



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

**Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2020**



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng

Giấy phép Hoạt động
Ngân hàng số

95/GP-NHNN

ngày 28 tháng 9 năm 2018

Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 95/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996 và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên, tức ngày 25 tháng 1 năm 1996, được sửa đổi bởi các Quyết định số 2015/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2018, Quyết định số 2240/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2018, Quyết định số 23/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 1 năm 2021.

Giấy Chứng nhận
Đăng ký Kinh
doanh số

0100233488

ngày 14 tháng 2 năm 1996

Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần, và đăng ký thay đổi lần thứ 34 là ngày 28 tháng 01 năm 2021 theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Đặng Khắc Vỹ
Ông Đặng Văn Sơn
Ông Hàn Ngọc Vũ
Ông Đỗ Xuân Hoàng
Ông Nguyễn Việt Cường
Ông Michael John Murphy
Ông Timothy Ian Oldham

Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Thành viên kiêm Tổng Giám đốc
Thành viên
Thành viên độc lập
Thành viên (*Miễn nhiệm ngày 30/6/2020*)
Thành viên (*Miễn nhiệm ngày 30/6/2020*)

Ban Kiểm soát

Bà Nguyễn Thùy Linh
Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy
Ông Đào Quang Ngọc

Trưởng Ban kiểm soát
Thành viên
Thành viên

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)

Ban Điều hành	Ông Hàn Ngọc Vũ Ông Hồ Văn Long	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Phó Tổng Giám đốc Kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
	Bà Trần Thị Thu Hương Ông Nguyễn Xuân Dũng Ông Lê Quang Trung	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Ngoại hối
	Ông Hà Hoàng Dũng Ông Hoàng Linh Ông Ân Thanh Sơn	Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro và Tuân thủ Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ban Pháp chế và Quản trị Doanh nghiệp
	Ông Trần Nhất Minh	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Dịch vụ Công nghệ Ngân hàng
	Ông Trần Tuấn Minh Bà Đặng Thị Phương Diễm Ông Nguyễn Hoàng Hải Ông Nguyễn Thanh Huy Võ	Giám đốc Ban Nhân sự Giám đốc Khối Dịch vụ Vận hành Giám đốc Khối Dịch vụ Nội bộ Giám đốc Mạng lưới Chi nhánh (<i>Bổ nhiệm ngày 16/3/2020</i>)
	Bà Nguyễn Thị Tuyết Hà	Giám đốc Chuyên đổi số (<i>Bổ nhiệm ngày 28/8/2020</i>)

**Người đại diện
theo pháp luật** Ông Hàn Ngọc Vũ Tổng Giám đốc

Trụ sở đăng ký Tầng 1 (tầng trệt) và Tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower
Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Công ty kiểm toán Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam **Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng đính kèm của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính riêng được trình bày từ trang 6 đến trang 78 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng Ngân hàng sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính riêng đính kèm.

Phạm Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc



Hà Nội, ngày 29 tháng 1 năm 2021



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Road, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi các Cổ đông
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”), bao gồm bảng cân đối kế toán riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng và báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 29 tháng 1 năm 2021, được trình bày từ trang 6 đến trang 78.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính riêng không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính riêng này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày của Ngân hàng, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

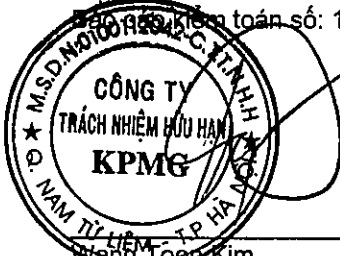
Vấn đề khác

Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán khác và công ty kiểm toán này đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính đó trong báo cáo kiểm toán ngày 20 tháng 2 năm 2020.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Số Giấy kiểm toán số: 19-02-00641-21-1



Nguyễn Loan Kim

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0557-2018-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 29 tháng 1 năm 2021

Trần Đình Vinh

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0339-2018-007-1

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt và vàng	4	1.421.974
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”)	5	24.591.537
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	6	4.368.977
1	Tiền gửi tại các TCTD khác	2.832.959	2.873.059
2	Cho vay các TCTD khác	1.536.018	1.138.800
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	23.753
VI	Cho vay khách hàng	167.772.044	127.914.086
1	Cho vay khách hàng	169.520.235	129.199.808
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(1.748.191)	(1.285.722)
VII	Hoạt động mua nợ	10	248.820
1	Mua nợ	250.662	326.572
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(1.842)	(271)
VIII	Chứng khoán đầu tư	41.371.557	27.841.993
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	41.423.474	27.882.169
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	42.380	42.380
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(94.297)	(82.556)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	173.628
1	Đầu tư vào công ty con	100.000	100.000
4	Đầu tư dài hạn khác	137.272	185.272
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(63.644)	(79.467)
X	Tài sản cố định	395.333	360.186
1	Tài sản cố định hữu hình	259.891	224.996
a	Nguyên giá	736.849	653.469
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(476.958)	(428.473)
3	Tài sản cố định vô hình	135.442	135.190
a	Nguyên giá	369.820	337.198
b	Giá trị hao mòn lũy kế	(234.378)	(202.008)
XII	Tài sản Có khác	17	4.398.995
1	Các khoản phải thu	1.791.590	1.621.807
2	Các khoản lãi, phí phải thu	1.798.326	1.495.992
4	Tài sản Có khác	809.079	683.046
TỔNG TÀI SẢN		244.766.618	184.660.969

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
NỢ PHẢI TRẢ			
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	42.487.522
1	Tiền gửi của các TCTD khác	26.886.323	14.178.878
2	Vay các TCTD khác	15.601.199	13.046.232
III	Tiền gửi của khách hàng	19	150.515.386
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	7	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	10.088
VI	Phát hành giấy tờ có giá	21	28.558.863
VII	Các khoản nợ khác	22	5.249.320
1	Các khoản lãi, phí phải trả	2.825.784	2.517.364
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	2.423.536	1.818.113
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		226.821.179	171.255.303
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
VIII	Vốn và các quỹ	23	17.945.439
1	Vốn	11.095.229	9.246.246
a	Vốn điều lệ	11.093.879	9.244.914
c	Thặng dư vốn cổ phần	1.350	1.332
2	Các quỹ của TCTD	1.234.600	2.575.696
5	Lợi nhuận chưa phân phối	5.615.610	1.583.724
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		17.945.439	13.405.666
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		244.766.618	184.660.969

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

	Thuyết minh	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN			
I	NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT KHÁC	36	
2	Cam kết giao dịch hối đoái	69.961.713	72.339.186
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	1.817.674	625.743
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	1.901.287	1.078.143
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	66.242.752	70.635.300
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.670.553	1.655.718
5	Bảo lãnh khác	5.463.802	5.870.998
6	Các cam kết khác	12.944.421	14.426.495

Ngày 29 tháng 1 năm 2021

Người lập:

Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:

Hoàng Linh
Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người duyệt:



Nguyễn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Mẫu B03/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Thuyết minh	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	17.436.663	13.860.012
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(8.947.564)	(7.657.425)
I	Thu nhập lãi thuần	25	8.489.099	6.202.587
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26	2.883.992	2.191.106
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	26	(560.756)	(438.318)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	2.323.236	1.752.788
III	Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	20.789	(121.708)
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	25.240	37.147
5	Thu nhập từ hoạt động khác		360.500	284.927
6	Chi phí hoạt động khác		(79.398)	(62.786)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	29	281.102	222.141
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		7.203	8.735
VIII	Chi phí hoạt động	30	(4.403.079)	(3.388.969)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		6.743.590	4.712.721
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	31	(947.635)	(632.725)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)		5.795.955	4.079.996

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
 Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
 Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
 Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng
 cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang từ trang trước)	5.795.955	4.079.996
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	(1.158.210)	(814.251)
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(1.158.210)	(814.251)
XIII	Lợi nhuận sau thuế	4.637.745	3.265.745

Ngày 29 tháng 1 năm 2021

Người lập:



Phạm Thị Minh Huệ
 Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Hoàng Linh
 Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người duyệt:



Hàn Ngọc Vũ
 Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020
(phương pháp trực tiếp)

Mẫu B04/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	17.134.329	13.743.975
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(8.639.144)	(6.607.163)
03 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.323.236	1.752.788
04 Chênh lệch số tiền thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán	49.490	(43.048)
05 Thu nhập khác	66.906	10.874
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn rủi ro	214.138	210.737
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(4.025.011)	(3.253.526)
08 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm	(1.040.662)	(792.824)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	6.083.282	5.021.813
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 Tăng các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	(397.218)	(446.826)
10 Tăng các khoản về chứng khoán đầu tư	(13.541.305)	(1.435.746)
11 Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(23.753)	-
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng	(40.244.517)	(32.968.474)
13 Tăng nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất	(481.146)	(326.290)
14 (Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(252.536)	1.028.642
Những thay đổi về nợ hoạt động		
15 Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	(832.575)
16 Tăng/(giảm) tiền gửi và vay các TCTD khác	15.262.412	(2.174.837)
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	27.988.645	37.496.009
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá	11.404.016	7.002.417
19 Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro	(614)	(9.116)
20 Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(2.426)	(18.045)
21 Tăng/(giảm) khác về nợ hoạt động	101.998	(61.224)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	5.896.838	12.275.748

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020
(phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(125.320)	(96.695)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	58	530
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.941	28.111
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(123.321)	(68.054)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
04 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	(430.531)
06 Tiền thu được do bán cổ phiếu lẻ	-	120
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	-	(430.411)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẬN TRONG NĂM	5.773.517	11.777.283
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	23.072.953	11.295.670
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 24)	28.846.470	23.072.953

Ngày 29 tháng 1 năm 2021

Người lập:



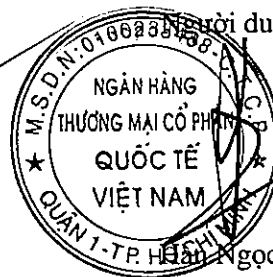
Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Hoàng Linh
Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người duyệt:



Nguyễn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

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

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động ngân hàng số 95/GP-NHNN (thay thế Giấy phép hoạt động số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996) do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 28 tháng 9 năm 2018. Giấy phép hoạt động của Ngân hàng có giá trị 99 năm kể từ ngày 25 tháng 1 năm 1996, được sửa đổi bởi các Quyết định số 2015/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2018, Quyết định số 2240/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2018, Quyết định số 23/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 1 năm 2021.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

(b) Vốn điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng khi thành lập vào năm 1996 là 50.000.000.000 VND và được tăng theo từng thời kỳ theo quyết định của Đại Hội Cổ đông. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 11.093.878.520.000 VND (31/12/2019: 9.244.913.950.000 VND).

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một trăm sáu mươi sáu (166) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi hai (52) chi nhánh, một trăm mười ba (113) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (1) công ty con (31/12/2019: một (1) Hội sở chính, một trăm sáu mươi ba (163) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi (50) chi nhánh, một trăm mười hai (112) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (1) công ty con).

(d) Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có một (1) công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản NH TMCP Quốc tế Việt Nam (“VIB AMC”)	01040009004 ngày 29 tháng 12 năm 2009 bởi Sở kế hoạch và Đầu tư Hà Nội	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%

(f) Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Ngân hàng có 9.226 nhân viên (31/12/2019: 6.944 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính riêng

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính riêng này được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo riêng này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng.

Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “VIB”) theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Báo cáo tài chính riêng này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của VIB cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của VIB.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính riêng, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp trực tiếp.

(c) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính riêng này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất (“Triệu VND”).

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này.

Những chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính riêng này nhất quán với những chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng trong báo cáo tài chính năm gần nhất.

(a) Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán giao ngay (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2020 tại Thuyết minh 43). Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng sử dụng tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

(b) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNN, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

Vàng được đánh giá lại tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng và chênh lệch do đánh giá lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

(c) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, là tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các 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 các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 02”) và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 (“Thông tư 09”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3(e).

Theo Thông tư 02, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

(d) Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn có thời hạn cho vay không quá 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản cho vay được dừng ghi nhận khi quyền lợi theo hợp đồng của Ngân hàng đối với các dòng tiền phát sinh từ các khoản cho vay này chấm dứt, hay khi Ngân hàng chuyển giao các khoản cho vay này bằng một giao dịch mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với khoản cho vay được chuyển giao cho bên khác.

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày tại Thuyết minh 3(e).

(e) **Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

(i) **Phân loại nợ**

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán), mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng và ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện hàng tháng theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng được quy định tại Điều 10 của Thông tư 02.

(ii) **Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu. Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. 	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn 90 ngày trở lên.

Trường hợp một 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 nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

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 cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và của Ngân hàng.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNN (“CIC”) cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư số 01/2020/TT-NHNN (“Thông tư 01”) do NHNN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19, theo đó các khoản nợ được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại theo quy định của NHNN tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020. Thông tư 01 cho phép cơ cấu lại các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến sau 3 tháng kể từ ngày Thủ tướng Chính phủ công bố hết dịch Covid-19.

Giá trị khấu trừ của tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09, cụ thể như sau:

- Tài sản đảm bảo là động sản, bất động sản và các tài sản đảm bảo không phải là vàng miếng, chứng khoán Chính phủ được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng khoán do doanh nghiệp hoặc tổ chức tín dụng khác phát hành có giá trị từ 50 tỷ VND trở lên đối với khoản nợ của khách hàng là người có liên quan của Ngân hàng và các đối tượng khác theo quy định tại Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng và tài sản đảm bảo có giá trị từ 200 tỷ VND phải được định giá bởi tổ chức có chức năng thẩm định giá.
- Đối với các trường hợp khác, tài sản bảo đảm được định giá theo quy định và quy trình nội bộ của Ngân hàng.
- Tài sản đảm bảo nào không đáp ứng đầy đủ các điều kiện quy định tại Điều 12, Khoản 3 của Thông tư 02 thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải xem như bằng không.

Tỷ lệ khấu trừ đối với tài sản đảm bảo được xác định như sau:

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính TCTD phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm ▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm ▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm 	95% 85% 80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn. Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 11.

(iv) Xử lý nợ xấu

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

(v) Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(e) này.

(f) Hoạt động mua nợ

(i) Mua nợ

Khoản mua nợ được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán theo giá mua trên hợp đồng và theo đổi ở ngoại bảng theo dư nợ gốc và lãi dồn tích trước khi mua. Thu nhập lãi từ khoản mua nợ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ khoản tiền lãi phát sinh từ trước khi Ngân hàng mua nợ được ghi giảm giá trị khoản mua nợ.

(ii) Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó được phân loại bởi bên bán trước khi mua và được trích lập dự phòng theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3(e).

(g) Chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

(i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn không đủ các điều kiện để hình thành công ty con, công ty liên kết hoặc công ty liên doanh (cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát) được Ngân hàng nắm giữ 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, đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán vào ngày Ngân hàng trở thành một bên đối tác của hợp đồng mua các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày trong Thuyết minh 3(e).

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được ghi nhận theo giá gốc bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá đang ghi nhận trên sổ sách và giá thị trường với số lỗ giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Giá thị trường của chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết ("sàn UPCOM") là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở giao dịch chứng khoán công bố.

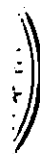
Giá thị trường của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được xác định dựa trên giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm thì Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá đối với chứng khoán nợ này.

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM, trong trường hợp có cơ sở cho thấy việc suy giảm giá trị thì các chứng khoán này được trích lập dự phòng giảm giá theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(h)(iii).

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó, trường hợp chứng khoán đó được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng tại ngày bán.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Phân loại

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua 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 đầu tư nắm 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 trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Ngân hàng trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh 3(e).

Các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng là Ngân hàng khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư và Ngân hàng không trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán đối với những thay đổi giá trong ngắn hạn.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

(h) Góp vốn, đầu tư dài hạn

(i) Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi đơn vị nhận đầu tư phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của Ngân hàng khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi đơn vị nhận đầu tư sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(ii) Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá các khoản đầu tư.

(iii) Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư gặp thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó.

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định trong trường hợp không phải lập dự phòng.

(i) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được phản ánh theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

(ii) **Khấu hao**

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ Nhà cửa và vật kiến trúc	5 - 25 năm
▪ Máy móc thiết bị	3 - 10 năm
▪ Phương tiện vận tải	6 - 8 năm
▪ Thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
▪ Tài sản cố định hữu hình khác	3 - 8 năm

(j) **Tài sản cố định vô hình**

(i) **Phần mềm máy vi tính**

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 - 8 năm.

(ii) **Tài sản cố định vô hình khác**

Tài sản cố định vô hình khác được phân ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn lũy kế được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

(k) **Các tài sản có khác**

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phân ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
▪ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
▪ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
▪ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
▪ Từ ba (03) năm trở lên	100%

(l) Dự phòng khác

Một khoản dự phòng, ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở Thuyết minh 3(c), 3(e), 3(f), 3(g), 3(h) và 3(k), được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(m) Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

(n) Các công cụ tài chính phái sinh

(i) Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

Ngân hàng ký kết các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên bảng cân đối kế toán riêng mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng vào thời điểm cuối kỳ kế toán năm hoặc khi đáo hạn hợp đồng. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai và tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả kinh doanh riêng trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên bảng cân đối kế toán riêng. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

(o) Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

Các khoản nhận ủy thác mà Ngân hàng chịu rủi ro là các khoản nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay để sử dụng theo các mục đích chỉ định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Ngân hàng ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, đồng thời ghi nhận toán các hoạt động đầu tư, cho vay vào báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

(p) Giấy tờ có giá đã phát hành

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phân bổ phụ trội và chiết khấu. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

(q) Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

(r) Các phúc lợi của nhân viên

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, trước ngày 1 tháng 1 năm 2009, khi nhân viên làm việc cho công ty từ 12 tháng trở lên (“nhân viên đủ điều kiện”) tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở mức lương hiện tại của nhân viên và thời gian họ làm việc cho Ngân hàng.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên sau ngày 1 tháng 1 năm 2009. Tuy nhiên, trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện hiện có tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2018 sẽ được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

(s) Vốn cổ phần

(i) Cổ phiếu phổ thông

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn góp từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu, nếu có, được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

(iii) 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 cần trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Các cổ phiếu này được phân loại là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ tổng vốn chủ sở hữu.

(t) Các quỹ dự trữ

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, Ngân hàng phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5% lợi nhuận sau thuế	100% vốn cổ phần
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù khoản lỗ phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc trích lập các quỹ này do Ngân hàng tự quyết định.

Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế cho các quỹ này được Đại Hội đồng Cổ đông phê duyệt.

(u) Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng.

(v) Doanh thu

(i) Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(e) và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng theo Thông tư 01 ở Thuyết minh 3(e) được ghi nhận khi Ngân hàng thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3(e) hoặc được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng theo Thông tư 01 ở Thuyết minh 3(e) thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi thu được.

(ii) Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi dịch vụ đã được cung cấp.

(iii) Thu nhập từ đầu tư

Thu nhập từ bán chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi nhận được thông báo khớp lệnh từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán (chứng khoán niêm yết) và hoàn tất thỏa thuận chuyển giao tài sản (chứng khoán chưa niêm yết) và được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán được bán.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập. Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thường và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Ngân hàng chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm trên thuyết minh báo cáo tài chính riêng.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

(w) Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở dồn tích.

(x) Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng khi phát sinh.

(y) Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê, theo kỳ hạn của hợp đồng thuê.

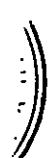
(z) Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp bảng cân đối kế toán cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.



(aa) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Ngân hàng nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Ngân hàng và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

(bb) Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

(cc) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 (“Quyết định 16”) của Thống đốc NHNNVN về chế độ báo cáo tài chính đối với các Tổ chức tín dụng và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) của Thống đốc NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 16, Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính riêng này thì được hiểu là có số dư bằng không.

(dd) Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các tài sản tài chính đã được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Ngân hàng có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản được Ngân hàng xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Ngân hàng có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

(ii) *Nợ phải trả tài chính*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày tại các thuyết minh liên quan khác.

4. Tiền mặt và vàng

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.096.500	834.975
Tiền mặt bằng ngoại tệ	323.881	323.451
Vàng phi tiền tệ	1.593	1.157
	<hr/>	<hr/>
	1.421.974	1.159.583
	<hr/>	<hr/>

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

Tiền gửi tại NHNN bao gồm dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		
▪ Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	20.219.190	14.141.959
▪ Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ khác	4.372.347	4.898.352
	<hr/>	<hr/>
	24.591.537	19.040.311
	<hr/>	<hr/>

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối năm như sau:

Loại tiền gửi

Số dư bình quân tháng trước của:

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2020	31/12/2019
▪ Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1%	1%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi bằng VND trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,50%	0,80%
Tiền gửi bằng USD trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng VND vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng USD vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,05%	0,05%

6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	158.125	269.018
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	243.434	140.641
	401.559	409.659
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	2.200.000	2.000.000
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	231.400	463.400
	2.431.400	2.463.400
	2.832.959	2.873.059
Cho vay các TCTD khác		
Cho vay TCTD khác bằng VND	1.505.874	1.138.800
Cho vay TCTD khác bằng ngoại tệ	30.144	-
	1.536.018	1.138.800
	4.368.977	4.011.859

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,1%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,9%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,1% - 0,3%	4,2% - 4,8%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,2%	1,7%
Cho vay bằng VND	1,4% - 6,5%	4,8% - 8,1%
Cho vay bằng ngoại tệ	1,5% - 2,0%	Không áp dụng

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được trình bày tại Thuyết minh 39(b).

7. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(nợ phải trả) tài chính

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại ngày cuối năm như sau:

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)
	Triệu VND	Tài sản/ (Nợ phải trả) Triệu VND
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	957.758	3.360
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	14.312.008	20.310
Giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền	3.379.317	83
	18.649.083	23.753
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	294.301	5.097
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	10.137.036	(5.648)
Giao dịch hoán đổi lãi suất giữa hai đồng tiền	4.000.564	(1.875)
	14.431.901	(2.426)

8. Cho vay khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân	169.486.466	129.155.017
Nợ chờ xử lý	-	15.548
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	10.035	10.261
Các khoản trả thay khách hàng	9.980	10.066
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	13.754	8.916
	169.520.235	129.199.808

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay được trình bày tại Thuyết minh 39(b).

Việc phân loại nợ được thực hiện theo chính sách kế toán nêu tại Thuyết minh 3(e)(i). Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020, Ngân hàng đã áp dụng Thông tư 01 do NHNNVN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19. Theo đó, đối với các khách hàng có các khoản nợ phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong khoảng thời gian từ ngày 23 tháng 1 năm 2020 đến ngày liền kề sau ba tháng kể từ ngày Thủ tướng chính phủ công bố hết dịch Covid-19, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm bởi ảnh hưởng của dịch Covid-19, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời gian trả nợ cho các khoản nợ này mà vẫn giữ nguyên nhóm nợ như đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày 23 tháng 1 năm 2020.

Phân tích dư nợ cho vay theo kỳ hạn còn lại:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	55.351.469	38.695.111
Nợ trung hạn	60.043.459	51.426.824
Nợ dài hạn	52.675.330	37.712.392
Nợ quá hạn	1.449.977	1.365.481
	169.520.235	129.199.808

Phân tích dư nợ cho vay theo kỳ hạn gốc:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	35.797.729	21.504.645
Nợ trung hạn	25.381.291	26.399.499
Nợ dài hạn	108.341.215	81.295.664
	169.520.235	129.199.808

Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
	Triệu VND		Triệu VND	
Cho vay các tổ chức kinh tế	29.139.631	17,19	24.176.042	18,71
- Công ty nhà nước	2.666.622	1,57	1.969.703	1,52
- Công ty TNHH và công ty cổ phần	26.000.259	15,34	20.430.116	15,81
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	438.991	0,26	1.729.936	1,34
- Doanh nghiệp tư nhân	33.759	0,02	46.287	0,04
Cho vay cá nhân và cho vay khác	140.380.604	82,81	105.023.766	81,29
	169.520.235	100,00	129.199.808	100,00

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề kinh doanh:

	31/12/2020	%	31/12/2019	%
	Triệu VND		Triệu VND	
Nông lâm nghiệp, thủy sản	2.050.751	1,20	1.937.654	1,50
Thương mại, sản xuất và chế biến	28.640.644	16,90	21.876.792	16,93
Xây dựng	1.738.857	1,03	1.595.774	1,24
Kho bãi vận tải và thông tin liên lạc	1.819.126	1,07	2.537.965	1,96
Cá nhân và các ngành nghề khác	135.270.857	79,80	101.251.623	78,37
	169.520.235	100,00	129.199.808	100,00

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Cho vay bằng VND	3,5% - 13,1%	5,6% - 13,1%
Cho vay bằng ngoại tệ	1,8% - 4,0%	2,0% - 5,8%

9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	1.203.398	935.116
Dự phòng cụ thể (ii)	544.793	350.606
	<u>1.748.191</u>	<u>1.285.722</u>

(i) Biến động dự phòng chung cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	935.116	679.950
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	268.282	255.166
	<u>1.203.398</u>	<u>935.116</u>

(ii) Biến động dự phòng cụ thể cho các khoản cho vay khách hàng như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	350.606	197.815
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	675.333	378.273
Sử dụng dự phòng trong năm	(481.146)	(225.482)
	<u>544.793</u>	<u>350.606</u>

10. Hoạt động mua nợ

Ngày 4 tháng 9 năm 2017, Ngân hàng nhận chuyển giao dư nợ từ Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia Chi nhánh Hồ Chí Minh theo hợp đồng chuyển giao tài sản, nợ phải trả với Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia. Giá trị mua nợ tại thời điểm ngày 4 tháng 9 năm 2017 như sau:

	4/9/2017 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	1.147.463
Mua nợ bằng ngoại tệ	3.426
Dự phòng rủi ro	(18.940)
	1.131.949

Chi tiết hoạt động mua nợ của Ngân hàng tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	250.662	326.572
Dự phòng rủi ro	(1.842)	(271)
	248.820	326.301

Giá trị nợ gốc và lãi của các khoản nợ đã mua như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	253.210	329.124
Lãi của khoản nợ đã mua	9.686	7.837
	262.896	336.961

Phân tích chất lượng mua nợ được trình bày tại Thuyết minh 39(b).

11. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán vốn		
▪ Chứng khoán do các tổ chức kinh tế (“TCKT”) trong nước phát hành	12.000	-
Chứng khoán nợ		
▪ Trái phiếu Chính phủ	11.694.900	9.774.078
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	10.937.699	7.088.425
▪ Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	17.046.875	8.001.166
▪ Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	1.732.000	3.018.500
	<hr/>	<hr/>
	41.423.474	27.882.169
	<hr/>	<hr/>

12. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành	42.380	42.380
	<hr/>	<hr/>

Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành là trái phiếu chuyển đổi cho các khoản cho vay Tổng Công ty Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam được chính phủ bảo lãnh, có kỳ hạn 10 năm từ 2013 đến 2023, tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 trái phiếu này được hưởng lãi suất là 8,9%/năm (31/12/2019: 8,9%/năm). Gốc và lãi được trả khi đáo hạn.

13. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán (a)	93.979	82.238
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (b)	318	318
	<u>94.297</u>	<u>82.556</u>

(a) Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán sẵn sàng để bán (i)	85.169	82.238
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán (ii)	8.810	-
	<u>93.979</u>	<u>82.238</u>

(i) Biến động dự phòng chung cho chứng khoán sẵn sàng để bán như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	82.238	68.816
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	2.931	13.740
Phân loại lại sang dự phòng đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	(318)
	<u>85.169</u>	<u>82.238</u>

(ii) Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm	-	-
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 28)	530	-
Phân loại lại từ đầu tư dài hạn (Thuyết minh 14)	8.280	-
	<u>8.810</u>	<u>-</u>

(b) Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	318	318

14. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư vào công ty con (i)	100.000	100.000
Đầu tư dài hạn khác (ii)	137.272	185.272
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (iii)	(63.644)	(79.467)
	<u>173.628</u>	<u>205.805</u>

(i) Chi tiết các khoản đầu tư vào các công ty con tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020		31/12/2019	
	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ năm giữ (%)
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản NH TMCP Quốc tế Việt Nam	100.000	100%	100.000	100%

(ii) Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	137.272	185.272

(iii) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn như sau:

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số dư đầu năm (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 30)	79.467 (7.543)	70.475 8.992
Phân loại lại sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 13)	(8.280)	-
Số dư cuối năm	<u>63.644</u>	<u>79.467</u>

15. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Các tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	100.438	361.666	49.614	45.124	96.627	653.469
Tăng trong năm	5.954	68.098	-	14.292	4.354	92.698
Thanh lý, nhượng bán	-	(9.318)	-	-	-	(9.318)
Số dư cuối năm	106.392	420.446	49.614	59.416	100.981	736.849
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	44.440	238.473	44.777	23.613	77.170	428.473
Khấu hao trong năm	6.427	34.492	1.143	8.352	7.379	57.793
Thanh lý, nhượng bán	-	(9.308)	-	-	-	(9.308)
Số dư cuối năm	50.867	263.657	45.920	31.965	84.549	476.958
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	55.998	123.193	4.837	21.511	19.457	224.996
Số dư cuối năm	55.525	156.789	3.694	27.451	16.432	259.891

Bao gồm trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 có các tài sản cố nguyên giá 261.770 triệu VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 241.298 triệu VND).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TC/ĐD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Các tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	98.303	304.405	49.614	35.286	88.729	576.337
Tăng trong năm	4.328 (2.193)	58.260 (999)	-	9.948 (110)	8.468 (570)	81.004 (3.872)
Thanh lý, nhượng bán						
Số dư cuối năm	100.438	361.666	49.614	45.124	96.627	653.469
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	40.737	212.491	43.634	17.695	70.073	384.630
Khấu hao trong năm	5.870 (2.167)	26.881 (899)	1.143	6.028 (110)	7.667 (570)	47.589 (3.746)
Thanh lý, nhượng bán						
Số dư cuối năm	44.440	238.473	44.777	23.613	77.170	428.473
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	57.566	91.914	5.980	17.591	18.656	191.707
Số dư cuối năm	55.998	123.193	4.837	21.511	19.457	224.996

16. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	329.952	7.246	337.198
Tăng trong năm	32.622	-	32.622
Số dư cuối năm	362.574	7.246	369.820
Hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	194.831	7.177	202.008
Khấu hao trong năm	32.348	22	32.370
Số dư cuối năm	227.179	7.199	234.378
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	135.121	69	135.190
Số dư cuối năm	135.395	47	135.442

Bao gồm trong tài sản cố định vô hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 có các tài sản cố nguyên giá 105.195 triệu VND đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2019: 92.534 triệu VND).

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu năm	314.261	7.246	321.507
Tăng trong năm	15.691	-	15.691
Số dư cuối năm	329.952	7.246	337.198
Hao mòn lũy kế			
Số dư đầu năm	163.288	6.364	169.652
Khấu hao trong năm	31.543	813	32.356
Số dư cuối năm	194.831	7.177	202.008
Giá trị còn lại			
Số dư đầu năm	150.973	882	151.855
Số dư cuối năm	135.121	69	135.190

17. Tài sản Có khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản phải thu	1.791.590	1.621.807
▪ Các khoản phải thu nội bộ	122.220	87.809
▪ Các khoản phải thu bên ngoài	1.669.370	1.533.998
<i>Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (*)</i>	896.709	899.577
<i>Phải thu hoa hồng bảo hiểm</i>	401.421	345.226
<i>Chi phí xử lý tài sản bảo đảm nợ</i>	15.814	20.372
<i>Phải thu từ Ngân sách nhà nước</i>	30.479	29.331
<i>Các khoản phải thu khác từ bên ngoài</i>	324.947	239.492
Các khoản lãi, phí phải thu (i)	1.798.326	1.495.992
Tài sản Có khác (ii)	809.079	683.046
	4.398.995	3.800.845

(*) Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm là các khoản phải thu các nhà nhập khẩu là khách hàng của Ngân hàng từ dịch vụ thanh toán trước bộ chứng từ trả chậm theo thư tín dụng nhập khẩu do Ngân hàng phát hành.

(i) Các khoản lãi, phí phải thu

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	1.546	9.524
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	945.956	699.613
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	827.774	717.322
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	23.050	69.533
	1.798.326	1.495.992

(ii) Tài sản Có khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Vật liệu	28.253	10.246
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng, đang chờ xử lý	27.423	39.708
Chi phí trả trước	753.403	633.092
	809.079	683.046

18. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	8.824	24.612
Bằng ngoại tệ	2.919	26
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác		
Bằng VND	22.316.000	11.165.310
Bằng ngoại tệ	4.558.580	2.988.930
	26.886.323	14.178.878
Vay các TCTD khác		
Vay các TCTD khác bằng VND	3.329.764	1.469.339
Vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	12.271.435	11.576.893
	15.601.199	13.046.232
	42.487.522	27.225.110
Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,1%	0,1% - 0,5%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0%	0,1%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	0,1% - 1,0%	1,9% - 4,9%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,1% - 0,2%	1,7% - 2,0%
Tiền vay bằng VND	1,0% - 4,9%	1,8% - 5,5%
Tiền vay bằng ngoại tệ	0,8% - 2,8%	2,6% - 3,8%

19. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	16.673.899	12.257.954
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	225.699	219.297
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	998.194	1.193.746
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.557	4.199
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	57.566.350	50.540.038
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	68.201.300	52.964.745
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	201.295	212.002
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.236.491	4.766.542
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	9.208	37.669
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	51.047	19.501
Tiền ký quỹ		
Tiền ký quỹ bằng VND	325.759	268.572
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	24.587	42.476
	150.515.386	122.526.741

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	42.514.378	31.811.120
Tiền gửi của cá nhân và các đối tượng khác	108.001.008	90.715.621
	150.515.386	122.526.741

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2020	31/12/2019
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,1%
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0% - 0,1%	0,0% - 0,1%
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	0,0% - 0,2%	0,0% - 0,5%
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0%	0,0%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,0% - 8,0%	0,5% - 8,4%
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0%	0,0% - 0,2%
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	0,2% - 7,9%	0,8% - 8,4%
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,0% - 0,7%	0,0% - 1,0%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

20. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chương trình cho vay hỗ trợ nhà ở theo Nghị quyết số 02/NQ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7/1/2013	10.088	10.702

21. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	26.019.143	15.295.014
Từ 5 năm trở lên	2.539.720	1.859.833
	28.558.863	17.154.847

Giấy tờ có giá do Ngân hàng phát hành bao gồm chứng chỉ tiền gửi có lãi suất từ 5,5%/năm đến 9,1%/năm và trái phiếu có lãi suất từ 4,5%/năm đến 8,7%/năm (31/12/2019: lần lượt từ 6%/năm đến 9,1%/năm và 6,3%/năm đến 8,9%/năm).

22. Các khoản nợ khác

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả (i)	2.825.784	2.517.364
Các khoản phải trả và công nợ khác	2.423.536	1.818.113
Các khoản phải trả nội bộ	680.239	487.822
▪ Các khoản phải trả công nhân viên	638.169	350.264
▪ Phải trả cổ tức cho cổ đông	2.891	3.218
▪ Phải trả nội bộ khác	2.318	670
▪ Quỹ khen thưởng, phúc lợi	36.861	133.670
Các khoản phải trả bên ngoài	1.361.482	851.774
▪ Thuế và các khoản phải trả cho ngân sách Nhà nước (ii)	370.265	255.591
▪ Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	16.228	2.873
▪ Phải trả thanh toán giữa các tổ chức tín dụng	209.245	306.561
▪ Phải trả chuyển tiền chờ thanh toán	141.267	122.296
▪ Các khoản chờ thanh toán khác	465.865	70.396
▪ Các khoản phải trả khác	158.612	94.057
Doanh thu chờ phân bổ	381.815	478.517
	5.249.320	4.335.477

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(i) Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	995.871	1.205.633
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.158.135	798.055
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	599.066	332.992
Lãi phải trả từ vay các tổ chức khác	49.446	91.025
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	30	31
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	23.236	89.628
	2.825.784	2.517.364

(ii) Thuế và các khoản phải trả cho ngân sách Nhà nước:

	31/12/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	340.046	222.498
Thuế giá trị gia tăng	5.926	7.292
Các loại thuế khác	24.293	25.801
	370.265	255.591

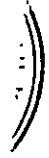
Chi tiết thuế phải nộp được trình bày tại Thuyết minh 33.

23. Vốn và các quỹ

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của Ngân hàng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

Số dư tại ngày 1/1/2020	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
9.244.914	1.332	-	-	1.700.000	744.738	130.958	1.583.724	13.405.666
-	-	-	-	-	-	-	4.637.745	4.637.745
-	-	-	-	-	326.575	163.287	(489.862)	-
-	-	-	-	-	-	-	(97.972)	(97.972)
1.848.965	18	-	-	(1.700.000)	-	(130.958)	(18.025)	-
11.093.879	1.350	-	-	-	1.071.313	163.287	5.615.610	17.945.439
7.834.673	720.568	(719.356)	-	1.100.000	536.380	56.211	1.115.594	10.644.070
-	-	-	-	-	-	-	3.265.745	3.265.745
-	-	-	-	1.700.000	210.473	110.775	(2.021.248)	-
-	-	-	-	-	-	-	(66.465)	(66.465)
-	(175.110)	175.110	-	-	-	-	(430.531)	(430.531)
1.410.241	-	-	-	(1.100.000)	-	(36.028)	(274.213)	-
-	(544.246)	544.246	-	-	-	-	-	-
-	120	-	-	-	-	-	-	120
-	-	-	-	-	(2.115)	-	-	(2.115)
-	-	-	-	-	-	-	(5.158)	(5.158)
9.244.914	1.332	-	-	1.700.000	744.738	130.958	1.583.724	13.405.666

(*) Đây là các giao dịch phi tiền tệ trong năm.



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Vốn cổ phần

	31/12/2020		31/12/2019	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.109.387.852	11.093.879	924.491.395	9.244.914
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành				
Cổ phiếu phổ thông	1.109.387.852	11.093.879	924.491.395	9.244.914

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

24. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt và vàng	1.421.974	1.159.583
Tiền gửi tại NHNN	24.591.537	19.040.311
Tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác	401.559	409.659
Tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	2.431.400	2.463.400
	28.846.470	23.072.953

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
 Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
 Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
 Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
 cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

25. Thu nhập lãi thuần

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ		
Cho vay khách hàng và cho vay các TCTD khác	15.471.322	11.910.103
Chứng khoán đầu tư	1.838.665	1.767.553
Tiền gửi tại các TCTD khác	83.764	135.766
Phí nghiệp vụ bảo lãnh	42.912	46.590
	17.436.663	13.860.012
Chi phí lãi và các chi phí tương tự cho		
Tiền gửi từ khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	(7.186.671)	(6.260.058)
Giấy tờ có giá đã phát hành	(1.428.824)	(890.054)
Tiền vay và vốn ủy thác	(308.973)	(491.107)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(23.096)	(16.206)
	(8.947.564)	(7.657.425)
Thu nhập lãi thuần	8.489.099	6.202.587

11/31/2021

26. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ		
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	1.217.277	1.111.629
Dịch vụ thanh toán	891.415	552.324
Thu phí dịch vụ mobile banking	42.120	33.255
Thu phí duy trì tài khoản	13.591	15.929
Dịch vụ ngân quỹ	4.767	4.406
Dịch vụ đại lý nhận ủy thác	1.736	1.902
Dịch vụ khác	713.086	471.661
	2.883.992	2.191.106
Chi phí hoạt động dịch vụ cho		
Dịch vụ thanh toán	(292.436)	(217.901)
Dịch vụ môi giới	(161.526)	(139.726)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(57.395)	(41.047)
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	(25.912)	(6.677)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(8.695)	(18.756)
Dịch vụ khác	(14.792)	(14.211)
	(560.756)	(438.318)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	2.323.236	1.752.788

27. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập từ kinh doanh ngoại hối		
Các công cụ phái sinh tiền tệ	191.030	235.993
Kinh doanh ngoại tệ	88.929	30.928
	279.959	266.921
Chi phí từ kinh doanh ngoại hối		
Các công cụ phái sinh tiền tệ	(259.170)	(388.629)
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	20.789	(121.708)

28. Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	126.017	79.257
Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	(97.316)	(597)
Trích lập dự phòng chung cho chứng khoán sẵn sàng để bán (Thuyết minh 13)	(2.931)	(13.740)
Trích lập dự phòng cụ thể cho chứng khoán sẵn sàng để bán	-	(27.773)
Trích lập dự phòng giảm giá cho chứng khoán sẵn sàng để bán (Thuyết minh 13)	(530)	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	25.240	37.147

29. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập hoạt động khác		
Thu hồi nợ đã xử lý trong những năm trước	214.138	240.856
Thu về các công cụ tài chính phái sinh khác	52.214	38.862
Thu nhập khác	94.148	5.209
	360.500	284.927
Chi phí hoạt động khác		
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(79.085)	(62.335)
Chi phí khác	(313)	(451)
	(79.398)	(62.786)
Lãi thuần từ hoạt động khác	281.102	222.141

30. Chi phí hoạt động

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Chi phí cho nhân viên	3.178.774	2.235.208
Chi về tài sản	697.547	616.665
<i>Trong đó: Khấu hao tài sản cố định</i>	90.163	79.945
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	371.367	403.244
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	130.767	93.967
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	32.167	30.893
Trích lập dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh 14)	(7.543)	8.992
	4.403.079	3.388.969

31. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		
▪ Trích lập dự phòng chung (Thuyết minh 9)	268.282	255.166
▪ Trích lập dự phòng cụ thể (Thuyết minh 9)	675.333	378.273
Biến động dự phòng rủi ro cho vay tổ chức tín dụng		
▪ Trích lập dự phòng cụ thể	2.453	-
Biến động dự phòng các khoản phải thu từ hợp đồng mua nợ		
▪ Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng rủi ro	1.567	(714)
	947.635	632.725

32. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1.158.210	814.251

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) **Đối chiếu thuế suất thực tế**

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	5.795.955	4.079.996
Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng	1.159.191	815.999
Ảnh hưởng của thu nhập miễn thuế	(1.441)	(1.748)
Ảnh hưởng của chi phí không được khấu trừ	460	-
	1.158.210	814.251

(c) **Thuế suất áp dụng**

Mức thuế suất thuế thu nhập thông thường áp dụng cho Ngân hàng là 20% cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019: 20%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

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

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

	1/1/2020 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp/ được khấu trừ trong năm Triệu VND	31/12/2020 Triệu VND
Phải trả Ngân sách Nhà nước				
Thuế thu nhập doanh nghiệp	222.498	1.158.210	(1.040.662)	340.046
Thuế giá trị gia tăng	7.292	142.278	(143.644)	5.926
Các loại thuế khác	25.801	324.452	(325.960)	24.293
	255.591	1.624.940	(1.510.266)	370.265

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	1/1/2019 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp/ được khấu trừ trong năm Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	201.071	814.251	(792.824)	222.498
Thuế giá trị gia tăng	291	73.297	(66.296)	7.292
Các loại thuế khác	12.229	233.694	(220.122)	25.801
	213.591	1.121.242	(1.079.242)	255.591

34. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	7.762	6.187
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương	2.078.785	1.598.995
2. Phụ cấp và thu nhập khác	783.256	364.565
Tổng thu nhập	2.862.041	1.963.560
Tiền lương bình quân tháng	22,32	21,54
Thu nhập bình quân tháng	30,73	26,45

35. Tài sản, giấy tờ có giá (“GTCG”) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Cửa khách hàng		
Bất động sản	234.930.696	192.062.984
Phương tiện vận tải	95.576.354	79.288.529
Máy móc thiết bị	22.701.573	24.650.044
Quyền khai thác tài sản	22.298.861	21.056.481
Bảo lãnh	18.319.192	18.378.658
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	10.939.154	11.683.173
Hàng hóa lưu kho	12.434.968	11.487.611
Các tài sản đảm bảo khác	2.138.318	2.044.736
	419.339.116	360.652.216
Cửa các TCTD khác		
Bảo lãnh	447.100	447.550
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	550.000	-
	997.100	447.550
	420.336.216	361.099.766

Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán đầu tư	-	500.000

36. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2020		31/12/2019		Giá trị theo hợp đồng - thuần	
	Giá trị theo hợp đồng - gộp	Triệu VND Tiền gửi ký quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuần	Giá trị theo hợp đồng - gộp		Triệu VND Tiền gửi ký quỹ
Cam kết giao dịch hối đoái	69.961.713	-	69.961.713	72.339.186	-	72.339.186
<i>Trong đó:</i>						
▪ Cam kết mua ngoại tệ	1.817.674	-	1.817.674	625.743	-	625.743
▪ Cam kết bán ngoại tệ	1.901.287	-	1.901.287	1.078.143	-	1.078.143
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	66.242.752	-	66.242.752	70.635.300	-	70.635.300
Cam kết trong ngành vụ L/C	2.670.553	58.238	2.612.315	1.655.718	74.411	1.581.307
Bảo lãnh khác	5.463.802	89.004	5.374.798	5.870.998	214.480	5.656.518
Các cam kết khác	12.944.421	-	12.944.421	14.426.495	-	14.426.495
	91.040.489	147.242	90.893.247	94.292.397	288.891	94.003.506

37. Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Ngân hàng có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của Ngân hàng.

Số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm như sau:

	Số dư	
	31/12/2020 Triệu VND Phải thu/ (Phải trả)	31/12/2019 Triệu VND Phải thu/ (Phải trả)
Công ty con		
VIB AMC		
▪ Số dư tiền gửi không kỳ hạn	(13.495)	(5.681)
▪ Số dư tiền gửi có kỳ hạn	(153.500)	(164.500)
▪ Phải trả liên quan đến hợp đồng ủy thác	(672)	(667)
▪ Lãi phải trả tiền gửi	(155)	(274)
▪ Phải thu lương nhân viên	41.249	50.718
▪ Phải thu nhận cổ tức	14.706	9.444
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc		
▪ Số dư tiền gửi có kỳ hạn	187.317	123.105
▪ Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	1.172	913
▪ Số dư tiền gửi không kỳ hạn	5.361	13.740

Chi tiết giao dịch với các bên liên quan trong năm như sau:

	Giao dịch	
	2020 Triệu VND Doanh thu/ (chi phí)	2019 Triệu VND Doanh thu/ (chi phí)
Công ty con		
VIB AMC		
▪ Doanh thu nhận cổ tức	5.262	6.969
▪ Chi phí lãi tiền gửi	(6.565)	(9.422)
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc		
▪ Chi phí lãi tiền gửi	882	638
▪ Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Phó Tổng Giám đốc	39.399	40.983

38. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	Trong nước Triệu VND	Ngoài nước Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	1.421.974	-	1.421.974
Tiền gửi tại NHNN	24.591.537	-	24.591.537
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	4.207.792	161.185	4.368.977
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	23.753	-	23.753
Cho vay khách hàng	169.520.235	-	169.520.235
Hoạt động mua nợ	250.662	-	250.662
Chứng khoán đầu tư	41.465.854	-	41.465.854
Góp vốn đầu tư dài hạn	236.671	601	237.272
Tài sản cố định	395.333	-	395.333
Tài sản có khác	4.398.995	-	4.398.995
	246.512.806	161.786	246.674.592
Nợ phải trả			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	30.261.170	12.226.352	42.487.522
Tiền gửi của khách hàng	144.976.102	5.539.284	150.515.386
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	10.088	-	10.088
Phát hành giấy tờ có giá	28.558.863	-	28.558.863
Các khoản nợ khác	5.249.320	-	5.249.320
	209.055.543	17.765.636	226.821.179
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	69.961.713	-	69.961.713
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.670.553	-	2.670.553
Bảo lãnh khác	5.463.802	-	5.463.802
Các cam kết khác	12.944.421	-	12.944.421
	91.040.489	-	91.040.489

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Trong nước	Ngoài nước	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	1.159.583	-	1.159.583
Tiền gửi tại NHNN	19.040.311	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	3.928.809	83.050	4.011.859
Cho vay khách hàng	129.199.808	-	129.199.808
Hoạt động mua nợ	326.572	-	326.572
Chứng khoán đầu tư	27.924.549	-	27.924.549
Góp vốn đầu tư dài hạn	284.670	602	285.272
Tài sản cố định	360.186	-	360.186
Tài sản Có khác	3.800.845	-	3.800.845
	186.025.333	83.652	186.108.985
Nợ phải trả			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	15.689.890	11.535.220	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	117.534.509	4.992.232	122.526.741
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	2.426	-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	10.702	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	17.154.847	-	17.154.847
Các khoản nợ khác	4.335.477	-	4.335.477
	154.727.851	16.527.452	171.255.303
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	72.339.186	-	72.339.186
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.655.718	-	1.655.718
Bảo lãnh khác	5.870.998	-	5.870.998
Các cam kết khác	14.426.495	-	14.426.495
	94.292.397	-	94.292.397

39. Quản lý rủi ro tài chính

(a) Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro thanh khoản
- Rủi ro thị trường

Thuyết minh này trình bày những thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải đối với mỗi loại rủi ro, mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro, và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

Khung quản lý rủi ro

Trên cơ sở đề xuất tham mưu của Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng quản trị (“HĐQT”) Ngân hàng giám sát Tổng Giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

Tổng Giám đốc giám sát các cá nhân, bộ phận trên cơ sở đề xuất tham mưu của Hội đồng Rủi ro, Hội đồng Quản lý tài sản/nợ phải trả (ALCO) và Hội đồng Quản lý vốn trong việc xây dựng và thực hiện các chính sách, quy định và quy trình quản lý rủi ro của Ngân hàng theo từng lĩnh vực quản lý.

Chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức. Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên rà soát để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ mà Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo, các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

(b) Rủi ro tín dụng

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên bảng cân đối kế toán riêng. Ngoài ra Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Ngân hàng đã duy trì một chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau:

- Thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp;
- Hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh;
- Duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và
- Đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

Tùy vào mức độ rủi ro, Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng thông qua phê duyệt theo cấp bậc cá nhân tại Đơn vị kinh doanh, tại Khối Quản trị rủi ro và Ủy ban Tín dụng nhằm đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách khách quan, độc lập và tuân thủ. Việc cấp thẩm quyền cho cá nhân tại Đơn vị kinh doanh được Ngân hàng rà soát và điều chỉnh theo định kỳ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các tài sản tài chính “Chưa quá hạn và chưa phải trích lập dự phòng (“TLDP”)” của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ Nhóm 1 chưa quá hạn theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09, các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

Các tài sản tài chính “Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP” chủ yếu bao gồm các khoản cho vay khách hàng được Ngân hàng phân loại vào Nhóm 1 và quá hạn dưới 10 ngày, các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5, và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng đang nắm giữ các tài sản đảm bảo đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.

Các tài sản tài chính “Quá hạn và đã được TLDP” bao gồm các khoản cho vay khách hàng được Ngân hàng phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 phải trích lập dự phòng và đã được Ngân hàng trích lập dự phòng.

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Ngân hàng, không tính đến tài sản đảm bảo hay hỗ trợ tín dụng, bao gồm:

Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP		Quá hạn từ 1 đến 10 ngày		Quá hạn từ 10 đến 90 ngày		Quá hạn từ 91 đến 180 ngày		Quá hạn từ 181 đến 360 ngày		Quá hạn và đã được TLDP		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Tiền gửi tại NHNN	24.591.537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.591.537
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	4.368.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.368.977
Các công cụ tài chính phái sinh	23.753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.753
Cho vay khách hàng - gộp	158.160.230	5.822.429	962.464	84.350	124.918	817.525	3.548.319	253.210	41.465.854	3.421.403	-	-	169.520.235
Hoạt động mua nợ - gộp	236.466	2.890	-	-	296	11.230	-	-	-	-	-	-	253.210
Chứng khoán đầu tư - gộp	41.465.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.465.854
Tài sản tài chính khác - gộp	3.421.403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.421.403
	232.268.220	5.825.319	962.464	84.350	125.214	828.755	3.550.647	243.644.969					243.644.969

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP		Quá hạn từ 1 đến 10 ngày		Quá hạn từ 10 đến 90 ngày		Quá hạn từ 91 đến 180 ngày		Quá hạn từ 181 đến 360 ngày		Quá hạn và đã được TLDP		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Tiền gửi tại NHNN	19.040.311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	4.011.859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.011.859
Cho vay khách hàng - gộp	120.189.417	4.977.378	690.067	66.048	60.356	1.017.722	2.198.820	129.199.808	329.124	27.924.549	2.980.287	-	129.199.808
Hoạt động mua nợ - gộp	314.583	1.949	308	-	-	11.229	-	-	-	-	-	-	329.124
Chứng khoán đầu tư - gộp	27.924.549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.924.549
Tài sản tài chính khác - gộp	2.980.287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.980.287
	174.461.006	4.979.327	690.375	66.048	60.356	1.028.951	2.199.875	183.485.938					183.485.938



Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, tỷ lệ nợ xấu theo tình trạng nợ của khách hàng tại Ngân hàng là 1,46% (tại 31 tháng 12 năm 2019 là 1,68%). Chi tiết phân loại tài sản có rủi ro tín dụng theo tình trạng nợ của khách hàng tại Ngân hàng như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Cho vay khách hàng Triệu VND	Mua nợ Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	164.034.824	239.358	29.758.954	3.967.418	198.000.554
Nợ cần chú ý	2.527.966	1.370	-	-	2.529.336
Nợ dưới tiêu chuẩn	566.114	267	-	-	566.381
Nợ nghi ngờ	796.884	884	-	-	797.768
Nợ có khả năng mất vốn	1.594.447	11.331	-	-	1.605.778
	169.520.235	253.210	29.758.954	3.967.418	203.499.817

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Cho vay khách hàng Triệu VND	Mua nợ Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	125.224.676	316.532	18.150.471	3.602.200	147.293.879
Nợ cần chú ý	1.438.590	310	-	-	1.438.900
Nợ dưới tiêu chuẩn	406.826	387	-	-	407.213
Nợ nghi ngờ	372.158	666	-	-	372.824
Nợ có khả năng mất vốn	1.757.558	11.229	-	-	1.768.787
	129.199.808	329.124	18.150.471	3.602.200	151.281.603

(c) **Rủi ro thị trường**

(i) **Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất đối với thu nhập, giá trị tài sản, giá trị nợ phải trả và giá trị cam kết ngoại bảng của ngân hàng do phát sinh chênh lệch thời điểm ấn định mức lãi suất mới hoặc kỳ xác định lại lãi suất.

Kỳ hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời hạn còn lại tính từ ngày lập báo cáo tài chính cho tới khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời hạn còn lại cho đến ngày định lại lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ xác định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt tại quỹ, góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại là khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại NHNN được xếp loại là tiền gửi thanh toán, do đó kỳ định lại lãi suất thực tế được xếp loại đến một tháng;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- Kỳ định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán.
- Thời hạn định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TC/ĐD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 (Triệu VND)	Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	1.159.583	-	-	-	-	-	-	1.159.583
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	19.040.311	-	-	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	2.672.025	414.427	675.407	250.000	-	-	4.011.859
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	1.370.658	-	28.482.207	60.592.154	16.009.859	21.735.810	1.265.121	70.571	129.526.380
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	1.010.060	1.993.874	6.025.989	7.302.718	8.796.388	2.795.520	27.924.549
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	285.272	-	-	-	-	-	-	285.272
Tài sản cố định	-	360.186	-	-	-	-	-	-	360.186
Tài sản có khác - gộp	-	3.800.845	-	-	-	-	-	-	3.800.845
	1.370.658	5.605.886	51.204.603	63.000.455	22.711.255	29.288.528	10.061.509	2.866.091	186.108.985
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	11.930.312	6.706.819	4.301.496	33	4.286.450	-	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	-	-	41.657.418	30.854.575	30.728.047	12.596.523	6.639.045	51.133	122.526.741
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	2.426	-	-	-	-	-	-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	6.234	-	799	9.903	-	-	-	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	130.777	-	1.100.000	15.774.080	143.756	17.154.847
Các khoản nợ khác	-	4.335.477	-	-	-	-	-	-	4.335.477
	6.234	4.337.903	53.588.529	37.702.074	35.029.543	13.696.556	26.699.575	194.889	171.255.303
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất - nội bảng	1.364.424	1.267.983	(2.383.926)	25.298.381	(12.318.288)	15.591.972	(16.638.066)	2.671.202	14.853.682
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và nợ phải trả (thuần)	-	-	(50)	(346.277)	348.369	-	-	-	2.042
Mức chênh lệch nhạy cảm với suất nội, ngoại bảng	1.364.424	1.267.983	(2.383.976)	24.952.104	(11.969.919)	15.591.972	(16.638.066)	2.671.202	14.855.724

Độ nhạy đối với lãi suất

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng với giả định lãi suất huy động và cho vay tăng. Kết quả ngược lại nếu giả định lãi suất huy động và cho vay giảm.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

Loại tiền	Mức tăng lãi suất 31/12/2020	Mức độ ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh cho năm kết thúc ngày 31/12/2020 Triệu VND
VND	1,00%	193.101
USD	0,25%	98.596

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

Loại tiền	Mức tăng lãi suất 31/12/2020	Mức độ ảnh hưởng đến kết quả hoạt động kinh doanh cho năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
VND	1,00%	93.441
USD	0,25%	88.054

(ii) **Rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản - nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD,...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020	USD (Triệu VND)	EUR (Triệu VND)	Tiền tệ khác (Triệu VND)	Tổng cộng (Triệu VND)
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	220.292	55.016	50.167	325.475
Tiền gửi tại NHNN	4.370.925	1.422	-	4.372.347
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	348.839	50.197	105.943	504.979
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	14.472.753	341.190	263.614	15.077.557
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	3.326.034	-	-	3.326.034
Góp vốn, đầu tư dài hạn	601	-	-	601
Tài sản cố khác - gộp	569.669	5.546	125	575.340
Tổng tài sản	23.309.113	453.371	419.849	24.182.333
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	16.828.862	4.072	-	16.832.934
Tiền gửi của khách hàng	6.661.240	444.652	407.279	7.513.171
Các khoản nợ khác	62.219	426	2.182	64.827
Tổng nợ phải trả	23.552.321	449.150	409.461	24.410.932
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(243.208)	4.221	10.388	(228.599)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(79.835)	(10)	(3.838)	(83.683)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(323.043)	4.211	6.550	(312.282)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019	USD (Triệu VND)	EUR (Triệu VND)	Tiền tệ khác (Triệu VND)	Tổng cộng (Triệu VND)
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	219.874	59.553	45.181	324.608
Tiền gửi tại NHNN	4.898.352	-	-	4.898.352
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	550.692	6.700	46.649	604.041
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	11.277.084	442.281	320.440	12.039.805
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	3.176.906	-	-	3.176.906
Góp vốn, đầu tư dài hạn	602	-	-	602
Tài sản có khác - gộp	313.629	2.414	131	316.174
Tổng tài sản	20.437.139	510.948	412.401	21.360.488
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	14.563.870	1.979	-	14.565.849
Tiền gửi của khách hàng	5.320.852	516.504	401.110	6.238.466
Các khoản nợ khác	105.104	5.751	4.231	115.086
Tổng nợ phải trả	19.989.826	524.234	405.341	20.919.401
Trạng thái tiền tệ nội bảng	447.313	(13.286)	7.060	441.087
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(463.115)	14.398	(3.683)	(452.400)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(15.802)	1.112	3.377	(11.313)

Độ nhạy đối với tỷ giá

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh và vốn chủ sở hữu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và 2019 của Ngân hàng (với giả định các biến số, đặc biệt lãi suất, không thay đổi).

	Mức độ ảnh hưởng tới kết quả hoạt động kinh doanh – tăng/(giảm) lợi nhuận Triệu VND	Mức độ ảnh hưởng tới vốn chủ sở hữu – tăng/(giảm) vốn chủ sở hữu Triệu VND
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020		
VND giảm giá 1,0% so với USD	3.230	(2.584)
VND tăng giá 1,0% so với US	(3.230)	2.584
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019		
VND giảm giá 1,0% so với USD	158	(126)
VND tăng giá 1,0 % so với USD	(158)	126

(iii) **Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là loại rủi ro dẫn đến tổn thất và/hoặc mất khả năng thanh toán cho Ngân hàng khi Ngân hàng không đủ vốn khả dụng với chi phí hợp lý và/hoặc không thể bán tài sản với chi phí hợp lý và/hoặc phải huy động các nguồn vốn với chi phí cao vào đúng thời điểm mà Ngân hàng cần để đáp ứng các nghĩa vụ thanh toán, tài chính mà Ngân hàng phải thực hiện. Rủi ro thanh khoản phát sinh do nhiều nguyên nhân như sự mất cân đối về thời gian đáo hạn của tài sản nợ, tài sản có, sự nhạy cảm của tài sản tài chính với thay đổi lãi suất, rủi ro không đảm bảo nghĩa vụ thanh toán của Ngân hàng.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính đến kỳ thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả trên bảng cân đối kế toán của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại NHNN được xếp loại là tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi của khách hàng tại Ngân hàng.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đáo hạn thực tế có thể thay đổi do các hợp đồng cho vay, tiền gửi được gia hạn.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn trên hợp đồng của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được coi là trên 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Thời gian đáo hạn của tài sản cố định không có thời gian đáo hạn xác định.
- Thời gian đáo hạn của các tài sản có khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng tài sản.
- Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và là tiền gửi không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.
- Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng của từng khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro.
- Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá.
- Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả tài chính có thể khác thời hạn theo hợp đồng theo các thỏa thuận giữa các bên hoặc phụ lục hợp đồng có thể có.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/ICTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng Triệu VND
	Đến 3 tháng Triệu VND	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 năm đến 5 năm Triệu VND	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020							
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	1.421.974	-	-	-	1.421.974
Tiền gửi tại NHNN	-	-	24.591.537	-	-	-	24.591.537
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	3.288.703	500.614	579.660	-	4.368.977
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	23.753	-	-	-	23.753
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	300.422	1.155.818	7.000.043	12.200.784	36.165.304	60.113.465	169.770.897
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	1.862.076	1.350.266	24.571.297	7.896.915	41.465.854
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	237.272	237.272
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	-	395.333	395.333
Tài sản Có khác	-	-	1.839.178	-	2.559.817	-	4.398.995
Tổng tài sản	300.422	1.155.818	40.027.264	14.051.664	63.876.078	68.010.380	246.674.592
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	22.984.052	11.462.517	2.140.228	5.900.713	42.487.522
Tiền gửi của khách hàng	10.854	30.115	55.766.413	24.357.505	42.925.162	27.424.797	150.515.386
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	5.332	4.756	-	10.088
Phát hành giấy tờ có giá	-	1.143	68.000	-	5.100.000	22.709.720	28.558.863
Các khoản nợ khác	-	-	1.670.939	-	3.578.381	-	5.249.320
Tổng nợ phải trả	10.854	31.258	80.489.404	35.825.354	53.748.527	56.035.230	226.821.179
Mức chênh lệch thanh khoản thuần	289.568	1.124.560	(40.462.140)	(21.773.690)	10.127.551	11.975.150	19.853.413

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Tầng 1 và 2 Toà nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TC/CTD
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Quá hạn			Trong hạn			Tổng Triệu VND
	Đến tháng Triệu VND	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 năm đến 5 năm Triệu VND	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019							
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	1.159.583	-	-	-	1.159.583
Tiền gửi tại NHNN	-	-	19.040.311	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	2.637.025	424.427	950.407	-	4.011.859
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	1.196.948	173.710	3.549.674	8.641.280	26.521.518	37.933.128	129.526.380
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	150.061	1.202.874	11.925.759	3.795.520	27.924.549
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	285.272	285.272
Tài sản cố định - thuần	-	-	-	-	-	360.186	360.186
Tài sản Cố khác	-	-	1.495.852	-	2.304.993	-	3.800.845
Tổng tài sản	1.196.948	173.710	28.032.506	10.268.581	41.702.677	42.374.106	186.108.985
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	11.871.235	6.706.819	4.360.577	4.286.467	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	19.619	30.967	36.751.154	16.140.675	35.323.168	34.209.045	122.526.741
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	2.426	-	-	-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	5.946	4.756	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	6.234	-	-	130.777	-	15.874.080	17.154.847
Các khoản nợ khác	-	-	2.105.309	-	2.230.168	-	4.335.477
Tổng nợ phải trả	25.853	30.967	50.730.124	22.984.217	41.918.669	54.369.592	171.255.303
Mức chênh lệch thanh khoản thuần	1.171.095	142.743	(22.697.618)	(12.715.636)	(215.992)	41.178.225	14.853.682

40. Thuyết minh công cụ tài chính

Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng trong các trường hợp có thể xác định được:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020

	Giá trị ghi số										
	Giá trị hợp lý		Giữ đến ngày		Sẵn sàng để bán		Tài sản/ (Phải trả) khác		Tổng cộng		Giá trị hợp lý Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	đáo hạn	Triệu VND	Triệu VND	hạch toán theo giá trị phân bổ	Triệu VND	giá trị ghi số	Triệu VND	
Tài sản tài chính											
Tiền mặt và vàng	1.421.974	-	-	-	-	-	-	-	1.421.974	-	1.421.974
Tiền gửi tại NHNN	-	-	-	-	24.591.537	-	-	-	24.591.537	-	24.591.537
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuần	-	-	-	-	4.368.977	-	-	-	4.368.977	-	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	23.753	-	-	-	-	-	-	-	23.753	-	(*)
Cho vay khách hàng - thuần	-	-	-	-	167.772.044	-	-	-	167.772.044	-	(*)
Hoạt động mua nợ - thuần	-	-	-	-	248.820	-	-	-	248.820	-	(*)
Chứng khoán đầu tư - thuần	-	-	-	42.062	-	41.329.495	-	-	41.371.557	-	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn - thuần	-	-	-	-	-	173.628	-	-	173.628	-	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	-	-	3.421.403	-	-	-	3.421.403	-	(*)
	1.445.727	42.062	200.402.781	41.503.123	-	-	-	-	243.393.693		
Nợ phải trả tài chính											
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	-	-	42.487.522	-	42.487.522	-	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	-	-	150.515.386	-	150.515.386	-	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	10.088	-	10.088	-	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	28.558.863	-	28.558.863	-	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	-	-	3.817.001	-	3.817.001	-	(*)
	-	-	-	-	-	-	225.388.860	-	225.388.860		

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi số.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Giá trị ghi số				Tài sản/		Giá trị hợp lý Triệu VND
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐKD Triệu VND	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu VND	Cho vay và phải thu Triệu VND	Sẵn sàng để bán Triệu VND	(Phải trả) khác hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu VND	Tổng cộng giá trị ghi số Triệu VND	
Tài sản tài chính	1.159.583	-	-	-	-	1.159.583	1.159.583
Tiền mặt và vàng	-	-	19.040.311	-	-	19.040.311	19.040.311
Tiền gửi tại NHNN	-	-	4.011.859	-	-	4.011.859	(*)
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuần	-	-	127.914.086	-	-	127.914.086	(*)
Cho vay khách hàng - thuần	-	-	326.301	-	-	326.301	(*)
Hoạt động mua nợ - thuần	-	42.062	-	27.799.931	-	27.841.993	(*)
Chứng khoán đầu tư - thuần	-	-	-	205.805	-	205.805	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn - thuần	-	-	2.980.287	-	-	2.980.287	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	(*)
	1.159.583	42.062	154.272.844	28.005.736	-	183.480.225	
Nợ phải trả tài chính	-	-	-	-	27.225.110	27.225.110	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	122.526.741	122.526.741	(*)
Tiền gửi của khách hàng	2.426	-	-	-	-	2.426	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	10.702	10.702	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	17.154.847	17.154.847	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	3.113.547	3.113.547	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	-	-	(*)
	2.426	-	-	-	170.030.947	170.033.373	

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng bởi vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan hiện không có hướng dẫn về cách tính giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi số.

41. Cam kết thuê hoạt động

	31/12/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đến một năm	406.722	345.847
Trên một đến năm năm	1.701.505	1.451.013
	<hr/>	<hr/>
	2.108.227	1.796.860

42. Các sự kiện sau ngày lập bảng cân đối kế toán riêng

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc năm tài chính yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính riêng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
 Tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur
 Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
 Thuyết minh báo cáo tài chính riêng
 cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

43. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm lập báo cáo

Sau đây là những tỷ giá ngoại tệ chính được Ngân hàng áp dụng:

	Tỷ giá ngày	
	31/12/2020 VND	31/12/2019 VND
USD	23.140,00	23.170,00
EUR	28.432,50	26.016,50
GBP	31.561,50	30.445,00
CHF	26.397,00	24.106,50
JPY	224,10	213,26
SGD	17.464,00	17.210,00
CAD	18.125,50	17.759,00
AUD	17.811,50	16.263,00

Ngày 29 tháng 1 năm 2021

Người lập:



Phạm Thị Minh Huệ
 Kế toán trưởng

Người kiểm soát:



Hoàng Linh
 Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính

Người duyệt:



Ngọc Vũ
 Tổng Giám đốc