

**Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất Quý III Năm 2020 theo các Chuẩn  
mục Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín  
dụng Việt Nam

**BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN HỢP NHẤT**

30/09/2020

Đơn vị: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019 (*)
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>A</b>	<b>Tài sản</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>		<b>10,401,494</b>	<b>14,116,720</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>		<b>40,335,703</b>	<b>135,255,429</b>
<b>III</b>	<b>Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD khác</b>		<b>116,003,134</b>	<b>54,290,180</b>
1	Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		96,756,092	43,718,603
2	Cho vay các TCTD khác		19,391,253	10,717,769
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(144,211)	(146,192)
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	<b>01</b>	<b>5,681,751</b>	<b>6,346,190</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		5,688,349	6,380,379
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán KD		(6,598)	(34,189)
<b>V</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	<b>02</b>	<b>222,404</b>	<b>92,130</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>		<b>1,125,740,176</b>	<b>1,102,365,849</b>
1	Cho vay khách hàng	<b>03</b>	1,145,358,910	1,116,997,985
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	<b>04</b>	(19,618,734)	(14,632,136)
<b>VII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	<b>05</b>	<b>128,835,457</b>	<b>138,284,422</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		112,696,335	121,819,090
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		16,758,820	23,262,431
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(619,698)	(6,797,099)
<b>VIII</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>06</b>	<b>2,706,855</b>	<b>2,737,661</b>
2	Vốn góp liên doanh		1,993,392	2,020,226
3	Đầu tư vào công ty liên kết		602,084	605,550
4	Đầu tư dài hạn khác		215,496	214,679
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(104,117)	(102,794)
<b>IX</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>10,168,812</b>	<b>10,604,686</b>
1	Tài sản cố định hữu hình		5,973,387	6,294,519
a	Nguyên giá TSCĐ		13,037,198	12,784,828
b	Hao mòn TSCĐ		(7,063,811)	(6,490,309)
2	Tài sản cố định vô hình		4,195,425	4,310,167
a	Nguyên giá TSCĐ		5,889,534	5,866,116
b	Hao mòn TSCĐ		(1,694,109)	(1,555,949)
<b>XI</b>	<b>Tài sản có khác</b>		<b>27,710,168</b>	<b>25,864,026</b>
1	Các khoản phải thu		11,604,505	9,159,703
2	Các khoản lãi, phí phải thu		12,958,286	12,846,132
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		47,044	38,579
4	Tài sản Có khác		3,723,407	4,460,435
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(623,074)	(640,823)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>1,467,805,954</b>	<b>1,489,957,293</b>

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2020	31/12/2019 (*)
	(1)		(3)	(4)
<b>B</b>	<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>07</b>	<b>22,468,994</b>	<b>108,760,008</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>08</b>	<b>84,989,916</b>	<b>76,683,179</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		40,332,002	28,904,853
2	Vay các TCTD khác		44,657,914	47,778,326
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>09</b>	<b>1,145,003,968</b>	<b>1,114,162,624</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro</b>		<b>12,413,555</b>	<b>12,386,421</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>10</b>	<b>83,247,645</b>	<b>62,772,362</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>11</b>	<b>38,241,151</b>	<b>37,539,718</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		24,718,657	24,695,986
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		110,758	111,935
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		13,411,736	12,731,797
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>13</b>	<b>81,440,725</b>	<b>77,652,981</b>
1	Vốn của TCTD		54,780,413	54,780,413
a	Vốn điều lệ		40,220,180	40,220,180
c	Thặng dư vốn cổ phần		14,292,382	14,292,382
g	Vốn khác		267,851	267,851
2	Quỹ của TCTD		7,044,607	5,755,410
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		113,045	129,783
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		16,305,732	13,856,938
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		3,196,928	3,130,437
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>1,467,805,954</b>	<b>1,489,957,293</b>

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

30/09/2020

STT	Chỉ tiêu (1)	Thuyết minh (2)	30/09/2020 (3)	31/12/2019 (*) (4)
1	Bảo lãnh vay vốn		3,303,146	5,353,955
2	Cam kết giao dịch hối đoái		3,706,128	3,274,646
	- Cam kết mua ngoại tệ		2,711,947	1,647,813
	- Cam kết bán ngoại tệ		994,181	1,626,833
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		69,127,098	68,683,562
4	Bảo lãnh khác		154,691,854	145,684,888
5	Các cam kết khác		12,179,136	8,771,607

(\*) Số đầu kỳ là số trên báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán tại thời điểm 31/12/2019

Người lập

Wương Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng giám đốc

Phan Thanh Hải



Handwritten mark or signature.

Handwritten signature.

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH**

Quý III/2020

Đơn vị: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Trong kỳ		Lũy kế đầu năm đến thời điểm báo cáo	
			Từ 01/07/2020 đến 30/09/2020 (3)	Từ 01/07/2019 đến 30/09/2019 (4)	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020 (5)	Từ 01/01/2019 đến 30/09/2019 (6)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	24,735,264	25,517,995	74,728,327	74,109,917
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	15	(15,590,975)	(16,766,310)	(49,496,344)	(47,711,992)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>9,144,289</b>	<b>8,751,685</b>	<b>25,231,983</b>	<b>26,397,925</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2,160,529	1,943,319	6,038,516	5,528,901
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(792,731)	(892,993)	(2,371,742)	(2,510,167)
<b>II</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>1,367,798</b>	<b>1,050,326</b>	<b>3,666,774</b>	<b>3,018,734</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>437,501</b>	<b>342,412</b>	<b>1,253,850</b>	<b>1,077,051</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	16	<b>58,223</b>	<b>175,004</b>	<b>479,118</b>	<b>262,540</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư</b>	17	<b>339,979</b>	<b>(2,309)</b>	<b>1,008,551</b>	<b>(266,214)</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1,288,201	1,491,564	3,594,108	4,291,747
6	Chi phí hoạt động khác		(286,459)	(287,886)	(780,538)	(699,895)
<b>VI</b>	<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>1,001,742</b>	<b>1,203,678</b>	<b>2,813,570</b>	<b>3,591,852</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	18	<b>43,036</b>	<b>67,268</b>	<b>101,065</b>	<b>176,958</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	19	<b>(3,931,394)</b>	<b>(3,512,899)</b>	<b>(11,373,745)</b>	<b>(10,729,010)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>8,461,174</b>	<b>8,075,165</b>	<b>23,181,166</b>	<b>23,529,836</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(5,758,095)</b>	<b>(5,755,970)</b>	<b>(16,119,245)</b>	<b>(16,501,803)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>2,703,079</b>	<b>2,319,195</b>	<b>7,061,921</b>	<b>7,028,033</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(534,315)	(447,610)	(1,404,751)	(1,386,798)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		5,301	2,588	9,631	3,912
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(529,014)</b>	<b>(445,022)</b>	<b>(1,395,120)</b>	<b>(1,382,886)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>2,174,065</b>	<b>1,874,173</b>	<b>5,666,801</b>	<b>5,645,147</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>(65,706)</b>	<b>(60,293)</b>	<b>(166,073)</b>	<b>(148,841)</b>
<b>XV</b>	<b>Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng</b>		<b>2,108,359</b>	<b>1,813,880</b>	<b>5,500,728</b>	<b>5,496,306</b>

Lợi nhuận sau thuế quý III/2020 tăng so với cùng kỳ do thu nhập từ kinh doanh (mua/bán) chứng khoán đầu tư và dịch vụ tăng trưởng cao so với cùng kỳ 2019

Người lập

Vương Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng giám đốc



Phan Thanh Hải

## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Từ ngày 01/01/2020 đến ngày 30/09/2020

Đơn vị: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu (1)	Thuyết minh (2)	Kỳ này (từ 01/01/2020 đến 30/09/2020) (3)	Kỳ trước (từ 01/01/2019 đến 30/09/2019) (4)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận		74,574,797	73,000,411
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương		(49,473,675)	(43,944,036)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		3,666,772	3,018,734
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		3,092,652	1,673,549
5	Thu nhập khác		(155,405)	(86,467)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		2,965,456	3,677,562
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(13,494,662)	(11,335,253)
8	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ		(1,141,925)	(1,429,385)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>			<b>20,034,010</b>	<b>24,575,115</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(11,364,036)	4,154,094
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh, đầu tư chứng khoán		16,359,767	(4,420,059)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(130,275)	(20,144)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(28,360,923)	(84,771,770)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)		(17,443,203)	(13,000,699)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		235,062	(1,024,678)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(268,432)	(9,166,809)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		8,306,739	10,288,757
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		(55,181,239)	93,242,940
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		20,475,284	9,552,853
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		27,134	171,960
20	Tăng/ (Giảm) công nợ khác		(337,777)	246,073
21	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(198)	(183)
<b>I Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD</b>			<b>(47,648,087)</b>	<b>29,827,450</b>

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ này (từ 01/01/2020 đến 30/09/2020)	Kỳ trước (từ 01/01/2019 đến 30/09/2019)
	(1)	(2)	(3)	(4)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(770,682)	(180,310)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		3,984	1,596
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(465)	(839)
4	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(817)	(1,369)
5	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
6	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		128,048	104,080
<b>II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>			<b>(639,932)</b>	<b>(76,842)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
1	Tăng /Giảm vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	(58,029)
<b>III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>			<b>-</b>	<b>(58,029)</b>
<b>IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>			<b>(48,288,019)</b>	<b>29,692,579</b>
<b>V Tiền và các khoản trong đương tiền tại thời điểm đầu kỳ</b>			<b>170,272,403</b>	<b>121,407,099</b>
<b>VI Tiền và các khoản trong đương tiền tại thời điểm cuối kỳ</b>			<b>121,984,384</b>	<b>151,099,678</b>

Người lập



Vương Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng



Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng giám đốc



Phan Thanh Hải



## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

### I. Đặc điểm hoạt động của Tổ chức tín dụng

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam sau đây gọi tắt là “BIDV” hoặc “Ngân hàng”), tên giao dịch quốc tế bằng tiếng Anh là Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (gọi tắt là “BIDV”) 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.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 84/GP-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2012 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp (đã được sửa đổi theo các Quyết định: (i) Quyết định số 2021/QĐ-NHNN ngày 13 tháng 10 năm 2015, (ii) Quyết định số 2266/QĐ-NHNN ngày 27 tháng 10 năm 2017, (iii) Quyết định số 842/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 4 năm 2018, (iv) Quyết định số 1166/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 5 năm 2018 (v) Quyết định số 103/QĐ-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2020 và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0100150619, đăng ký thay đổi lần thứ 25 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 20 tháng 02 năm 2020.

#### 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 2020 số vốn điều lệ của Ngân hàng là 40.220.180 triệu đồng, trong đó phần vốn Nhà nước là 32.573.242 triệu đồng (chiếm 80.99% vốn điều lệ), phần vốn của cổ đông chiến lược KEB Hana là 6.033.027 (chiếm 15% vốn điều lệ) và phần vốn của các cổ đông khác là 1.613.911 triệu đồng (chiếm 4.01% vốn điều lệ).

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

##### 3.1. Thành phần Hội đồng quản trị

Họ tên	Chức vụ
Ông Phan Đức Tú	Chủ tịch HĐQT
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Ủy viên
Bà Phan Thị Chinh	Ủy viên
Ông Ngô Văn Dũng	Ủy viên
Ông Trần Thanh Vân	Ủy viên
Ông Yoo, Je Bong	Ủy viên
Ông Lê Việt Cường	Ủy viên độc lập
Ông Phạm Quang Tùng	Ủy viên
Ông Trần Xuân Hoàng	Ủy viên
Ông Lê Kim Hòa	Ủy viên

### 3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

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

### 4. Thành phần Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Họ tên	Chức vụ
Ông Lê Ngọc Lâm	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban điều hành
Ông Quách Hùng Hiệp	Phó Tổng Giám đốc
Ông Sung Ki Jung	Thành viên Ban điều hành
Ông Trần Phương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thiên Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Long	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Việt Hùng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phan Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Quỳnh Giao	Phó Tổng Giám đốc
Bà Tạ Thị Hạnh	Kế toán Trưởng

### 5. Trụ sở chính, số lượng chi nhánh

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có Trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Ngân hàng đã phát triển mạng lưới truyền thống và hiện đại rộng khắp, phủ kín 63 tỉnh thành phố trong cả nước, với tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến hết ngày 30 tháng 09 năm 2020 là một trăm tám mươi chín (189) chi nhánh trong nước và một (01) chi nhánh nước ngoài, tám trăm bảy mươi một (871) phòng giao dịch và là một trong ba ngân hàng thương mại có mạng lưới rộng nhất Việt Nam.

### 6. Công ty con

Ngân hàng có mười một (11) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	ĐKKD/QĐ thành lập	Ngành nghề hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của NH
1	Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản BIDV ("BAMC")	0101196750 ngày 14 tháng 05 năm 2018 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội	Tài chính/ Ngân hàng	100,00%
2	Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV ("BSC")	111/GP-UBCK ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Chứng khoán	79,94%
3	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm BIDV ("BIC")	11/GPĐC16/KDBH ngày 06 tháng 01 năm 2016 của Bộ Tài chính	Bảo hiểm	51,00%
4	Công ty Cổ phần Chứng khoán MHB ("MHBS")	45/UBCK-GPHĐKD ngày 28 tháng 12 năm 2006 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Chứng khoán	60,00%
5	Công ty TNHH Đầu tư Phát triển Quốc tế ("IIDC")	0105094855 ngày 31 tháng 12 năm 2010 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội	Tài chính	100,00%
6	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Campuchia ("BIDC")	B7.09.148 ngày 14 tháng 08 năm 2009 của Ngân hàng Quốc gia Campuchia	Tài chính/ Ngân hàng	98,50%
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	33,15%

8	Ngân Hàng Liên Doanh Lào Việt (“LVB”)	985-326 ngày 10 tháng 06 năm 1999 và bản sửa đổi bổ sung mới nhất số 004-15/KH-ĐT4 ngày 24 tháng 8 năm 2015 do Ủy Ban Quản lý Đầu tư Nước ngoài của CHDCND Lào cấp	Ngân hàng	65,00%
9	Công ty Cho thuê Tài chính TNHH BIDV Sumi-Trust (“BSL”)	0100777569 ngày 19 tháng 5 năm 2017 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh	Cho thuê Tài chính	50,00%
10	Công ty Chứng khoán Campuchia - Việt Nam (*)	005.SECC/BLPH ngày 20 tháng 10 năm 2010 của Ủy ban Chứng khoán Campuchia	Chứng khoán	98,50%
11	Công ty Bảo hiểm Campuchia – Việt Nam (*)	Đăng ký số Co. 6037/09E ngày 06 tháng 08 năm 2009 của Bộ Thương mại Campuchia	Bảo hiểm	50,23%

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

### 7. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tổng số cán bộ công nhân viên của Ngân hàng và công ty con tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 là 26.296 người.

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

### 1. Kỳ kế toán năm

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

### 2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

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

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được trình bày theo đơn vị đồng Việt Nam (“đồng”) 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 hợp nhất kèm theo được lập trên cơ sở tuân thủ các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận tại Việt Nam. Bảng cân đối kế toán hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh đi kèm trong báo cáo này không được lập nhằm thể hiện tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng theo những nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các quốc gia và thể chế bên ngoài Việt Nam.

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

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

#### IV. Chính sách kế toán áp dụng

##### 1. Chuyển đổi tiền tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VNĐ theo tỷ giá bình quân mua và bán ngoại tệ giao ngay của đồng ngoại tệ do Ngân hàng niêm yết tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 09 năm 2020 tại Thuyết minh số 23).

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 hợp nhất và được kết chuyển vào “Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trên Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh vào cuối năm tài chính.

##### 2. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

Các báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng và của các công ty con tại ngày 30 tháng 09 năm 2020. Báo cáo tài chính của các công ty con có cùng kỳ lập báo cáo và sử dụng các chính sách kế toán một cách nhất quán với Ngân hàng.

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

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

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

Đồng tiền báo cáo của Cavifood, VALC, IDCC và BIDC là Đô la Mỹ. Đồng tiền báo cáo của LVI là Kip Lào (“LAK”). Đồng tiền báo cáo cho mục đích hợp nhất của LVB là VND. Để phục vụ cho mục đích hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu đối với khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con, tài sản và công nợ được chuyển đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất, tài khoản vốn được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá của ngày phát sinh giao dịch, và báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất được chuyển đổi theo tỷ giá bình quân của năm tài chính. Chênh lệch tỷ giá phát sinh do chuyển đổi báo cáo sang Đồng Việt Nam được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên bảng cân đối kế toán hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất tại thời điểm thanh lý khoản đầu tư.

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

#### 3.1. 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 hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn được đánh giá lại theo tỷ giá bình quân mua và bán ngoại tệ giao ngay của đồng ngoại tệ do Ngân hàng niêm yết tại ngày làm việc cuối cùng của tháng, quý, năm. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng kỳ hạn được ghi vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất vào cuối năm tài chính.

#### 3.2. 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.

### 4. 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. Theo Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài 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 của Ngân hàng Nhà nước (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02, lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động 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.

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

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

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

### 6. Kế toán đối với cho vay khách hàng

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

#### 6.1 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, Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 về Quy định về hoạt động cho vay của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 (“Thông tư 02”) của Ngân hàng Nhà nước về việc quy định về phân loại tài sản Có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành; và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18

tháng 3 năm 2014 (“Thông tư 09”) về việc sửa đổi Thông tư 02 về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được áp dụng với các tài sản Có bao gồm:

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

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

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

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

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ được tính bằng giá trị còn lại của khoản nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 02. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

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

Theo Thông tư 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 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 và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng nước ngoài.

Ngân hàng và các công ty con thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại:

- Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, Thông tư 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014, Thông tư 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 và các văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

- Thông báo số 172/BOL ngày 15 tháng 5 năm 2017 của Thống đốc Ngân hàng Trung ương Lào và Văn bản số “Thor 7-018-544 Chor.Tor” ngày 19 tháng 6 năm 2018 của Ngân hàng Trung ương Campuchia về việc phân loại nợ đối với một số khách hàng..

## **6.2 Xử lý rủi ro tín dụng**

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

## **6.3 Phân loại cho các cam kết ngoại bảng**

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

## **7. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh, đầu tư chứng khoán**

### **7.1. Chứng khoán kinh doanh**

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

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

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

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập các Báo cáo tài chính hợp nhất. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 do Bộ Tài chính ban hành. 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”.

### **7.2. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

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

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

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

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

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng theo Thông tư 02. Chứng khoán không được phân loại là tài sản Có được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019. 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”.

### **7.3. 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 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 do Bộ Tài chính ban hành. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

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

### **8. Tiền và các khoản tương đương tiền**

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

### **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 hợp nhất 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 chỉ 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 hợp nhất.

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 hợp



nhất 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 thuận.

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: thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán “Chi phí đi vay”.

- Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCCG): được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất 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**

##### **10.1. Cổ phiếu phổ thông**

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

##### **10.2. Thặng dư vốn cổ phần**

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

##### **10.3. Cổ phiếu quỹ**

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

##### **10.4. Trích lập và sử dụng các quỹ từ lợi nhuận sau thuế**

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

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế;
- Quỹ thưởng Ban Điều hành, quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông;
- Các quỹ khác (nếu có) trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại hội đồng cổ đông.

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

Đơn vị: Triệu đồng VN

1. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2020	31/12/2019
<b>1. Chứng khoán Nợ</b>	<b>5,073,200</b>	<b>5,667,929</b>
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	4,972,314	5,667,929
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	99,886	-
<b>2. Chứng khoán Vốn</b>	<b>615,149</b>	<b>712,450</b>
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	122,529	149,497
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	492,124	562,430
- Chứng khoán nước ngoài	496	523
<b>4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(6,598)</b>	<b>(34,189)</b>
<b>Tổng</b>	<b>5,681,751</b>	<b>6,346,190</b>

2. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

Tổng giá trị ghi sổ kế toán  
(theo tỷ giá ngày lập BCTC)

	Tài sản	Công Nợ	Giá trị thuần
<b>Tại 30/09/2020</b>	<b>49,887,312</b>	<b>(49,664,908)</b>	<b>222,404</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>48,242,113</b>	<b>(48,018,015)</b>	<b>224,098</b>
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7,636,218	(7,612,096)	24,122
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	40,605,895	(40,405,919)	199,976
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>1,645,199</b>	<b>(1,646,893)</b>	<b>(1,694)</b>
-Giao dịch hoán đổi lãi suất	1,645,199	(1,646,893)	(1,694)
<b>Tại 31/12/2019</b>	<b>33,519,059</b>	<b>33,426,929</b>	<b>92,130</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>29,033,785</b>	<b>(28,939,809)</b>	<b>93,976</b>
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3,398,812	(3,365,181)	33,631
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	25,634,973	(25,574,628)	60,345
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>4,485,274</b>	<b>(4,487,120)</b>	<b>(1,846)</b>
-Giao dịch hoán đổi lãi suất	4,485,274	(4,487,120)	(1,846)

**3. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1,106,070,976	1,076,979,856
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	5,707	10,000
Cho thuê tài chính	1,794,820	1,418,497
Các khoản trả thay khách hàng	643,567	533,940
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	36,843,840	38,055,692
<b>Tổng</b>	<b><u>1,145,358,910</u></b>	<b><u>1,116,997,985</u></b>

**- Phân tích chất lượng nợ cho vay:**

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,098,107,084	1,072,557,727
Nợ cần chú ý	24,726,274	24,943,852
Nợ dưới tiêu chuẩn	3,259,142	3,835,155
Nợ nghi ngờ	4,950,614	4,305,007
Nợ có khả năng mất vốn	14,315,796	11,356,244
<b>Tổng</b>	<b><u>1,145,358,910</u></b>	<b><u>1,116,997,985</u></b>

**- Phân tích dư nợ theo thời gian:**

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Nợ ngắn hạn	709,108,424	699,730,635
Nợ trung hạn	69,721,259	73,226,488
Nợ dài hạn	366,529,227	344,040,862
<b>Tổng</b>	<b><u>1,145,358,910</u></b>	<b><u>1,116,997,985</u></b>

#### 4. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>
<b>Tại 01/01/2020</b>	<b>8,029,875</b>	<b>6,602,261</b>
Số trích lập/hoàn nhập	409,739	13,653,040
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(9,059,968)
Tăng/giảm khác	(311)	(15,902)
<b>Tại 30/09/2020</b>	<b>8,439,303</b>	<b>11,179,431</b>
<b>Tại 01/01/2019</b>	<b>7,116,267</b>	<b>5,288,625</b>
Số trích lập/hoàn nhập	796,510	14,277,239
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(9,943,161)
Tăng/giảm khác	363	4,655
<b>Tại 30/09/2019</b>	<b>7,913,140</b>	<b>9,627,358</b>

#### 5. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>112,534,891</b>	<b>121,635,538</b>
a. Chứng khoán Nợ	112,626,950	121,749,386
b. Chứng khoán Vốn	69,385	69,704
c. Dự phòng rủi ro trái phiếu sẵn sàng để bán	(161,444)	(183,552)
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>16,300,566</b>	<b>16,648,884</b>
a. Giá trị chứng khoán	16,758,820	23,262,431
b. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(458,254)	(6,613,547)
	<u>128,835,457</u>	<u>138,284,422</u>

#### 6. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

- Phân tích theo loại hình đầu tư:

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	1,993,392	2,020,226
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	602,084	605,550
Các khoản đầu tư dài hạn khác	215,496	214,679
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(104,117)	(102,794)
<b>Tổng</b>	<b>2,706,855</b>	<b>2,737,661</b>

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

	30/09/2020			31/12/2019		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của ngân hàng
<b>Đầu tư vào TCTD khác</b>	<b>1,505,054</b>	<b>1,582,723</b>		<b>1,505,054</b>	<b>1,585,608</b>	
Ngân hàng liên doanh Việt Nga	1,505,054	1,582,723	50	1,505,054	1,585,608	50
<b>Đầu tư vào các DN khác</b>	<b>759,296</b>	<b>1,012,753</b>		<b>759,296</b>	<b>1,040,168</b>	
Công ty liên doanh Tháp BIDV	115,089	177,814	55	115,089	204,067	55
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife	400,000	232,855	34.32	400,000	230,551	37.55
Công ty cổ phần cho thuê máy bay Việt Nam	244,207	602,084	18.52	244,207	605,550	18.52
Công ty TNHH Lương thực Campuchia - Việt Nam	-	-	33	-	-	33
<b>Tổng</b>	<b>2,264,350</b>	<b>2,595,476</b>		<b>2,264,350</b>	<b>2,625,776</b>	

7. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2020	31/12/2019
Vay NHNN	11,236,272	9,761,582
Tiền gửi không kỳ hạn của KBNN	2,817,364	974,947
Tiền gửi có kỳ hạn của KBNN	-	87,865,000
Tiền gửi của Bộ Tài chính	8,415,358	10,158,479
<b>Tổng</b>	<b>22,468,994</b>	<b>108,760,008</b>

8. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2020	31/12/2019
<b>Tiền, vàng gửi của các TCTD khác</b>	<b>40,332,002</b>	<b>28,904,853</b>
Tiền vàng gửi không kỳ hạn	19,675,746	8,378,190
- Bằng VND	15,009,020	4,127,169
- Bằng vàng và ngoại tệ	4,666,726	4,251,021
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	20,656,256	20,526,663
- Bằng VND	9,945,000	14,442,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	10,711,256	6,084,663
<b>Vay các TCTD khác</b>	<b>44,657,914</b>	<b>47,778,326</b>
- Bằng VND	849,000	1,027,519
- Bằng vàng và ngoại tệ	43,808,914	46,750,807
<b>Tổng</b>	<b>84,989,916</b>	<b>76,683,179</b>

### 9. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>191,505,748</b>	<b>178,383,601</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	168,785,692	158,065,981
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	22,720,056	20,317,620
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>946,800,586</b>	<b>923,233,263</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	917,490,239	893,918,238
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	29,310,347	29,315,025
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>6,697,634</b>	<b>12,545,760</b>
<b>Tổng</b>	<b><u>1,145,003,968</u></b>	<b><u>1,114,162,624</u></b>

### 10. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>	<b>29,507,474</b>	<b>25,156,996</b>
Dưới 12 tháng	12,957,160	2,345,333
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	15,547,973	21,809,323
Từ 5 năm trở lên	1,002,341	1,002,340
<b>Kỳ phiếu</b>	<b>620</b>	<b>620</b>
Dưới 12 tháng	297	297
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	323	323
Từ 5 năm trở lên	-	-
<b>Trái phiếu</b>	<b>4,548,169</b>	<b>4,550,363</b>
Dưới 12 tháng	-	-
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	2,547,867	2,550,061
Từ 5 năm trở lên	2,000,302	2,000,302
<b>Trái phiếu tăng vốn BIDV</b>	<b>49,191,382</b>	<b>33,064,382</b>
<b>Tổng</b>	<b><u>83,247,645</u></b>	<b><u>62,772,362</u></b>

### 11. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Các khoản phải trả nội bộ	3,777,388	3,328,208
Các khoản phải trả bên ngoài	7,040,491	7,538,084
Quỹ khen thưởng phúc lợi	2,593,857	1,865,505
<b>Tổng</b>	<b><u>13,411,736</u></b>	<b><u>12,731,797</u></b>

**12. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC VÀ THUẾ THU NHẬP HOẢN LẠI PHẢI TRẢ**

**- Nghĩa vụ với ngân sách nhà nước**

	31/12/2019	Phát sinh trong kỳ		30/09/2020
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	24,162	482,442	(471,458)	10,984
2. Thuế TNDN	760,378	1,405,527	(1,141,925)	1,023,980
3. Các loại thuế khác	118,738	859,863	(908,828)	69,773
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác.	175,495	32,388	(33,072)	174,811
	<b>1,078,773</b>	<b>2,780,220</b>	<b>(2,555,283)</b>	<b>1,279,548</b>

**- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả**

	30/09/2020	31/12/2019
Thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	110,758	111,935
Khoản hoàn nhập thuế TNDN hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước		
<b>Tổng cộng</b>	<b>110,758</b>	<b>111,935</b>

### 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	Vốn khác	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VDL	Quỹ khác thuộc VCSH	Lợi nhuận sau thuế	Lợi ích cổ đồng thiểu số	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ	40,220,180	14,292,382	267,851	129,783	90,900	3,688,308	1,949,663	26,539	13,856,938	3,130,437	77,652,981
Tăng trong kỳ	-	-	-	46,722	27,845	829,024	428,586	3,940	5,611,138	199,827	7,147,082
Giảm trong kỳ	-	-	-	(63,460)	-	(198)	-	-	(3,162,344)	(133,336)	(3,359,338)
Số dư đầu kỳ	40,220,180	14,292,382	267,851	113,045	118,745	4,517,134	2,378,249	30,479	16,305,732	3,196,928	81,440,725



13.2. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD:

	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số
<b>30/09/2020</b>			
Vốn góp của Nhà nước	32,573,242		32,573,242
Vốn góp (cổ đông, thành viên,...)	7,646,938		7,646,938
Thặng dư vốn cổ phần	14,292,382		14,292,382
<b>Tổng</b>	<b>54,512,562</b>	<b>-</b>	<b>54,512,562</b>
<b>31/12/2019</b>			
Vốn đầu tư của Nhà nước	32,573,242		32,573,242
Vốn góp của cổ đông khác	7,646,938		7,646,938
Thặng dư vốn cổ phần	14,292,382		14,292,382
<b>Tổng</b>	<b>54,512,562</b>	<b>-</b>	<b>54,512,562</b>

13.3. Cổ phiếu:

	30/09/2020	31/12/2019
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	4,022,018,040	4,022,018,040
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	764,693,879	764,693,879
- Cổ phiếu phổ thông đã bán ra công chúng	764,693,879	764,693,879
Số lượng cổ phiếu đang được lưu hành	4,022,018,040	4,022,018,040
- Cổ phiếu phổ thông đang được lưu hành	4,022,018,040	4,022,018,040
* <i>Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành:</i>	<i>10.000 đồng/cổ phiếu</i>	<i>10.000 đồng/cổ phiếu</i>

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

Đơn vị: Triệu đồng VN

14. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	1,998,737	2,882,818
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	64,185,059	63,013,094
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	6,439,919	6,476,760
- <i>Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh</i>	<i>132,200</i>	<i>11,300</i>
- <i>Thu lãi từ chứng khoán đầu tư</i>	<i>6,307,719</i>	<i>6,465,460</i>
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	1,484,943	1,335,013
Thu nhập lãi cho thuê tài chính	97,884	59,134
Thu khác từ hoạt động tín dụng	521,785	343,098
<b>Tổng</b>	<b>74,728,327</b>	<b>74,109,917</b>

**15. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	43,724,196	42,776,515
Trả lãi tiền vay	1,511,812	2,244,412
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	4,134,697	2,446,323
Chi phí hoạt động tín dụng khác	125,639	244,742
<b>Tổng</b>	<b>49,496,344</b>	<b>47,711,992</b>

**16. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	916,956	278,582
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(465,429)	(89,267)
	27,591	73,225
Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		
<b>Tổng</b>	<b>479,118</b>	<b>262,540</b>

**17. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1,387,952	421,228
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(678)	(13,689)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(378,723)	(673,753)
<b>Tổng</b>	<b>1,008,551</b>	<b>(266,214)</b>

**18. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN**

	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được; lãi được chia trong kỳ từ góp vốn, mua cổ phần:	20,517	19,585
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	16,599	13,010
- Từ chứng khoán Vốn đầu tư	1,244	4,575
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2,674	2,000
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết)	80,548	157,373
<b>Tổng</b>	<b>101,065</b>	<b>176,958</b>

## 19. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	49,810	64,760
2. Chi phí cho nhân viên:	6,456,336	5,749,493
- Chi lương và phụ cấp	5,157,461	4,798,930
- Các khoản chi đóng góp theo lương	685,431	303,888
- Chi trợ cấp	367,085	387,857
- Chi khác cho nhân viên	9,366	12,755
3. Chi về tài sản	1,950,927	2,042,978
Trong đó, khấu hao Tài sản cố định	728,792	743,067
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	2,231,607	2,237,160
- Công tác phí	97,400	131,684
- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD	10,605	13,710
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	701,486	649,566
6. Trích lập/hoàn nhập dự phòng rủi ro(không tính dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	(16,421)	(14,950)
<b>Tổng</b>	<b>11,373,745</b>	<b>10,729,010</b>

## VII. Các thông tin khác

### 20. GIAO DỊCH CÁC BÊN LIÊN QUAN

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

Bên liên quan	Các giao dịch	Phải thu	Phải trả
Cơ quan quản lý Nhà nước	-Tiền gửi của BIDV tại cơ quan quản lý	37,217,521	
	-Tiền gửi của cơ quan quản lý tại BIDV	-	(10,484,733)
	-Các khoản vay từ cơ quan quản lý	-	(11,114,367)
Cổ đông chiến lược	- Tiền gửi tại BIDV của cổ đông chiến lược	-	(23,292)
	- Tiền gửi của BIDV tại cổ đông chiến lược	1,298,676	-
Các công ty liên doanh	-Tiền gửi của các công ty liên doanh	-	(3,507,677)
	-Tiền gửi của BIDV tại các công ty liên doanh	2,069,777	-
	-Tiền vay từ BIDV của các công ty liên doanh	87,103	-
Các công ty liên kết	-Tiền gửi tại BIDV của các công ty liên kết	-	(891,737)
	-Tiền vay từ BIDV của các công ty liên kết	580,912	-

### 21. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

	Tổng dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi	CCTC phải sinh	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	1,136,337,947	1,170,001,156	222,404	133,581,404
Nước ngoài	28,412,216	26,567,536	-	1,562,100

## VIII. Quản lý rủi ro tài chính

### 22. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

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

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

Các danh mục phát sinh rủi ro thị trường được định giá hàng ngày theo giá thị trường hoặc định giá theo mô hình. Ngân hàng đã xây dựng các công cụ đo lường rủi ro thị trường bao gồm: trạng thái, lãi lỗ thực tế và dự kiến, các chỉ số độ nhạy (BPV, duration, v.v), VaR; kiểm nghiệm giả thuyết các mô hình VaR và kiểm tra sức chịu đựng rủi ro thị trường cũng được thực hiện định kỳ. Hệ thống hạn mức được thiết lập, theo dõi để kiểm soát rủi ro thị trường hàng ngày, bao gồm hạn mức định lượng (trạng thái, hạn mức dừng lỗ, hạn mức BPV, hạn mức VaR) và hạn mức định tính (sản phẩm, loại tiền, kỳ hạn, v.v). Vốn yêu cầu tối thiểu cho rủi ro thị trường được xác định theo phương pháp chuẩn hóa của Basel II.

Để quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã ban hành và thực hiện các chính sách, quy trình tín dụng nội bộ. Ngân hàng quản lý rủi ro thanh khoản trên nguyên tắc đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN trong hoạt động của các tổ chức tín dụng, duy trì quy mô, chất lượng tài sản có tính thanh khoản cao phù hợp nhằm đảm bảo an toàn thanh toán tại mọi thời điểm. Việc đo lường rủi ro thanh khoản được thực hiện thông qua phương pháp dòng tiền (khe hở thanh khoản) và phương pháp chỉ số (bao gồm bộ chỉ tiêu theo quy định của NHNN và các chỉ tiêu nội bộ); kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản được thực hiện định kỳ 6 tháng. Ngân hàng xây dựng hệ thống hạn mức/ngưỡng cảnh báo tương ứng với các chỉ số.

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

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

### 23. Rủi ro thị trường

#### 22.1. Rủi ro lãi suất

	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
<b>Tài sản</b>									-
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	10,401,494	-	-	-	-	-	-	10,401,494
Tiền gửi tại NHNN	-	16,171,485	24,164,218	-	-	-	-	-	40,335,703
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,027	2,548,780	67,564,830	18,068,702	26,538,965	1,077,000	348,041	-	116,147,345
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	832,622	-	-	271,279	4,584,448	-	-	5,688,349
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	35,130	64,938	50,011	72,275	50	-	222,404
Cho vay khách hàng (*)	26,914,777	-	205,123,440	361,910,739	385,380,236	123,176,302	27,605,144	15,248,272	1,145,358,910
Chứng khoán đầu tư (*)	366,000	87,023	4,371,869	10,740,780	10,279,374	18,789,227	29,668,767	55,152,115	129,455,155
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	2,810,972	-	-	-	-	-	-	2,810,972
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	10,168,812	-	-	-	-	-	-	10,168,812
Tài sản Có khác (*)	623,074	27,710,168	-	-	-	-	-	-	28,333,242
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>27,904,878</b>	<b>70,731,356</b>	<b>301,259,487</b>	<b>390,785,159</b>	<b>422,519,865</b>	<b>147,699,252</b>	<b>57,622,002</b>	<b>70,400,387</b>	<b>1,488,922,386</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	3,820,427	50,116,122	29,452,202	15,993,655	5,725,816	2,320,316	30,372	107,458,910
Tiền gửi của khách hàng	-	4,633,019	408,630,849	217,811,846	230,008,413	263,585,401	20,318,055	16,385	1,145,003,968
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	33,998	7,353,103	4,598,403	39,900	319,203	68,948	12,413,555
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4,919,199	27,716,566	6,979,597	33,537,044	3,510,327	6,584,912	83,247,645
Các khoản nợ khác (*)	-	38,241,151	-	-	-	-	-	-	38,241,151
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>46,694,597</b>	<b>463,700,168</b>	<b>282,333,717</b>	<b>257,580,068</b>	<b>302,888,161</b>	<b>26,467,901</b>	<b>6,700,617</b>	<b>1,386,365,229</b>
Mức chênh lệch cam với LS nội bảng	27,904,878	24,036,759	(162,440,681)	108,451,442	164,939,797	(155,188,909)	31,154,101	63,699,770	102,557,157
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (ròng) (4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cam với LS nội, ngoại bảng	<b>27,904,878</b>	<b>24,036,759</b>	<b>(162,440,681)</b>	<b>108,451,442</b>	<b>164,939,797</b>	<b>(155,188,909)</b>	<b>31,154,101</b>	<b>63,699,770</b>	<b>102,557,157</b>

(\*) không bao gồm dự phòng

22.2. Rủi ro tiền tệ

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các loại ngoại tệ khác đã QĐ	Tổng
<b>Tài sản</b>				
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	206,406	1,355,671	648,609	2,210,686
II- Tiền gửi tại NHNN	48,078	2,821,087	1,410,700	4,279,865
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	1,114,166	25,140,316	1,604,362	27,858,844
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(10,570)	5,009,488	(1,228,346)	3,770,572
VI- Cho vay khách hàng (*)	627,514	70,338,785	10,731,413	81,697,712
VII- Chứng khoán đầu tư (*)		17,504	1,561,955	1,579,459
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)		391,273	2,176	393,449
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư		105,175	716,593	821,768
X- Các tài sản Có khác (*)	12,504	2,782,412	1,125,263	3,920,179
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1,998,098</b>	<b>107,961,711</b>	<b>16,572,725</b>	<b>126,532,534</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>				-
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác	186,719	61,627,728	1,131,758	62,946,205
II- Tiền gửi của khách hàng	1,593,267	40,628,934	12,009,928	54,232,129
IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV mà TCTD chịu rủi ro	225,378	1,058,733		1,284,111
V- Phát hành giấy tờ có giá		2,752		2,752
VI- Các khoản nợ khác (*)	24,989	1,628,122	365,843	2,018,954
VII- Vốn và các quỹ	-	825,216	2,547,620	3,372,781
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>2,030,298</b>	<b>105,771,485</b>	<b>16,055,149</b>	<b>123,856,932</b>
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(32,200)	2,190,226	517,576	2,675,602
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	27,919	325,337	(26,803)	326,453
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(4,281)</b>	<b>2,515,563</b>	<b>490,773</b>	<b>3,002,055</b>

(\*) không bao gồm dự phòng

22.3. Rủi ro thanh khoản

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 – 3 tháng	Từ 3 – 12 tháng	Từ 1 – 5 năm	Trên 5 năm	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	10,401,494	-	-	-	-	10,401,494
Tiền gửi tại NHNN	-	-	40,335,703	-	-	-	-	40,335,703
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,027	-	70,283,899	11,401,401	3,299,364	8,216,217	22,945,437	116,147,345
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	596,392	5,047,850	-	44,107	5,688,349
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	30,466	49,528	62,585	79,825	-	222,404
Cho vay khách hàng (*)	20,548,645	6,366,132	84,790,768	203,169,940	403,888,289	249,223,775	177,371,361	1,145,358,910
Chứng khoán đầu tư (*)	366,000	-	4,270,272	9,076,279	25,058,466	31,711,450	58,972,688	129,455,155
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	2,810,972	2,810,972
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	79	693	12,839	10,155,201	10,168,812
Tài sản Có khác (*)	623,074	-	4,343,216	4,590,114	13,069,594	2,335,259	3,371,985	28,333,242
<b>Tổng tài sản (1)</b>	<b>21,538,746</b>	<b>6,366,132</b>	<b>214,455,818</b>	<b>228,883,733</b>	<b>450,426,841</b>	<b>291,579,365</b>	<b>275,671,751</b>	<b>1,488,922,386</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	-	47,832,246	17,716,616	26,110,874	15,579,851	219,323	107,458,910
Tiền gửi của khách hàng	-	-	413,040,461	217,764,398	493,554,711	20,621,887	22,511	1,145,003,968
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	41,183	96,626	507,360	3,098,844	8,669,542	12,413,555
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4,919,553	9,011,432	16,617,160	3,510,313	49,189,187	83,247,645
Các khoản nợ khác (*)	-	-	14,191,167	7,187,060	15,726,933	549,567	586,424	38,241,151
<b>Tổng nợ phải trả (2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>480,024,610</b>	<b>251,776,132</b>	<b>552,517,038</b>	<b>43,360,462</b>	<b>58,686,987</b>	<b>1,386,365,229</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng = (1) – (2)</b>	<b>21,538,746</b>	<b>6,366,132</b>	<b>265,568,792</b>	<b>22,892,399</b>	<b>102,090,197</b>	<b>248,218,903</b>	<b>216,984,764</b>	<b>102,557,157</b>

(\*) không bao gồm dự phòng

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

Loại tiền tệ	30/09/2020	31/12/2019
USD	23,180	23,170
EUR	27,318	26,210
GBP	29,657	30,490
CHF	25,169	23,581
JPY	218.79	212.84
SGD	16,947	17,241
CAD	17,282	17,747
AUD	16,491	16,217

Hà Nội, ngày 26 tháng 10 năm 2020

Người lập

Vương Thị Thanh Hoa

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng giám đốc



Phan Thanh Hải