



**BIDV**

**NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ  
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

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

Số: 6209/BIDV-TKHĐQT  
CBTT Báo cáo tài chính Quý III/2021

Hà Nội, ngày 29 tháng 10 năm 2021

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, 194 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: (84-24) 2220 5544

Fax: (84-24) 2220 0399

Người thực hiện công bố thông tin: Ông **Trần Phương** - Phó Tổng Giám đốc

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

Điện thoại (di động, cơ quan, nhà riêng): 024 22201162 Di động: 090 329 3459

Fax: (84-24) 2222 5329

Loại thông tin công bố:  24h  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 riêng lẻ và hợp nhất Quý III năm 2021.

Bản mềm các Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất Quý III năm 2021 được đăng tải tại chuyên mục Nhà đầu tư trên trang web của BIDV tại: <http://www.bidv.com.vn>

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.

Trân trọng.

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

Nơi nhận: 3

- Như trên;

- Lưu TKHĐQT&QHCD, VP.



Trần Phương



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

Báo cáo tài chính hợp nhất Quý III Năm 2021 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**  
 Tại ngày 30 tháng 09 năm 2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2021	31/12/2020 (*)
<b>A</b>	<b>Tài sản</b>			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý		11,440,685	12,294,193
II	Tiền gửi tại NHNN		64,251,759	49,432,144
III	Tiền, vàng gửi tại và cho vay TCTD khác		115,503,372	85,347,858
1	Tiền, vàng gửi tại TCTD khác		97,934,016	62,191,227
2	Cho vay các TCTD khác		17,701,040	23,295,457
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		(131,684)	(138,826)
IV	Chứng khoán kinh doanh	1	6,350,644	10,169,711
1	Chứng khoán kinh doanh		6,374,417	10,184,436
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán KD		(23,773)	(14,725)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2	378,534	167,933
VI	Cho vay khách hàng		1,298,625,215	1,195,239,968
1	Cho vay khách hàng	3	1,328,679,993	1,214,295,916
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	4	(30,054,778)	(19,055,948)
VII	Chứng khoán đầu tư	5	149,752,439	125,114,962
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		108,253,571	112,192,338
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo		41,950,552	13,501,317
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(451,684)	(578,693)
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	6	2,902,893	2,760,622
2	Vốn góp liên doanh		2,125,334	2,039,869
3	Đầu tư vào công ty liên kết		632,889	603,605
4	Đầu tư dài hạn khác		215,903	215,470
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(71,233)	(98,322)
IX	Tài sản cố định		10,382,490	10,422,121
1	Tài sản cố định hữu hình		6,073,131	6,162,330
a	Nguyên giá TSCĐ		13,851,878	13,353,310
b	Hao mòn TSCĐ		(7,778,747)	(7,190,980)
3	Tài sản cố định vô hình		4,309,359	4,259,791
a	Nguyên giá TSCĐ		6,207,874	6,007,344
b	Hao mòn TSCĐ		(1,898,515)	(1,747,553)
XI	Tài sản có khác		27,090,133	25,736,200
1	Các khoản phải thu		10,060,667	9,784,393
2	Các khoản lãi, phí phải thu		13,947,276	12,821,354
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		35,054	37,087
4	Tài sản Có khác		3,645,310	3,707,796
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(598,174)	(614,430)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>1,686,678,164</b>	<b>1,516,685,712</b>



STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2021	31/12/2020 (*)
<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>7</b>	<b>15,994,609</b>	<b>17,222,797</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>8</b>	<b>111,856,972</b>	<b>82,260,848</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		68,505,758	40,828,386
2	Vay các TCTD khác		43,351,214	41,432,462
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>9</b>	<b>1,309,952,776</b>	<b>1,226,673,942</b>
<b>V</b>	<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro</b>		<b>13,718,677</b>	<b>12,853,270</b>
<b>VI</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>10</b>	<b>114,974,920</b>	<b>63,236,692</b>
<b>VII</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>11</b>	<b>34,161,967</b>	<b>34,791,551</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		20,856,682	22,428,269
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		113,875	113,813
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		13,191,410	12,249,469
<b>VIII</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>13</b>	<b>86,018,243</b>	<b>79,646,612</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		8,113,154	8,064,281
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(197,504)	49,915
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		20,131,244	13,517,408
6	Lợi ích của cổ đông thiểu số		3,190,936	3,234,595
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>1,686,678,164</b>	<b>1,516,685,712</b>



**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN**  
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2021

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2021	31/12/2020 (*)
1	Bảo lãnh vay vốn		5,423,636	4,085,698
2	Cam kết giao dịch hối đoái		879,614	2,723,799
	- Cam kết mua ngoại tệ		296,836	1,581,271
	- Cam kết bán ngoại tệ		582,778	1,142,528
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		114,925,645	79,827,911
4	Bảo lãnh khác		168,039,994	155,955,887
5	Các cam kết khác		8,221,792	12,696,460

(\*) Số đầu kỳ là số trên báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020

Người lập

Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thiên Hoàng



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

Quý III/2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Trong kỳ		Lũy kế đầu năm đến thời điểm báo cáo	
			Từ 01/07/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/07/2020 đến 30/09/2020	Từ 01/01/2021 đến 30/09/2021	Từ 01/01/2020 đến 30/09/2020
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14	25,989,671	24,735,264	76,218,978	74,728,327
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	15	(13,785,010)	(15,590,975)	(40,254,787)	(49,496,344)
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>12,204,661</b>	<b>9,144,289</b>	<b>35,964,191</b>	<b>25,231,983</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		2,446,148	2,160,529	7,366,349	6,038,516
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(851,927)	(792,731)	(2,596,147)	(2,371,742)
<b>II</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>		<b>1,594,221</b>	<b>1,367,798</b>	<b>4,770,202</b>	<b>3,666,774</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>456,922</b>	<b>437,501</b>	<b>1,241,500</b>	<b>1,253,850</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	16	<b>(2,421)</b>	<b>58,223</b>	<b>569,988</b>	<b>479,118</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư</b>	17	<b>151,461</b>	<b>339,979</b>	<b>(341,698)</b>	<b>1,008,551</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		1,202,802	1,288,201	5,735,186	3,594,108
6	Chi phí hoạt động khác		(408,752)	(286,459)	(948,960)	(780,538)
<b>VI</b>	<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>794,050</b>	<b>1,001,742</b>	<b>4,786,226</b>	<b>2,813,570</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn mua cổ phần</b>	18	<b>47,882</b>	<b>43,036</b>	<b>153,075</b>	<b>101,065</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	19	<b>(5,070,807)</b>	<b>(3,931,394)</b>	<b>(13,215,564)</b>	<b>(11,373,745)</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>10,175,969</b>	<b>8,461,174</b>	<b>33,927,920</b>	<b>23,181,166</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí/hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(7,502,132)</b>	<b>(5,758,095)</b>	<b>(23,194,533)</b>	<b>(16,119,245)</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>2,673,837</b>	<b>2,703,079</b>	<b>10,733,387</b>	<b>7,061,921</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(546,819)	(534,315)	(2,150,453)	(1,404,751)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		(4,702)	5,301	96	9,631
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(551,521)</b>	<b>(529,014)</b>	<b>(2,150,357)</b>	<b>(1,395,120)</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>2,122,316</b>	<b>2,174,065</b>	<b>8,583,030</b>	<b>5,666,801</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>(74,300)</b>	<b>(65,706)</b>	<b>(228,165)</b>	<b>(166,073)</b>
<b>XV</b>	<b>Lợi nhuận còn lại của Ngân hàng</b>		<b>2,048,016</b>	<b>2,108,359</b>	<b>8,354,865</b>	<b>5,500,728</b>

Lợi nhuận sau thuế 9 tháng đầu năm 2021 tăng tốt so với cùng kỳ nhờ đẩy mạnh việc cơ cấu nền vốn, tiết kiệm chi phí huy động vốn, gia tăng nguồn thu dịch vụ, thu từ ngân hàng số và thu nợ ngoại bảng.

Người lập



Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng



Tạ Thị Hạnh

Phó Tổng Giám đốc



Nguyễn Thiên Hoàng



## BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

Từ ngày 01/01/2021 đến ngày 30/09/2021

Đơn vị: Triệu VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ này (từ 01/01/2021 đến 30/09/2021)	Kỳ trước (từ 01/01/2020 đến 30/09/2020)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận		75,552,520	74,574,797
2	Chi phí lãi và các khoản chi phí tương đương		(41,826,369)	(49,473,675)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		4,770,199	3,666,772
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		1,351,828	3,092,652
5	Thu nhập khác		(471,430)	(155,405)
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro		5,253,634	2,965,456
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý công vụ		(12,245,196)	(13,494,662)
8	Tiền thuế TNDN thực nộp trong kỳ	12	(1,161,200)	(1,141,925)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>			<b>31,223,986</b>	<b>20,034,010</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		2,282,331	(11,364,036)
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh, đầu tư chứng khoán		(21,159,914)	16,359,767
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(210,601)	(130,275)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(114,384,073)	(28,360,923)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	4	(12,126,572)	(17,443,203)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		(386,534)	235,062
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN		(1,217,687)	(268,432)
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD		29,596,125	8,306,739
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)		83,268,329	(55,181,239)
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		51,738,231	20,475,284
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		865,406	27,134
20	Tăng/ (Giảm) công nợ khác		(1,853,102)	(337,777)
21	Chi từ các quỹ của TCTD	13	-	(198)
<b>I Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động KD</b>			<b>47,635,925</b>	<b>(47,648,087)</b>



STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Kỳ này (từ 01/01/2021 đến 30/09/2021)	Kỳ trước (từ 01/01/2020 đến 30/09/2020)
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(630,555)	(770,682)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		4,378	3,984
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		(358)	(465)
4	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(53,725)	(817)
6	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		51,306	128,048
<b>II Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>			<b>(628,954)</b>	<b>(639,932)</b>
<b>Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính</b>				
1	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		(610,163)	-
<b>III Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>			<b>(610,163)</b>	<b>-</b>
<b>IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>			<b>46,396,808</b>	<b>(48,288,019)</b>
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		98,771,241	170,272,403
VI	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		145,168,049	121,984,384

Người lập



Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng



Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Nguyễn Thiên Hoàng



## 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”) 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 26 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 06 tháng 10 năm 2021.

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

#### 2. Hình thức sở hữu vốn

Đến ngày 30 tháng 09 năm 2021 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 Phan Thị Chinh	Ủy viên
Ông Ngô Văn Dũng	Ủy viên
Ông Yoo, Je Bong	Ủy viên
Ông Phạm Quang Tùng	Ủy viên
Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Ủy viên
Ông Trần Xuân Hoàng	Ủy viên
Ông Lê Kim Hòa	Ủy viên
Ông Nguyễn Quang Huy	Ủy viên độc lập
Ông Lê Ngọc Lâm	Ủy viên



### 3.2. Thành phần Ban Kiểm soát

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Bà Võ Bích Hà	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Cao Cự Trí	Thành viên chuyên trách
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Thành viên chuyên trách

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

<i>Họ tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Lê Ngọc Lâm	Tổng Giám đốc
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
Ông Từ Quốc Học	Trưởng khối Pháp chế và kiểm soát tuân thủ
Bà Tạ Thị Hạnh	Kế toán Trưởng

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam có Trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, số 194 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Ngân hàng đã phát triển mạng lưới truyền thống và hiện đại rộng khắp, phủ kín 63 tỉnh thành phố trong cả nước, với tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến hết ngày 30 tháng 09 năm 2021 là một trăm tám mươi chín (189) chi nhánh trong nước và một (01) chi nhánh nước ngoài, tám trăm chín mươi lăm (895) phòng giao dịch và là một trong 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	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 2021 là 26,467 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 VND 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 2021 tại Thuyết minh số 24).

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND 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 2021. 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 và BIDC là Đô la Mỹ. Đồng tiền báo cáo của LVI là Kíp 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. 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, 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 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 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 Quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 11") có hiệu lực từ ngày 01/10/2021, thay thế Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21 tháng 01 năm 2013 và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2014 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước, lãi phải thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Lãi phải thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động 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 thu 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.

##### *Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng*

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 11 được áp dụng với các tài sản Có (gọi tắt là “nợ”) bao gồm:

- Cho vay;
- 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;
- Gửi tiền (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi tắt là Ngân hàng Nhà nước) về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động mua, bán nợ;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

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

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, Thông tư 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 9 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 và Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 và các văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

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

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



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

Theo Thông tư 11, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4 trừ tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài; khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước và khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

#### *Sử dụng dự phòng rủi ro*

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

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

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9, Điều 10 hoặc Điều 11 của Thông tư 11. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

### **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 riêng trên cơ sở thực thu.

#### **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 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.

### 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.

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

Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 11 được phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng được trình bày tại mục 5. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 11 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 do Bộ Tài chính ban hành. Dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh 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”. Dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

## 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 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 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 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: thực hiện theo quy định của chuẩn mực kế toán “Chi phí đi vay”.
- Kỳ phiếu, trái phiếu phát hành (GTCG): được phản ánh trên Bảng cân đối kế toán hợp nhất theo giá trị thuần (xác định bằng GTCG theo mệnh giá trừ (-) chiết khấu GTCG cộng (+) phụ trội GTCG. 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;
- 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 VND

1. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/09/2021	31/12/2020
<b>1. Chứng khoán Nợ</b>	<b>5,851,307</b>	<b>9,793,887</b>
- Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	5,557,001	9,495,520
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	102,186	298,367
<b>2. Chứng khoán Vốn</b>	<b>523,110</b>	<b>390,549</b>
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	76,098	73,878
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	446,566	316,182
- Chứng khoán nước ngoài	446	489
<b>4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(23,773)</b>	<b>(14,725)</b>
<b>Tổng</b>	<b>6,350,644</b>	<b>10,169,711</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 30/09/2021</b>	<b>65,904,481</b>	<b>(65,525,947)</b>	<b>378,534</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>64,645,635</b>	<b>(64,287,100)</b>	<b>358,535</b>
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	8,826,801	(8,747,400)	79,401
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	55,818,834	(55,539,700)	279,134
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>1,258,846</b>	<b>(1,238,847)</b>	<b>19,999</b>
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	1,258,846	(1,238,847)	19,999
<b>Tại 31/12/2020</b>	<b>51,428,536</b>	<b>(51,260,603)</b>	<b>167,933</b>
<b>Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</b>	<b>50,144,104</b>	<b>(49,980,238)</b>	<b>163,866</b>
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	7,419,184	(7,394,060)	25,124
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	42,724,920	(42,586,178)	138,742
<b>Công cụ tài chính phái sinh khác</b>	<b>1,284,432</b>	<b>(1,280,365)</b>	<b>4,067</b>
- Giao dịch hoán đổi lãi suất	1,284,432	(1,280,365)	4,067

3. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/09/2021	31/12/2020
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1,292,826,121	1,174,770,629
Cho thuê tài chính	2,393,382	2,107,251
Các khoản trả thay khách hàng	510,179	726,281
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	32,950,311	36,691,755
<b>Tổng</b>	<b>1,328,679,993</b>	<b>1,214,295,916</b>



- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/09/2021	31/12/2020
Nợ đủ tiêu chuẩn	1,292,617,719	1,179,268,926
Nợ cần chú ý	14,629,581	13,657,572
Nợ dưới tiêu chuẩn	4,403,854	2,382,136
Nợ nghi ngờ	3,148,128	2,462,228
Nợ có khả năng mất vốn	13,880,711	16,525,054
<b>Tổng</b>	<b>1,328,679,993</b>	<b>1,214,295,916</b>

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	30/09/2021	31/12/2020
Nợ ngắn hạn	860,155,820	763,667,195
Nợ trung hạn	72,187,195	70,036,253
Nợ dài hạn	396,336,978	380,592,468
<b>Tổng</b>	<b>1,328,679,993</b>	<b>1,214,295,916</b>

4. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

	<i>Dự phòng chung</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i>
<b>Tại 01/01/2021</b>	<b>8,543,856</b>	<b>10,512,092</b>
Số trích lập/(hoàn nhập)	1,183,922	22,017,040
Dự phòng giảm do xử lý các khoản nợ khó thu hồi bằng nguồn dự phòng	-	(12,126,572)
Tăng/(giảm) khác	461	(76,021)
<b>Tại 30/09/2021</b>	<b>9,728,239</b>	<b>20,326,539</b>
<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>



## 5. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	30/09/2021	31/12/2020
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	107,862,698	112,040,886
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>108,185,465</b>	<b>112,091,031</b>
- Chứng khoán Chính phủ	64,004,006	78,805,292
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	37,794,354	26,621,204
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	6,387,105	6,664,535
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>68,106</b>	<b>101,307</b>
- Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	14,600	23,064
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	43,955	67,491
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	9,551	10,752
Dự phòng rủi ro trái phiếu sẵn sàng để bán	(390,873)	(151,452)
<b>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>41,889,741</b>	<b>13,074,076</b>
<b>Giá trị chứng khoán</b>	<b>41,950,552</b>	<b>13,501,317</b>
- Chứng khoán Chính phủ	29,933,052	1,602,418
- Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	566,244	563,714
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	8,602,966	9,608,051
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	2,848,290	1,727,134
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(60,811)	(427,241)
<b>Tổng</b>	<b>149,752,439</b>	<b>125,114,962</b>

## 6. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

- Phân tích theo loại hình đầu tư:

	30/09/2021	31/12/2020
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	2,125,333	2,039,869
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	632,889	603,605
Các khoản đầu tư dài hạn khác	215,903	215,470
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(71,233)	(98,322)
<b>Tổng</b>	<b>2,902,893</b>	<b>2,760,622</b>



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

	30/09/2021			31/12/2020		
	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>1,588,428</b>		<b>1,505,054</b>	<b>1,595,702</b>	
Ngân hàng liên doanh Việt Nga	1,505,054	1,588,428	50.00%	1,505,054	1,595,702	50.00%
<b>Đầu tư vào TCKT</b>	<b>810,296</b>	<b>1,169,794</b>		<b>759,296</b>	<b>1,047,772</b>	
Công ty Liên doanh Tháp BIDV	115,089	233,087	55.00%	115,089	218,599	55.00%
Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ BIDV Metlife	451,000	303,818	37.25%	400,000	225,568	34.32%
Công ty Cổ phần Cho thuê máy bay Việt Nam	244,207	632,889	18.52%	244,207	603,605	18.52%
Công ty TNHH Lương thực Campuchia - Việt Nam	-	-	33.00%	-	-	33.00%
<b>Tổng</b>	<b>2,315,350</b>	<b>2,758,222</b>		<b>2,264,350</b>	<b>2,643,474</b>	

7. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/09/2021	31/12/2020
Vay NHNN	9,053,908	10,167,268
Tiền gửi không kỳ hạn của KBNN	1,422,766	1,433,268
Tiền gửi của Bộ Tài chính	5,517,935	5,622,261
<b>Tổng</b>	<b>15,994,609</b>	<b>17,222,797</b>

8. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/09/2021	31/12/2020
<b>Tiền vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>19,645,198</b>	<b>13,879,104</b>
- Bằng VND	14,916,741	9,272,041
- Bằng vàng và ngoại tệ	4,728,457	4,607,063
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>48,860,560</b>	<b>26,949,282</b>
- Bằng VND	41,075,000	24,639,000
- Bằng vàng và ngoại tệ	7,785,560	2,310,282
<b>Vay các TCTD khác</b>	<b>43,351,214</b>	<b>41,432,462</b>
- Bằng VND	3,002,605	1,376,664
- Bằng vàng và ngoại tệ	40,348,609	40,055,798
<b>Tổng</b>	<b>111,856,972</b>	<b>82,260,848</b>



### 9. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/09/2021	31/12/2020
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>242,471,302</b>	<b>221,331,066</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	216,079,153	199,918,795
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	26,392,149	21,412,271
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>1,061,680,650</b>	<b>998,833,657</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1,021,593,398	962,570,294
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	40,087,252	36,263,363
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>5,800,824</b>	<b>6,509,219</b>
<b>Tổng</b>	<b>1,309,952,776</b>	<b>1,226,673,942</b>

### 10. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

	30/09/2021	31/12/2020
<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>	<b>66,936,568</b>	<b>23,174,927</b>
Dưới 12 tháng	34,565,874	1,841,597
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	31,368,396	20,330,997
Từ 5 năm trở lên	1,002,298	1,002,333
<b>Kỳ phiếu</b>	<b>609</b>	<b>620</b>
Dưới 12 tháng	288	297
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	321	323
<b>Trái phiếu</b>	<b>2,981,911</b>	<b>2,300,363</b>
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	981,611	300,061
Từ 5 năm trở lên	2,000,300	2,000,302
<b>Trái phiếu tăng vốn BIDV</b>	<b>45,055,832</b>	<b>37,760,782</b>
<b>Tổng</b>	<b>114,974,920</b>	<b>63,236,692</b>

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

	30/09/2021	31/12/2020
Các khoản phải trả nội bộ	3,757,346	2,801,546
Các khoản phải trả bên ngoài	7,673,104	7,361,735
Quỹ khen thưởng phúc lợi	1,760,960	2,086,188
<b>Tổng</b>	<b>13,191,410</b>	<b>12,249,469</b>



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

- Nghĩa vụ với ngân sách nhà nước

	31/12/2020	Phát sinh trong kỳ		30/09/2021
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	14,627	456,457	(493,555)	(22,471)
2. Thuế TNDN	448,820	2,145,588	(1,161,200)	1,433,208
3. Các loại thuế khác	142,771	896,890	(951,179)	88,482
4. Các khoản phí, lệ phí và các khoản phải nộp khác.	175,209	40,090	(40,528)	174,771
<b>Tổng</b>	<b>781,427</b>	<b>3,539,025</b>	<b>(2,646,462)</b>	<b>1,673,990</b>

- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả

	30/09/2021	31/12/2020
Thuế TNDN hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	113,875	113,813
<b>Tổng</b>	<b>113,875</b>	<b>113,813</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	Quý đầu tư phát triển	Quý dự phòng tài chính	Quý dự trữ bổ sung VDL	Quý 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	49,915	118,745	5,193,122	2,718,766	33,648	13,517,408	3,234,595	79,646,612
Tăng trong kỳ	-	-	-	84,411	36,778	964	11,663	4,011	8,356,058	229,972	8,723,857
Giảm trong kỳ	-	-	-	(331,830)	-	(4,543)	-	-	(1,742,223)	(273,631)	(2,352,227)
Số dư cuối kỳ	40,220,180	14,292,382	267,851	(197,504)	155,523	5,189,543	2,730,429	37,659	20,131,243	3,190,936	86,018,242



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

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	35,663,872	43,724,196
Trả lãi tiền vay	910,886	1,511,812
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3,562,953	4,134,697
Chi phí hoạt động tín dụng khác	117,076	125,639
<b>Tổng</b>	<b>40,254,787</b>	<b>49,496,344</b>

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	785,163	916,956
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(204,872)	(465,429)
(Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(10,303)	27,591
<b>Tổng</b>	<b>569,988</b>	<b>479,118</b>

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1,356	1,387,952
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(4,165)	(678)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(338,889)	(378,723)
<b>Tổng</b>	<b>(341,698)</b>	<b>1,008,551</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:	16,089	20,517
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	14,697	16,599
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	634	2,674
Phân chia lãi/lỗ theo phương pháp vốn CSH của các khoản đầu tư vào các công ty liên doanh, liên kết	136,986	80,548
<b>Tổng</b>	<b>153,075</b>	<b>101,065</b>



## 19. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	47,561	49,810
2. Chi phí cho nhân viên:	8,215,030	6,456,336
- Chi lương và phụ cấp	6,796,141	5,157,461
- Các khoản chi đóng góp theo lương	736,020	685,431
- Chi trợ cấp	403,070	367,085
- Chi khác cho nhân viên	11,437	9,366
3. Chi về tài sản	2,111,004	1,950,927
Trong đó, khấu hao Tài sản cố định	769,184	728,792
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ:	2,146,206	2,231,607
- Công tác phí	87,939	97,400
- Chi hoạt động đoàn thể của TCTD	5,064	10,605
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	712,600	701,486
6. Chi phí dự phòng rủi ro (không tính dự phòng rủi ro tín dụng; chi phí dự phòng chứng khoán)	(16,837)	(16,421)
<b>Tổng</b>	<b>13,215,564</b>	<b>11,373,745</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 2021 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	59,942,681	-
	Tiền gửi của cơ quan quản lý tại BIDV	-	(6,021,328)
	Các khoản vay từ cơ quan quản lý	-	(8,773,557)
Cổ đông chiến lược	Tiền gửi tại BIDV của cổ đông chiến lược	-	(165,526)
	Tiền gửi của BIDV tại cổ đông chiến lược	61,299	-
Các công ty liên doanh	Tiền gửi của các công ty liên doanh	-	(3,278,640)
	Tiền gửi của BIDV tại các công ty liên doanh	1,197,164	-
	Tiền vay từ BIDV của các công ty liên doanh	21,252	-
Các công ty liên kết	Tiền gửi tại BIDV của các công ty liên kết	-	(711,300)
	Tiền vay từ BIDV của các công ty liên kết	442,337	-

### 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	1,322,436,531	1,346,540,895	378,534	153,743,092
Nước ngoài	23,944,502	38,858,340	-	2,835,448



## 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

23.1. 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	-	11,440,685	-	-	-	-	-	-	11,440,685
Tiền gửi tại NHNN	-	64,173,405	78,354	-	-	-	-	-	64,251,759
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,008	1,972,556	59,393,498	21,414,783	31,333,572	1,508,124	11,515	-	115,635,056
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	1,045,158	-	-	-	5,329,259	-	-	6,374,417
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	61,228	50,865	119,948	133,113	13,380	-	378,534
Cho vay khách hàng (*)	24,446,083	-	216,051,580	466,858,030	456,139,963	133,747,198	25,209,435	6,227,704	1,328,679,993
Chứng khoán đầu tư (*)	583,000	95,196	2,571,435	19,929,829	3,391,237	9,716,170	55,359,367	58,557,889	150,204,123
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	2,974,125	-	-	-	-	-	-	2,974,125
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	10,382,490	-	-	-	-	-	-	10,382,490
Tài sản Cố khác (*)	598,172	27,090,135	-	-	-	-	-	-	27,688,307
<b>Tổng tài sản</b>	<b>25,628,263</b>	<b>119,173,750</b>	<b>278,156,095</b>	<b>508,253,507</b>	<b>490,984,720</b>	<b>150,433,864</b>	<b>80,593,697</b>	<b>64,785,593</b>	<b>1,718,009,489</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	3,746,296	77,681,205	21,933,475	13,737,044	8,053,174	251,281	2,449,106	127,851,581
Tiền gửi của khách hàng	-	2,127,696	486,034,629	260,202,530	228,930,785	299,727,767	29,516,069	3,413,300	1,309,952,776
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	10,575	6,347,560	4,168,165	37,005	2,173,063	982,309	13,718,677
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3,201,770	12,782,141	8,777,042	79,780,687	7,336,195	3,097,085	114,974,920
Các khoản nợ khác (*)	-	34,161,967	-	-	-	-	-	-	34,161,967
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>40,035,959</b>	<b>566,928,179</b>	<b>301,265,706</b>	<b>255,613,036</b>	<b>387,598,633</b>	<b>39,276,608</b>	<b>9,941,800</b>	<b>1,600,659,921</b>
Mức chênh lệch cầm với LS nội bảng	25,628,263	79,137,791	(288,772,084)	206,987,801	235,371,684	(237,164,769)	41,317,089	54,843,793	117,349,568
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (tổng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cầm với LS nội, ngoại bảng	25,628,263	79,137,791	(288,772,084)	206,987,801	235,371,684	(237,164,769)	41,317,089	54,843,793	117,349,568

(\*) không bao gồm dự phòng



Chỉ tiêu	EUR được quy đổi		USD được quy đổi		Các loại ngoại tệ khác đã QĐ		Tổng
<b>23.2. Rủi ro tiền tệ</b>							
<b>Tài sản</b>							
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	247,950		1,774,713		604,426		2,627,089
II- Tiền gửi tại NHNN	131,636		6,534,391		1,247,129		7,913,156
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	1,026,824		17,022,875		1,179,772		19,229,471
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	168,151		5,776,096		(426,613)		5,517,634
VI- Cho vay khách hàng (*)	269,703		84,463,730		8,563,710		93,297,143
VII- Chứng khoán đầu tư (*)	-		22,393		2,891,333		2,913,726
VIII- Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-		422,077		2,582		424,659
IX- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-		167,002		563,546		730,548
X- Các tài sản Có khác (*)	73,249		1,319,964		1,174,377		2,567,590
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1,917,513</b>		<b>117,503,241</b>		<b>15,800,262</b>		<b>135,221,016</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>							
I. Tiền gửi của và vay từ NHNN & các TCTD khác	(221,671)		(54,979,261)		(1,320,418)		(56,521,350)
II- Tiền gửi của khách hàng	(1,438,619)		(55,624,827)		(11,045,560)		(68,109,006)
IV- Vốn tài trợ, UTĐT, CV mà TCTD chịu rủi ro	(180,658)		(2,677,343)		-		(2,858,001)
V- Phát hành giấy tờ có giá	-		(2,701)		-		(2,701)
VI- Các khoản nợ khác (*)	(32,431)		(1,574,152)		(840,045)		(2,446,628)
VII- Vốn và các quỹ	(1,412)		(618,391)		(2,433,800)		(3,053,603)
<b>Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>(1,874,791)</b>		<b>(115,476,675)</b>		<b>(15,639,823)</b>		<b>(132,991,289)</b>
Trạng thái tiền tệ nội bảng	42,722		2,026,566		160,439		2,229,727
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	(43,661)		(5,140,259)		(50,914)		(5,234,834)
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(939)</b>		<b>(3,113,693)</b>		<b>109,525</b>		<b>(3,005,107)</b>

(\*) không bao gồm dự phòng



23.3. Rủi ro thanh khoản

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Đến 3 tháng		Đến 1 tháng		Từ 1 - 5 năm			
	Trên 3 tháng	Đến 3 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	-	-	11,440,685	-	-	-	-	11,440,685
Tiền gửi tại NHNN	-	-	64,251,759	-	-	-	-	64,251,759
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	1,008	-	61,227,950	15,291,862	7,854,396	5,905,096	25,354,744	115,635,056
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	725,520	5,604,791	-	44,106	6,374,417
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	56,163	30,926	170,487	13,380	107,578	378,534
Cho vay khách hàng (*)	16,555,894	7,890,189	102,091,806	256,978,301	462,247,342	251,055,475	231,860,986	1,328,679,993
Chứng khoán đầu tư (*)	583,000	-	2,350,268	14,094,998	11,523,435	60,251,794	61,400,628	150,204,123
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	2,974,125	2,974,125
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	277	6,178	10,376,035	10,382,490
Tài sản Có khác (*)	598,172	-	3,909,655	4,226,869	13,936,297	2,011,186	3,006,128	27,688,307
<b>Tổng tài sản</b>	<b>17,738,074</b>	<b>7,890,189</b>	<b>245,328,286</b>	<b>291,348,476</b>	<b>501,337,025</b>	<b>319,243,109</b>	<b>335,124,330</b>	<b>1,718,009,489</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Tiền gửi của và vay từ NHNN, KBNN, BTC và các TCTD khác	-	-	74,772,862	14,909,655	30,654,398	3,527,112	3,987,554	127,851,581
Tiền gửi của khách hàng	-	-	272,208,957	276,356,152	591,332,602	164,945,968	5,109,097	1,309,952,776
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu	-	-	11,897	88,338	472,387	3,671,636	9,474,419	13,718,677
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2,202,122	4,107,675	56,210,482	7,336,180	45,118,461	114,974,920
Các khoản nợ khác (*)	-	-	17,453,815	4,139,193	11,472,611	599,531	496,817	34,161,967
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>366,649,653</b>	<b>299,601,013</b>	<b>690,142,480</b>	<b>180,080,427</b>	<b>64,186,348</b>	<b>1,600,659,921</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>17,738,074</b>	<b>7,890,189</b>	<b>(121,321,367)</b>	<b>(8,252,537)</b>	<b>(188,805,455)</b>	<b>139,162,682</b>	<b>270,937,982</b>	<b>117,349,568</b>

(\*) không bao gồm dự phòng



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

Loại tiền tệ	30/09/2021	31/12/2020
USD	22,755	23,100
EUR	26,532	28,528
GBP	30,643	31,389
CHF	24,355	26,196
JPY	204.45	223.15
SGD	16,706	17,486
CAD	17,868	18,134
AUD	16,383	17,804

Hà Nội, ngày 29 tháng 10 năm 2021

Người lập

Nguyễn Thị Hương Giang

Kế toán trưởng

Tạ Thị Hạnh



Phó Tổng Giám đốc

Nguyễn Thiên Hoàng