.043 | 1.430.919.841.009 | 1.054.370.874.834 | 3.068.398.527.956 | 3.019.215.971.604 | 7.746.401.322.740 | 22.223.327.213.255 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | - | 205.652.000.000 | 400.000.000.000 | - | 103.939.041.100 | - | - | 4.069.612.300.000 | 4.779.203.341.100 |
| Chứng khoán đầu tư(*) | - | - | 1.020.252.771.614 | 1.566.250.001.627 | 726.869.709.859 | 3.924.010.220.391 | 877.205.422.480 | 2.297.080.183.306 | 10.411.668.309.277 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn khác (*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tài sản cố định | - | 117.902.216.332 | - | - | - | - | - | - | 117.902.216.332 |
| Tài sản có khác (*) | - | 3.237.338.505.794 | - | - | - | - | - | - | 3.237.338.505.794 |
| Tổng Tài sản Có | 4.547.085.766.069 | 8.121.928.035.051 | 7.550.385.580.657 | 7.197.169.842.636 | 1.885.179.625.793 | 6.992.408.748.347 | 3.896.421.394.084 | 14.113.093.806.046 | 54.303.672.798.683 |
| Tài sản Nợ (**) | | | | | | | | | |
| Tiền gửi và tiền vay từ NHNN và Chính phủ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | 3.511.159.068.361 | 4.142.750.000.000 | 4.000.000.000.000 | - | 9.393.529.058 | - | - | 11.663.302.597.419 |
| Tiền gửi khách hàng | - | - | 5.993.861.070.262 | 3.630.309.148.468 | 7.906.696.602.956 | 13.118.542.332.840 | 898.112.539.541 | 62.000.000 | 31.547.583.694.066 |
| Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 2.540.827.129.386 | 971.954.962.819 | 1.799.411.324.218 | 160.689.953.849 | 8.891.400.000 | - | 5.481.774.770.272 |
| Tài sản Nợ khác | - | 1.267.859.596.437 | - | - | - | - | - | - | 1.267.859.596.437 |
| Tổng Nợ phải trả | | 4.779.018.664.798 | 12.677.438.199.648 | 8.602.264.111.287 | 9.706.107.927.174 | 13.288.625.815.747 | 907.003.939.541 | 62.000.000 | 49.960.520.658.194 |
| Mức chênh lệch cảm với lãi suất - nội bảng | 4.547.085.766.069 | 3.342.909.370.253 | (5.127.052.618.991) | (1.405.094.268.651) | (7.820.928.301.381) | (6.296.217.067.400) | 2.989.417.454.543 | 14.113.031.806.046 | 4.343.152.140.488 |
| Mức chênh lệch cảm với lãi suất - ngoại bản | - | 585.843.172.765 | - | - | - | - | - | - | 585.843.172.765 |
| Tổng mức chênh lệch cảm với lãi suất | 4.547.085.766.069 | 3.928.752.543.018 | (5.127.052.618.991) | (1.405.094.268.651) | (7.820.928.301.381) | (6.296.217.067.400) | 2.989.417.454.543 | 14.113.031.806.046 | 4.928.995.313.253 |

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

(**) Chưa tính đến nguồn vốn điều lệ và các quỹ

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

BÁO CÁO RỦI RO TIỀN TỆ

Đơn vị: Đồng Việt Nam

| Chi tiêu | EUR được quy đổi | USD được quy đổi | Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi | Các ngoại tệ khác được quy đổi | Tổng cộng |
|---|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| Tài sản | | | | | |
| I- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | 3.944.024.370 | 16.808.821.873 | | 15 | 20.752.846.257 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | 839.210.579 | | - | 839.210.579 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*) | 15.989.146.441 | 113.210.237.124 | | 7.471.346.112 | 136.670.729.678 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | | - | - |
| V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | | - | - |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | - | 371.123.710.182 | | - | 371.123.710.182 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | | - | - |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | | - | - |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | - | | - | - |
| X- Các tài sản Có khác (*) | 4.920.360 | 745.990.275 | | - | 750.910.635 |
| Tổng tài sản | 19.938.091.171 | 502.727.970.033 | - | 7.471.346.127 | 530.137.407.331 |
| Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | | | | | |
| I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác | - | 92.750.000.000 | | - | 92.750.000.000 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | 8.722.497.292 | 407.587.767.952 | | 3.013.449 | 416.313.278.693 |
| 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 | - | - | | - | - |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | - | | - | - |
| VI- Các khoản nợ khác | 61.021 | 179.019.789 | | - | 179.080.810 |
| VII- Vốn và các quỹ | - | - | | (0) | (0) |
| Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | 8.722.558.313 | 500.516.787.741 | - | 3.013.449 | 509.242.359.503 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 11.215.532.858 | 2.211.182.293 | - | 7.468.332.678 | 20.895.047.829 |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | - | 115.937.500.000 | - | - | 115.937.500.000 |
| Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng | 11.215.532.858 | 118.148.682.293 | - | 7.468.332.678 | 136.832.547.829 |

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

THUYẾT MINH CÁC BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 và cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 07 năm 2020 đến ngày 30 tháng 09 năm 2020

BÁO CÁO PHÂN TÍCH TÀI SẢN VÀ NGUỒN VỐN THEO KỲ ĐÁO HẠN THỰC TẾ

Đơn vị: Đồng Việt Nam

| Tại ngày 30/09/2020 | Quá hạn | | Trong hạn | | | | | Tổng cộng |
|--|--------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Trên 3 tháng | Trong vòng 3 tháng | Trong vòng 1 tháng | Từ 1-3 tháng | Từ 3-12 tháng | Từ 1-5 năm | Trên 5 năm | |
| Tài sản | | | | | | | | |
| Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | - | 168.497.604.851 | - | - | - | - | 168.497.604.851 |
| Tiền gửi tại NHNN | - | - | 784.531.064.573 | - | - | - | - | 784.531.064.573 |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*) | 3.635.400.000 | - | 8.377.569.143.501 | 4.200.000.000.000 | - | - | - | 12.581.204.543.501 |
| Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cho vay khách hàng (*) | 4.413.789.188.733 | 129.661.177.336 | 392.054.710.256 | 2.392.952.747.162 | 4.129.252.095.424 | 3.019.215.971.604 | 7.746.401.322.740 | 22.223.327.213.255 |
| Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | 4.779.203.341.100 | - | - | - | - | 4.779.203.341.100 |
| Chứng khoán đầu tư(*) | - | - | 820.252.771.614 | 261.869.816.121 | 2.908.792.413.026 | 3.678.673.125.210 | 2.742.080.183.306 | 10.411.668.309.277 |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn khác (*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tài sản cố định | - | - | - | - | - | - | 117.902.216.332 | 117.902.216.332 |
| Tài sản có khác (*) | - | - | 3.209.599.181.652 | - | - | - | 27.739.324.142 | 3.237.338.505.794 |
| Tổng tài sản | 4.417.424.588.733 | 129.661.177.336 | 18.531.707.817.547 | 6.854.822.563.283 | 7.038.044.508.450 | 6.697.889.096.814 | 10.634.123.046.520 | 54.303.672.798.683 |
| Nợ phải trả (**) | | | | | | | | |
| Tiền gửi và tiền vay từ NHNN và Chính phủ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác | - | - | 7.653.909.068.361 | 4.000.000.000.000 | 9.393.529.058 | - | - | 11.663.302.597.419 |
| Tiền gửi khách hàng | - | - | 5.987.506.944.262 | 3.583.481.642.256 | 21.078.420.568.008 | 898.112.539.541 | 62.000.000 | 31.547.583.694.067 |
| Công cụ TC phái sinh và các khoản nợ TC khác | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 2.540.012.129.386 | 945.169.512.874 | 1.987.701.728.012 | 8.891.400.000 | - | 5.481.774.770.272 |
| Tài sản Nợ khác | - | - | 1.267.859.596.437 | - | - | - | - | 1.267.859.596.437 |
| Tổng nợ phải trả | - | - | 17.449.287.738.446 | 8.528.651.155.130 | 23.075.515.825.078 | 907.003.939.541 | 62.000.000 | 49.960.520.658.194 |
| Mức chênh lệch thanh khoản ròng | 4.417.424.588.733 | 129.661.177.336 | 1.082.420.079.101 | (1.673.828.591.847) | (16.037.471.316.628) | 5.790.885.157.273 | 10.634.061.046.520 | 4.343.152.140.488 |

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

(**) Chưa tính đến nguồn vốn điều lệ và các quỹ

