



BIDV

NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 9.1.1.1. BIDV- TKHĐQT
(V/v: CBTT BCTC hợp nhất và
riêng lẻ Quý III/2015)

Hà Nội, ngày 13 tháng 11 năm 2015

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Sở Giao dịch chứng khoán TP Hồ Chí Minh.
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội.

Công ty: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)

Trụ sở chính: Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (84-4) 2220 5544

Fax: (84-4) 2220 0399

Người thực hiện công bố thông tin: **Quách Hùng Hiệp** - Phó Tổng Giám đốc

Địa chỉ: Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại (di động, cơ quan, nhà riêng): 04 22201162 Di động: 0913253894

Fax: (84-4) 2222 5329

Loại thông tin công bố: 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam xin được công bố Báo cáo tài chính hợp nhất, Báo cáo tài chính riêng lẻ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam tại ngày 30/09/2015.

Bản mềm của các Báo cáo tài chính Quý III/2015 được đăng tải tại chuyên mục Nhà đầu tư trên trang web của BIDV tại: <http://www.bidv.com.vn>

BIDV thực hiện công bố thông tin đến Quý cơ quan và cổ đông được biết theo quy định hiện hành.

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

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

Nơi nhận:

- Như trên;

- Lưu TKHĐQT, VP.



Quách Hùng Hiệp

Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng Quý III Năm 2015 theo các Chuẩn
mục Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín
dụng Việt Nam

BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN RIÊNG NGÂN HÀNG

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2015

Đơn vị: triệu đồng VN

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 30/09/2015 | 31/12/2014 (*) |
|-------------|--|-------------|--------------------|--------------------|
| A | Tài sản | | | |
| I | Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | | 5,951,872 | 5,385,031 |
| II | Tiền gửi tại NHNN | | 20,870,002 | 23,097,743 |
| III | Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD | | 64,201,251 | 51,108,530 |
| 1 | Tiền, vàng gửi tại TCTD khác | | 46,992,147 | 35,393,091 |
| 2 | Cho vay các TCTD khác | | 17,338,002 | 15,772,736 |
| 3 | Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác | | (128,898) | (57,297) |
| IV | Chứng khoán kinh doanh | V.01 | 7,837,506 | 8,007,178 |
| 1 | Chứng khoán kinh doanh | | 7,837,506 | 8,007,178 |
| 2 | Dự phòng rủi ro chứng khoán KD | | - | - |
| V | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | V.02 | - | - |
| VI | Cho vay khách hàng | | 540,034,066 | 437,034,833 |
| 1 | Cho vay khách hàng | V.03 | 548,294,062 | 443,579,663 |
| 2 | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng | V.04 | (8,259,996) | (6,544,830) |
| VII | Chứng khoán đầu tư | V.05 | 109,523,618 | 91,265,454 |
| 1 | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | | 75,303,518 | 73,238,769 |
| 2 | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | | 36,399,651 | 19,528,127 |
| 3 | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | | (2,179,551) | (1,501,442) |
| VIII | Góp vốn, đầu tư dài hạn | V.06 | 6,123,250 | 5,516,142 |
| 1 | Đầu tư vào công ty con | | 1,885,242 | 1,783,242 |
| 2 | Vốn góp liên doanh | | 3,753,326 | 3,359,605 |
| 3 | Đầu tư vào công ty liên kết | | 364,013 | 364,013 |
| 4 | Đầu tư dài hạn khác | | 516,010 | 543,644 |
| 5 | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | | (395,341) | (534,362) |
| IX | Tài sản cố định | | 7,499,423 | 6,645,226 |
| 1 | Tài sản cố định hữu hình | | 3,333,826 | 2,958,626 |
| a | Nguyên giá TSCĐ | | 6,385,730 | 5,341,341 |
| b | Hao mòn TSCĐ | | (3,051,904) | (2,382,715) |
| 2 | Tài sản cố định thuê tài chính | | 424,044 | 479,502 |
| a | Nguyên giá TSCĐ | | 738,335 | 789,607 |
| b | Hao mòn TSCĐ | | (314,291) | (310,105) |
| 3 | Tài sản cố định vô hình | | 3,741,553 | 3,207,098 |
| a | Nguyên giá TSCĐ | | 4,383,053 | 3,711,289 |
| b | Hao mòn TSCĐ | | (641,500) | (504,191) |

| STT | Chỉ tiêu | Thuyết minh | 30/09/2015 | 31/12/2014 (*) |
|-------------|--|-------------|--------------------|--------------------|
| XI | Tài sản có khác | | 22,016,342 | 19,870,240 |
| 1 | Các khoản phải thu | | 11,246,958 | 8,164,044 |
| 2 | Các khoản lãi, phí phải thu | | 8,958,605 | 8,385,103 |
| 3 | Tài sản thuế TNDN hoãn lại | | - | - |
| 4 | Tài sản Có khác | | 2,180,846 | 3,336,200 |
| 5 | Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác | | (370,067) | (15,107) |
| | TỔNG TÀI SẢN CÓ | | 784,057,330 | 647,930,377 |
| B | Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | | | |
| I | Các khoản nợ Chính phủ và NHNN | V.07 | 17,864,795 | 20,120,993 |
| II | Tiền gửi và vay các TCTD khác | V.08 | 81,680,964 | 86,254,582 |
| 1 | Tiền gửi của các TCTD khác | | 24,579,353 | 18,431,438 |
| 2 | Vay các TCTD khác | | 57,101,611 | 67,823,144 |
| III | Tiền gửi của khách hàng | V.09 | 545,527,242 | 441,236,012 |
| IV | Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác | V.02 | 16,569 | 74,760 |
| V | Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | V.10 | 33,178,175 | 35,445,267 |
| VI | Phát hành giấy tờ có giá | | 52,020,416 | 20,086,691 |
| VII | Các khoản nợ khác | V.11 | 14,882,431 | 11,825,203 |
| 1 | Các khoản lãi, phí phải trả | | 8,634,521 | 7,283,119 |
| 2 | Các khoản phải trả và công nợ khác | | 6,247,910 | 4,542,084 |
| VIII | Vốn và các quỹ | V.12 | 38,886,738 | 32,886,869 |
| 1 | Vốn của TCTD | | 34,217,459 | 28,142,332 |
| a | Vốn điều lệ | | 34,187,153 | 28,112,026 |
| b | Vốn đầu tư XD CB | | - | - |
| c | Thặng dư vốn cổ phần | | 30,306 | 30,306 |
| g | Vốn khác | | - | - |
| 2 | Quỹ của TCTD | | 1,676,277 | 1,647,037 |
| 3 | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | | 170,073 | - |
| 4 | Chênh lệch đánh giá lại tài sản | | - | - |
| 5 | Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế | | 2,822,929 | 3,097,500 |
| | TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU | | 784,057,330 | 647,930,377 |

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2015

| STT | Chỉ tiêu | 30/09/2015 | 31/12/2014 (*) |
|-----|---------------------------------|------------|----------------|
| 1 | Bảo lãnh vay vốn | 873,405 | 1,000,860 |
| 2 | Cam kết giao dịch hối đoái | 1,955,016 | 2,406,529 |
| | - Cam kết mua ngoại tệ | 1,127,118 | 1,193,927 |
| | - Cam kết bán ngoại tệ | 827,898 | 1,212,603 |
| 3 | Cam kết cho vay không hủy ngang | - | - |
| 4 | Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 41,724,725 | 29,066,777 |
| 5 | Bảo lãnh khác | 74,930,078 | 66,994,864 |
| 6 | Các cam kết khác | 21,182,323 | 21,583,099 |

(*) Số đầu kỳ là số liệu trên báo cáo kiểm toán riêng ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014

Lập bảng



Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH RIÊNG NGÂN HÀNG

Quý III/Năm 2015

Đơn vị: triệu đồng VN

| STT | Chỉ tiêu (1) | Thuyết minh (2) | Doanh số quý III | | Lũy kế đầu năm đến thời điểm báo cáo | |
|------|--|--------------------|--|--|--|--|
| | | | Từ 01/07/2015 đến 30/09/2015 (3) | Từ 01/07/2014 đến 30/09/2014 (4) | Từ 01/01/2015 đến 30/09/2015 (5) | Từ 01/01/2014 đến 30/09/2014 (6) |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | VI.14 | 13,098,514 | 10,510,157 | 34,885,555 | 32,401,429 |
| 2 | Chi phí lãi và các chi phí tương tự | VI.15 | (7,963,995) | (6,819,836) | (21,679,315) | (20,630,388) |
| I | Thu nhập lãi thuần | | 5,134,519 | 3,690,321 | 13,206,240 | 11,771,041 |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ | | 708,723 | 499,126 | 1,932,192 | 1,457,208 |
| 4 | Chi phí hoạt động dịch vụ | | (213,758) | (141,335) | (522,978) | (375,559) |
| II | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ | | 494,965 | 357,791 | 1,409,214 | 1,081,649 |
| III | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối | | (69,067) | 79,881 | (16,441) | 303,867 |
| IV | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh | VI.16 | (1,132) | 103,253 | (159,223) | 75,436 |
| V | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư | VI.17 | (363,713) | 64,684 | (327,776) | (295,928) |
| 5 | Thu nhập từ hoạt động khác | | 754,846 | 430,402 | 2,304,508 | 1,145,964 |
| 6 | Chi phí hoạt động khác | | (329,739) | (110,936) | (671,013) | (333,197) |
| VI | Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác | | 425,107 | 319,466 | 1,633,495 | 812,767 |
| VII | Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần | VI.18 | 96,023 | 99,865 | 349,655 | 221,997 |
| VIII | Chi phí hoạt động | VI.19 | (3,047,226) | (1,865,836) | (6,999,907) | (5,589,385) |
| IX | Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng | | 2,669,476 | 2,849,424 | 9,095,257 | 8,381,444 |
| X | Chi phí/ Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng | | (419,615) | (1,004,030) | (3,835,113) | (4,121,438) |
| XI | Tổng lợi nhuận trước thuế | | 2,249,861 | 1,845,394 | 5,260,144 | 4,260,006 |
| 7 | Chi phí thuế TNDN hiện hành | | (392,706) | (384,051) | (999,260) | (888,465) |
| XII | Chi phí thuế TNDN | | (392,706) | (384,051) | (999,260) | (888,465) |
| XIII | Lợi nhuận sau thuế | | 1,857,155 | 1,461,343 | 4,260,884 | 3,371,541 |

(*) Nguyên nhân LNST quý III/2015 và LNST 9T đầu năm 2015 tăng so với cùng kỳ năm trước là do một số hoạt động trong quý III/2015 có thu ròng tốt hơn so với cùng kỳ năm trước đã có tác động tích cực đến lợi nhuận của ngân hàng

Lập bảng



Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng



Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Trần Xuân Hoàng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG NGÂN HÀNG

(Theo phương pháp trực tiếp)


Quý III/2015

Đơn vị: Triệu đồng VN

| STT | Chi tiêu | Thuyết minh | Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015 | Từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014 |
|--|--|-------------|--|--|
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh | | | | |
| 1 | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương đương | | 34,613,530 | 31,770,690 |
| 2 | Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương | | (20,747,808) | (21,548,408) |
| 3 | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được | | 1,409,214 | 1,829,715 |
| 4 | Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán) | | (165,692) | 1,053,602 |
| 5 | Thu nhập khác | | (169,588) | (42,452) |
| 6 | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro | | 1,788,827 | 972,602 |
| 7 | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ | | (6,772,818) | (6,571,099) |
| 8 | Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ | 12 | (873,803) | (892,156) |
| Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động | | | 9,081,863 | 6,572,494 |
| Những thay đổi về tài sản hoạt động | | | | |
| 9 | (Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác | | 5,054,387 | (5,183,429) |
| 10 | (Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh | | (14,025,729) | (16,661,340) |
| 11 | (Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | | (58,191) | 239,872 |
| 12 | (Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng | | (75,729,181) | (21,296,047) |
| 13 | Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn) | 4 | (1,640,526) | (3,273,452) |
| 14 | Giảm nguồn dự phòng để tất toán số dư nợ đã bán cho VAMC | 4 | (854,884) | (462,343) |
| 15 | (Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động | | 2,526,064 | (3,553,852) |
| Những thay đổi về công nợ hoạt động | | | | |
| 16 | Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN | | 5,265,232 | (1,757,977) |
| 17 | Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD | | (11,635,825) | 12,980,623 |
| 18 | Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN) | | 69,401,722 | 68,481,854 |
| 19 | Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính) | | 31,933,725 | (7,989,469) |
| 20 | Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | | (2,267,092) | (23,989,895) |
| 21 | Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | | - | 143,527 |
| 22 | Tăng/ (Giảm) công nợ khác | | 456,655 | 1,029,678 |
| 23 | Chi từ các quỹ của TCTD (*) | | (353) | (201) |
| I | Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD | | 17,507,867 | 5,280,043 |

| STT | Chi tiêu | Thuyết minh | Từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015 | Từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014 |
|---|---|-------------|---|---|
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư | | | | |
| 1 | Mua sắm tài sản cố định (*) | | (896,146) | (1,146,129) |
| 2 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ | | 14,324 | 679 |
| 3 | Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*) | | (68) | (1,195) |
| 4 | Mua sắm bất động sản đầu tư | | - | - |
| 5 | Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư | | - | - |
| 6 | Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản | | - | - |
| 7 | Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | (393,721) | (350,000) |
| 8 | Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác | | 233,384 | 186,901 |
| 9 | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn | | 289,906 | 221,997 |
| II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư | | | (752,321) | (1,087,747) |
| Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính | | | | |
| 1 | Tăng /Giảm vốn điều lệ | | 127,741 | - |
| 2 | Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | - | - |
| 3 | Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | | - | - |
| 4 | Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia | | (2,867,427) | (2,386,072) |
| 5 | Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| 6 | Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ | | - | - |
| III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính | | | (2,739,685) | (2,386,072) |
| IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ | | | 14,015,860 | 1,806,224 |
| V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ | | | 50,031,946 | 41,580,215 |
| VII Tiền và các khoản tương đương tiền từ việc nhận sáp nhập MHB | | | 1,473,472 | - |
| VIII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ | | | 65,521,278 | 43,386,439 |

Lập bảng


Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng


Tạ Thị Hạnh



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG NGÂN HÀNG

I- Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng

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

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

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

2. Hình thức sở hữu vốn

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

Đến ngày 30 tháng 09 năm 2015, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 34.187.153 triệu đồng, trong đó phần vốn Nhà nước là 32.573.242 triệu đồng (chiếm 95.28% vốn điều lệ) và phần vốn của các cổ đông khác là 1.613.611 triệu đồng (chiếm 4.72% vốn điều lệ).

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

3.1. Thành phần Hội đồng quản trị

| Họ tên | Chức vụ | Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm |
|-------------------------|----------|------------------------------------|
| Ông Trần Bắc Hà | Chủ tịch | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Trần Anh Tuấn | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Phan Đức Tú | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Nguyễn Huy Tựa | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Lê Đào Nguyên | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Bà Lê Thị Kim Khuyên | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Trần Thanh Vân | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 26 tháng 04 năm 2013 |
| Bà Phan Thị Chinh | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 25 tháng 04 năm 2014 |
| Bà Nguyễn Thị Kim Thanh | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 17 tháng 04 năm 2015 |
| Ông Tô Ngọc Hưng | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 17 tháng 04 năm 2015 |
| Ông Huỳnh Nam Dũng | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 05 năm 2015 |
| Ông Nguyễn Phước Hoa | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 05 năm 2015 |
| Ông Đặng Xuân Sinh | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 05 năm 2015 |
| Ông Nguyễn Văn Lộc | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 23 tháng 05 năm 2015 |
| Ông Ngô Văn Dũng | Ủy viên | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2015 |

3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

| Họ tên | Chức vụ | Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm |
|-------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Ông Võ Bích Hà | Trưởng Ban Kiểm soát | Bổ nhiệm ngày 17 tháng 04 năm 2015 |
| Ông Cao Cự Trí | Thành viên chuyên trách | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Bà Nguyễn Thị Tâm | Thành viên chuyên trách | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |

4. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán trưởng

| Họ tên | Chức vụ | Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm |
|---------------------|-------------------|------------------------------------|
| Ông Phan Đức Tú | Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Quách Hùng Hiệp | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Phạm Quang Tùng | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Trần Lục Lang | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Trần Xuân Hoàng | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Trần Phương | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |
| Ông Đoàn Ánh Sáng | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2013 |
| Ông Lê Kim Hòa | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 16 tháng 09 năm 2013 |
| Ông Lê Trung Thành | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 07 năm 2014 |
| Ông Lê Ngọc Lâm | Phó Tổng Giám đốc | Bổ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2015 |
| Bà Tạ Thị Hạnh | Kế toán Trưởng | Bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2012 |

5. Trụ sở chính, số lượng chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Ngân hàng đã phát triển mạng lưới truyền thống và hiện đại rộng khắp, phủ kín 63 tỉnh thành phố trong cả nước, nâng tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến đầu ngày 30 tháng 09 năm 2015 lên một trăm tám mươi (180) chi nhánh và sở giao dịch, bảy trăm chín tám (798) phòng giao dịch và quỹ tiết kiệm và là một trong 3 ngân hàng thương mại có mạng lưới rộng nhất Việt Nam.

6. Công ty con

Ngân hàng có bảy (07) công ty con như sau:

| STT | Tên công ty | Quyết định thành lập số | Lĩnh vực hoạt động | Tỷ lệ % sở hữu của NH |
|-----|---|--|----------------------|-----------------------|
| 1 | Công ty Cho thuê Tài chính TNHH một thành viên BIDV ("BLC") | 0100777569 ngày 15 tháng 11 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh | Cho thuê Tài chính | 100% |
| 2 | Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản BIDV ("BAMC") | 0101196750 ngày 12 tháng 01 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội | Tài chính/ Ngân hàng | 100% |
| 3 | Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("BSC") | 111/GP-UBCK ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Ủy ban Chứng Khoán Nhà nước | Thị trường vốn | 88.12% |
| 4 | Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV ("BIC") | 11/GPDDC7/KDBH ngày 01 tháng 10 năm 2010 của Bộ Tài chính | Bảo hiểm | 78.38% |
| 5 | Công ty TNHH BIDV Quốc tế ("BIDVI") | 39283570-000-04-08-8 ngày 17 tháng 04 năm 2008 tại Hồng Kông và Giấy chứng nhận đầu tư số 111/BKH-ĐTRNN ngày 20 tháng 3 năm 2008 của Bộ Kế hoạch và Đầu tư | Tài chính | 100% |
| 6 | Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB ("MHBS") | 45/UBCK-GPHĐKD ngày 28 tháng 12 năm 2006 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước | Chứng khoán | 60% |

| | | | | |
|---|--|--|----------|--------|
| 7 | Công ty Liên doanh Bảo hiểm Lào Việt (“LVI”) (*). | 077-08/ĐT ngày 09 tháng 6 năm 2008 do Bộ Kế hoạch Đầu tư của nước CHDCND Lào cấp | Bảo hiểm | 53.50% |
|---|--|--|----------|--------|

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

7. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 09 năm 2015 là 22.655 người.

8. Sáp nhập Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà Đồng Bằng Sông Cửu Long (MHB) vào BIDV

Kể từ ngày 23 tháng 05 năm 2015, Ngân hàng TMCP Phát triển nhà Đồng bằng Sông Cửu Long (“MHB”) được sáp nhập vào BIDV theo Quyết định số 589/QĐ-NHNN ngày 25/4/2015 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

1. Kỳ kế toán năm

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

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam

III- Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng

Các báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam (“đồng”), được lập theo Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004 do Thống Đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định bổ sung. Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 18 tháng 4 năm 2007, các văn bản sửa đổi bổ sung và Hệ thống Chuẩn mực Kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

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

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

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

- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và

- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

Các báo cáo tài chính riêng kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam, Bảng cân đối kế toán riêng, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng và các thuyết minh đi kèm cũng như việc sử dụng các báo cáo này không dành cho những ai không thông hiểu các thông lệ, thủ tục và nguyên tắc kế toán Việt Nam và hơn nữa, những báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

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

Việc trình bày các báo cáo tài chính riêng yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, các báo cáo tài chính riêng này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

IV- Chính sách kế toán áp dụng

1. Chuyển đổi tiền tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng đối với Đô la Mỹ và tỷ giá mua chuyển khoản của Ngân hàng đối với các ngoại tệ khác tại ngày lập bảng cân đối kế toán riêng, xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 09 năm 2015 (Thuyết minh số 25).

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

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

2.1. Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng tại khoản mục "Các khoản lãi, phí phải thu" hoặc "Các khoản lãi, phí phải trả" trên bảng cân đối kế toán riêng. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối*" trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân liên ngân hàng đô la Mỹ do NHNN công bố và tỷ giá mua chuyển khoản của Ngân hàng với các ngoại tệ khác. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng kỳ hạn được hạch toán vào khoản mục "*Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối*" trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

2.2. Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Phân loại nợ và đánh giá rủi ro tín dụng

Theo Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2011, Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc ban hành Quy chế cho vay của Tổ chức Tín dụng đối với khách hàng, Quyết định số 127/2005/QĐ-NHNN ngày 03 tháng 02 năm 2005 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Quy chế cho vay của tổ chức tín dụng đối với khách hàng ban hành theo Quyết định số 1627/2001/QĐ-NHNN, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành; và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi Thông tư 02 về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được áp dụng với các tài sản Có bao gồm:

Cho vay;

Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;

Bao thanh toán;

Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;

Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng;

Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom) (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;

Ủy thác cấp tín dụng;

Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại tổ chức tín dụng trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài.

Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định tính dựa trên các quy định tại Điều 11 của Thông tư 02 bằng việc áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ. Đối với các khách

hàng không đủ điều kiện xếp hạng tín dụng nội bộ, Ngân hàng thực hiện việc phân loại các khoản cho vay theo phương pháp định lượng dựa trên các quy định tại Điều 10 của Thông tư 02. Theo đó, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn được coi là nợ xấu.

Theo Thông tư 02, các khoản nợ được phân loại vào thời điểm cuối mỗi quý cho ba quý đầu năm và vào ngày 30 tháng 11 cho quý bốn trong năm tài chính. Theo đó, các khoản nợ trình bày trong báo cáo tài chính riêng này được thực hiện phân loại và trích lập dự phòng tại ngày 30 tháng 09 năm 2015.

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2015, Ngân hàng đã thực hiện phân loại nợ theo Thông tư 02. Theo đó nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ theo Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 02. Trong đó, Điều 10 của Thông tư 02 phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo phương pháp định lượng; Điều 11 của Thông tư 02 phân loại nợ và cam kết ngoại bảng theo hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ của Ngân hàng để phân loại các khoản cho vay và ứng trước khách hàng đã được Ngân hàng Nhà nước cho phép áp dụng.

Các khoản vay của Ngân hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau:

| STT | Xếp hạng | Nhóm nợ | Mô tả |
|-----|----------|---------|------------------------|
| 1 | AAA | Nhóm 1 | Nợ đủ tiêu chuẩn |
| 2 | AA | Nhóm 1 | Nợ đủ tiêu chuẩn |
| 3 | A | Nhóm 1 | Nợ đủ tiêu chuẩn |
| 4 | BBB | Nhóm 2 | Nợ cần chú ý |
| 5 | BB | Nhóm 2 | Nợ cần chú ý |
| 6 | B | Nhóm 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn |
| 7 | CCC | Nhóm 3 | Nợ dưới tiêu chuẩn |
| 8 | CC | Nhóm 4 | Nợ nghi ngờ |
| 9 | C | Nhóm 4 | Nợ nghi ngờ |
| 10 | D | Nhóm 5 | Nợ có khả năng mất vốn |

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

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

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

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

Các khoản cho vay một số công ty thành viên thuộc Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam (“Vinashin”) (nay là “Tổng Công ty Công nghiệp tàu thủy”) và một số đơn vị thành viên và Tổng Công ty Hàng hải Việt Nam (“Vinalines”) được phân loại nợ và trích lập dự phòng theo văn bản chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước về việc xem xét khoan và cơ cấu lại các khoản nợ cũ của Vinashin, Vinalines. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể theo khả năng tài chính của Ngân hàng. Đối với các khoản cho vay mua và đóng mới tàu biển của Vinalines, Ngân hàng cũng thực hiện phân loại nợ theo văn bản chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước.

5.2. Xử lý rủi ro tín dụng

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

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

6.1. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn, chứng khoán khác được Ngân hàng mua hẳn và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc chênh lệch giá.

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

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh riêng trên cơ sở thực thu.

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

6.2. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

giá gốc với giá trị của khoản tiền gồm mệnh giá cộng (+) lãi dồn tích trước khi mua (nếu có) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (nếu có), cũng được phản ánh trên một tài khoản riêng.

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

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

6.3. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

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

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

Đối với trái phiếu phát sinh từ nghiệp vụ mua bán nợ với Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”), Ngân hàng trích lập dự phòng theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước tại Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 11 năm 2013 và theo các văn bản khác có liên quan của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục “Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng”

7. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

8. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

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

10 hoặc Điều 11, Thông tư 02. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: *Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn* dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác.

Ngoài ra, theo Thông tư 02, Ngân hàng không phải thực hiện trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể đối với các khoản cam kết ngoại bảng.

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

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

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính riêng. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

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

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

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

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

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

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

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

11. Vốn chủ sở hữu

11.1. Cổ phiếu phổ thông

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

11.2. Thặng dư vốn cổ phần

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

11.3. Cổ phiếu quỹ

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

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

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

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá 25% vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Các quỹ khác (nếu có) sẽ do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

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

(Đơn vị: Triệu đồng VN)

1. Chứng khoán kinh doanh

| | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|--|------------------|------------------|
| 1.1. Chứng khoán Nợ | 7,837,506 | 8,007,178 |
| - Chứng khoán Chính phủ | 7,837,506 | 8,007,178 |
| - Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán Nợ nước ngoài | - | - |
| 1.2. Chứng khoán Vốn | - | - |
| - Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành | - | - |
| - Chứng khoán nước ngoài | - | - |
| 1.3. Chứng khoán kinh doanh khác | - | - |
| 1.4. Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh | - | - |
| Tổng | 7,837,506 | 8,007,178 |

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

| Chỉ tiêu | Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo) | |
|--|---|----------------|
| | Tài sản | Công Nợ |
| Cuối kỳ | 19,351 | 35,920 |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 19,351 | 18,373 |
| -Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | 19,351 | 18,373 |
| -Giao dịch hoán đổi tiền tệ | - | - |
| Công cụ tài chính phái sinh khác | - | 17,547 |
| -Giao dịch hoán đổi lãi suất | - | 17,547 |
| Đầu kỳ | | |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ | 47,151 | 124,431 |
| -Giao dịch kỳ hạn tiền tệ | - | 124,431 |
| -Giao dịch hoán đổi tiền tệ | 47,151 | - |
| Công cụ tài chính phái sinh khác | 2,520 | - |
| -Giao dịch hoán đổi lãi suất | 2,520 | - |

3. Cho vay khách hàng

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước | 539,266,644 | 435,655,246 |
| Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá | - | 77,833 |
| Cho thuê tài chính | - | |
| Các khoản trả thay khách hàng | 821,518 | 888,175 |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư | 363 | 736 |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài | 8,144,545 | 6,884,104 |
| Cho vay theo chỉ định của Chính phủ | 60,992 | 73,569 |
| Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý | - | |
| Tổng | <u>548,294,062</u> | <u>443,579,663</u> |

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 516,961,770 | 415,938,237 |
| Nợ cần chú ý | 19,872,432 | 18,759,773 |
| Nợ dưới tiêu chuẩn | 5,092,312 | 4,642,960 |
| Nợ nghi ngờ | 1,189,180 | 1,068,074 |
| Nợ có khả năng mất vốn | 5,178,005 | 3,169,883 |
| Tổng | <u>548,293,699</u> | <u>443,578,927</u> |
| Cho vay bằng vốn ODA | 363 | 736 |
| Tổng | <u>548,294,062</u> | <u>443,579,663</u> |

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| Nợ ngắn hạn | 317,318,379 | 256,175,320 |
| Nợ trung hạn | 76,942,818 | 62,217,983 |
| Nợ dài hạn | 154,032,865 | 125,186,360 |
| Tổng | <u>548,294,062</u> | <u>443,579,663</u> |

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

| | <u>Dự phòng chung</u> | <u>Dự phòng cụ thể</u> |
|---|-----------------------|------------------------|
| Số dư tại ngày 01/01/2015 | 3,123,046 | 3,421,784 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ) | 739,641 | 3,038,050 |
| Dự phòng giảm để tất toán số dư nợ đã bán cho VAMC | - | (854,884) |
| Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | - | (1,640,526) |
| Số dư kết chuyển từ việc nhận sáp nhập MHB | 210,680 | 222,205 |
| Số dư tại ngày 30/09/2015 | 4,073,367 | 4,186,629 |
| Số dư tại ngày 01/01/2014 | 2,650,214 | 3,367,303 |
| Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ) | 321,368 | 4,591,840 |
| Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng | - | (3,273,452) |
| Dự phòng giảm để tất toán số dư nợ đã bán cho VAMC | - | (462,343) |
| Số dư tại ngày 30/09/2014 | 2,971,582 | 4,223,348 |

5. Chứng khoán đầu tư

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|--|--------------------|-------------------|
| 5.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 74,882,750 | 72,866,617 |
| a. Chứng khoán Nợ | 74,876,517 | 72,627,799 |
| b. Chứng khoán Vốn | 427,001 | 610,970 |
| c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán | (420,768) | (372,152) |
| 5.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 34,640,868 | 18,398,837 |
| a. Giá trị chứng khoán | 36,399,651 | 19,528,127 |
| b. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | (1,758,783) | (1,129,290) |
| Tổng | 109,523,618 | 91,265,454 |

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn:

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

| | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Đầu tư vào công ty con | 1,885,242 | 1,783,242 |
| Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh | 3,753,326 | 3,359,605 |
| Các khoản đầu tư vào công ty liên kết | 364,013 | 364,013 |
| Các khoản đầu tư dài hạn khác | 516,010 | 543,644 |
| Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn | (395,341) | (534,362) |
| Tổng | 6,123,250 | 5,516,142 |

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

| | 30/09/2015 | | 31/12/2014 | |
|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | Giá gốc | Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng | Giá gốc | Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng |
| Đầu tư vào TCTD khác | 3,275,755 | | 2,882,034 | |
| Ngân hàng liên doanh VID Public | 476,235 | 50 | 476,235 | 50 |
| Ngân hàng liên doanh Lào Việt | 1,294,466 | 65 | 900,745 | 65 |
| Ngân hàng liên doanh Việt Nga | 1,505,054 | 50 | 1,505,054 | 50 |
| Đầu tư vào các DN khác | 841,584 | | 841,584 | |
| Công ty liên doanh Tháp BIDV | 115,089 | 55 | 115,089 | 55 |
| Công ty liên doanh Quản lý Đầu tư BIDV - Việt Nam Partners | 12,482 | 50 | 12,482 | 50 |
| Công ty TNHH BHNT BIDV Metlife | 350,000 | 35 | 350,000 | 35 |
| Công ty cổ phần cho thuê máy bay Việt Nam | 364,013 | 27.24 | 364,013 | 27.24 |
| Tổng | 4,117,339 | | 3,723,618 | |

7. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. Vay NHNN | 7,335,943 | 1,760,748 |
| 2. Tiền gửi của KBNN | 5,471,747 | 13,048,833 |
| 3. Tiền gửi của Bộ Tài chính | 5,057,105 | 5,311,412 |
| Tổng | <u>17,864,795</u> | <u>20,120,993</u> |

8. Tiền, vàng gửi và vay các TCTD khác

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| 8.1. Tiền, vàng gửi của các TCTD khác | | |
| a. Tiền vàng gửi không kỳ hạn | 6,763,740 | 4,612,325 |
| - Bằng VND | 4,715,530 | 3,022,913 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 2,048,210 | 1,589,412 |
| b. Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 17,815,613 | 13,819,113 |
| - Bằng VND | 16,184,808 | 11,386,446 |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 1,630,805 | 2,432,667 |
| Tổng | <u>24,579,353</u> | <u>18,431,438</u> |
| 8.2. Vay các TCTD khác | | |
| - Bằng VND | 13,595,305 | 25,694,451 |
| <i>Trong đó đi vay dưới hình thức bán kỳ hạn GTCC</i> | <i>2,646,912</i> | <i>10,533,331</i> |
| - Bằng vàng và ngoại tệ | 43,506,306 | 42,128,693 |
| Tổng | <u>57,101,611</u> | <u>67,823,144</u> |

9. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

- Thuyết minh theo loại tiền gửi:

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Tiền, vàng gửi không kỳ hạn | 89,921,042 | 78,670,153 |
| - Tiền, gửi không kỳ hạn bằng VND | 79,637,698 | 70,388,162 |
| - Tiền, gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 10,283,344 | 8,281,991 |
| Tiền, vàng gửi có kỳ hạn | 452,956,644 | 360,734,174 |
| - Tiền, gửi có kỳ hạn bằng VND | 418,993,611 | 333,511,714 |
| - Tiền, gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ | 33,963,033 | 27,222,460 |
| Tiền gửi vốn chuyên dùng | 2,649,556 | 1,831,685 |
| Tổng | <u>545,527,242</u> | <u>441,236,012</u> |

10. Phát hành giấy tờ có giá thông thường

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Chứng chỉ tiền gửi | 33,818,976 | 4,655,264 |
| Dưới 12 tháng | 26,850,937 | 4,652,447 |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 6,965,828 | 671 |
| Từ 5 năm trở lên | 2,211 | 2,146 |
| Kỳ phiếu | 735 | 726 |
| Dưới 12 tháng | 353 | 349 |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 382 | 377 |
| Trái phiếu | 1,000,477 | 1,730,473 |
| Dưới 12 tháng | - | - |
| Từ 12 tháng đến dưới 5 năm | 1,000,060 | 1,730,060 |
| Từ 5 năm trở lên | 417 | 413 |
| Trái phiếu tăng vốn | 17,200,228 | 13,700,228 |
| Tổng | <u>52,020,416</u> | <u>20,086,691</u> |

11. Các khoản nợ khác

| | <u>30/09/2015</u> | <u>31/12/2014</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Các khoản phải trả nội bộ | 1,867,537 | 1,461,367 |
| Các khoản phải trả bên ngoài | 3,451,517 | 2,199,615 |
| Dự phòng rủi ro khác: | | |
| - Dự phòng đối với các cam kết đưa ra | - | - |
| - Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán | - | - |
| - Dự phòng rủi ro khác (<i>dự phòng rủi ro hoạt động không bao gồm dự phòng đối với tài sản cố nội bảng</i>) | - | - |
| Quỹ khen thưởng, phúc lợi | 928,856 | 881,102 |
| Tổng | <u>6,247,910</u> | <u>4,542,084</u> |

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

| | <u>31/12/2014</u> | <u>Phát sinh trong kỳ</u> | | <u>30/09/2015</u> |
|---|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | <u>Số phải nộp</u> | <u>Số đã nộp</u> | |
| 1. Thuế GTGT | 17,363 | 143,709 | (145,319) | 15,753 |
| 2. Thuế TNDN | 353,888 | 999,371 | (873,803) | 479,456 |
| 3. Các loại thuế khác | 23,493 | 194,450 | (201,023) | 16,920 |
| 4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác | 122,960 | 123,644 | (67,289) | 179,315 |
| Tổng | <u>517,704</u> | <u>1,461,174</u> | <u>(1,287,434)</u> | <u>691,444</u> |

13. Vốn chủ sở hữu

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

| | Vốn điều lệ | Thặng dư vốn cổ phần | Chênh lệch tỷ giá hối đoái | Quỹ dự phòng tài chính | Quỹ dự trữ bổ sung VDL | Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối | Tổng cộng |
|----------------------|-------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|---|-------------|
| Số dư tại 31/12/2015 | 28,112,026 | 30,306 | - | 1,097,620 | 549,417 | 3,097,500 | 32,886,869 |
| Tăng trong kỳ | 6,075,127 | - | 170,073 | 23,934 | 11,967 | 4,261,669 | 10,542,770 |
| Giảm trong kỳ | - | - | - | (4,558) | (2,103) | (4,536,240) | (4,542,901) |
| Số dư tại 30/09/2015 | 34,187,153 | 30,306 | 170,073 | 1,116,996 | 559,281 | 2,822,929 | 38,886,738 |

13.2. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

| | Vốn CP thường | Vốn CP ưu đãi | Tổng số |
|----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Tại ngày 30/09/2015 | | | |
| Vốn đầu tư của Nhà nước | 32,573,242 | - | 32,573,242 |
| Vốn góp | 1,613,911 | - | 1,613,911 |
| Thặng dư vốn cổ phần | 30,306 | - | 30,306 |
| Cổ phiếu quỹ | - | - | - |
| Tổng | 34,217,459 | - | 34,217,459 |
| Tại ngày 31/12/2014 | | | |
| Vốn đầu tư của Nhà nước | 26,920,240 | - | 26,920,240 |
| Vốn góp | 1,191,786 | - | 1,191,786 |
| Thặng dư vốn cổ phần | 30,306 | - | 30,306 |
| Cổ phiếu quỹ | - | - | - |
| Tổng | 28,142,332 | - | 28,142,332 |

13.3. Cổ phiếu

| | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| - Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành | 3,418,715,334 | 2,811,202,644 |
| - Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng | 161,391,173 | 119,178,623 |
| + Cổ phiếu phổ thông | 161,391,173 | 119,178,623 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| - Số lượng cổ phiếu đang được lưu hành | 3,418,715,334 | 2,811,202,644 |
| + Cổ phiếu phổ thông | 3,418,715,334 | 2,811,202,644 |
| + Cổ phiếu ưu đãi | - | - |
| * Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: | 10,000 đồng/cổ phiếu | 10,000 đồng/cổ phiếu |
| * Đơn vị: Cổ phần | | |

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

Đơn vị: Triệu đồng VN

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

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|--|--|--|
| Thu nhập lãi tiền gửi | 1,004,040 | 958,217 |
| Thu nhập lãi cho vay | 27,530,776 | 25,774,089 |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ | 5,291,569 | 4,801,890 |
| - Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh | 427,244 | 234,686 |
| - Thu lãi từ chứng khoán đầu tư | 4,864,325 | 4,567,204 |
| Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh | 902,124 | 748,067 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng | 157,046 | 119,166 |
| | 34,885,555 | 32,401,429 |

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

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|----------------------------------|--|--|
| Trả lãi tiền gửi | 17,805,670 | 16,040,947 |
| Trả lãi tiền vay | 2,573,382 | 2,678,194 |
| Trả lãi phát hành giấy tờ có giá | 1,244,361 | 1,779,030 |
| Trả lãi tiền thuê tài chính | 21,997 | 29,184 |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác | 33,905 | 103,033 |
| Tổng | 21,679,315 | 20,630,388 |

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

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|---|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh | 169,264 | 236,543 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh | (328,487) | (161,107) |
| Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | - | - |
| Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh | (159,223) | 75,436 |

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

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|---|--|--|
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư | 78,563 | 103,703 |
| Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư | (68,592) | (38,015) |
| Chi phí/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | (337,747) | (361,616) |
| Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư | (327,776) | (295,928) |

18. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|--|--|--|
| Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần: | 349,655 | 221,997 |
| - Từ chứng khoán Vốn kinh doanh | - | - |
| - Từ chứng khoán Vốn đầu tư | 14,314 | 19,780 |
| - Từ góp vốn, đầu tư dài hạn | 335,341 | 202,217 |
| Các khoản thu nhập khác | - | - |
| Tổng | 349,655 | 221,997 |

19. Chi phí hoạt động

| | Năm nay (từ ngày 01/01/2015 đến ngày 30/09/2015) | Năm trước (từ ngày 01/01/2014 đến ngày 30/09/2014) |
|---|--|--|
| 1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí | 27,126 | 22,549 |
| 2. Chi phí cho nhân viên: | 4,306,169 | 3,193,597 |
| Trong đó: - Chi lương và phụ cấp | 3,820,164 | 2,907,169 |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương | 165,190 | 106,235 |
| - Chi trợ cấp | 136,623 | 14,403 |
| - Chi công tác xã hội | - | - |
| 3. Chi về tài sản | 1,247,351 | 1,059,265 |
| Trong đó, khấu hao Tài sản cố định | 374,884 | 297,477 |
| 4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ: | 1,371,317 | 1,194,681 |
| Trong đó: - Công tác phí | 94,945 | 79,620 |
| - Chi hoạt động đoàn thể của TCTD | 9,110 | 7,518 |
| 5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng | 306,520 | 236,162 |
| 6. Chi phí/hoàn nhập dự phòng (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán) | (258,576) | (116,868) |
| 7. Chi phí hoạt động khác | - | - |
| Tổng | 6,999,907 | 5,589,385 |

VII – Các thông tin khác

21. Thông tin về các bên liên quan

| Bên liên quan | Quan hệ | Các giao dịch | Số tiền |
|---|-------------------|---|------------|
| NHNN Việt Nam | Quản lý trực tiếp | Tiền gửi tại NHNN | 20,870,002 |
| NHNN Việt Nam | Quản lý trực tiếp | Các khoản vay tại NHNN | 7,335,943 |
| KBNN | Quản lý trực tiếp | Tiền gửi tại KBNN | 5,471,747 |
| Bộ Tài chính | Sở hữu trực tiếp | Tiền gửi của BTC tại BIDV | 5,057,105 |
| Công ty Quản lý và Khai thác tài sản | Công ty con | Tiền gửi thanh toán | 59 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 33,000 |
| Công ty cổ phần Bảo hiểm BIDV | Công ty con | Tiền gửi thanh toán | 64,641 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 1,683,450 |
| Công ty Cho thuê tài chính | Công ty con | Tiền gửi thanh toán | 25,509 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 94,808 |
| | | Tiền vay | 1,743,332 |
| | | Vay thuê TC nội ngành | 316,086 |
| | | BIDV vay | 216,000 |
| Công ty cổ phần Chứng khoán BIDV | Công ty con | Tiền gửi thanh toán | 512,088 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 110,000 |
| Công ty chứng khoán MHBS | Công ty con | Tiền gửi thanh toán | 11,767 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 9,359 |
| Công ty liên doanh Quản lý đầu tư BIDV - Vietnam Partners | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán | 942 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 60,035 |
| Công ty liên doanh Tháp BIDV | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán | 6,815 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 40,551 |
| | | Tiền vay | 165,515 |
| Ngân hàng liên doanh Lào Việt | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán tại BIDV | 106,840 |
| | | Tiền gửi thanh toán của BIDV tại LVB | 208,113 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn của BIDV tại LVB | 6,129,200 |
| Ngân hàng liên doanh VID Public | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán tại BIDV | 6,378 |
| | | Tiền gửi thanh toán của BIDV tại VID | 2,703 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn của BIDV gửi tại VID | 205,120 |
| Ngân hàng liên doanh Việt Nga | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán tại BIDV | 159,201 |
| | | Tiền gửi thanh toán của BIDV tại VRB | 54,480 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn của BIDV tại VRB | 1,990,000 |
| Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Metlife | Liên doanh | Tiền gửi thanh toán | 5,592 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 765,615 |
| Công ty Cổ Phần Cho thuê Máy bay | Liên kết | Tiền gửi thanh toán | 31,488 |
| | | Tiền gửi có kỳ hạn | 775,897 |
| | | Tiền vay | 959,870 |

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

- Lập báo cáo phân tích tổng dư nợ cho vay, tổng tiền gửi, các cam kết tín dụng, CCTC phái sinh, kinh doanh và đầu tư chứng khoán theo khu vực địa lý:

| | Tổng dư nợ cho vay | Tổng tiền gửi | CCTC phái sinh | Kinh doanh và đầu tư chứng khoán |
|------------|--------------------|---------------|----------------|----------------------------------|
| Trong nước | 565,632,064 | 580,635,447 | 16,569 | 119,540,675 |
| Nước ngoài | - | - | - | - |

VIII- Quản lý rủi ro tài chính

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

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được thu nhập cần thiết từ lãi. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào cho các ngân hàng khác vay. Để phòng ngừa rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất, ngân hàng tham gia vào các giao dịch đối nghịch trạng thái và sử dụng các công cụ phái sinh như cam kết hoán đổi tiền tệ, hoán đổi lãi suất. Đồng thời, Ngân hàng thực hiện quản lý rủi ro ngoại hối, rủi ro lãi suất thông qua việc thiết lập và tuân thủ các hạn mức như hạn mức trạng thái ngoại tệ, giới hạn về khe hở tài sản nhạy cảm lãi suất và các hạn mức liên quan khác. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu bảng cân đối kế toán riêng lẻ của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

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

24. Rủi ro thị trường

24.1. Rủi ro lãi suất

| Ghi chú | Quá hạn | Không chịu lãi | Đến 1 tháng | Từ 1 đến 3 tháng | Từ 3 - 6 tháng | Từ 6 - 12 T | Từ 1 - 5 năm | Trên 5 năm | Tổng |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tài sản | | | | | | | | | |
| I- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý | - | 5,951,872 | - | - | - | - | - | - | 5,951,872 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | - | 20,870,002 | - | - | - | - | - | 20,870,002 |
| III- Tiền gửi tài và cho vay các TCTD khác (*) | - | 7,406,449 | 33,739,795 | 7,734,028 | 10,178,261 | 3,594,506 | 1,677,110 | - | 64,330,149 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | 1,485,555 | - | - | 6,351,951 | - | - | 7,837,506 |
| V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 23,026,720 | - | 152,272,141 | 160,407,747 | 126,794,265 | 42,895,838 | 24,011,945 | 18,885,406 | 548,294,062 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | 130,000 | 5,002,010 | 4,820,000 | 5,387,000 | 17,054,667 | 6,358,576 | 41,833,674 | 31,117,242 | 111,703,169 |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn / (**) | - | 6,518,591 | - | - | - | - | - | - | 6,518,591 |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | 7,499,423 | - | - | - | - | - | - | 7,499,423 |
| X- Tài sản Cố khác (*) | - | 22,386,409 | - | - | - | - | - | - | 22,386,409 |
| Tổng tài sản (I) | 23,156,720 | 54,764,754 | 213,187,493 | 173,528,775 | 154,027,193 | 59,200,871 | 67,522,729 | 50,002,648 | 795,391,183 |
| Nợ phải trả | | | | | | | | | |
| I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác | - | - | 47,927,694 | 14,645,860 | 25,655,656 | 9,913,972 | 1,402,577 | - | 99,545,759 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | - | - | 197,844,809 | 119,481,678 | 103,307,413 | 113,412,824 | 11,480,486 | 32 | 545,527,242 |
| III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | 16,569 | - | - | - | - | - | - | 16,569 |
| IV- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | 8,925,223 | 2,055 | 11,049,264 | 51,290 | 11,152,133 | 867,571 | 1,130,639 | 33,178,175 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 4,033,833 | 12,359,054 | 6,702,261 | 8,326,383 | 4,587,288 | 16,011,597 | 52,020,416 |
| VI- Các khoản nợ khác | - | 14,882,431 | - | - | - | - | - | - | 14,882,431 |
| Tổng nợ phải trả (2) | - | 23,824,223 | 249,808,391 | 157,535,856 | 135,716,620 | 142,805,312 | 18,337,922 | 17,142,268 | 745,170,592 |
| Mức chênh lệch cầm với LS nội bảng | 23,156,720 | 30,940,531 | (36,620,898) | 15,992,919 | 18,310,573 | (83,604,441) | 49,184,807 | 32,860,380 | 50,220,591 |
| Mức chênh lệch cầm với LS nội, ngoại bảng | 23,156,720 | 30,940,531 | (36,620,898) | 15,992,919 | 18,310,573 | (83,604,441) | 49,184,807 | 32,860,380 | 50,220,591 |

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

24.2. Rủi ro tiền tệ

| Chi tiêu | EUR được quy đổi | USD được quy đổi | Giá trị Vàng TTT được QĐ | Các loại ngoại tệ khác đã QĐ | Tổng |
|--|------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Tài sản | | | | | |
| I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý | 161,522 | 971,292 | 7,670 | 94,112 | 1,234,596 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | 2,837,410 | - | - | 2,837,410 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác | 3,419,730 | 23,794,615 | - | 256,613 | 27,470,958 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | - | - | - |
| V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*) | 577 | - | - | - | 577 |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 348,418 | 62,233,960 | - | 26,734 | 62,609,112 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | - | - | - | - | - |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | - | - | - |
| IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư | - | - | - | - | - |
| X- Các tài sản Có khác (*) | 30,924 | 2,070,671 | - | 33,080 | 2,134,675 |
| Tổng tài sản | 3,961,171 | 91,907,948 | 7,670 | 410,539 | 96,287,328 |
| Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | | | | | |
| I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác | 416,954 | 49,997,244 | - | 1,248 | 50,415,446 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | 3,091,585 | 41,679,116 | - | 144,207 | 44,914,908 |
| III- Các CCTCPS & các khoản nợ TC khác | - | 2,157,806 | - | 115,616 | 2,273,422 |
| IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV TCTD chịu RR | 385,479 | 893,532 | - | - | 1,279,011 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | 2,741 | - | - | 2,741 |
| VI- Các khoản nợ khác | 48,528 | 1,941,750 | - | - | 1,990,278 |
| VII- Vốn và các quỹ | - | - | - | - | - |
| Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu | 3,942,546 | 96,672,189 | - | 261,071 | 100,875,806 |
| Trạng thái tiền tệ nội bảng | 18,625 | (4,764,241) | 7,670 | 149,468 | (4,588,478) |
| Trạng thái tiền tệ ngoại bảng | (11,237) | 1,271,412 | - | (138,397) | 1,121,778 |
| Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng | 2,980 | (6,611,625) | 10,354 | 14,296 | (3,466,700) |

Ghi chú: (*) Các khoản mục này không bao gồm số DPRR

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

Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Hoàn Kiếm,

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng ngân hàng
Quý III Năm 2015

24.3. Rủi ro thanh khoản

| Chi tiêu | Quá hạn | | | Trong hạn | | | Tổng |
|---|------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| | Trên 3 tháng | Đến 3 tháng | Đến 1 tháng | Từ 1 - 3 tháng | Từ 3 - 12 tháng | Từ 1 - 5 năm | |
| Tài sản | | | | | | | |
| I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý | - | - | 5,951,872 | - | - | - | 5,951,872 |
| II- Tiền gửi tại NHNN | - | - | 20,870,002 | - | - | - | 20,870,002 |
| III- Tiền gửi tại và cho vay các | - | - | 32,931,205 | 7,678,388 | 14,210,567 | 7,934,918 | 64,330,149 |
| IV- Chứng khoán kinh doanh (*) | - | - | 1,485,555 | - | 293,617 | 6,058,334 | 7,837,506 |
| V- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | - | - | - | - | - | - | - |
| VI- Cho vay khách hàng (*) | 6,346,865 | 16,679,855 | 24,244,532 | 111,237,494 | 191,132,191 | 77,096,644 | 548,294,062 |
| VII- Chứng khoán đầu tư (*) | 130,000 | - | 3,181,582 | 2,592,000 | 16,757,003 | 55,698,338 | 111,703,169 |
| VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*) | - | - | - | - | - | - | 6,518,591 |
| IX- Tài sản cố định và bất động | - | - | - | - | - | - | 7,499,423 |
| X- Tài sản Có khác (*) | - | - | - | 5,550,641 | 14,172,180 | 2,663,588 | 22,386,409 |
| Tổng tài sản (1) | 6,476,865 | 16,679,855 | 88,664,748 | 127,058,523 | 236,565,558 | 149,451,822 | 795,391,183 |
| Nợ phải trả | | | | | | | |
| I- Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác | - | - | 47,201,130 | 10,434,538 | 33,634,054 | 8,276,037 | 99,545,759 |
| II- Tiền gửi của khách hàng | - | - | 140,875,685 | 179,399,321 | 213,953,378 | 11,298,858 | 545,527,242 |
| III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác | - | - | 16,569 | - | - | - | 16,569 |
| IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro | - | - | - | - | 21,950,000 | 9,315,286 | 33,178,175 |
| V- Phát hành giấy tờ có giá | - | - | 1,726,765 | 15,526,666 | 14,981,650 | 3,773,739 | 52,020,416 |
| VI- Các khoản nợ khác (*) | - | - | - | 4,556,699 | 9,649,104 | 676,628 | 14,882,431 |
| Tổng nợ phải trả (2) | - | - | 189,820,149 | 209,917,224 | 294,168,186 | 33,340,548 | 745,170,592 |
| Mức chênh lệch thanh khoản ròng = (1) - (2) | 6,476,865 | 16,679,855 | (101,155,401) | (82,858,701) | (57,602,628) | 116,111,274 | 50,220,591 |

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

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

| Loại tiền tệ | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|--------------|------------|------------|
| USD | 21,890 | 21,246 |
| EUR | 25,095 | 25,910 |
| GBP | 33,921 | 33,177 |
| CHF | 23,042 | 21,555 |
| JPY | 186.48 | 178.17 |
| SGD | 15,693 | 16,133 |
| CAD | 16,664 | 18,368 |
| AUD | 15,684 | 17,439 |

26. Số liệu so sánh

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2015, Ngân hàng thực hiện phân loại lại số liệu đầu năm một số khoản mục trên báo cáo tài chính riêng để đảm bảo tính so sánh của thông tin, cụ thể như sau:

Bảng cân đối kế toán

| Khoản mục | Tại 31/12/2014 | | |
|--------------------|-----------------|---------------|------------------|
| | Số đã trình bày | Phân loại lại | Số sau phân loại |
| Các khoản phải thu | 10,288,644 | (2,124,600) | 8,164,044 |
| Tài sản Có khác | 1,211,600 | 2,124,600 | 3,336,200 |

Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh:

| Khoản mục | Tại 30/09/2014 | | |
|---|-----------------|---------------|------------------|
| | Số đã trình bày | Phân loại lại | Số sau phân loại |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự | 33,376,584 | (975,155) | 32,401,429 |
| Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự | (22,353,610) | 1,723,222 | (20,630,388) |
| Thu nhập hoạt động dịch vụ | 2,205,275 | (748,067) | 1,457,208 |
| Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư | 88,683 | (384,611) | (295,928) |
| Thu nhập từ hoạt động khác | 1,262,831 | (116,867) | 1,145,964 |
| Chi phí hoạt động | (6,314,863) | 725,478 | (5,589,385) |
| Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng | (3,897,438) | (224,000) | (4,121,438) |

Lập bảng


Vương Thị Thanh Hoa

Kế Toán Trưởng


Tạ Thị Hạnh

Hà Nội, ngày tháng năm 2015

Phó Tổng Giám đốc



Trần Xuân Hoàng