

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất

Quý III năm 2020



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam

Thông tin chung

Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số

95/GP-NHNN

ngày 28 tháng 9 năm 2018

Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 95/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996 và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên, tức ngày 25 tháng 1 năm 1996; được sửa đổi bởi các Quyết định số 2015/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2018, Quyết định số 2240/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2018, Quyết định số 2119/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 10 năm 2019.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số

0100233488

ngày 14 tháng 2 năm 1996

Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần, và đăng ký thay đổi lần thứ 33 là ngày 02 tháng 12 năm 2019 theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Đặng Khắc Vỹ
Ông Đặng Văn Sơn
Ông Hàn Ngọc Vũ
Ông Đỗ Xuân Hoàng
Ông Nguyễn Việt Cường

Chủ tịch
Phó Chủ tịch
Thành viên kiêm Tổng Giám đốc
Thành viên
Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

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

Trưởng Ban kiểm soát
Thành viên
Thành viên

Ban Điều hành

Ông Hàn Ngọc Vũ
Ông Hồ Văn Long

Bà Trần Thị Thu Hương
Ông Nguyễn Xuân Dũng
Ông Lê Quang Trung

Ông Hà Hoàng Dũng
Ông Hoàng Linh
Ông Ân Thanh Sơn

Ông Trần Nhất Minh

Ông Trần Tuấn Minh
Bà Đặng Thị Phương Diễm
Ông Nguyễn Hoàng Hải
Bà Nguyễn Thị Tuyết Hà
Ông Nguyễn Thanh Huy Võ

Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối
Ngân hàng Bán lẻ
Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối
Nguồn vốn và Ngoại hối
Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro
Giám đốc Ban Dịch vụ Tài chính
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ban
Pháp chế và Quản trị Doanh nghiệp
Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối
Dịch vụ Công nghệ Ngân hàng
Giám đốc Ban Nhân sự
Giám đốc Khối Dịch vụ Vận hành
Giám đốc Khối Dịch vụ Nội bộ
Giám đốc Chuyển đổi số
Giám đốc Mạng lưới chi nhánh

Người đại diện theo pháp luật

Ông Hàn Ngọc Vũ

Tổng Giám đốc

Trụ sở đăng ký

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

	Thuyết minh	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
TÀI SẢN			
Tiền mặt và vàng	4	1.350.714	1.159.602
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	5	19.441.008	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	6	7.955.573	4.011.859
Tiền gửi tại các TCTD khác		6.645.632	2.873.059
Cho vay các TCTD khác		1.309.941	1.138.800
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		36.881	-
Cho vay khách hàng		147.458.347	127.914.086
Cho vay khách hàng	7	148.995.728	129.199.808
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	8	(1.537.381)	(1.285.722)
Hoạt động mua nợ	9	272.160	326.301
Mua nợ		272.461	326.572
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(301)	(271)
Chứng khoán đầu tư		30.597.218	27.841.993
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	10	30.648.254	27.882.169
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	11	42.380	42.380
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12	(93.416)	(82.556)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	72.852	105.805
Đầu tư dài hạn khác		137.273	185.272
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(64.421)	(79.467)
Tài sản cố định		345.339	365.109
Tài sản cố định hữu hình	14	218.774	228.214
Nguyên giá		681.856	659.129
Giá trị hao mòn lũy kế		(463.082)	(430.915)
Tài sản cố định vô hình	15	126.565	136.895
Nguyên giá		352.904	339.293
Giá trị hao mòn lũy kế		(226.339)	(202.398)
Tài sản Có khác	16	5.556.254	3.766.419
Các khoản phải thu		3.108.775	1.637.835
Các khoản lãi, phí phải thu		1.765.566	1.495.992
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		162	162
Tài sản Có khác		681.751	632.430
TỔNG TÀI SẢN		213.086.346	184.531.485

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 này

	Thuyết minh	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
NỢ PHẢI TRẢ			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	17	25.390.601	27.225.110
Tiền gửi của các TCTD khác		13.095.343	14.178.878
Vay các TCTD khác		12.295.258	13.046.232
Tiền gửi của khách hàng	18	138.030.636	122.357.044
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	19	10.239	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	20	27.679.604	17.154.847
Các khoản nợ khác	21	5.423.366	4.351.712
Các khoản lãi, phí phải trả		2.924.008	2.517.090
Các khoản phải trả và công nợ khác		2.499.358	1.834.622
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		196.534.446	171.101.841
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của TCTD	22	9.246.246	9.246.246
Vốn điều lệ		9.244.914	9.244.914
Thặng dư vốn cổ phần		1.332	1.332
Các quỹ của TCTD	22	3.083.856	2.593.032
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	22	365	-
Lợi nhuận chưa phân phối	22	4.221.433	1.590.366
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		16.551.900	13.429.644
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		213.086.346	184.531.485

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 này

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

**NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT
KHÁC**

35

Cam kết giao dịch hối đoái	67.440.973	72.339.186
Cam kết mua ngoại tệ	2.843.303	625.743
Cam kết bán ngoại tệ	1.588.490	1.078.143
Cam kết giao dịch hoán đổi	63.009.180	70.635.300
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.255.700	1.655.718
Bảo lãnh khác	5.253.277	5.870.998
Các cam kết khác	10.729.468	14.426.495
	85.679.418	94.292.397

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước

Bà Phạm Thị Minh Huệ
TUQ Tổng Giám đốc
Phó Giám đốc tài chính

Ngày 20 tháng 10 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất
cho Quý kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020 (tiếp theo)

Mẫu B03a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Quý III		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý này	
	Thuyết minh	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND	2020 Triệu VND	2019 Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	4.406.027	3.684.902	12.637.739	9.959.257
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(2.172.610)	(2.066.379)	(6.702.895)	(5.423.468)
Thu nhập lãi thuần	25	2.233.417	1.618.523	5.934.844	4.535.789
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26	758.426	619.586	2.057.501	1.555.243
Chi phí hoạt động dịch vụ	26	(142.841)	(107.939)	(420.021)	(279.266)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	615.585	511.647	1.637.480	1.275.977
Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	20.950	(28.558)	(6.773)	(114.669)
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	(8.951)	26.140	72.626	(523)
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		1.941	175	1.941	175
Thu nhập từ hoạt động khác		182.390	91.860	272.352	217.179
Chi phí hoạt động khác		(14.090)	(12.438)	(66.581)	(44.216)
Lãi thuần từ hoạt động khác	29	168.300	79.422	205.771	172.963
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG		3.031.242	2.207.349	7.845.889	5.869.712
Chi phí tiền lương		(808.617)	(588.627)	(2.255.495)	(1.542.335)
Chi phí khấu hao		(22.148)	(19.023)	(65.415)	(58.098)
Chi phí hoạt động khác		(293.981)	(305.516)	(840.744)	(835.076)
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	30	(1.124.746)	(913.166)	(3.161.654)	(2.435.509)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh Doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.906.496	1.294.183	4.684.235	3.434.203
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(238.378)	(199.164)	(659.650)	(518.936)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ		1.668.118	1.095.019	4.024.585	2.915.267
Chi phí thuế TNDN hiện hành	31	(333.234)	(218.991)	(804.529)	(583.084)
Tổng chi phí thuế TNDN		(333.234)	(218.991)	(804.529)	(583.084)
LỢI NHUẬN SAU THUẾ		1.334.884	876.028	3.220.056	2.332.183
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	23			3.377	2.879

Người lập:

Thùy

Người phê duyệt:

Thị Thanh Trà

Người phê duyệt:

Thị Minh Huệ

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Bà Trần Thị Thanh Trà
 Giám đốc Phòng Báo cáo
 Ngân hàng Nhà nước

Bà Phạm Thị Minh Huệ
 Tổng Giám đốc
 Phó Giám đốc tài chính

Ngày 20 tháng 10 năm 2020

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
 Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất
 cho Quý kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020
 (phương pháp trực tiếp)

Mẫu B04a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Cho giai đoạn tài chính chín tháng kết thúc ngày	Cho giai đoạn tài chính chín tháng kết thúc ngày
Thuyết minh		30/09/2020 Triệu VND	30/09/2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		12.368.165	9.706.798
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(6.295.977)	(4.469.887)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		1.637.480	1.275.977
Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và chứng khoán		66.506	(68.251)
(Chi phí)/Thu nhập khác		60.255	(9.728)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	29	145.516	181.078
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(3.017.942)	(2.443.537)
Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ	32	(438.399)	(564.750)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động		4.525.604	3.607.700
Những thay đổi về tài sản hoạt động		(24.600.968)	(35.805.797)
(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(171.141)	249.114
Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán		(2.766.085)	(8.026.241)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(36.881)	-
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(19.741.809)	(27.001.270)
Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất		(380.380)	(140.294)
(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(1.504.672)	(887.106)
Những thay đổi về nợ hoạt động		24.483.460	33.683.767
Giảm các khoản nợ Chính phủ và NHNN		-	(832.575)
Giảm tiền gửi và vay các TCTD khác		(1.834.509)	175.322
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		15.673.592	28.853.914
Tăng phát hành giấy tờ có giá		10.524.757	5.095.418
Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà tổ chức tín dụng chịu rủi ro		(463)	(8.960)
Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(2.426)	62.783
Tăng khác về nợ hoạt động		122.509	337.865
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		4.408.096	1.485.670

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
 Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất
 cho Quý kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020
 (phương pháp trực tiếp - tiếp theo)

Mẫu B04a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Cho giai đoạn tài chính chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Cho giai đoạn tài chính chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(45.655)	(23.525)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	-	4.229
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	1.941	175
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư	(43.714)	(19.121)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	-	(430.531)
Tiền thu do bán cổ phiếu lẻ	-	62
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính	-	(430.469)
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	4.364.382	1.036.080
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	23.072.972	11.295.689
Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	27.437.354	12.331.769

Người lập:

Thư

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Người phê duyệt:

Th

Bà Trần Thị Thanh Trà
 Giám đốc Phòng Báo cáo
 Ngân hàng Nhà nước

Người phê duyệt:

Th

Bà Phạm Thị Minh Huệ
 TUQ Tổng Giám đốc
 Phó Giám đốc tài chính



Ngày 20 tháng 10 năm 2020

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 này

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

1. Đơn vị báo cáo

1.1. Thành lập và hoạt động

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 95/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0060/NH-GP ngày 25 tháng 1 năm 1996 và có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên, tức ngày 25 tháng 1 năm 1996, được sửa đổi bởi các Quyết định số 2015/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2018, Quyết định số 2240/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 11 năm 2018, Quyết định số 2119/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 10 năm 2019.

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

1.2. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng khi thành lập vào năm 1996 là 50.000.000.000 VND và được tăng theo từng thời kỳ theo quyết định của Đại Hội Cổ đông. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 9.244.913.950.000 VND (31/12/2019: 9.244.913.950.000 VND).

1.3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại tầng 1 và 2 Tòa nhà Sailing Tower, Số 111A Pasteur, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020 và 31 tháng 12 năm 2019, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một trăm sáu mươi tư (164) đơn vị kinh doanh bao gồm Hội sở chính, năm mươi một (51) chi nhánh, một trăm mười hai (112) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (1) công ty con.

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2020 và cho kỳ chín tháng kết thúc cùng ngày bao gồm báo cáo tài chính của Ngân hàng và các công ty con (sau đây gọi chung là "VIB").

1.4. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020, Ngân hàng có một (1) công ty con như sau:

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

1.5. Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020, VIB có 8.592 nhân viên (31/12/2019: 7.112 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất

2.1 Tuyên bố về tuân thủ

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

2.2 Cơ sở đo lường

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

2.3 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của VIB là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính hợp nhất này của VIB được lập cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020.

2.4 Đơn vị tiền tệ kế toán

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

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được VIB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Những chính sách kế toán được VIB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất Quý III năm 2020 nhất quán với các chính sách kế toán được VIB áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính năm gần nhất.

3.1 Cơ sở hợp nhất

a. Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của VIB. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

b. Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ VIB và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của VIB tại đơn vị nhận đầu tư.

3.2 Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của VIB tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 9 năm 2020 tại Thuyết minh 44). Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì VIB sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

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

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

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận trong vốn chủ sở hữu. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất.

3.3 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

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

3.4 Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

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

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 21 tháng 1 năm 2013 quy định về việc phân loại các tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 02") và Thông tư số 09/2014/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 18 tháng 3 năm 2014 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều của Thông tư 02 ("Thông tư 09"). Theo đó, VIB trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 3.6.

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

3.5 Các khoản cho vay khách hàng

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

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 02 và Thông tư 09 như trình bày tại Thuyết minh 3.6.

3.6 Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

a. Phân loại nợ

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

b. Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của thông tư 02 và Thông tư 09, VIB thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu. Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 9 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 8. Tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc • Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra.	20%
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn dưới 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 90 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Loại tài sản đảm bảo	Tỷ lệ khấu trừ
(a) Tiền gửi của khách hàng bằng Đồng Việt Nam	100%
(b) Vàng miếng, trừ vàng miếng quy định tại điểm (i); tiền gửi của khách hàng bằng ngoại tệ	95%
(c) Trái phiếu Chính phủ, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá do chính TCTD phát hành; thẻ tiết kiệm, chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành:	
- Có thời hạn còn lại dưới 1 năm	95%
- Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm	85%
- Có thời hạn còn lại trên 5 năm	80%
(d) Chứng khoán do các tổ chức tín dụng khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	70%
(e) Chứng khoán do doanh nghiệp khác phát hành được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán	65%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại điểm (c) khoản này, do tổ chức tín dụng không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%
Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp không có đăng ký niêm yết chứng khoán trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%
(h) Bất động sản	50%
(i) Vàng miếng không có giá niêm yết, vàng khác và các loại tài sản bảo đảm khác	30%

c. Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Thông tư 02, một khoản dự phòng chung cũng được lập với mức bằng 0,75% tổng số dư của các khoản nợ trừ các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác và các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn. Dự phòng chung tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng 8.

d. Xử lý nợ xấu

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

e. Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 02 và Thông tư 09, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không có dự phòng nào được lập cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi VIB được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh, trong trường hợp đó, khoản trả thay được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

3.7 Hoạt động mua nợ

a. Mua nợ

Khoản mua nợ được ghi nhận trong bảng cân đối kế toán theo giá mua theo hợp đồng và theo dõi ở ngoại bảng theo dư nợ gốc và lãi dồn tích trước khi mua. Khoản tiền lãi nhận được được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất, ngoại trừ khoản tiền lãi phát sinh từ trước khi VIB mua nợ được ghi giảm giá trị khoản mua nợ.

b. Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó được phân loại bởi bên bán trước khi mua và được trích lập dự phòng theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

3.8 Chứng khoán đầu tư

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

a. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn không đủ các điều kiện để hình thành công ty con, công ty liên kết hoặc công ty liên doanh (cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát) được VIB nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và VIB không phải là cổ đông sáng lập, đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư.

Ghi nhận

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

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 được trình bày trong Thuyết minh 3.6.

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

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

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

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

Đối với chứng khoán vốn chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM, trong trường hợp có cơ sở cho thấy việc suy giảm giá trị thì các chứng khoán này được trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3.9.

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

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

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

Chấm dứt ghi nhận

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

b. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Phân loại

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

Ghi nhận

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

Đo lường

Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được thực hiện theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 09 như được trình bày tại Thuyết minh 3.6.

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

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

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

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

Chấm dứt ghi nhận

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

3.9 Góp vốn, đầu tư dài hạn

a. Đầu tư dài hạn khác

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

b. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

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

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

3.10 Tài sản cố định hữu hình

a. Nguyên giá

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

b. Khấu hao

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

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

3.11 Tài sản cố định vô hình

a. Phần mềm máy vi tính

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

b. Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 30 - 46 năm.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất vô thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

c. Tài sản cố định vô hình khác

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

3.12 Các tài sản có khác

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

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

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

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

3.13 Dự phòng khác

Một khoản dự phòng, ngoại trừ các khoản dự phòng được trình bày ở Thuyết minh 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9 và 3.12, được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, VIB có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và những rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

3.14 Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

3.15 Các công cụ tài chính phái sinh

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

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

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

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

b. Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

3.16 Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

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

3.17 Giấy tờ có giá đã phát hành

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

3.18 Các khoản phải trả khác

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

3.19 Các phúc lợi của nhân viên

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

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

3.20 Vốn cổ phần

a. Cổ phiếu phổ thông

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

b. Thặng dư vốn cổ phần

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

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

3.21 Các quỹ dự trữ

a. Các quỹ dự trữ của Ngân hàng

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

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

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

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

b. Các quỹ dự trữ của công ty con

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản NH TMCP Quốc tế Việt Nam phải thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

3.22 Quỹ khen thưởng và phúc lợi

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

3.23 Doanh thu

a. Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3.6 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng theo Thông tư 01 ở Thuyết minh 3.6 được ghi nhận khi VIB thực sự thu được. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại Thuyết minh 3.6 hoặc được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng theo Thông tư 01 ở Thuyết minh 3.6 thì số lãi dự thu được xuất toán và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản nợ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất khi thu được.

b. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

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

c. Thu nhập từ đầu tư

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

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

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

3.24 Chi phí lãi

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

3.25 Chi phí hoạt động dịch vụ

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

3.26 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

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

3.27 Thuế

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

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

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

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

3.28 Các bên liên quan

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

3.29 Các cam kết và nợ tiềm ẩn

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

3.30 Số dư bằng không

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

4. Tiền mặt và vàng

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.012.032	834.994
Tiền mặt bằng ngoại tệ	337.088	323.451
Vàng phi tiền tệ	1.594	1.157
	1.350.714	1.159.602

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

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

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		
Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng VND	19.436.905	14.141.959
Tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc bằng ngoại tệ khác	4.103	4.898.352
	19.441.008	19.040.311

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/09/2020	31/12/2019
Số dư bình quân tháng trước của:		
- Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	3%	3%
- Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
- Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	8%	8%
- Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

6. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	601.487	409.659
- Bằng VND	251.716	269.018
- Bằng ngoại tệ, vàng	349.771	140.641
Tiền gửi có kỳ hạn	6.044.145	2.463.400
- Bằng VND	5.650.000	2.000.000
- Bằng ngoại tệ, vàng	394.145	463.400
	6.645.632	2.873.059
Cho vay các TCTD khác		
- Bằng VND	1.210.303	1.138.800
- Bằng ngoại tệ, vàng	99.638	-
	1.309.941	1.138.800
	7.955.573	4.011.859

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác được trình bày tại Thuyết minh 38.2.

7. Cho vay khách hàng

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân	148.959.478	129.155.017
Nợ chờ xử lý	2.696	15.548
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	10.190	10.261
Các khoản trả thay khách hàng	9.980	10.066
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	13.384	8.916
	148.995.728	129.199.808

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay được trình bày tại Thuyết minh 38.2.

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	47.733.540	38.695.111
Nợ trung hạn	55.102.602	51.426.824
Nợ dài hạn	44.670.405	37.712.392
Nợ quá hạn	1.489.181	1.365.481
	148.995.728	129.199.808

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích dư nợ cho vay theo kỳ hạn gốc:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	29.091.570	21.504.645
Nợ trung hạn	24.720.550	26.399.499
Nợ dài hạn	95.183.608	81.295.664
	148.995.728	129.199.808

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

	30/09/2020 Triệu VND	%	31/12/2019 Triệu VND	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	26.474.972	17,77	24.176.042	18,71
- Công ty nhà nước	2.494.608	1,67	1.969.703	1,52
- Công ty TNHH và công ty cổ phần	22.899.385	15,37	20.430.116	15,81
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	1.037.447	0,70	1.729.936	1,34
- Doanh nghiệp tư nhân	43.532	0,03	46.287	0,04
Cho vay cá nhân và cho vay khác	122.520.756	82,23	105.023.766	81,29
	148.995.728	100,00	129.199.808	100,00

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

	30/09/2020 Triệu VND	%	31/12/2019 Triệu VND	%
Nông lâm nghiệp, thủy sản	1.915.935	1,29	1.937.654	1,50
Thương mại, sản xuất và chế biến	24.864.517	16,69	21.876.792	16,93
Xây dựng	1.677.380	1,13	1.595.774	1,24
Kho bãi vận tải và thông tin liên lạc	1.860.008	1,25	2.537.965	1,96
Cá nhân và các ngành nghề khác	118.677.888	79,64	101.251.623	78,37
	148.995.728	100,00	129.199.808	100,00

8. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	1.070.584	935.116
Dự phòng cụ thể (ii)	466.797	350.606
	1.537.381	1.285.722

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	935.116	679.950
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm	135.468	255.166
	1.070.584	935.116

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	350.606	197.815
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm	496.571	378.273
Sử dụng dự phòng trong kỳ/năm	(380.380)	(225.482)
	466.797	350.606

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

9. Hoạt động mua nợ

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

	04/09/2017 triệu đồng
Giá trị nợ gốc bằng VND	1.147.463
Lãi dự thu	3.426
Dự phòng rủi ro	(18.940)
Giá trị mua nợ tại ngày 04/09/2017	1.131.949

Chi tiết hoạt động mua nợ của VIB tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	272.461	326.572
Dự phòng rủi ro	(301)	(271)
	272.160	326.301

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	274.671	329.124
Lãi của khoản nợ đã mua	9.141	7.837
	283.812	336.961

Phân tích chất lượng mua nợ được trình bày tại Thuyết minh 38.2.

10. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Chứng khoán vốn		
- Chứng khoán do các tổ chức kinh tế ("TCKT") trong nước phát hành (*)	12.000	-
Chứng khoán nợ		
- Trái phiếu Chính phủ	5.759.584	9.774.078
- Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	9.487.050	7.088.425
- Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	13.295.370	8.001.166
- Trái phiếu do các TCKT trong nước phát hành	2.094.250	3.018.500
	30.648.254	27.882.169

(*) Đây là khoản chứng khoán được phân loại lại từ đầu tư dài hạn khác sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán do VIB chuyển đổi cho mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán.

Phân tích chất lượng chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán chưa niêm yết (không bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính phủ bảo lãnh và trái phiếu đặc biệt) được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được trình bày tại Thuyết minh 38.2.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

11. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành	42.380	42.380
	42.380	42.380

Trái phiếu do Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam phát hành là trái phiếu chuyển đổi cho các khoản cho vay Tập đoàn Công nghiệp Tàu thủy Việt Nam được chính phủ bảo lãnh, có kỳ hạn 10 năm (phát hành ngày 12 tháng 9 năm 2013), tại ngày 30 tháng 9 năm 2020 trái phiếu này được hưởng lãi suất là 8,9%/năm (31/12/2019: 8,9%/năm).

12. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán (a)	93.098	82.238
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (b)	318	318
	93.416	82.556

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán sẵn sàng để bán (i)	84.165	82.238
Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán (ii)	8.933	-
	93.098	82.238

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	82.238	68.816
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 28)	1.927	13.422
	84.165	82.238

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	-	-
Trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 28)	653	-
Phân loại lại từ đầu tư dài hạn (Thuyết minh 13)	8.280	-
	8.933	-

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Dự phòng chung chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	318	318
	318	318

13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư dài hạn khác (i)	137.273	185.272
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (ii)	(64.421)	(79.467)
	72.852	105.805

- (i) Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác tại thời điểm cuối kỳ/năm như sau:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	137.273	185.272
	137.273	185.272

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Năm kết thúc ngày 31/12/2019 Triệu VND
Số dư đầu kỳ/năm	79.467	70.475
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ/năm (Thuyết minh 30)	(6.766)	8.992
Phân loại lại sang chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (Thuyết minh 12)	(8.280)	-
Số dư cuối kỳ/năm	64.421	79.467

14. Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 như sau:

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị văn phòng Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	104.042	361.666	51.530	45.264	96.627	659.129
Tăng trong kỳ	3.071	18.810	-	7.519	2.645	32.045
Thanh lý, nhượng bán	-	(9.318)	-	-	-	(9.318)
Số dư cuối kỳ	107.113	371.158	51.530	52.783	99.272	681.856
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	44.908	238.473	46.693	23.671	77.170	430.915
Khấu hao trong kỳ	4.626	24.511	857	5.962	5.518	41.474
Thanh lý, nhượng bán	-	(9.307)	-	-	-	(9.307)
Số dư cuối kỳ	49.534	253.677	47.550	29.633	82.688	463.082
Giá trị còn lại						
Số dư đầu kỳ	59.134	123.193	4.837	21.593	19.457	228.214
Số dư cuối kỳ	57.579	117.481	3.980	23.150	16.584	218.774

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm 2019 như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc triệu đồng	Máy móc thiết bị triệu đồng	Phương tiện vận tải và thiết bị truyền dẫn triệu đồng	Thiết bị, dụng cụ quản lý triệu đồng	TSCĐ hữu hình khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	101.907	304.405	51.530	35.359	88.729	581.930
Mua trong năm	4.328	58.260	-	10.015	8.468	81.071
Thanh lý, nhượng bán	(2.193)	(999)	-	(110)	(570)	(3.872)
Số dư cuối năm	104.042	361.666	51.530	45.264	96.627	659.129
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	41.061	212.492	45.550	17.734	70.073	386.910
Khấu hao trong năm	6.014	26.881	1.143	6.047	7.667	47.752
Thanh lý, nhượng bán	(2.167)	(900)	-	(110)	(570)	(3.747)
Số dư cuối năm	44.908	238.473	46.693	23.671	77.170	430.915
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	60.846	91.913	5.980	17.625	18.656	195.020
Số dư cuối năm	59.134	123.193	4.837	21.593	19.457	228.214

15. Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình trong kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	1.592	330.456	7.245	339.293
Mua trong kỳ	-	13.611	-	13.611
Số dư cuối kỳ	1.592	344.067	7.245	352.904
Hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	-	195.221	7.177	202.398
Khấu hao trong kỳ	-	23.925	16	23.941
Số dư cuối kỳ	-	219.146	7.193	226.339
Giá trị còn lại				
Số dư cuối kỳ	1.592	135.235	68	136.895
Số dư cuối kỳ	1.592	124.921	52	126.565

Biến động của tài sản cố định vô hình trong năm 2019 như sau:

	<i>Quyền sử dụng đất triệu đồng</i>	<i>Phần mềm máy vi tính triệu đồng</i>	<i>TSCĐ vô hình khác triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	3.880	314.645	7.245	325.770
Mua trong năm	328	15.811	-	16.139
Thanh lý, nhượng bán	(2.616)	-	-	(2.616)
Số dư cuối năm	1.592	330.456	7.245	339.293
Hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	163.668	6.364	170.032
Khấu hao trong năm	-	31.553	813	32.366
Số dư cuối năm	-	195.221	7.177	202.398
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	3.880	150.977	881	155.738
Số dư cuối năm	1.592	135.235	68	136.895

16. Tài sản Có khác

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản phải thu	3.108.775	1.637.835
Các khoản phải thu nội bộ	164.123	89.944
Các khoản phải thu bên ngoài	2.944.652	1.547.891
- Phải thu từ dịch vụ thư tín dụng nhập hàng trả chậm (*)	2.236.834	899.577
- Phải thu hoa hồng bảo hiểm	316.035	345.226
- Chi phí xử lý tài sản bảo đảm nợ	17.927	20.372
- Phải thu từ Ngân sách nhà nước	28.198	29.416
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	309.680	231.068
- Chi phí mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	35.978	22.232
Các khoản lãi, phí phải thu (i)	1.765.566	1.495.992
Tài sản Có khác (ii)	681.751	632.430
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	162	162
	5.556.254	3.766.419

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

(i) Các khoản lãi, phí phải thu

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	1.337	9.524
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	978.327	699.613
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	772.277	717.322
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	13.625	69.533
	1.765.566	1.495.992

(ii) Tài sản Có khác

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Vật liệu	14.814	10.348
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng đang chờ xử lý	39.287	39.708
Chi phí trả trước	627.650	582.374
	681.751	632.430

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

17. Tiền gửi và vay các Tổ chức tín dụng khác

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	343	24.638
Bằng VND	317	24.612
Bằng ngoại tệ	26	26
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	13.095.000	14.154.240
Bằng VND	13.095.000	11.165.310
Bằng ngoại tệ	-	2.988.930
	13.095.343	14.178.878
Vay các TCTD khác		
Vay các TCTD khác bằng VND	1.151.950	1.469.339
Vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	11.143.308	11.576.893
	12.295.258	13.046.232
	25.390.601	27.225.110

18. Tiền gửi của khách hàng

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	15.738.580	13.669.515
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	14.105.239	12.252.273
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	223.014	219.297
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.408.259	1.193.746
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.068	4.199
Tiền gửi có kỳ hạn	121.952.402	108.318.827
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	51.161.354	50.375.538
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	65.042.879	52.964.745
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	147.596	212.002
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	5.600.573	4.766.542
Tiền gửi vốn chuyên dùng	114.288	57.170
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	6.352	37.669
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	107.936	19.501
Tiền ký quỹ	225.366	311.532
Tiền ký quỹ bằng VND	198.596	269.056
Tiền ký quỹ bằng ngoại tệ	26.770	42.476
	138.030.636	122.357.044

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	39.804.254	31.641.423
Tiền gửi của cá nhân và các đối tượng khác	98.226.382	90.715.621
	138.030.636	122.357.044

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

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Chương trình cho vay hỗ trợ nhà ở theo Nghị quyết số 02/NQ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7/1/2013	10.239	10.702
	10.239	10.702

20. Phát hành giấy tờ có giá

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	25.819.943	15.295.014
Từ 5 năm trở lên	1.859.661	1.859.833
	27.679.604	17.154.847

21. Các khoản nợ khác

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Các khoản lãi, phí phải trả (i)	2.924.008	2.517.090
Các khoản phải trả và công nợ khác	2.499.358	1.834.622
Các khoản phải trả nội bộ	483.726	496.548
- Các khoản phải trả công nhân viên	434.134	355.837
- Phải trả cổ tức cho cổ đông	2.949	3.218
- Phải trả nội bộ khác	7.540	670
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	39.103	136.823
Các khoản phải trả bên ngoài	1.557.949	859.550
- Thuế và các khoản phải trả cho ngân sách Nhà nước (ii)	615.451	256.295
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	22.317	5.363
- Phải trả thanh toán giữa các tổ chức tín dụng	140.764	306.561
- Phải trả chuyển tiền chờ thanh toán	311.545	122.296
- Các khoản chờ thanh toán khác	148.583	75.645
- Các khoản phải trả khác	319.289	93.390
Doanh thu chờ phân bổ	457.683	478.524
	5.423.366	4.351.712

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(i) Các khoản lãi, phí phải trả

	30/09/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	973.160	1.205.359
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.162.360	798.055
Lãi phải trả từ phát hành giấy tờ có giá	710.908	332.992
Lãi phải trả từ vay các tổ chức khác	48.049	91.025
Lãi phải trả từ vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	30	31
Lãi phải trả từ các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	29.501	89.628
	2.924.008	2.517.090

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

	30/09/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	588.941	222.811
Thuế giá trị gia tăng	8.999	7.632
Các loại thuế khác	17.511	25.852
	615.451	256.295

Chi tiết thuế phải nộp được trình bày tại Thuyết minh 32.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

22. Vốn và các quỹ

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của VIB cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020 như sau:

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1/1/2020	9.244.914	1.332	-	-	1.710.556	745.540	136.936	1.590.366	13.429.644
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	3.220.056	3.220.056
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	327.216	163.608	(490.824)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(98.165)	(98.165)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	365	-	-	-	-	365
Số dư tại ngày 30/09/2020	9.244.914	1.332	-	365	1.710.556	1.072.756	300.544	4.221.433	16.551.900

Tình hình thay đổi vốn và các quỹ của VIB cho năm 2019 như sau:

	Vốn điều lệ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Cổ phiếu quỹ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1/1/2019	7.834.673	720.568	(719.356)	-	1.110.556	536.380	61.767	1.123.057	10.667.645
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	3.266.402	3.266.402
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	1.700.000	211.275	111.197	(2.022.472)	-
Trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(66.719)	(66.719)
Thưởng cho nhân viên bằng cổ phiếu quỹ	-	(175.110)	175.110	-	-	-	-	-	-
Chi trả cổ tức trong năm	-	-	-	-	-	-	-	(430.531)	(430.531)
Tăng vốn trong năm	1.410.241	-	-	-	(1.100.000)	-	(36.028)	(274.213)	-
Sử dụng cổ phiếu quỹ để thưởng cho cổ đồng hiện hữu	-	(544.246)	544.246	-	-	-	-	-	-
Bán cổ phiếu lẻ	-	120	-	-	-	-	-	-	120
Sử dụng Quỹ dự phòng tài chính xử lý rủi ro	-	-	-	-	-	(2.115)	-	-	(2.115)
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	-	-	-	(5.158)	(5.158)
Số dư tại ngày 31/12/2019	9.244.914	1.332	-	-	1.710.556	745.540	136.936	1.590.366	13.429.644

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Vốn cổ phần

	30/09/2020		31/12/2019	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND	Số cổ phiếu	Mệnh giá Triệu VND
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	924.491.395	9.244.914	924.491.395	9.244.914
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng và đang lưu hành	924.491.395	9.244.914	924.491.395	9.244.914
- Cổ phiếu phổ thông	924.491.395	9.244.914	924.491.395	9.244.914

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

23. Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng)	3.220.056	2.332.183
Trừ: Quỹ khen thưởng phúc lợi (triệu đồng)	(98.165)	(66.719)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (triệu đồng)	3.121.891	2.265.464
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành (cổ phiếu)	924.491.395	786.927.849
Lãi trên mỗi cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	3.377	2.879

24. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2020 triệu đồng	30/09/2019 triệu đồng
Tiền và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.350.714	1.371.421
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	19.441.008	7.106.226
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	601.487	2.738.122
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá ba tháng	6.044.145	1.116.000
Tổng cộng	27.437.354	12.331.769

25. Thu nhập lãi thuần

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ		
Cho vay khách hàng và cho vay các TCTD khác	11.161.854	8.504.151
Chứng khoán đầu tư	1.370.531	1.339.786
Tiền gửi tại các TCTD khác	70.835	79.856
Phí nghiệp vụ bảo lãnh	34.519	35.464
	12.637.739	9.959.257
Chi phí lãi và các chi phí tương tự cho		
Tiền gửi từ khách hàng và các TCTD khác	(5.431.617)	(4.387.850)
Giấy tờ có giá đã phát hành	(987.984)	(629.452)
Tiền vay và vốn ủy thác	(266.857)	(394.131)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(16.437)	(12.035)
	(6.702.895)	(5.423.468)
Thu nhập lãi thuần	5.934.844	4.535.789

26. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ		
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	838.204	756.616
Dịch vụ thanh toán	631.732	387.743
Thu phí dịch vụ mobile banking	31.329	23.266
Thu phí duy trì tài khoản	10.313	12.326
Dịch vụ ngân quỹ	3.529	3.032
Dịch vụ đại lý nhận ủy thác	1.410	1.399
Dịch vụ khác	540.984	370.861
	2.057.501	1.555.243
Chi phí hoạt động dịch vụ cho		
Dịch vụ thanh toán	(211.839)	(131.477)
Dịch vụ môi giới	(118.408)	(98.052)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(38.823)	(27.214)
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	(16.632)	-
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(3.522)	(5.688)
Dịch vụ khác	(30.797)	(16.835)
	(420.021)	(279.266)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.637.480	1.275.977

27. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Lãi thuần từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	60.115	12.762
Lỗ thuần từ kinh doanh các công cụ phái sinh tiền tệ	(66.888)	(127.431)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(6.773)	(114.669)

28. Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	75.263	47.016
Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	(57)	(598)
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng chung cho chứng khoán sẵn sàng để bán (Thuyết minh 12)	(1.927)	(19.168)
Trích lập dự phòng cụ thể cho chứng khoán sẵn sàng để bán	-	(27.773)
Trích lập dự phòng giảm giá cho chứng khoán sẵn sàng để bán (Thuyết minh 12)	(653)	-
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	72.626	(523)

29. Lãi thuần từ hoạt động khác

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Thu nhập hoạt động khác		
Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	145.516	181.078
Thu về các công cụ tài chính phái sinh khác	39.490	32.151
Thu nhập khác	87.346	3.950
	272.352	217.179
Chi phí hoạt động khác		
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(66.374)	(43.704)
Chi phí khác	(207)	(512)
	(66.581)	(44.216)
Lãi thuần từ hoạt động khác	205.771	172.963

30. Chi phí hoạt động

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Chi phí cho nhân viên	2.255.495	1.542.335
Chi về tài sản	500.808	448.052
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	65.415	58.098
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	294.297	357.068
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	97.260	65.702
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng đầu tư dài hạn (Thuyết minh 13)	20.560	22.249
	(6.766)	103
	3.161.654	2.435.509

31. Thuế thu nhập doanh nghiệp

31.1. Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Chi phí thuế hiện hành		
Kỳ hiện hành	804.529	583.084
	804.529	583.084

31.2. Đối chiếu thuế suất thực tế

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	4.024.585	2.915.267
Thuế tính theo thuế suất của Ngân hàng	804.917	583.053
Ảnh hưởng của thu nhập không bị tính thuế	(1.440)	(1.430)
Ảnh hưởng của việc hợp nhất báo cáo tài chính	1.052	1.461
	804.529	583.084

31.3. Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập thông thường áp dụng cho VIB là 20% cho kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020 (kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2019: 20%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và phê duyệt của cơ quan thuế.

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

Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế TNDN	222.811	804.529	(438.399)	588.941
Thuế GTGT	7.632	117.264	(115.897)	8.999
Các loại thuế khác	25.852	256.406	(264.747)	17.511
	256.295	1.178.199	(819.043)	615.451

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế TNDN	200.703	815.890	(793.782)	222.811
Thuế GTGT	291	73.637	(66.296)	7.632
Các loại thuế khác	12.256	234.408	(220.812)	25.852
	213.250	1.123.935	(1.080.890)	256.295

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020 Triệu VND	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	7.572	6.152
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Lương	1.512.928	1.134.274
2. Phụ cấp và thu nhập khác	153.661	212.194
Tổng thu nhập	1.666.589	1.346.468
Tiền lương bình quân tháng	22,20	20,49
Thu nhập bình quân tháng	24,46	24,32

34. Tài sản, giấy tờ có giá ("GTCG") thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

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

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Của khách hàng		
Bất động sản	218.589.140	192.062.984
Phương tiện vận tải	86.844.769	79.288.529
Máy móc thiết bị	23.828.319	24.650.044
Quyền khai thác tài sản	22.196.334	21.056.481
Bảo lãnh	19.993.674	18.378.658
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	10.792.867	11.683.173
Hàng hóa lưu kho	11.664.735	11.487.611
Các tài sản đảm bảo khác	2.138.318	2.044.736
	396.048.156	360.652.216
Của các TCTD khác		
Bảo lãnh	447.775	447.550
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	520.000	-
	967.775	447.550
	397.015.931	361.099.766

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

	30/09/2020 triệu đồng	31/12/2019 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư	500.000	500.000
	500.000	500.000

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

	30/09/2020 Triệu VND		31/12/2019 Triệu VND		
	<i>Giá trị theo hợp đồng - gộp</i>	<i>Tiền gửi ký quỹ</i>	<i>Giá trị theo hợp đồng - thuần</i>	<i>Giá trị theo hợp đồng - gộp</i>	<i>Giá trị theo hợp đồng - thuần</i>
Cam kết giao dịch hối đoái	67.440.973	-	67.440.973	72.339.186	- 72.339.186
Trong đó:					
- Cam kết mua ngoại tệ	2.843.303	-	2.843.303	625.743	- 625.743
- Cam kết bán ngoại tệ	1.588.490	-	1.588.490	1.078.143	- 1.078.143
- Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	63.009.180	-	63.009.180	70.635.300	- 70.635.300
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.255.700	54.285	2.201.415	1.655.718	74.411 1.581.307
Bảo lãnh khác	5.253.277	144.913	5.108.364	5.870.998	214.480 5.656.518
Các cam kết khác	10.729.468	-	10.729.468	14.426.495	- 14.426.495
	85.679.418	199.198	85.480.220	94.292.397	288.891 94.003.506

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

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

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

	30/09/2020	31/12/2019
	Triệu VND	Triệu VND
	Phải thu/ (Phải trả)	Phải thu/ (Phải trả)
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc		
- Số dư tiền gửi có kỳ hạn	91.739	123.105
- Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	462	913
- Số dư tiền gửi không kỳ hạn	3.346	13.740

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2020	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/09/2019
	Triệu VND	Triệu VND
	Doanh thu/ (chi phí)	Doanh thu/ (chi phí)
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc		
- Chi phí lãi tiền gửi	643	411
- Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc	36.623	37.395

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

<i>Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020</i>	<i>Trong nước Triệu VND</i>	<i>Ngoài nước Triệu VND</i>	<i>Tổng cộng Triệu VND</i>
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	1.350.714	-	1.350.714
Tiền gửi tại NHNN	19.441.008	-	19.441.008
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7.844.753	110.820	7.955.573
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	36.881	-	36.881
Cho vay khách hàng	148.995.728	-	148.995.728
Hoạt động mua nợ	272.461	-	272.461
Chứng khoán đầu tư	30.690.634	-	30.690.634
Góp vốn đầu tư dài hạn	136.670	603	137.273
Tài sản cố định	345.339	-	345.339
Tài sản Có khác	5.556.254	-	5.556.254
	214.670.442	111.423	214.781.865
Nợ phải trả			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	14.313.373	11.077.228	25.390.601
Tiền gửi của khách hàng	130.771.569	7.259.067	138.030.636
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	10.239	-	10.239
Phát hành giấy tờ có giá	27.679.604	-	27.679.604
Các khoản nợ khác	5.423.366	-	5.423.366
	178.198.151	18.336.295	196.534.446
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	67.440.973	-	67.440.973
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	2.255.700	-	2.255.700
Bảo lãnh khác	5.253.277	-	5.253.277
Các cam kết khác	10.729.468	-	10.729.468
	85.679.418	-	85.679.418

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019</i>	<i>Trong nước Triệu VND</i>	<i>Ngoài nước Triệu VND</i>	<i>Tổng cộng Triệu VND</i>
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	1.159.602	-	1.159.602
Tiền gửi tại NHNN	19.040.311	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	3.928.809	83.050	4.011.859
Cho vay khách hàng	129.199.808	-	129.199.808
Hoạt động mua nợ	326.572	-	326.572
Chứng khoán đầu tư	27.924.549	-	27.924.549
Góp vốn đầu tư dài hạn	184.670	602	185.272
Tài sản cố định	365.109	-	365.109
Tài sản Có khác	3.766.419	-	3.766.419
	185.895.849	83.652	185.979.501
Nợ phải trả			
Tiền gửi và vay các TCTD khác	15.689.890	11.535.220	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	117.364.812	4.992.232	122.357.044
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	2.426	-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	10.702	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	17.154.847	-	17.154.847
Các khoản nợ khác	4.351.712	-	4.351.712
	154.574.389	16.527.452	171.101.841
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	72.339.186	-	72.339.186
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.655.718	-	1.655.718
Bảo lãnh khác	5.870.998	-	5.870.998
Các cam kết khác	14.426.495	-	14.426.495
	94.292.397	-	94.292.397

38. Quản lý rủi ro tài chính

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

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

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

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

38.1. Khung quản lý rủi ro

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

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

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

38.2. Rủi ro tín dụng

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

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

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

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

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020, tỷ lệ nợ xấu theo tình trạng nợ của khách hàng tại VIB là 1,76% (tại 31 tháng 12 năm 2019 là 1,68%). Chi tiết phân loại tài sản có rủi ro tín dụng theo tình trạng nợ của khách hàng tại VIB như sau:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2020

	<i>Cho vay khách hàng Triệu VND</i>	<i>Mua nợ Triệu VND</i>	<i>Chứng khoán đầu tư Triệu VND</i>	<i>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác Triệu VND</i>	<i>Tổng cộng Triệu VND</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	143.339.521	262.169	24.919.050	7.354.086	175.874.826
Nợ cần chú ý	2.471.189	-	-	-	2.471.189
Nợ dưới tiêu chuẩn	653.105	283	-	-	653.388
Nợ nghi ngờ	828.504	989	-	-	829.493
Nợ có khả năng mất vốn	1.703.409	11.230	-	-	1.714.639
	148.995.728	274.671	24.919.050	7.354.086	181.543.535

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2019

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

38.3. Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

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

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

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

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm
2020 và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời hạn định lại lãi suất tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Đơn vị: triệu đồng	
								Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	1.350.714	-	-	-	-	-	-	1.350.714
Tiền gửi tại NHNN	-	-	19.441.008	-	-	-	-	-	19.441.008
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	6.828.769	715.896	410.908	-	-	-	7.955.573
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	36.881	-	-	-	-	-	-	36.881
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	1.495.375	-	32.221.280	71.446.147	21.757.800	21.401.686	913.465	32.436	149.268.189
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	583.045	6.861.372	2.451.792	16.395.697	3.666.950	731.778	30.690.634
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	137.273	-	-	-	-	-	-	137.273
Tài sản cố định	-	345.339	-	-	-	-	-	-	345.339
Tài sản có khác - gộp	-	5.556.254	-	-	-	-	-	-	5.556.254
Tổng tài sản	1.495.375	7.426.461	59.074.102	79.023.415	24.620.500	37.797.383	4.580.415	764.214	214.781.865
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.304.445	2.939.252	4.234.700	29	5.912.175	-	25.390.601
Tiền gửi của khách hàng	38.747	-	49.627.957	29.757.868	41.801.196	10.902.255	5.902.571	42	138.030.636
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	3.957	6.282	-	-	-	-	10.239
Phát hành giấy tờ có giá	1.943	-	200.000	1.100.000	468.000	6.350.000	19.559.661	-	27.679.604
Các khoản nợ khác	-	5.423.366	-	-	-	-	-	-	5.423.366
Tổng nợ phải trả	40.690	5.423.366	62.136.359	33.803.402	46.503.896	17.252.284	31.374.407	42	196.534.446
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất - nội bảng									
	1.454.685	2.003.095	(3.062.257)	45.220.013	(21.883.396)	20.545.099	(26.793.992)	764.172	18.247.419
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các tài sản và nợ phải trả (ròng)									
	-	-	(340.104)	357.626	9.119	10.436	453	-	37.530
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng									
	1.454.685	2.003.095	(3.402.361)	45.577.639	(21.874.277)	20.555.535	(26.793.539)	764.172	18.284.949

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm
2020 và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời hạn định lại lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

Quá hạn	Không hưởng lãi	Dưới 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản								
Tiền mặt và vàng	-	1.159.602	-	-	-	-	-	1.159.602
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	19.040.311	-	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	2.672.025	414.427	675.407	-	-	4.011.859
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	-	-	28.482.207	60.592.154	16.009.859	1.265.121	70.571	129.526.380
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	1.010.060	1.993.874	6.025.989	8.796.388	2.795.520	27.924.549
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	185.272	-	-	-	-	-	185.272
Tài sản cố định	-	365.109	-	-	-	-	-	365.109
Tài sản có khác - gộp	-	3.766.419	-	-	-	-	-	3.766.419
Tổng tài sản	1.370.658	5.476.402	51.204.603	63.000.455	22.711.255	10.061.509	2.866.091	185.979.501
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	11.930.312	6.706.819	4.301.496	4.286.450	-	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	-	-	41.487.721	30.854.575	30.728.047	6.639.045	51.133	122.357.044
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	2.426	-	-	-	-	-	2.426
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	799	9.903	-	-	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	6.234	-	-	130.777	-	15.774.080	143.756	17.154.847
Các khoản nợ khác	-	4.351.712	-	-	-	-	-	4.351.712
Tổng nợ phải trả	6.234	4.354.138	53.418.832	37.702.074	35.029.543	26.699.575	194.889	171.101.841
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất - nội bảng	1.364.424	1.122.264	(2.214.229)	25.298.381	(12.318.288)	15.591.972	2.671.202	14.877.660
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các tài sản và nợ phải trả (ròng)	-	-	(50)	(346.277)	348.369	-	-	2.042
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	1.364.424	1.122.264	(2.214.279)	24.952.104	(11.969.919)	15.591.972	2.671.202	14.879.702

b. Rủi ro tiền tệ

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

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	USD (Triệu VND)	EUR (Triệu VND)	Tiền tệ khác (Triệu VND)	Tổng cộng (Triệu VND)
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	224.388	53.840	60.454	338.682
Tiền gửi tại NHNN	2.744	1.359	-	4.103
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	749.255	26.834	67.465	843.554
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12.090.910	407.610	274.363	12.772.883
Cho vay khách 56.413 hàng và hoạt động mua nợ - gộp	3.021.802	-	-	3.021.802
Góp vốn, đầu tư dài hạn	603	-	-	603
Tài sản có khác - gộp	1.185.135	17.929	3.242	1.206.306
Tổng tài sản	17.274.837	507.572	405.524	18.187.933
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	11.123.307	17.266	2.761	11.143.334
Tiền gửi của khách hàng	6.414.478	483.773	394.951	7.293.202
Các khoản nợ khác	53.172	823	2.417	56.412
Tổng nợ phải trả	17.590.957	501.862	400.129	18.492.948
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(316.120)	5.710	5.395	(305.015)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	1.254.218	-	595	1.254.813
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	938.098	5.710	5.990	949.798

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

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

c. *Rủi ro thanh khoản*

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

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

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

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

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời gian đáo hạn tại ngày 30 tháng 09 năm 2020 như sau:

	Quá hạn		Trong hạn				
	Đến 3 tháng Triệu VND	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 năm đến 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	1.350.714	-	-	-	1.350.714
Tiền gửi tại NHNN	-	-	19.441.008	-	-	-	19.441.008
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	6.828.769	715.896	410.908	-	7.955.573
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	36.881	-	-	-	36.881
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - gộp	340.689	1.154.686	3.928.372	10.189.298	33.631.804	55.177.869	149.268.189
Chứng khoán đầu tư - gộp	-	-	400.544	5.704.622	17.871.990	731.778	30.690.634
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	137.273
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	345.339	345.339
Tài sản Có khác	-	-	1.764.585	-	3.791.669	-	5.556.254
Tổng tài sản	340.689	1.154.686	33.750.873	16.609.816	55.706.371	61.159.569	214.781.865
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.502.169	2.741.528	4.234.704	5.912.188	25.390.601
Tiền gửi của khách hàng	13.376	32.462	49.608.809	25.753.463	42.397.042	20.225.092	138.030.636
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	10.239	-	10.239
Phát hành giấy tờ có giá	-	1.943	200.000	-	3.818.000	23.659.661	27.679.604
Các khoản nợ khác	-	-	2.228.469	-	3.194.897	-	5.423.366
Tổng nợ phải trả	13.376	34.405	64.539.447	28.494.991	53.654.882	49.796.941	196.534.446
Mức chênh lệch khoản ròng	327.313	1.120.281	(30.788.574)	(11.885.175)	2.051.489	11.362.628	18.247.419

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
 (Ban hành theo Thông tư số
 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân loại tài sản và công nợ theo thời gian đáo hạn tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

	Quá hạn		Trong hạn				
	Đến 3 tháng Triệu VND	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 12 đến 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
Tài sản							
Tiền mặt và vàng	-	-	1.159.602	-	-	-	1.159.602
Tiền gửi tại NHNN	-	-	19.040.311	-	-	-	19.040.311
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác - góp	-	-	2.637.025	424.427	950.407	-	4.011.859
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ - góp	1.196.948	173.710	3.549.674	8.641.280	26.521.518	37.933.128	129.526.380
Chứng khoán đầu tư - góp	-	-	150.061	1.202.874	11.925.759	3.795.520	27.924.549
Góp vốn, đầu tư dài hạn - góp	-	-	-	-	-	185.272	185.272
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	365.109	365.109
Tài sản Có khác	-	-	1.489.018	-	2.277.401	-	3.766.419
Tổng tài sản	1.196.948	173.710	28.025.691	10.268.581	41.675.085	62.360.457	185.979.501
Nợ phải trả							
Tiền gửi của và vay NHNN và các TCTD khác	-	-	11.871.235	6.706.819	4.360.577	12	27.225.110
Tiền gửi của khách hàng	19.619	30.967	36.643.457	16.078.675	35.323.168	52.113	122.357.044
Các công cụ tài chính phái sinh và các công nợ tài chính khác	-	-	2.426	-	-	-	2.426
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	5.946	4.756	-	10.702
Phát hành giấy tờ có giá	6.234	-	-	130.777	-	1.143.756	17.154.847
Các khoản nợ khác	-	-	2.097.350	-	2.254.362	-	4.351.712
Tổng nợ phải trả	25.853	30.967	50.614.468	22.922.217	41.942.863	1.195.881	171.101.841
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	1.171.095	142.743	(22.588.777)	(12.653.636)	(267.778)	41.083.148	14.877.660

39. Cam kết thuê hoạt động

Tại ngày báo cáo, các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	30/09/2020 Triệu VND	31/12/2019 Triệu VND
Đến một năm	382.964	349.669
Trên một đến năm năm	1.601.990	1.463.755
	1.984.954	1.813.424

40. Các sự kiện sau ngày lập bảng cân đối kế toán hợp nhất

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

41. Các thay đổi trong ước tính kế toán

Không có sự thay đổi nào trong các ước tính kế toán của VIB khi lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất so với báo cáo tài chính năm gần nhất.

42. Các khoản mục bất thường

Không có khoản mục bất thường trọng yếu nào được xác định khi lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

43. Các thay đổi trong cơ cấu Ngân hàng

Không có sự thay đổi trọng yếu nào trong cơ cấu của VIB cho kỳ báo cáo kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2020 so với báo cáo tài chính hợp nhất năm gần nhất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất
tại ngày 30 tháng 9 năm 2020
và cho Quý kết thúc cùng ngày (tiếp theo)

Mẫu B05a/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

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

	30/09/2020 VND	31/12/2019 VND
USD	23.185,00	23.170,00
EUR	27.174,00	26.016,50
GBP	29.710,00	30.445,00
CHF	25.311,00	24.106,50
JPY	219,44	213,26
SGD	16.916,00	17.210,00
CAD	17.290,50	17.759,00
AUD	16.515,00	16.263,00

Người lập:



Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Người phê duyệt:



Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước

Người phê duyệt:



Bà Phạm Thị Minh Huệ
TUQ Tổng Giám đốc
Phó Giám đốc tài chính

Ngày 20 tháng 10 năm 2020

