

## **Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

Báo cáo tài chính giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ	3 - 4
Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ	5 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ	10 - 11
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ	12 - 15
Báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ	16 - 17
Thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ	18 - 72

II. / VI. S. O. / B. //

II. / VI. S. O. / B. //

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

## THÔNG TIN CHUNG

### CÔNG TY

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("BVSC" hoặc "Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập theo Luật Doanh nghiệp của Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

BVSC là công ty chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam, hoạt động với mục tiêu là đóng góp cho sự phát triển của thị trường chứng khoán, đem lại lợi ích cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.

Hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Công ty bao gồm cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh và bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và các dịch vụ tài chính khác theo quy định của Bộ Tài chính.

Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 2.046.141.954.437 VND.

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nhữ Đình Hòa	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Nguyễn Quang Hưng	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Lê Xuân Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020

### BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nguyễn Xuân Hòa	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Ông Hoàng Giang Bình	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020
Bà Nguyễn Thị Thanh Vân	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020

### BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Ông Nhữ Đình Hòa	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2017
Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 7 năm 2019

### NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Công ty trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Nhữ Đình Hòa, chức danh Tổng Giám đốc.

### KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Công ty.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021.

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ của Công ty trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- ▶ thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- ▶ nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Công ty có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính giữa niên độ; và
- ▶ lập báo cáo tài chính trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính của Công ty, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ Kế toán đã được áp dụng. Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Công ty và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc Công ty cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày.

### CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính 6 tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Ông Nhữ Đình Hòa  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 08 năm 2021



Số tham chiếu: 60758149/22680108/LR

## BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ

**Kính gửi: Các cổ đông  
Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty"), được lập ngày 13 tháng 8 năm 2021 và được trình bày từ trang 5 đến trang 72, bao gồm báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và báo cáo tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo.

### *Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Công ty*

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính giữa niên độ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### *Trách nhiệm của Kiểm toán viên*

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về báo cáo tài chính giữa niên độ dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công tác soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính giữa niên độ bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

### ***Kết luận của Kiểm toán viên***

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính giữa niên độ của Công ty tại ngày 30 tháng 6 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ, và tình hình biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho các công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

**Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Trịnh Hoàng Anh  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2071-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ  
ngày 30 tháng 06 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
100	<b>A. TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>		<b>4.398.659.856.929</b>	<b>3.057.481.551.720</b>
110	<i>I. Tài sản tài chính</i>		<b>4.395.600.169.400</b>	<b>3.055.091.690.297</b>
111	1. Tiền và các khoản tương đương tiền	5	10.232.396.972	88.878.481.436
111.1	1.1. Tiền		10.232.396.972	88.878.481.436
112	2. Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)	7.1	346.835.508.581	537.049.359.670
113	3. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	7.3	497.539.999.996	140.815.123.288
114	4. Các khoản cho vay	7.4	3.410.399.513.123	2.205.552.755.865
115	5. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	171.191.170.477	141.474.190.977
116	6. Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	7.6	(74.158.249.495)	(83.321.740.473)
117	7. Các khoản phải thu	8	24.885.403.163	13.948.873.006
117.2	7.1. Phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các tài sản tài chính		24.885.403.163	13.948.873.006
117.4	7.1.1. Dự thu cổ tức, tiền lãi chưa đến ngày nhận		24.885.403.163	13.948.873.006
118	8. Trả trước cho người bán	8	5.162.373.795	4.872.918.095
119	9. Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	8	5.784.874.811	3.831.342.787
122	10. Các khoản phải thu khác	8	14.513.674.176	17.974.115.345
129	11. Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	8	(16.786.496.199)	(15.983.729.699)
130	<i>II. Tài sản ngắn hạn khác</i>	9	<b>3.059.687.529</b>	<b>2.389.861.423</b>
131	1. Tạm ứng		278.246.165	197.767.410
132	2. Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ		497.821.618	440.296.625
133	3. Chi phí trả trước ngắn hạn		2.283.619.746	1.751.797.388
200	<b>B. TÀI SẢN DÀI HẠN</b>		<b>359.053.175.756</b>	<b>355.511.340.000</b>
210	<i>I. Tài sản tài chính dài hạn</i>		<b>314.509.453.104</b>	<b>304.361.150.719</b>
212	1. Các khoản đầu tư		318.877.452.104	308.729.149.719
212.1	1.1. Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn	7.3	153.518.309.189	155.743.269.525
212.4	1.2. Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	7.2	165.359.142.915	152.985.880.194
213	2. Dự phòng suy giảm tài sản tài chính dài hạn	7.6	(4.367.999.000)	(4.367.999.000)
220	<i>II. Tài sản cố định</i>		<b>16.261.395.868</b>	<b>15.663.357.737</b>
221	1. Tài sản cố định hữu hình	10	12.387.066.996	12.973.845.649
222	1.1. Nguyên giá		40.645.522.189	38.831.601.069
223a	1.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(28.258.455.193)	(25.857.755.420)
227	2. Tài sản cố định vô hình	11	3.874.328.872	2.689.512.088
228	2.1. Nguyên giá		18.101.831.090	16.316.031.090
229a	2.2. Giá trị hao mòn lũy kế		(14.227.502.218)	(13.626.519.002)
240	<i>III. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</i>		-	<b>1.585.715.000</b>
250	<i>IV. Tài sản dài hạn khác</i>		<b>28.282.326.784</b>	<b>33.901.116.544</b>
251	1. Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		1.116.581.840	1.116.581.840
252	2. Chi phí trả trước dài hạn	12	7.165.744.944	11.434.414.184
254	3. Tiền nộp Quỹ Hỗ trợ thanh toán	13	20.000.000.000	21.350.120.520
270	<b>TỔNG CỘNG TÀI SẢN</b>		<b>4.757.713.032.685</b>	<b>3.412.992.891.720</b>



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
<b>300</b>	<b>C. NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>2.711.571.078.248</b>	<b>1.538.249.222.865</b>
<b>310</b>	<b>I. Nợ phải trả ngắn hạn</b>		<b>2.580.047.109.297</b>	<b>1.421.265.974.723</b>
311	1. Vay và nợ thuê tài chính ngắn hạn		1.867.933.942.629	895.000.000.000
312	1.1. Vay ngắn hạn	14	1.867.933.942.629	895.000.000.000
318	2. Phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	15	9.647.330.772	5.335.570.233
320	3. Phải trả người bán ngắn hạn	16	5.744.127.705	6.482.919.261
321	4. Người mua trả tiền trước ngắn hạn		16.582.117.272	14.945.367.272
322	5. Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	17	36.124.489.823	14.813.780.151
323	6. Phải trả người lao động		121.540.216.669	40.970.689.958
324	7. Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên		1.365.635.968	1.134.201.903
325	8. Chi phí phải trả ngắn hạn	18	19.507.549.201	5.600.310.672
329	9. Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn	19	490.821.144.013	417.148.403.422
330	10. Dự phòng phải trả ngắn hạn		-	11.500.000.000
331	11. Quỹ khen thưởng, phúc lợi		10.780.555.245	8.334.731.851
<b>340</b>	<b>II. Nợ phải trả dài hạn</b>		<b>131.523.968.951</b>	<b>116.983.248.142</b>
346	1. Trái phiếu phát hành dài hạn	20	100.228.203.198	100.251.422.216
356	2. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	29.2	31.295.765.753	16.731.825.926
<b>400</b>	<b>D. VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>2.046.141.954.437</b>	<b>1.874.743.668.855</b>
<b>410</b>	<b>I. Vốn chủ sở hữu</b>	<b>21</b>	<b>2.046.141.954.437</b>	<b>1.874.743.668.855</b>
411	1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		1.332.095.854.220	1.332.095.854.220
411.1	1.1. Vốn góp của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000
411.1a	1.1.1. Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		722.339.370.000	722.339.370.000
411.2	1.2. Thặng dư vốn cổ phần		610.253.166.720	610.253.166.720
411.5	1.3. Cổ phiếu quỹ		(496.682.500)	(496.682.500)
412	2. Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý	29	72.656.037.977	47.901.675.608
414	3. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		47.769.022.922	47.769.022.922
415	4. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		47.769.022.922	47.769.022.922
417	5. Lợi nhuận chưa phân phối		545.852.016.396	399.208.093.183
417.1	5.1. Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		498.246.348.112	393.844.801.004
417.2	5.2. Lợi nhuận sau thuế chưa thực hiện		47.605.668.284	5.363.292.179
<b>440</b>	<b>TỔNG CỘNG NỢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>4.757.713.032.685</b>	<b>3.412.992.891.720</b>



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2021

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH**

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
	<b>A. TÀI SẢN CỦA CÔNG TY CHỨNG KHOÁN (CTCK) VÀ TÀI SẢN QUẢN LÝ THEO CAM KẾT</b>			
002	1. Chứng chỉ có giá nhận giữ hộ		10.975.070.000	10.975.070.000
004	2. Nợ khó đòi đã xử lý (VND)		390.400.000	390.400.000
006	3. Cổ phiếu đang lưu hành (cổ phiếu)		72.200.145	72.200.145
007	4. Cổ phiếu quỹ (cổ phiếu)		33.792	33.792
008	5. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán ("VSD") của CTCK (VND)	22.1	145.640.270.000	162.224.140.000
009	6. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK (VND)	22.2	11.801.430.000	3.000.030.000
010	7. Tài sản tài chính chờ về của CTCK (VND)	22.3	500.000.000	61.150.000.000
012	8. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK (VND)	22.4	174.686.470.000	174.686.470.000
	<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG</b>			
021	1. Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư (VND)	22.5	34.204.088.612.000	28.702.733.325.500
021.1	a. Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng (VND)		32.463.330.792.000	26.775.577.420.000
021.2	b. Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng (VND)		486.387.540.000	735.838.250.000
021.3	c. Tài sản tài chính giao dịch cầm cố (VND)		752.154.340.000	644.711.310.000
021.4	d. Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ (VND)		97.969.860.000	120.469.860.000
021.5	e. Tài sản tài chính chờ thanh toán (VND)		404.246.080.000	426.136.485.500

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2021

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
	<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)</b>			
022	2. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư (VND)	22.6	367.859.530.000	53.178.860.000
022.1	a. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng (VND)		323.870.600.000	31.590.860.000
022.2	b. Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng (VND)		43.988.930.000	21.588.000.000
023	3. Tài sản tài chính chờ về của Nhà đầu tư (VND)		311.851.647.000	370.984.343.400
024b	4. Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của Nhà đầu tư (VND)		2.746.395.860.000	2.566.395.860.000
026 027	5. Tiền gửi của khách hàng (VND)		1.630.305.631.398	1.176.052.114.156
	a. Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	22.7	374.994.453.761	599.761.947.810
028	b. Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho khách hàng (VND)	22.7	1.235.349.307.246	493.104.582.949
030	c. Tiền gửi của Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		19.961.870.391	83.185.583.397

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
ngày 30 tháng 6 năm 2021

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 31 tháng 12 năm 2020
	<b>B. TÀI SẢN VÀ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VỀ TÀI SẢN QUẢN LÝ CAM KẾT VỚI KHÁCH HÀNG (tiếp theo)</b>			
031	6. Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		1.601.371.804.634	1.062.348.309.557
031.1	a. Phải trả Nhà đầu tư trong nước về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)	22.8	1.592.525.562.520	1.061.076.042.795
031.2	b. Phải trả Nhà đầu tư nước ngoài về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý (VND)		8.846.242.114	1.272.266.762
032	7. Phải trả Tổ chức phát hành chứng khoán (VND)		19.984.159.896	3.909.482.426
035	8. Phải trả cổ tức, gốc và lãi trái phiếu (VND)		8.949.666.868	109.794.322.173



Bà Vũ Thị Thùy Linh  
Người lập  
Phó phòng Tài chính Kế toán



Bà Nguyễn Hồng Thủy  
Người phê duyệt  
Trưởng phòng Tài chính Kế toán




Ông Như Đình Hòa  
Người phê duyệt  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
	<b>I. DOANH THU HOẠT ĐỘNG</b>			
01	1. Lãi từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		127.537.549.090	91.159.772.875
01.1	1.1. Lãi bán các tài sản tài chính FVTPL	23.1	50.284.858.982	31.289.376.748
01.2	1.2. Chênh lệch tăng đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	23.2	55.913.167.617	42.277.270.878
01.3	1.3. Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL	23.3	21.339.522.491	17.593.125.249
02	2. Lãi từ các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)	23.3	12.029.916.372	1.331.025.773
03	3. Lãi từ các khoản cho vay và phải thu	23.3	165.311.105.618	80.846.159.104
04	4. Lãi từ tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)	23.3	1.141.289.800	2.691.540.000
06	5. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán	23.4	222.542.387.666	59.024.391.555
07	6. Doanh thu nghiệp vụ bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	23.4	17.079.370.611	5.331.668.182
09	7. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán	23.4	4.348.320.301	2.430.867.338
10	8. Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	23.4	5.476.545.454	4.260.954.546
11	9. Thu nhập hoạt động khác	23.4	1.703.489.640	727.972.936
20	<b>Cộng doanh thu hoạt động</b>		<b>557.169.974.552</b>	<b>247.804.352.309</b>
	<b>II. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG</b>			
21	1. Lỗ từ các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)		(35.032.821.168)	(74.559.975.944)
21.1	1.1. Lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL	23.1	(28.808.806.938)	(40.841.892.036)
21.2	1.2. Chênh lệch giảm đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL	23.2	(6.224.014.230)	(33.718.083.908)
24	2. Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi và lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay	24	9.163.490.978	(1.627.500.093)
26	3. Chi phí hoạt động tự doanh		(1.440.445.617)	(853.896.783)
27	4. Chi phí nghiệp vụ môi giới chứng khoán		(173.545.690.097)	(44.583.604.458)
30	5. Chi phí nghiệp vụ lưu ký chứng khoán		(9.041.223.275)	(5.462.741.693)
31	6. Chi phí hoạt động tư vấn tài chính		(7.784.003.768)	(4.697.903.129)
32	7. Chi phí các dịch vụ khác		(6.819.075.110)	(3.667.862.568)
40	<b>Cộng chi phí hoạt động</b>		<b>(224.499.768.057)</b>	<b>(135.453.484.668)</b>
	<b>III. DOANH THU HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
42	1. Doanh thu, dự thu cổ tức, lãi tiền gửi không cố định		6.175.653.210	12.153.581.676
50	<b>Cộng doanh thu hoạt động tài chính</b>		<b>6.175.653.210</b>	<b>12.153.581.676</b>



BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
	<b>IV. CHI PHÍ TÀI CHÍNH</b>			
51	1. Chênh lệch lỗ tỷ giá hối đoái đã và chưa thực hiện		-	(287.184)
52	2. Chi phí lãi vay	25	(39.379.710.496)	(18.618.821.818)
55	3. Chi phí đầu tư khác		-	(200.000.000)
60	<b>Cộng chi phí tài chính</b>		<b>(39.379.710.496)</b>	<b>(18.819.109.002)</b>
62	<b>V. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN</b>	26	<b>(112.034.227.205)</b>	<b>(44.063.695.518)</b>
70	<b>VI. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG</b>		<b>187.431.922.004</b>	<b>61.621.644.797</b>
	<b>VII. THU NHẬP KHÁC VÀ CHI PHÍ KHÁC</b>			
71	1. Thu nhập khác	27	29.043.201	311.980.118
72	2. Chi phí khác	27	(273.390.117)	(176.975.000)
80	<b>Cộng kết quả hoạt động khác</b>		<b>(244.346.916)</b>	<b>135.005.118</b>
90	<b>VIII. TỔNG LỢI NHUẬN KẾ TOÁN TRƯỚC THUẾ</b>		<b>187.187.575.088</b>	<b>61.756.649.915</b>
91	1. Lợi nhuận đã thực hiện		137.498.421.701	53.197.462.945
92	2. Lợi nhuận chưa thực hiện		49.689.153.387	8.559.186.970
100	<b>IX. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN)</b>	28	<b>(34.872.063.802)</b>	<b>(9.985.013.514)</b>
100.1	1. Chi phí thuế TNDN hiện hành		(27.425.286.520)	(10.690.725.165)
100.2	2. (Chi phí)/Thu nhập thuế TNDN hoãn lại		(7.446.777.282)	705.711.651
200	<b>X. LỢI NHUẬN KẾ TOÁN SAU THUẾ TNDN</b>		<b>152.315.511.286</b>	<b>51.771.636.401</b>
	Trong đó:			
	Lợi nhuận thực hiện sau thuế		110.073.135.180	42.506.737.780
300	<b>XI. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC SAU THUẾ TNDN</b>	30	<b>24.754.362.369</b>	<b>(9.020.639.801)</b>
301	1. Lãi/(lỗ) từ đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán		24.754.362.369	(9.020.639.801)
400	<b>Tổng thu nhập toàn diện</b>		<b>24.754.362.369</b>	<b>(9.020.639.801)</b>
500	<b>XII. THU NHẬP THUẦN TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG</b>			
501	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	32.2	1.446	562

Bà Vũ Thị Thủy Linh  
Người lập  
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thủy  
Người phê duyệt  
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa  
Người phê duyệt  
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ**  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
	<b>I. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01	1. Tiền chi mua các tài sản tài chính		(76.297.599.173.606)	(18.515.655.460.512)
02	2. Tiền thu từ bán các tài sản tài chính		76.071.151.221.486	18.488.517.978.342
04	3. Cổ tức đã nhận		6.712.381.818	16.489.472.780
05	4. Tiền lãi đã thu		174.366.674.319	82.922.720.663
06	5. Tiền chi trả lãi vay cho hoạt động của CTCK		(29.141.360.612)	(18.311.671.234)
07	6. Tiền chi trả Tổ chức cung cấp dịch vụ cho CTCK		(39.974.552.108)	(14.053.671.473)
08	7. Tiền chi trả cho người lao động		(120.289.200.697)	(65.740.795.840)
09	8. Tiền chi nộp thuế liên quan đến hoạt động CTCK		(87.142.489.660)	(29.245.137.606)
11	9. Tiền thu khác từ hoạt động kinh doanh		7.784.398.310.377	4.622.196.033.845
12	10. Tiền chi khác cho hoạt động kinh doanh		(7.464.046.501.690)	(4.542.852.058.181)
20	<b>Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/ từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>(1.564.690.373)</b>	<b>24.267.410.784</b>
	<b>II. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
21	1. Tiền chi để mua sắm, xây dựng TSCĐ, BĐSĐT và các tài sản khác		(2.014.721.120)	(99.200.000)
30	<b>Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư</b>		<b>(2.014.721.120)</b>	<b>(99.200.000)</b>

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
	<b>III. LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
33	1. Tiền vay gốc		2.177.905.996.053	238.000.000.000
33.2	1.1. Tiền vay khác		2.177.905.996.053	238.000.000.000
34	2. Tiền chi trả nợ gốc vay		(2.252.972.053.424)	(400.000.000.000)
34.3	2.1. Tiền chi trả gốc vay khác		(2.252.972.053.424)	(400.000.000.000)
36	3. Cổ tức, lợi nhuận đã trả cho chủ sở hữu		(615.600)	-
40	Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính		(75.066.672.971)	(162.000.000.000)
50	<b>IV. GIẢM TIỀN THUẬN TRONG KỲ</b>		(78.646.084.464)	(137.831.789.216)
60	<b>V. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU KỲ</b>	5	88.878.481.436	174.237.228.080
61	Tiền		88.878.481.436	174.237.228.080
70	<b>VI. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI KỲ</b>	5	10.232.396.972	36.405.438.864
71	Tiền		10.232.396.972	36.405.438.864

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

**PHẦN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG MÔI GIỚI, ỦY THÁC CỦA KHÁCH HÀNG**

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
	<b>I. Lưu chuyển tiền hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng</b>			
01	1. Tiền thu bán chứng khoán môi giới cho khách hàng		126.677.771.902.439	22.528.996.006.510
02	2. Tiền chi mua chứng khoán môi giới cho khách hàng		(132.160.867.667.296)	(20.374.065.800.772)
07	3. Nhận tiền gửi để thanh toán giao dịch chứng khoán của khách hàng		26.684.822.163.951	8.687.162.065.265
09	4. Chi trả phí lưu ký chứng khoán của khách hàng		(2.672.560.960)	(1.965.071.006)
12	5. Tiền thu của Tổ chức phát hành chứng khoán		3.622.780.444.765	1.650.081.779.775
13	6. Tiền chi trả Tổ chức phát hành chứng khoán		(3.697.759.533.782)	(1.640.779.596.501)
	7. Thu khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		78.250.207.852.614	32.084.336.310.177
	8. Chi khác từ hoạt động môi giới, ủy thác của khách hàng		(98.920.029.084.489)	(42.894.509.899.949)
20	<b>Tăng tiền thuần trong kỳ</b>		<b>454.253.517.242</b>	<b>39.255.793.499</b>
	<b>II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng</b>			
30	<b>II. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm của khách hàng</b>			
31	Tiền gửi ngân hàng đầu kỳ:		1.176.052.114.156	588.148.124.654
32	- Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	22.7	599.761.947.810	364.578.483.902
34	- Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho khách hàng		493.104.582.949	223.301.242.574
35	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		83.185.583.397	268.398.178



BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

**PHẦN LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HOẠT ĐỘNG MÔI GIỚI, ỦY THÁC CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**

Đơn vị tính: VND

Mã số	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
40	<b>III. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm của khách hàng</b>			
41	Tiền gửi ngân hàng cuối kỳ:		1.630.305.631.398	627.403.918.153
42	- Tiền gửi của đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức CTCK quản lý	22.7	374.994.453.761	389.978.125.368
43	- Tiền gửi giao dịch chứng khoán cho khách hàng	22.7	1.235.349.307.246	236.872.129.380
45	- Tiền gửi của Tổ chức phát hành		19.961.870.391	553.663.405



Bà Vũ Thị Thủy Linh  
Người lập  
Phó phòng Tài chính Kế toán



Bà Nguyễn Hồng Thủy  
Người phê duyệt  
Trưởng phòng Tài chính Kế toán




Ông Nhữ Đình Hòa  
Người phê duyệt  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B04a-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu kỳ		Số tăng/(giảm)						Đơn vị tính: VND	
		Số đầu kỳ		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021		Số cuối kỳ		Ngày 30/06/2020	Ngày 30/06/2021
		Ngày 01/01/2020	Ngày 01/01/2021	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm		
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8		
I. BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	21	1.332.095.854.220	1.332.095.854.220	-	-	-	-	1.332.095.854.220	1.332.095.854.220		
1. Vốn đầu tư của chủ sở hữu		722.339.370.000	722.339.370.000	-	-	-	-	722.339.370.000	722.339.370.000		
1.1 Cổ phiếu phổ thông có quyền biểu quyết		610.253.166.720	610.253.166.720	-	-	-	-	610.253.166.720	610.253.166.720		
1.2 Tháng dự vốn cổ phần		(496.682.500)	(496.682.500)	-	-	-	-	(496.682.500)	(496.682.500)		
1.3 Cổ phiếu quỹ		42.517.552.484	47.769.022.922	-	-	-	-	42.517.552.484	47.769.022.922		
2. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		42.517.552.484	47.769.022.922	-	-	-	-	42.517.552.484	47.769.022.922		
3. Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ		42.517.552.484	47.769.022.922	-	-	-	-	42.517.552.484	47.769.022.922		
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý		30.894.437.854	47.901.675.608	15.235.020.249	(24.255.660.050)	37.109.258.273	(12.354.895.904)	21.873.798.053	72.656.037.977		
5. Lợi nhuận chưa phân phối	29	358.607.795.379	399.208.093.183	51.771.636.401	-	152.315.511.286	(5.671.588.073)	410.379.431.780	545.852.016.396		
5.1 Lợi nhuận sau thuế đã thực hiện		380.595.251.718	393.844.801.004	42.506.737.780	-	110.073.135.181	(5.671.588.073)	423.101.989.498	498.246.348.112		
5.2 (Lỗ)/lợi nhuận sau thuế chưa thực hiện		(21.987.456.339)	5.363.292.179	9.264.898.621	-	42.242.376.105	-	(12.722.557.718)	47.605.668.284		
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>1.806.633.192.421</b>	<b>1.874.743.668.855</b>	<b>67.006.656.650</b>	<b>(24.255.660.050)</b>	<b>189.424.769.559</b>	<b>(18.026.483.977)</b>	<b>1.849.384.189.021</b>	<b>2.046.141.954.437</b>		

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt


B04a-CTCK

BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số đầu kỳ		Số tăng/(giảm)						Số cuối kỳ	
		Ngày 01/01/2020		Ngày 01/01/2021		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 30/6/2020	Ngày 30/6/2021
		Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	Tăng	Giảm	7	8
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8		
<b>II. THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC</b>											
Lãi từ đánh giá lại các TSTC sẵn sàng để bán	29	30.894.437.854	47.901.675.608	15.235.020.249	(24.255.660.050)	37.109.258.273	(12.354.895.904)	21.873.798.053	72.656.037.977		
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>30.894.437.854</b>	<b>47.901.675.608</b>	<b>15.235.020.249</b>	<b>(24.255.660.050)</b>	<b>37.109.258.273</b>	<b>(12.354.895.904)</b>	<b>21.873.798.053</b>	<b>72.656.037.977</b>		

  
Bà Vũ Thị Thùy Linh  
Người lập  
Phó phòng Tài chính Kế toán

  
Bà Nguyễn Hồng Thủy  
Người phê duyệt  
Trưởng phòng Tài chính Kế toán

  
Ông Như Đình Hòa  
Người phê duyệt  
Tổng Giám đốc



Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ**

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP**

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") là một công ty cổ phần được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép thành lập số 4640/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hà Nội cấp ngày 01 tháng 10 năm 1999, Giấy phép Hoạt động Kinh doanh số 01/GPHĐKD ngày 26 tháng 11 năm 1999 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và Quyết định số 36/GPĐC-UBCK của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02 tháng 8 năm 2017 điều chỉnh Giấy phép hoạt động kinh doanh chứng khoán số 01/GPHĐKD.

Hoạt động chính trong kỳ hiện tại của Công ty bao gồm cung cấp các dịch vụ môi giới chứng khoán, lưu ký chứng khoán, tự doanh và bảo lãnh phát hành chứng khoán, tư vấn tài chính, tư vấn đầu tư chứng khoán và các dịch vụ tài chính khác theo quy định của Bộ Tài chính.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, Công ty có trụ sở chính tại tầng 2 và 3, tòa nhà số 72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội và Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh tại Tòa nhà Tập đoàn Bảo Việt – số 233 Đồng Khởi, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Công ty có các phòng giao dịch sau:

<i>Tên phòng giao dịch</i>	<i>Địa chỉ</i>
1. Phòng giao dịch Trụ sở chính (Hà Nội)	72 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
2. Phòng giao dịch số 1 (Hà Nội)	94 Bà Triệu, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
3. Phòng giao dịch Thanh Xuân (Hà Nội)	Tầng 10, tòa nhà văn phòng Hapulico – Số 1 Nguyễn Huy Tưởng – Thanh Xuân – Hà Nội
4. Phòng giao dịch Láng Hạ (Hà Nội)	Tầng 12, tòa nhà 14 Láng Hạ, Ba Đình, Hà Nội
5. Phòng giao dịch 11 Nguyễn Công Trứ (TP Hồ Chí Minh)	11 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
6. Phòng giao dịch Cao Thắng (TP Hồ Chí Minh)	90 Cao Thắng, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
7. Phòng giao dịch 233 Đồng Khởi (TP Hồ Chí Minh)	233 Đồng Khởi, Quận 1, TP Hồ Chí Minh
8. Phòng giao dịch Lê Hồng Phong (TP Hồ Chí Minh)	Tầng 1 & 2 số 174 Lê Hồng Phong, Phường 3, Quận 5, TP Hồ Chí Minh

**Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty**

*Quy mô vốn*

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, tổng vốn điều lệ của Công ty là 722.339.370.000 VND, vốn chủ sở hữu là 2.046.141.954.437 VND, tổng tài sản là 4.757.713.032.685 VND.

*Mục tiêu đầu tư*

Là công ty chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam với hoạt động chính bao gồm môi giới chứng khoán; tự doanh chứng khoán; bảo lãnh phát hành chứng khoán; tư vấn tài chính; đầu tư chứng khoán và giao dịch ký quỹ chứng khoán. Công ty hoạt động với mục tiêu là đóng góp cho sự phát triển của thị trường chứng khoán, đem lại lợi ích cho khách hàng, các nhà đầu tư và cổ đông của Công ty.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**1. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP (tiếp theo)**

*Những đặc điểm chính về hoạt động của Công ty (tiếp theo)*

*Hạn chế đầu tư*

Công ty tuân thủ quy định tại Điều 28, Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định về hoạt động của công ty chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành. Một số khoản mục hạn chế đầu tư theo các quy định hiện hành như sau:

- ▶ Công ty chứng khoán không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của công ty chứng khoán.
- ▶ Công ty chứng khoán mua, đầu tư vào bất động sản và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản không được vượt quá năm mươi phần trăm (50%) giá trị tổng tài sản của công ty chứng khoán.
- ▶ Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của công ty chứng khoán không được vượt quá (70%) vốn chủ sở hữu. Công ty chứng khoán được cấp phép thực hiện nghiệp vụ tự doanh chứng khoán được phép mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về mua bán lại trái phiếu.
- ▶ Công ty chứng khoán không được trực tiếp hoặc ủy thác cho cá nhân, tổ chức khác thực hiện các nghiệp vụ sau:
  - a. Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên năm mươi phần trăm (50%) vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lẻ lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
  - b. Cùng với người có liên quan đầu tư từ năm phần trăm (5%) trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
  - c. Đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
  - d. Đầu tư quá mười lăm phần trăm (15%) tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết, quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
  - e. Đầu tư hoặc góp vốn quá mười phần trăm (10%) tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
  - f. Đầu tư hoặc góp vốn quá mười lăm phần trăm (15%) vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
  - g. Đầu tư quá bảy mươi phần trăm (70%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá hai mươi phần trăm (20%) vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.
- ▶ Công ty chứng khoán được thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con. Trong trường hợp này, công ty chứng khoán không phải tuân thủ quy định tại điểm c,d,e đã nêu ở trên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

### 2.1 *Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng*

Báo cáo tài chính của Công ty được trình bày bằng đồng Việt Nam ("đồng" hoặc "VND") phù hợp với Chế độ kế toán Doanh nghiệp Việt Nam, các quy định và hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán được quy định tại Thông tư số 210/2014/TT-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính, Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 27 tháng 12 năm 2016 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung và thay thế Phụ lục 02 và 04 của Thông tư số 210/2014/TT-BTC, Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 6 tháng 10 năm 2014 hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính ban hành theo:

- ▶ Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- ▶ Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- ▶ Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- ▶ Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- ▶ Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5).

Theo đó, báo cáo tài chính giữa niên độ được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục và nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính giữa niên độ, kết quả hoạt động kinh doanh giữa niên độ, tình hình lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ và biến động vốn chủ sở hữu giữa niên độ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

### 2.2 *Hình thức sổ kế toán áp dụng*

Hình thức sổ kế toán áp dụng được đăng ký của Công ty là Nhật ký chung.

### 2.3 *Kỳ kế toán*

Kỳ kế toán năm của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12.

Công ty cũng lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 hàng năm và báo cáo tài chính quý cho kỳ kế toán ba tháng kết thúc lần lượt tại ngày 31 tháng 3, 30 tháng 6, 30 tháng 9 và 31 tháng 12 hàng năm.

### 2.4 *Báo cáo tài chính giữa niên độ*

Công ty thực hiện lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2021 để nộp cho các cơ quan chức năng theo yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC – Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán do Bộ Tài chính ban hành ngày 16 tháng 11 năm 2020.

### 2.5 *Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán*

Báo cáo tài chính được lập bằng đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán của Công ty là VND.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**3. TUYÊN BỐ VỀ VIỆC TUÂN THỦ CHUẨN MỰC KẾ TOÁN VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN VIỆT NAM**

Ban Tổng giám đốc Công ty cam kết đã lập báo cáo tài chính tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán doanh nghiệp Việt Nam, các hướng dẫn kế toán áp dụng cho công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

Các chính sách kế toán của Công ty sử dụng để lập báo cáo tài chính giữa niên độ được áp dụng nhất quán với với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020.

**4.1 Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng của công ty chứng khoán, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn thu hồi không quá ba tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

Tiền gửi của nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán và tiền gửi của tổ chức phát hành được phản ánh tại các chỉ tiêu ngoài báo cáo tình hình tài chính.

**4.2 Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)**

Các tài sản tài chính FVTPL là tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- a) Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm chứng khoán nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - ▶ Được mua hoặc tạo ra chủ yếu cho mục đích bán lại/mua lại trong thời gian ngắn;
  - ▶ Có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - ▶ Công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- b) Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, các tài sản tài chính xác định sẽ được trình bày hợp lý hơn nếu phân loại vào tài sản tài chính FVTPL vì một trong các lý do sau đây:
  - ▶ Việc phân loại vào tài sản tài chính FVTPL loại trừ hoặc làm giảm đáng kể sự không thống nhất trong ghi nhận hoặc xác định giá trị tài sản tài chính theo các cơ sở khác nhau;
  - ▶ Tài sản tài chính thuộc một nhóm các tài sản tài chính được quản lý và kết quả quản lý được đánh giá dựa trên cơ sở giá trị đồng thời phù hợp với chính sách quản lý rủi ro hoặc chiến lược đầu tư của Công ty.

Các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua của tài sản không bao gồm chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này) và được tiếp tục ghi nhận sau ghi nhận ban đầu theo giá trị hợp lý.

Khoản chênh lệch tăng do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "Chênh lệch tăng về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL". Khoản chênh lệch giảm do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "Chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính FVTPL".

Chi phí mua các tài sản tài chính FVTPL được ghi nhận vào chi phí giao dịch mua các tài sản tài chính của báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ ngay khi phát sinh.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.2 Tài sản tài chính giữ đến ngày đáo hạn (HTM)**

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

- Các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ;
- Các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán;
- Các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các tài sản tài chính HTM được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua của tài sản cộng (+) các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này như phí môi giới, phí giao dịch, phí đại lý phát hành và phí ngân hàng). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính HTM được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Giá trị phân bổ của tài sản tài chính HTM được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính trừ đi (-) các khoản hoàn trả gốc cộng (+) hoặc trừ (-) các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi (nếu có).

Phương pháp lãi suất thực là một phương pháp tính toán chi phí phân bổ về thu nhập lãi hoặc chi phí lãi trong kỳ liên quan của một tài sản tài chính hoặc một nhóm các tài sản tài chính HTM.

Lãi suất thực là lãi suất chiết khấu chính xác các luồng tiền ước tính sẽ chi trả hoặc nhận được trong tương lai trong suốt vòng đời dự kiến của công cụ tài chính hoặc trong kỳ hạn ngắn hơn, nếu cần thiết, trở về giá trị ghi sổ hiện tại ròng của tài sản hoặc nợ tài chính.

Các khoản đầu tư được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Dự phòng được trích lập cho các khoản đầu tư HTM khi có bằng chứng khách quan cho thấy có khả năng không thu hồi được hoặc không chắc chắn thu hồi được của khoản đầu tư xuất phát từ một hoặc nhiều sự kiện tổn thất xảy ra ảnh hưởng xấu lên luồng tiền tương lai dự kiến của các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Bằng chứng khách quan của việc suy giảm giá trị có thể bao gồm giá trị thị trường/giá trị hợp lý (nếu có) của khoản nợ bị suy giảm, các dấu hiệu về bên nợ hoặc nhóm các bên nợ đang gặp khó khăn về tài chính đáng kể, vỡ nợ hoặc trả nợ không đúng kỳ hạn các khoản lãi hoặc gốc, khả năng bên nợ bị phá sản hoặc có sự tái cơ cấu tài chính và các dữ liệu có thể quan sát cho thấy rằng có sự suy giảm có thể lượng hóa được các luồng tiền dự kiến trong tương lai, chẳng hạn như sự thay đổi về điều kiện trả nợ, tình hình tài chính gắn liền với khả năng vỡ nợ. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị hoặc số dư dự phòng được trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá trị phân bổ và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay".

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.4 Các khoản cho vay**

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

- Các khoản mà Công ty có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và cũng như các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Công ty xếp vào nhóm ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ;
- Các khoản được Công ty xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- Các khoản mà người nắm giữ có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

Các khoản cho vay được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

Giá trị phân bổ của các khoản cho vay được xác định bằng giá trị ghi nhận ban đầu của tài sản tài chính trừ đi các khoản hoàn trả gốc cộng hoặc trừ các khoản phân bổ lũy kế tính theo phương pháp lãi suất thực của phần chênh lệch giữa giá trị ghi nhận ban đầu và giá trị đáo hạn, trừ đi các khoản giảm trừ dự phòng do suy giảm giá trị hoặc do không thể thu hồi (nếu có).

*Cho vay margin*

Cho vay margin là việc nhà đầu tư mua cổ phiếu có sử dụng hạn mức tín dụng do Công ty cấp. Nó được đảm bảo bằng khoản ứng trước bằng tiền hoặc thế chấp bằng chính cổ phiếu được mua. Cho vay margin được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản cho vay margin tiếp tục được ghi nhận theo giá gốc và định kỳ được đánh giá suy giảm giá trị (nếu có).

Các khoản cho vay được xem xét khả năng suy giảm giá trị tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Dự phòng cho các khoản cho vay được trích lập dựa trên mức tổn thất ước tính, được tính bằng phần chênh lệch giữa giá trị thị trường của chứng khoán được dùng làm tài sản đảm bảo cho khoản cho vay và số dư của khoản cho vay đó. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay*".

**4.5 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)**

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

- a) Các khoản cho vay và phải thu;
- b) Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- c) Các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị hợp lý thông qua lãi/lỗ.

Các tài sản tài chính AFS được ghi nhận ban đầu theo giá gốc (giá mua cộng các chi phí giao dịch phát sinh trực tiếp từ việc mua các tài sản tài chính này). Sau ghi nhận ban đầu, tài sản tài chính AFS được ghi nhận theo giá trị hợp lý, trừ trường hợp không thể xác định được giá trị hợp lý một cách đáng tin cậy. Trường hợp này, tài sản tài chính AFS sẽ tiếp tục được hạch toán theo giá gốc.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.5 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS) (tiếp theo)**

Chênh lệch do đánh giá lại tài sản tài chính AFS theo giá trị hợp lý so với kỳ trước được thể hiện trên khoản mục "*Lãi/lỗ từ đánh giá lại các tài sản tài chính AFS*" thuộc phần Thu nhập toàn diện khác trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

Tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ, Công ty cũng đánh giá liệu có hay không bằng chứng khách quan rằng tài sản tài chính AFS bị suy giảm giá trị. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí dự phòng tài sản tài chính, xử lý tổn thất các khoản phải thu khó đòi, lỗ suy giảm tài sản tài chính và chi phí đi vay của các khoản cho vay*".

- ▶ Trong trường hợp các công cụ vốn được phân loại là sẵn sàng để bán, bằng chứng khách quan bao gồm sự giảm giá trị hợp lý đáng kể hoặc kéo dài của khoản đầu tư dưới giá trị ghi sổ. "Đáng kể" dùng để đánh giá so với giá gốc của khoản đầu tư và "kéo dài" được dùng để chỉ giai đoạn mà giá trị hợp lý thấp hơn giá gốc. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng được trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá gốc và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá.
- ▶ Trong trường hợp các công cụ nợ được phân loại sẵn sàng để bán, việc đánh giá suy giảm giá trị được thực hiện dựa trên các tiêu chí giống với các tiêu chí đánh giá các khoản đầu tư HTM. Khi có bằng chứng về việc giảm giá trị, số dư dự phòng được trích lập được xác định trên sự khác biệt giữa giá trị phân bổ và giá trị hợp lý tại thời điểm đánh giá.

**4.6 Xác định giá trị hợp lý**

Giá trị thị trường/hợp lý của chứng khoán được xác định theo các cơ sở sau:

- ▶ Giá trị thị trường của chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh là giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày đánh giá giá trị chứng khoán.
- ▶ Đối với cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết và các doanh nghiệp nhà nước thực hiện cổ phần hóa dưới hình thức chào bán chứng khoán ra công chúng (Upcom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch trên hệ thống liền kề gần nhất trước ngày lập dự phòng.
- ▶ Đối với chứng khoán niêm yết bị hủy hoặc bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch kể từ ngày giao dịch thứ sáu trở đi, giá chứng khoán thực tế là giá trị sổ sách tại ngày lập Báo cáo tình hình tài chính gần nhất.
- ▶ Đối với chứng khoán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường là giá trung bình của các mức giá giao dịch thực tế theo báo giá của ba (03) công ty chứng khoán có giao dịch tại thời điểm gần nhất nhưng không quá một tháng tính đến thời điểm đánh giá giá trị chứng khoán.

Các chứng khoán không có giá tham khảo từ các nguồn trên sẽ được đánh giá giá trị hợp lý dựa trên việc xem xét tình hình tài chính và giá trị sổ sách của tổ chức phát hành tại ngày đánh giá giá trị chứng khoán.

Cho mục đích xác định thu nhập chịu thuế TNDN, cơ sở tính thuế của các tài sản tài chính của Công ty được xác định bằng giá gốc trừ đi giá trị dự phòng giảm giá. Theo đó, giá trị thị trường của chứng khoán cho mục đích trích lập dự phòng được xác định theo quy định của Thông tư 48/2019/TT-BTC.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

#### 4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

##### 4.7 *Ngừng ghi nhận tài sản tài chính*

Tài sản tài chính (hoặc một phần của một nhóm tài sản tài chính tương tự) được ngừng ghi nhận khi:

- ▶ Công ty không còn quyền thu tiền phát sinh từ các tài sản tài chính; hoặc
- ▶ Công ty chuyển giao quyền thu tiền phát sinh từ tài sản tài chính hoặc đồng thời phát sinh nghĩa vụ thanh toán gần như lập tức toàn bộ số tiền thu được cho bên thứ ba thông qua hợp đồng chuyển giao; và:
  - Công ty chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn với tài sản, hoặc
  - Công ty không chuyển giao hay giữ lại toàn bộ rủi ro và lợi ích gắn với tài sản đó nhưng đã chuyển giao quyền kiểm soát tài sản.

Khi Công ty chuyển giao quyền thu tiền phát sinh từ tài sản hoặc đã ký hợp đồng chuyển giao với bên thứ ba nhưng vẫn chưa chuyển giao phần lớn mọi rủi ro và lợi ích gắn liền với tài sản hoặc chuyển giao quyền kiểm soát đối với tài sản, tài sản vẫn được ghi nhận là tài sản của Công ty. Trong trường hợp đó, Công ty cũng ghi nhận một khoản nợ phải trả tương ứng. Tài sản được chuyển giao và nợ phải trả tương ứng được ghi nhận trên cơ sở phản ánh quyền và nghĩa vụ mà Công ty giữ lại.

Trường hợp khoản nợ ghi nhận có hình thức bảo lãnh các tài sản chuyển nhượng sẽ được ghi nhận theo giá trị nhỏ hơn giữa giá trị ghi sổ ban đầu của tài sản và số tiền tối đa mà Công ty được yêu cầu phải thanh toán.

##### 4.8 *Phân loại lại tài sản tài chính*

*Phân loại lại khi bán tài sản tài chính không thuộc nhóm FVTPL*

Công ty chứng khoán khi bán các tài sản tài chính không thuộc loại tài sản tài chính FVTPL phải thực hiện phân loại lại các tài sản tài chính từ các loại tài sản khác có liên quan về tài sản tài chính FVTPL. Các chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS hiện đang theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý*" sẽ được ghi nhận vào tài khoản doanh thu hoặc chi phí tương ứng tại ngày phân loại lại các tài sản tài chính AFS khi bán.

*Phân loại lại do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ*

Công ty chứng khoán được phân loại lại các tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính khác phù hợp do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ, theo đó:

- ▶ Tài sản tài chính FVTPL phi phái sinh và không bị yêu cầu phân loại vào nhóm tài sản tài chính FVTPL vào lúc ghi nhận ban đầu có thể được phân loại lại vào nhóm cho vay và phải thu trong một số trường hợp đặc biệt hoặc vào nhóm tiền và tương đương tiền nếu thỏa mãn các điều kiện được phân loại vào nhóm này. Các khoản lãi, lỗ đã ghi nhận do đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL trước thời điểm phân loại lại sẽ không được hoàn nhập.
- ▶ Nếu do thay đổi dự định hoặc khả năng nắm giữ, việc phân loại một khoản đầu tư vào nhóm nắm giữ đến khi đáo hạn không còn phù hợp thì khoản đầu tư đó phải được chuyển sang nhóm tài sản tài chính AFS và phải định giá lại theo giá trị hợp lý. Chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý sẽ được ghi nhận vào Khoản mục "*Chênh lệch đánh giá tài sản theo giá trị hợp lý*" thuộc Vốn chủ sở hữu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.9 Nguyên tắc kế toán ghi nhận các khoản đầu tư đem đi thế chấp**

Trong kỳ, Công ty có các khoản đầu tư được đem đi thế chấp/cầm cố để thực hiện các nghĩa vụ tài chính của Công ty.

Theo các điều kiện và điều khoản của hợp đồng thế chấp/cầm cố, trong thời gian hiệu lực của hợp đồng, Công ty không được sử dụng các tài sản thế chấp/cầm cố để bán, chuyển nhượng, tham gia vào các hợp đồng bán và cam kết mua lại, hợp đồng hoán đổi với bất kỳ bên thứ ba nào khác.

Trong trường hợp Công ty không thực hiện nghĩa vụ phải trả, bên nhận thế chấp/cầm cố sẽ được sử dụng tài sản thế chấp/cầm cố để thanh toán các nghĩa vụ của Công ty sau khoảng thời gian xác định trong hợp đồng thế chấp/cầm cố kể từ ngày nghĩa vụ thanh toán của Công ty bắt đầu quá hạn.

Các tài sản được đem đi thế chấp/cầm cố được theo dõi trên báo cáo tình hình tài chính theo nguyên tắc phù hợp với loại tài sản mà tài sản đó được phân loại.

**4.10 Các khoản phải thu**

Các khoản phải thu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo.

Các khoản phải thu được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo tổn thất dự kiến có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, giam giữ, xét xử, đang thi hành án hoặc đã chết. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục "*Chi phí quản lý doanh nghiệp*" trong kỳ.

Mức trích lập dự phòng đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 8 tháng 8 năm 2019 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

**4.11 Tài sản cố định**

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao/hao mòn lũy kế.

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua và những chi phí có liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào hoạt động như dự kiến.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ khi phát sinh.

Khi tài sản cố định được bán hay thanh lý, các khoản lãi hoặc lỗ phát sinh do thanh lý tài sản (là phần chênh lệch giữa giữa tiền thu thuần từ việc bán tài sản với giá trị còn lại của tài sản) được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.12 Khấu hao và hao mòn**

Khấu hao tài sản cố định hữu hình và hao mòn tài sản cố định vô hình được trích theo phương pháp khấu hao đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính của các tài sản như sau:

Máy móc thiết bị	3 - 8 năm
Phương tiện vận tải	6 - 8 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 5 năm
Phần mềm máy tính	3 - 5 năm
Tài sản khác	3 - 5 năm

**4.13 Thuê tài sản**

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó vào thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng dựa theo thời hạn của hợp đồng thuê.

**4.14 Chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước của chi phí tương ứng với các lợi ích kinh tế được tạo ra từ các chi phí này.

Các loại chi phí sau đây được hạch toán vào chi phí trả trước dài hạn để phân bổ dần từ một (1) đến năm (5) năm vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ:

- ▶ Chi phí cải tạo văn phòng;
- ▶ Chi phí thuê văn phòng; và
- ▶ Chi phí vật dụng văn phòng.

**4.15 Các hợp đồng bán và cam kết mua lại**

Những tài sản được bán đồng thời cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai (các hợp đồng mua lại) không được ghi giảm trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo các hợp đồng mua lại này được ghi nhận là khoản nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết mua lại trong tương lai được xem như là chi phí lãi và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào kết quả hoạt động trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng mua lại.

**4.16 Trái phiếu phát hành**

Trái phiếu do Công ty phát hành được ghi nhận ban đầu theo mệnh giá. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản trái phiếu phát hành được ghi nhận theo giá trị phân bổ sử dụng phương pháp lãi suất thực.

**4.17 Các khoản phải trả và chi phí trích trước**

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến lãi trái phiếu chuyển đổi, hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Công ty đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU** (tiếp theo)

**4.18 Lợi ích của nhân viên**

**4.18.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

- ▶ Trợ cấp hưu trí cho các cán bộ, nhân viên của Công ty sau khi nghỉ hưu do cơ quan Bảo hiểm Xã hội chi trả. Theo Quyết định số 595/QĐ-BHXH có hiệu lực ngày 01 tháng 7 năm 2017, hàng tháng Công ty đã thực hiện việc đóng vào quỹ hưu trí, từ tuất cho Cơ quan Bảo hiểm Xã hội Việt Nam theo mức 14% trên mức lương theo công việc hoặc chức danh và phụ cấp lương (nếu có) của cán bộ, nhân viên. Công ty cũng trích 3% mức lương theo công việc hoặc chức danh và phụ cấp lương (nếu có) của cán bộ, nhân viên để tham gia bảo hiểm y tế.

**4.18.2 Trợ cấp thôi việc và mất việc**

- ▶ Trợ cấp thôi việc: Theo Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 1 năm 2021 và Nghị định số 145/2020/NĐ-CP của Chính phủ - Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Bộ luật Lao động về điều kiện lao động và quan hệ lao động, Công ty có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc cho người lao động tự nguyện thôi việc và đáp ứng đầy đủ các yếu tố theo quy định của pháp luật. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho Công ty trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc.
- ▶ Trợ cấp mất việc làm: Công ty có nghĩa vụ chi trả trợ cấp mất việc làm cho các nhân viên mất việc do thay đổi cơ cấu, công nghệ hoặc sáp nhập, hợp nhất, chia tách doanh nghiệp. Trong trường hợp này, Công ty sẽ có nghĩa vụ trả trợ cấp mất việc với tổng số tiền tương đương một tháng lương cho mỗi năm làm việc nhưng không được thấp hơn hai tháng tiền lương.

**4.19 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ**

Các nghiệp vụ phát sinh bằng các đơn vị tiền tệ khác với đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty (VND) được hạch toán theo tỷ giá giao dịch của ngân hàng thương mại tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính, các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được đánh giá lại như sau:

- ▶ Các khoản mục tài sản được đánh giá lại sử dụng tỷ giá mua ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch;
- ▶ Các khoản mục nợ phải trả được đánh giá lại sử dụng tỷ giá bán ngoại tệ của ngân hàng thương mại nơi Công ty thường xuyên có giao dịch.

Tất cả các khoản chênh lệch tỷ giá thực tế phát sinh trong kỳ và chênh lệch do đánh giá lại số dư tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối năm được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ.

**4.20 Cổ phiếu quỹ**

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Công ty mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Công ty không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU** (tiếp theo)

**4.21 Ghi nhận doanh thu**

Doanh thu được ghi nhận khi Công ty có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn. Doanh thu được xác định theo giá trị hợp lý của các khoản đã thu hoặc sẽ thu được sau khi trừ đi các khoản chiết khấu thương mại, giảm giá hàng bán và hàng bán bị trả lại. Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

*Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán*

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Trong trường hợp không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

*Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán*

Thu nhập từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán.

*Thu nhập khác*

Các khoản thu nhập khác bao gồm các khoản thu từ các hoạt động xảy ra không thường xuyên, ngoài các hoạt động tạo ra doanh thu, gồm: các khoản thu về thanh lý tài sản cố định ("TSCĐ"), nhượng bán TSCĐ; thu tiền phạt khách hàng do vi phạm hợp đồng; thu tiền bảo hiểm được bồi thường; thu được các khoản nợ phải thu đã xóa sổ tính vào chi phí năm trước; khoản nợ phải trả nay mất chủ được ghi tăng thu nhập; thu các khoản thuế được giảm, được hoàn lại; và các khoản thu khác được ghi nhận là thu nhập khác theo quy định tại Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 14 - Doanh thu và thu nhập khác.

*Thu nhập lãi*

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

*Cổ tức*

Doanh thu được ghi nhận khi quyền được nhận khoản thanh toán cổ tức của Công ty được xác lập, ngoại trừ cổ tức nhận bằng cổ phiếu chỉ được cập nhật và theo dõi số lượng cổ phiếu nắm giữ mà không được ghi nhận là doanh thu.

*Doanh thu cung cấp dịch vụ khác*

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc.

Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.22 Chi phí đi vay**

Chi phí đi vay bao gồm lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Công ty.

Chi phí đi vay được hạch toán như chi phí phát sinh trong kỳ ngoại trừ các khoản được vốn hóa như theo nội dung của đoạn tiếp theo.

Chi phí đi vay liên quan trực tiếp đến việc mua sắm, xây dựng hoặc hình thành một tài sản cụ thể cần có một thời gian đủ dài để có thể đưa vào sử dụng theo mục đích định trước hoặc để bán được vốn hóa vào nguyên giá của tài sản đó.

**4.23 Phương pháp tính giá vốn chứng khoán tự doanh bán ra**

Công ty áp dụng phương pháp bình quân gia quyền vào cuối ngày giao dịch trước để tính giá vốn chứng khoán tự doanh và phương pháp bình quân gia quyền để tính giá vốn trái phiếu.

**4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp**

*Thuế thu nhập hiện hành*

Tài sản thuế thu nhập và thuế thu nhập phải nộp cho kỳ hiện hành và các năm trước được xác định bằng số tiền dự kiến phải nộp cho/hoặc có thể thu hồi từ cơ quan thuế, dựa trên các mức thuế suất và các luật thuế có hiệu lực đến ngày kết thúc giai đoạn tài chính.

Thuế thu nhập hiện hành được ghi nhận vào kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hiện hành cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

Công ty chỉ được bù trừ các tài sản thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hiện hành phải trả khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

*Thuế thu nhập hoãn lại*

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản và nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích lập báo cáo tài chính.

Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, ngoại trừ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hay nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại cần được ghi nhận cho tất cả các chênh lệch tạm thời được khấu trừ, giá trị được khấu trừ chuyển sang các năm sau của các khoản lỗ tính thuế và các khoản ưu đãi thuế chưa sử dụng, khi chắc chắn trong tương lai sẽ có lợi nhuận tính thuế để sử dụng những chênh lệch tạm thời được khấu trừ, các khoản lỗ tính thuế và các ưu đãi thuế chưa sử dụng này, ngoại trừ tài sản thuế hoãn lại phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả từ một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU** (tiếp theo)

**4.24 Thuế thu nhập doanh nghiệp** (tiếp theo)

*Thuế thu nhập hoãn lại* (tiếp theo)

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài chính mà tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán, dựa trên các mức thuế suất và luật thuế có hiệu lực tại ngày kết thúc giai đoạn tài chính. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu. Các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả được bù trừ khi Công ty có quyền hợp pháp được bù trừ giữa tài sản thuế thu nhập hiện hành với thuế thu nhập hiện hành phải nộp và các tài sản thuế thu nhập hoãn lại và thuế thu nhập hoãn lại phải trả liên quan tới thuế thu nhập doanh nghiệp được quản lý bởi cùng một cơ quan thuế đối với cùng một đơn vị chịu thuế và Công ty dự định thanh toán thuế thu nhập hiện hành phải trả và tài sản thuế thu nhập hiện hành trên cơ sở thuần.

**4.25 Vốn chủ sở hữu**

*Vốn góp của chủ sở hữu*

Vốn góp từ phát hành cổ phiếu được ghi vào tài khoản vốn điều lệ theo mệnh giá.

*Lợi nhuận chưa phân phối*

Lợi nhuận chưa phân phối bao gồm lợi nhuận đã thực hiện và chưa thực hiện.

- ▶ Lợi nhuận chưa thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng giá trị lãi, lỗ đánh giá lại của các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ hoặc tài sản tài chính khác tính vào lãi/lỗ của Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ thuộc danh mục tài sản tài chính của Công ty.
- ▶ Lợi nhuận đã thực hiện của kỳ kế toán là số chênh lệch giữa tổng doanh thu, thu nhập với tổng các khoản chi phí tính vào Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ của Công ty ngoài các khoản lãi, lỗ do đánh giá lại tài sản tài chính đã được ghi nhận vào lợi nhuận chưa thực hiện.

*Các quỹ*

Công ty sử dụng lợi nhuận sau thuế hàng năm để trích lập các quỹ theo quy định tại Thông tư số 146/2014/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 06 tháng 10 năm 2014 như sau:

	<i>Mức trích lập từ lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức trích lập tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	5%	10% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	5%	10% vốn điều lệ

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**

**4.26 Phân chia lợi nhuận**

Lợi nhuận thuần sau thuế thu nhập doanh nghiệp có thể được chia cho các cổ đông sau khi được phê duyệt tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên và sau khi đã trích lập các quỹ dự phòng theo Điều lệ Công ty và các quy định của pháp luật Việt Nam.

**4.27 Lãi trên cổ phiếu**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty (sau khi đã điều chỉnh cho việc trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Công ty chưa tính và trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu do không có sự kiện tiềm năng có tác động suy giảm lãi trên cổ phiếu.

**4.28 Các bên liên quan**

Các bên được coi là bên liên quan của Công ty 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 Công ty 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 các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

**4.29 Các khoản mục không có số dư**

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính này theo Thông tư số 334/2016/TT-BTC ngày 26 tháng 12 năm 2016 và Thông tư số 146/2014/TT-BTC ngày 06 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành là các khoản mục không có số dư.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**5. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
<b>Tiền</b>	<b>10.232.396.972</b>	<b>88.878.481.436</b>
Tiền mặt tại quỹ	312.768.777	437.070.639
Tiền gửi ngân hàng cho hoạt động CTCK	9.919.628.195	88.441.410.797
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.232.396.972</b>	<b>88.878.481.436</b>

**6. GIÁ TRỊ VÀ KHỐI LƯỢNG GIAO DỊCH THỰC HIỆN TRONG KỲ**

	<i>Khối lượng giao dịch thực hiện trong kỳ (đơn vị)</i>	<i>Giá trị giao dịch thực hiện trong kỳ (VND)</i>
<b>1. Của Công ty</b>		
Cổ phiếu	60.704.287	2.188.522.114.336
Trái phiếu	27.321.723	3.143.330.642.677
Chứng khoán khác	21.389.880	4.928.577.624.088
	<b>109.415.890</b>	<b>10.260.430.381.101</b>
<b>2. Của nhà đầu tư</b>		
Cổ phiếu	6.792.180.690	147.074.030.854.140
Trái phiếu	120.845.856	15.944.211.966.408
Chứng khoán khác	139.176.900	1.612.160.087.000
	<b>7.052.203.446</b>	<b>164.630.402.907.548</b>



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH

### 7.1 Tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND	Giá gốc VND	Giá trị hợp lý VND
Cổ phiếu niêm yết	148.750.817.646	200.102.452.690	210.442.200.557	217.175.554.380
Cổ phiếu chưa niêm yết	2.222.502.200	2.130.322.526	4.644.228.700	1.042.377.861
Chứng chỉ quỹ	60.241.636.382	68.791.033.600	66.295.483.783	73.283.680.000
Trái phiếu chưa niêm yết	75.811.699.765	75.811.699.765	245.547.747.429	245.547.747.429
<b>Tổng cộng</b>	<b>287.026.655.993</b>	<b>346.835.508.581</b>	<b>526.929.660.469</b>	<b>537.049.359.670</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 7.2 Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021		Ngày 31 tháng 12 năm 2020	
	Giá gốc VND	Giá trị ghi số VND	Giá gốc VND	Giá trị ghi số VND
<b>NGÂN HẠN</b>				
Ghi nhận theo giá trị hợp lý	29.776.432.682	82.308.950.000	16.576.432.682	50.539.170.000
Cổ phiếu	13.200.000.000	13.200.000.000	-	-
Chứng chỉ quỹ niêm yết	16.576.432.682	69.108.950.000	16.576.432.682	50.539.170.000
Ghi nhận theo giá gốc	88.882.220.477	88.882.220.477	90.935.020.977	90.935.020.977
Đầu tư tự doanh khác	18.538.504.253	18.538.504.253	18.580.504.253	-
Cổ phiếu (*)	70.343.716.224	70.343.716.224	72.354.516.724	72.354.516.724
<b>Tổng cộng</b>	<b>118.658.653.159</b>	<b>171.191.170.477</b>	<b>107.511.453.659</b>	<b>141.474.190.977</b>
				<b>87.774.901.354</b>





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**7.3 Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
<b>Ngắn hạn</b>		
<b>1. Tiền gửi có kỳ hạn</b>		
Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn (*)	497.539.999.996	140.815.123.288
<b>Tổng cộng</b>	<b>497.539.999.996</b>	<b>140.815.123.288</b>
<b>Dài hạn</b>		
<b>1. Trái phiếu chưa niêm yết</b>		
Trái phiếu Tổ chức Tín dụng (**)	153.518.309.189	155.743.269.525
<b>Tổng cộng</b>	<b>153.518.309.189</b>	<b>155.743.269.525</b>

(\*) Các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn bằng đồng Việt Nam tại tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn dưới một (01) năm và được hưởng lãi suất từ 5,0%/năm đến 5,4%/năm.

(\*\*) Các trái phiếu do Tổ chức Tín dụng phát hành có kỳ hạn từ bảy (07) đến tám (08) năm và được hưởng lãi suất từ 6,90%/năm đến 7,55%/năm.

**7.4 Các khoản cho vay**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Cho vay margin (*)	2.822.116.732.718	1.730.670.665.606
Cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán	588.282.780.405	474.882.090.259
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.410.399.513.123</b>	<b>2.205.552.755.865</b>

(\*) Chứng khoán của nhà đầu tư tham gia vào giao dịch vay ký quỹ được Công ty giữ như tài sản đảm bảo cho khoản vay này của nhà đầu tư với Công ty. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 và ngày 31 tháng 12 năm 2020, giá trị thị trường của chứng khoán làm tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay giao dịch ký quỹ lần lượt là 5.899.962.812.250 VND và 3.582.731.418.078 VND.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

### 7.5 Tính hình biến động giá trị thị trường của các tài sản tài chính

Các loại tài sản tài chính	Ngày 30 tháng 6 năm 2021				Ngày 31 tháng 12 năm 2020			
	Giá mua (VND)	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại (VND)	Giá mua (VND)	Chênh lệch đánh giá		Giá trị đánh giá lại (VND)
		Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)			Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)	
<b>Tài sản tài chính FVTPL</b>								
<b>Ngắn hạn</b>	<b>287.026.655.993</b>	<b>61.015.921.524</b>	<b>(1.207.068.936)</b>	<b>346.835.508.581</b>	<b>526.929.660.469</b>	<b>23.782.035.116</b>	<b>(13.662.335.915)</b>	<b>537.049.359.670</b>
Cổ phiếu								
niêm yết	148.750.817.646	52.353.038.428	(1.001.403.384)	200.102.452.690	210.442.200.557	16.792.677.897	(10.059.324.074)	217.175.554.380
Cổ phiếu chưa niêm yết	2.222.502.200	113.485.878	(205.665.552)	2.130.322.526	4.644.228.700	1.161.002	(3.603.011.841)	1.042.377.861
Chứng chỉ quỹ niêm yết	60.241.636.382	8.549.397.218	-	68.791.033.600	66.295.483.783	6.988.196.217	-	73.283.680.000
Trái phiếu chưa niêm yết	75.811.699.765	-	-	75.811.699.765	245.547.747.429	-	-	245.547.747.429
<b>Tổng cộng</b>	<b>287.026.655.993</b>	<b>61.015.921.524</b>	<b>(1.207.068.936)</b>	<b>346.835.508.581</b>	<b>526.929.660.469</b>	<b>23.782.035.116</b>	<b>(13.662.335.915)</b>	<b>537.049.359.670</b>

### Tài sản tài chính AFS ghi nhận theo giá trị hợp lý

<b>Ngắn hạn</b>	<b>29.776.432.682</b>	<b>52.532.517.318</b>	<b>-</b>	<b>82.308.950.000</b>	<b>16.576.432.682</b>	<b>33.962.737.318</b>	<b>-</b>	<b>50.539.170.000</b>
Cổ phiếu								
chưa niêm yết	13.200.000.000	-	-	13.200.000.000	-	-	-	-
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	52.532.517.318	-	69.108.950.000	16.576.432.682	33.962.737.318	-	50.539.170.000
<b>Dài hạn</b>	<b>112.921.129.759</b>	<b>42.930.389.915</b>	<b>(4.642.859.759)</b>	<b>151.208.659.915</b>	<b>112.921.040.000</b>	<b>25.914.357.194</b>	<b>-</b>	<b>138.835.397.194</b>
Cổ phiếu								
niêm yết	19.921.129.759	-	(4.642.859.759)	15.278.270.000	19.921.040.000	594.873.600	-	20.515.913.600
Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	93.000.000.000	42.930.389.915	-	135.930.389.915	93.000.000.000	25.319.483.594	-	118.319.483.594
<b>Tổng cộng</b>	<b>142.697.562.441</b>	<b>95.462.907.233</b>	<b>(4.642.859.759)</b>	<b>233.517.609.915</b>	<b>129.497.472.682</b>	<b>59.877.094.512</b>	<b>-</b>	<b>189.374.567.194</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

7.6 Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính và tài sản nhận thế chấp

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
<b>Ngắn hạn</b>	<b>74.158.249.495</b>	<b>83.321.740.473</b>
Các khoản cho vay	28.839.864.023	29.622.450.850
- Cho vay margin	28.839.864.023	29.622.450.850
Các tài sản tài chính AFS	45.318.385.472	53.699.289.623
- Cổ phiếu	26.779.881.219	35.118.785.370
- Đầu tư tự doanh khác	18.538.504.253	18.580.504.253
<b>Dài hạn</b>	<b>4.367.999.000</b>	<b>4.367.999.000</b>
Các tài sản tài chính AFS	4.367.999.000	4.367.999.000
- Cổ phiếu	4.367.999.000	4.367.999.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>78.526.248.495</b>	<b>87.689.739.473</b>



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 7. CÁC LOẠI TÀI SẢN TÀI CHÍNH (tiếp theo)

#### 7.7 Tình hình lập dự phòng giảm giá các tài sản tài chính

STT	Loại TSTC	Số lượng	Cơ sở lập dự phòng kỳ này				Giá trị lập dự phòng năm trước (VND)	Giá trị (trích lập)/ hoàn nhập Kỳ này (VND)
			Giá số sách kế toán (VND)	Giá trị trường tại thời điểm lập BCTC (VND)	Giá trị lập dự phòng kỳ này (VND)	Giá trị lập dự phòng năm trước (VND)		
<b>I</b>	<b>HTM</b>							
1	Trái phiếu tổ chức tín dụng	500.100	153.518.309.189	158.674.271.972	-	-	-	
2	Hợp đồng tiền gửi		497.539.999.996	497.539.999.996	-	-	-	
<b>II</b>	<b>Tài sản tài chính cho vay</b>		<b>3.410.399.513.123</b>	<b>3.381.559.649.100</b>	<b>(28.839.864.023)</b>	<b>(29.622.450.850)</b>	<b>782.586.827</b>	
	Phải thu khách hàng về giao dịch margin		2.822.116.732.718	2.793.276.868.695	(28.839.864.023)	(29.622.450.850)	782.586.827	
	Các khoản cho vay ứng trước		588.282.780.405	588.282.780.405	-	-	-	
<b>III</b>	<b>AFS</b>	<b>8.685.967</b>	<b>103.032.703.477</b>	<b>53.346.319.005</b>	<b>(49.686.384.472)</b>	<b>(58.067.288.623)</b>	<b>8.380.904.151</b>	
<b>1</b>	<b>Ngắn hạn</b>	<b>7.055.553</b>	<b>88.882.220.477</b>	<b>43.563.835.005</b>	<b>(45.318.385.472)</b>	<b>(53.699.289.623)</b>	<b>8.380.904.151</b>	
	Đầu tư tự doanh khác		18.538.504.253	-	(18.538.504.253)	(18.580.504.253)	42.000.000	
	Cổ phiếu	7.055.553	70.343.716.224	43.563.835.005	(26.779.881.219)	(35.118.785.370)	8.338.904.151	
	Công ty Cổ phần Thủy sản Cà Mau	975.000	24.000.000.000	20.832.825.000	(3.167.175.000)	(10.428.000.000)	7.260.825.000	
	Công ty cổ phần MBLand	4.800.000	28.800.000.000	13.200.000.000	(15.600.000.000)	(15.600.000.000)	-	
	Khác	1.280.553	17.543.716.224	9.531.010.005	(8.012.706.219)	(9.090.785.370)	1.078.079.151	
<b>2</b>	<b>Dài hạn</b>	<b>1.630.414</b>	<b>14.150.483.000</b>	<b>9.782.484.000</b>	<b>(4.367.999.000)</b>	<b>(4.367.999.000)</b>	<b>-</b>	
	Cổ phiếu							
	Công ty Cổ phần Đầu tư Bất động sản Toàn Cầu (GPINVEST)	1.630.414	14.150.483.000	9.782.484.000	(4.367.999.000)	(4.367.999.000)	-	
	Tổng cộng		<b>4.164.490.525.785</b>	<b>4.091.120.240.073</b>	<b>(78.526.248.495)</b>	<b>(87.689.739.473)</b>	<b>9.163.490.978</b>	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**8. CÁC KHOẢN PHẢI THU VÀ TRẢ TRƯỚC CHO NGƯỜI BÁN**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Các khoản phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi các khoản đầu tư	24.885.403.163	13.948.873.006
Cổ tức	782.272.300	1.305.008.950
Dự thu lãi tiền gửi	-	1.402.130.538
Dự thu lãi margin	24.103.130.863	11.241.733.518
Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp	5.784.874.811	3.831.342.787
Phải thu khác	14.513.674.176	17.974.115.345
	<b>45.183.952.150</b>	<b>35.754.331.138</b>
Trả trước cho người bán	5.162.373.795	4.872.918.095
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000
Công ty TNHH Religare Technova Global Solutions Việt Nam	1.447.875.000	1.447.875.000
Khác	914.498.795	625.043.095
	<b>5.162.373.795</b>	<b>4.872.918.095</b>
Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu và trả trước cho người bán (*)	(16.786.496.199)	(15.983.729.699)
<b>Tổng cộng</b>	<b>33.559.829.746</b>	<b>24.643.519.534</b>

(\*) Chi tiết dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu và trả trước cho người bán

Loại phải thu khó đòi	Giá trị phải thu khó đòi tại 30.06.2021	Số dự phòng đầu kỳ	Số trích lập trong kỳ	Số hoàn nhập trong kỳ	Số dự phòng cuối kỳ
<b>Dự phòng nợ phải thu khác khó đòi</b>	15.983.729.699	15.983.729.699	802.766.500	-	16.786.496.199
<b>Các khoản phải thu</b>	11.735.854.699	11.735.854.699	802.766.500	-	12.538.621.199
Nguyễn Phương Nam	4.000.000.000	4.000.000.000	-	-	4.000.000.000
Nguyễn Mạnh Giao	1.780.000.000	1.780.000.000	-	-	1.780.000.000
Hà Thanh Hải	1.685.000.000	1.685.000.000	-	-	1.685.000.000
Khác	4.270.854.699	4.270.854.699	802.766.500	-	5.073.621.199
<b>Trả trước cho người bán</b>	4.247.875.000	4.247.875.000	-	-	4.247.875.000
Công ty TNHH Nam Nhất	2.800.000.000	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000
Công ty TNHH Religare Technova Global Solutions Việt Nam	1.447.875.000	1.447.875.000	-	-	1.447.875.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>15.983.729.699</b>	<b>15.983.729.699</b>	<b>802.766.500</b>	<b>-</b>	<b>16.786.496.199</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**9. TÀI SẢN NGẮN HẠN KHÁC**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Tạm ứng	278.246.165	197.767.410
Vật tư văn phòng, công cụ, dụng cụ	497.821.618	440.296.625
Chi phí trả trước ngắn hạn	2.283.619.746	1.751.797.388
- Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	1.161.066.629	651.806.375
- Chi phí bảo trì bảo dưỡng phần mềm	315.095.455	577.675.000
- Khác	807.457.662	522.316.013
<b>Tổng cộng</b>	<b>3.059.687.529</b>	<b>2.389.861.423</b>

30/06/2021  
CỔ Đ  
CH  
S  
VI  
-T





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**11. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH**

	<i>Phần mềm VND</i>	<i>Tài sản vô hình khác VND</i>	<i>Tổng cộng VND</i>
<b>Nguyên giá</b>			
Ngày 01 tháng 01 năm 2021	13.348.242.834	2.967.788.256	16.316.031.090
Tăng trong kỳ	1.785.800.000	-	1.785.800.000
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	15.134.042.834	2.967.788.256	18.101.831.090
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>			
Ngày 01 tháng 01 năm 2021	10.658.730.746	2.967.788.256	13.626.519.002
Hao mòn trong kỳ	600.983.216	-	600.983.216
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	11.259.713.962	2.967.788.256	14.227.502.218
<b>Giá trị còn lại</b>			
Ngày 01 tháng 01 năm 2021	2.689.512.088	-	2.689.512.088
Ngày 30 tháng 6 năm 2021	3.874.328.872	-	3.874.328.872

Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 là 11.546.386.440 VND (Ngày 31 tháng 12 năm 2020: 11.132.386.440 VND).

**12. CHI PHÍ TRẢ TRƯỚC DÀI HẠN**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Chi phí thuê tòa nhà	4.714.853.298	9.429.706.626
Chi phí vật dụng văn phòng	2.431.594.283	1.041.862.255
Khác	19.297.363	962.845.303
<b>Tổng cộng</b>	<b>7.165.744.944</b>	<b>11.434.414.184</b>

**13. TIỀN NỢP QUỸ HỖ TRỢ THANH TOÁN**

Biến động tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán trong kỳ như sau:

	<i>VND</i>
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2020</b>	<b>21.178.977.487</b>
Tiền lãi đã nhận trong năm	(1.178.977.487)
Tiền lãi đã phân bổ trong năm	1.350.120.520
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020</b>	<b>21.350.120.520</b>
Tiền lãi đã nhận trong kỳ	(1.350.120.520)
Tiền lãi đã phân bổ trong kỳ	-
<b>Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021</b>	<b>20.000.000.000</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. VAY NGẮN HẠN

	Số dư đầu kỳ VND	Số vay trong kỳ VND	Số đã trả trong kỳ VND	Số dư cuối Kỳ VND
Vay thấu chi	-	406.933.942.629	-	406.933.942.629
Vay ngắn hạn (*)	895.000.000.000	2.818.972.053.424	2.252.972.053.424	1.461.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>895.000.000.000</b>	<b>3.225.905.996.053</b>	<b>2.252.972.053.424</b>	<b>1.867.933.942.629</b>

(\*) Các khoản vay bằng đồng Việt Nam với tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn dưới một (01) năm và lãi suất từ 3,5% đến 6,5%/năm.

15. PHẢI TRẢ HOẠT ĐỘNG GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Phải trả Sở Giao dịch Chứng khoán	9.015.053.273	4.717.498.964
Phải trả Trung tâm Lưu ký Chứng khoán	632.277.499	618.071.269
<b>Tổng cộng</b>	<b>9.647.330.772</b>	<b>5.335.570.233</b>

16. PHẢI TRẢ NGƯỜI BÁN NGẮN HẠN

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Phải trả các bên liên quan ( <i>thuyết minh 31.1</i> )	850.815.147	521.445.103
Công ty CP giải pháp phần mềm Tài chính	577.675.000	112.446.600
Công ty CP, TM & DV GTC Việt Nam	181.029.318	181.029.318
Công ty TNHH thời trang may Bình Minh	-	1.533.390.000
Phải trả đặt cọc môi giới mua chứng khoán cho khách hàng	4.024.930.000	4.024.930.000
Đối tượng khác	109.678.240	109.678.240
<b>Tổng cộng</b>	<b>5.744.127.705</b>	<b>6.482.919.261</b>



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 17. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỢ NHÀ NƯỚC

<u>STT</u>	<u>Chỉ tiêu</u>	<u>Số đầu kỳ</u> VND	<u>Số phải nộp</u> trong kỳ VND	<u>Số đã nộp</u> trong kỳ VND	<u>Số cuối kỳ</u> VND
1	Thuế thu nhập cá nhân - Của nhân viên Công ty - Của nhà đầu tư cá nhân	9.136.605.629 1.584.166.883 7.552.438.746	78.933.700.123 17.869.280.219 61.064.419.904	(67.589.397.946) (14.659.005.023) (52.930.392.923)	20.480.907.806 4.794.442.079 15.686.465.727
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp (Thuyết minh 28.1)	5.260.339.154	26.496.714.568	(16.665.254.893)	15.091.798.829
3	Thuế giá trị gia tăng hàng bán nội địa	212.769.742	337.324.911	(497.275.827)	52.818.826
4	Các loại thuế khác	204.065.626	2.685.459.730	(2.390.560.994)	498.964.362
	<b>Tổng cộng</b>	<b>14.813.780.151</b>	<b>108.453.199.332</b>	<b>(87.142.489.660)</b>	<b>36.124.489.823</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**18. CHI PHÍ PHẢI TRẢ NGẮN HẠN**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Phải trả chi phí hoạt động môi giới	1.173.838.489	547.111.641
Phải trả phí dịch vụ mua ngoài	4.838.707.031	2.289.911.358
Phải trả tiền lãi các sản phẩm tài chính	10.495.003.681	2.763.287.673
Trích trước chi phí quản lý hỗ trợ hoạt động phòng chống dịch Covid	3.000.000.000	-
	<b>19.507.549.201</b>	<b>5.600.310.672</b>

**19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ, PHẢI NỢP KHÁC NGẮN HẠN**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Phải trả mua chứng khoán tự doanh	505.000.000	104.034.076.405
Đặt cọc môi giới trái phiếu	-	200.000.000.000
Phải trả hợp đồng quản lý tiền gửi	489.381.649.040	109.326.896.706
Phải trả khác	934.494.973	3.787.430.311
	<b>490.821.144.013</b>	<b>417.148.403.422</b>

**20. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH DÀI HẠN**

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND</i>
Gốc trái phiếu	100.000.000.000	100.000.000.000
Lãi dự trả theo phương pháp lãi suất thực	228.203.198	251.422.216
	<b>100.228.203.198</b>	<b>100.251.422.216</b>

Trái phiếu phát hành dài hạn bao gồm 1.000.000 trái phiếu BVSC\_BOND\_2019 với mệnh giá 100.000 đồng/trái phiếu (tổng cộng mệnh giá 100.000.000.000 VND). Đây là trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi do Công ty phát hành theo Nghị quyết số 27/2019/NQ-HĐQT ngày 12 tháng 11 năm 2019 của Hội đồng Quản trị Công ty. Trái phiếu có kỳ hạn hai (2) năm được phát hành với lãi suất cố định 8,5%/năm. Trái phiếu do Công ty phát hành được đảm bảo bằng khoản phải thu khách hàng đối với dịch vụ giao dịch ký quỹ của Công ty.

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 21. VỐN CHỦ SỞ HỮU

### 21.1 Tình hình tăng giảm nguồn vốn chủ sở hữu

	Vốn đầu tư của chủ sở hữu VND	Thặng dư vốn cổ phần VND	Cổ phiếu quỹ VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ VND	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghịệp vụ VND	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý VND	Lợi nhuận chưa phân phối VND	Tổng cộng VND
<b>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020</b>								
Tại ngày 1/1/2020	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	42.517.552.484	42.517.552.484	30.894.437.854	358.607.795.379	1.806.633.192.421
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	-	-	-	-	-	51.771.636.401	51.771.636.401
Chênh lệch đánh giá lại AFS	-	-	-	-	(9.020.639.801)	-	-	(9.020.639.801)
Tại ngày 30/6/2020	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	42.517.552.484	42.517.552.484	21.873.798.053	410.379.431.780	1.849.384.189.021
<b>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021</b>								
Tại ngày 1/1/2021	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	47.769.022.922	47.769.022.922	47.901.675.608	399.208.093.183	1.874.743.668.855
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2020 (i)	-	-	-	-	-	-	(5.671.588.073)	(5.671.588.073)
Lợi nhuận sau thuế trong kỳ	-	-	-	-	-	-	152.315.511.285	152.315.511.285
Chênh lệch đánh giá lại AFS	-	-	-	-	-	24.754.362.370	-	24.754.362.370
Tại ngày 30/6/2021	722.339.370.000	610.253.166.720	(496.682.500)	47.769.022.922	47.769.022.922	72.656.037.978	545.852.016.395	2.046.141.954.437

(i) Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 ngày 20 tháng 04 năm 2021 và phương án sử dụng lợi nhuận năm 2020, Công ty trích quỹ khen thưởng, phúc lợi và thưởng ban quản trị số tiền 5.671.588.073 VND và số chi trả cổ tức cho năm tài chính 2020 là 8% (800 VND/cổ phiếu) tính trên vốn điều lệ 722.001.450.000 VND, tương đương với số tiền 57.760.116.000 VND. Việc chi trả cổ tức sẽ được thực hiện sau khi có Nghị quyết phê duyệt của Hội đồng Quản trị theo quy định.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

21. VỐN CHỦ SỞ HỮU (tiếp theo)

Chi tiết tỷ lệ sở hữu của Công ty tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

	Số lượng cổ phần (*) Đơn vị	Giá trị (*) VND	Tỷ lệ sở hữu %
Tập đoàn Bảo Việt	43.281.193	432.811.930.000	59,9%
Các cổ đông khác	28.918.952	289.189.520.000	40,1%
	<b>72.200.145</b>	<b>722.001.450.000</b>	<b>100%</b>

(\*) Không bao gồm cổ phiếu quỹ.

Chi tiết số lượng cổ phần của Công ty như sau:

	Ngày 30 tháng 06 năm 2021 Đơn vị	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 Đơn vị
Số lượng cổ phần được phép phát hành	72.233.937	72.233.937
Cổ phiếu thường	72.233.937	72.233.937
Số lượng cổ phần đã phát hành và thanh toán đầy đủ	72.233.937	72.233.937
Cổ phiếu thường	72.233.937	72.233.937
Số lượng cổ phần mua lại (cổ phiếu quỹ)	33.792	33.792
Cổ phiếu thường	33.792	33.792
Số lượng cổ phần đang lưu hành	72.200.145	72.200.145
Cổ phiếu thường	72.200.145	72.200.145

22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

22.1 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của CTCK

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	144.963.270.000	133.800.270.000
Tài sản tài chính giao dịch hạn chế chuyển nhượng	152.000.000	152.220.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	525.000.000	28.271.650.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>145.640.270.000</b>	<b>162.224.140.000</b>

22.2 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của CTCK

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch tự do chuyển nhượng	11.801.430.000	3.000.030.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>11.801.430.000</b>	<b>3.000.030.000</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH** (tiếp theo)

**22.3 Tài sản tài chính chờ về của CTCK**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Cổ phiếu	500.000.000	61.150.000.000
	<b>500.000.000</b>	<b>61.150.000.000</b>

**22.4 Tài sản tài chính chưa lưu ký tại VSD của CTCK**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Cổ phiếu	72.686.470.000	72.686.470.000
Chứng chỉ quỹ	102.000.000.000	102.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>174.686.470.000</b>	<b>174.686.470.000</b>

**22.5 Tài sản tài chính niêm yết/đăng ký giao dịch tại VSD của Nhà đầu tư**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Tài sản tài chính giao dịch tự do chuyển nhượng	32.463.330.792.000	26.775.577.420.000
Tài sản tài chính hạn chế chuyển nhượng	486.387.540.000	735.838.250.000
Tài sản tài chính giao dịch cầm cố	752.154.340.000	644.711.310.000
Tài sản tài chính phong tỏa, tạm giữ	97.969.860.000	120.469.860.000
Tài sản tài chính chờ thanh toán	404.246.080.000	426.136.485.500
<b>Tổng cộng</b>	<b>34.204.088.612.000</b>	<b>28.702.733.325.500</b>

**22.6 Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch của Nhà đầu tư**

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, tự do chuyển nhượng	323.870.600.000	31.590.860.000
Tài sản tài chính đã lưu ký tại VSD và chưa giao dịch, hạn chế chuyển nhượng	43.988.930.000	21.588.000.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>367.859.530.000</b>	<b>53.178.860.000</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

22. THUYẾT MINH VỀ CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH (tiếp theo)

22.7 Tiền của Nhà đầu tư

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Tiền gửi của Nhà đầu tư về giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý	374.994.453.761	599.761.947.810
- Của Nhà đầu tư trong nước	374.689.362.392	598.790.891.287
- Của Nhà đầu tư nước ngoài	305.091.369	971.056.523
Tiền gửi giao dịch chứng khoán của khách hàng	1.235.349.307.246	493.104.582.949
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.610.343.761.007</b>	<b>1.092.866.530.759</b>

22.8 Phải trả Nhà đầu tư

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Phải trả Nhà đầu tư về tiền gửi giao dịch chứng khoán theo phương thức công ty chứng khoán quản lý		
- Của Nhà đầu tư trong nước	1.592.525.562.520	1.061.076.042.795
- Của Nhà đầu tư nước ngoài	8.846.242.114	1.272.266.762
<b>Tổng cộng</b>	<b>1.601.371.804.634</b>	<b>1.062.348.309.557</b>

22.9 Phải trả của Nhà đầu tư về dịch vụ cho Công ty

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Phải trả phí giao dịch chứng khoán	2.166.819.912	1.499.544.385
Phải trả phí lưu ký chứng khoán	505.621.044	555.361.987
<b>Tổng cộng</b>	<b>2.672.440.956</b>	<b>2.054.906.372</b>



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG

### 23.1 Lãi, lỗ bán các tài sản tài chính FVTPL

STT	Danh mục các khoản đầu tư	Tổng giá trị bán VND	Giá vốn bình quân gia quyền tính đến cuối ngày giao dịch VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán kỳ này VND	Lãi/(lỗ) bán chứng khoán kỳ trước VND
<b>I</b>	<b>LÃI BÁN</b>				
1	Cổ phiếu niêm yết	670.500.977.572	631.750.681.208	38.750.296.364	19.734.925.916
2	Chứng chỉ quỹ	419.461.237.000	416.352.583.001	3.108.653.999	2.460.213.039
3	Trái phiếu niêm yết	120.847.500.000	120.631.000.000	216.500.000	278.460.086
4	Trái phiếu chưa niêm yết	410.280.734.480	402.484.332.318	7.796.402.162	8.815.777.077
5	Chứng chỉ tiền gửi	5.451.181.706.770	5.450.768.700.313	413.006.457	-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>7.072.272.155.822</b>	<b>7.021.987.296.840</b>	<b>50.284.858.982</b>	<b>31.289.376.748</b>
<b>II</b>	<b>LỖ BÁN</b>				
1	Cổ phiếu niêm yết	260.047.945.152	270.361.879.772	(10.313.934.620)	(29.113.218.572)
2	Chứng chỉ quỹ	3.891.942.656	4.002.361.282	(110.418.626)	(7.277.137.077)
3	Trái phiếu niêm yết	691.061.000.000	695.499.400.000	(4.438.400.000)	(3.573.900.000)
4	Trái phiếu chưa niêm yết	429.158.548.851	443.104.602.543	(13.946.053.692)	(877.636.387)
	<b>Tổng cộng</b>	<b>1.384.159.436.659</b>	<b>1.412.968.243.597</b>	<b>(28.808.806.938)</b>	<b>(40.841.892.036)</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 06 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)

### 23.2 Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính

STT	Danh mục các loại tài sản tài chính	Giá gốc (VND)	Giá trị hợp lý (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại cuối kỳ (VND)	Số dư chênh lệch đánh giá lại đầu kỳ (VND)	Chênh lệch thuần điều chỉnh số kế toán trong kỳ (VND)	Chênh lệch tăng (VND)	Chênh lệch giảm (VND)
<b>I</b>	<b>LOẠI FVTPL</b>							
1	Cổ phiếu niêm yết	148.750.817.646	200.102.452.690	51.351.635.044	6.733.353.823	44.618.281.221	48.260.509.700	(3.642.228.479)
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	2.222.502.200	2.130.322.526	(92.179.674)	(3.601.850.839)	3.509.671.165	3.510.404.036	(732.871)
3	Chứng chỉ quỹ niêm yết	60.241.636.382	68.791.033.600	8.549.397.218	6.988.196.217	1.561.201.001	4.142.253.881	(2.581.052.880)
4	Trái phiếu chưa niêm yết	75.811.699.765	75.811.699.765	-	-	-	-	-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>287.026.655.993</b>	<b>346.835.508.581</b>	<b>59.808.852.588</b>	<b>10.119.699.201</b>	<b>49.689.153.387</b>	<b>55.913.167.617</b>	<b>(6.224.014.230)</b>
<b>II</b>	<b>LOẠI AFS</b>							
	<b>Ngắn hạn</b>							
1	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	16.576.432.682	69.108.950.000	52.532.517.316	33.962.737.315	18.569.780.000	18.569.780.000	-
2	Cổ phiếu chưa niêm yết	13.200.000.000	13.200.000.000	-	-	-	-	-
	<b>Dài hạn</b>							
1	Cổ phiếu niêm yết	112.921.129.759	151.208.659.915	38.287.530.156	25.914.357.195	12.373.172.961	17.610.906.321	(5.237.733.359)
2	Chứng chỉ quỹ chưa niêm yết	19.921.129.759	15.278.270.000	(4.642.859.759)	594.873.600	(5.237.733.359)	-	(5.237.733.359)
		93.000.000.000	135.930.389.915	42.930.389.915	25.319.483.595	17.610.906.320	17.610.906.321	-
	<b>Tổng cộng</b>	<b>142.697.562.441</b>	<b>233.517.609.915</b>	<b>90.820.047.472</b>	<b>59.877.094.510</b>	<b>30.942.952.961</b>	<b>36.180.686.321</b>	<b>(5.237.733.359)</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**23. DOANH THU HOẠT ĐỘNG (tiếp theo)**

**23.3 Cổ tức, tiền lãi phát sinh từ tài sản tài chính FVTPL, HTM, các khoản cho vay và AFS**

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND
Từ tài sản tài chính FVTPL	21.339.522.491	17.593.125.249
- Cổ phiếu	5.048.355.368	10.889.810.180
- Lãi từ trái phiếu FVTPL	16.291.167.123	6.703.315.069
Từ tài sản tài chính HTM	12.029.916.372	1.331.025.773
- Trái phiếu	5.305.039.664	1.062.477.827
- Hợp đồng tiền gửi	6.724.876.708	268.547.946
Từ các khoản cho vay	165.311.105.618	80.846.159.104
- Cho vay margin	123.800.536.023	71.030.183.974
- Ứng trước tiền bán chứng khoán cho khách hàng	41.510.569.595	9.815.975.130
Từ tài sản tài chính AFS	1.141.289.800	2.691.540.000
- Cổ phiếu	1.141.289.800	2.691.540.000
<b>Tổng cộng</b>	<b>199.821.834.281</b>	<b>102.461.850.126</b>

**23.4 Doanh thu ngoài thu nhập từ các tài sản tài chính**

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND
Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán	222.542.387.666	59.024.391.555
Doanh thu bảo lãnh, đại lý phát hành chứng khoán	17.079.370.611	5.331.668.182
Doanh thu hoạt động tư vấn tài chính	5.476.545.454	2.430.867.338
Doanh thu lưu ký chứng khoán	4.348.320.301	4.260.954.546
Thu nhập hoạt động khác	1.703.489.640	727.972.936
- Doanh thu quản lý tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư	1.176.803.342	211.916.693
- Doanh thu khác	526.686.298	516.056.243
<b>Tổng cộng</b>	<b>251.150.113.672</b>	<b>71.775.854.557</b>

**24. CHI PHÍ DỰ PHÒNG TÀI SẢN TÀI CHÍNH, XỬ LÝ TỒN THẤT CÁC KHOẢN PHẢI THU KHÓ ĐÒI VÀ LỖ SUY GIẢM TÀI SẢN TÀI CHÍNH**

	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND
(Hoàn nhập)/ Chi phí dự phòng suy giảm giá trị các khoản cho vay kỳ quỹ (Thuyết minh 7.7)	(782.586.827)	1.551.487.682
(Hoàn nhập)/ Chi phí dự phòng tài sản tài chính AFS	(8.380.904.151)	76.012.411
<b>Tổng cộng</b>	<b>(9.163.490.978)</b>	<b>1.627.500.093</b>





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**25. CHI PHÍ LÃI VAY**

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND</i>
Chi phí lãi trái phiếu phát hành	4.215.137.146	16.887.315.058
Chi phí phát hành trái phiếu	-	337.027.307
Chi phí lãi vay khác	35.164.573.350	1.394.479.453
<b>Tổng cộng</b>	<b>39.379.710.496</b>	<b>18.618.821.818</b>

**26. CHI PHÍ QUẢN LÝ CÔNG TY CHỨNG KHOÁN**

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND</i>
Chi phí nhân viên quản lý	90.432.389.605	26.016.614.460
- Lương và các khoản phúc lợi	89.540.526.030	25.105.237.070
- BHXH, BHYT, KPCĐ, BHTN	891.863.575	911.377.390
Chi phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	1.684.632.110	1.461.524.362
Chi phí vật tư văn phòng	303.490.556	185.058.903
Chi phí công cụ, dụng cụ	515.643.983	1.090.090.270
Chi phí khấu hao TSCĐ, BĐSĐT	2.965.005.995	2.591.183.413
Chi phí thuế, phí và lệ phí	2.049.728.076	1.655.689.182
Chi phí dịch vụ mua ngoài	9.807.539.599	9.757.267.498
Chi phí khác	4.275.797.281	1.306.267.430
<b>Tổng cộng</b>	<b>112.034.227.205</b>	<b>44.063.695.518</b>

**27. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ KHÁC**

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND</i>
Thu nhập khác	29.043.201	311.980.118
Chi phí khác	(273.390.117)	(176.975.000)
<b>Kết quả hoạt động khác</b>	<b>(244.346.916)</b>	<b>135.005.118</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**28. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP**

**28.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

Các báo cáo thuế của Công ty sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của năm hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập chịu thuế hay chi phí được khấu trừ cho mục đích tính thuế trong các năm khác và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Công ty được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc năm kế toán. Công ty có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") bằng 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế (năm 2020: 20%)

Bảng ước tính mức thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành của Công ty được trình bày dưới đây:

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND</i>
<b>Lợi nhuận trước thuế</b>	<b>187.187.575.088</b>	<b>61.756.649.915</b>
<b>Các khoản điều chỉnh tăng lợi nhuận</b>		
Chi phí không được khấu trừ khi xác định lợi nhuận tính thuế	1.007.156.617	176.975.000
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong kỳ	12.455.266.979	3.528.558.254
Các khoản dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	-	1.551.487.682
Chi phí chưa được khấu trừ kỳ trước	-	21.305.155
<b>Các khoản điều chỉnh giảm lợi nhuận</b>		
Thu nhập từ cổ tức	(6.189.645.168)	(13.581.350.180)
Các khoản hoàn nhập dự phòng sử dụng phương pháp đánh giá nội bộ	(7.644.767.528)	-
Biến động chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính không chịu thuế trong kỳ	(54.332.013.146)	-
<b>Thu nhập chịu thuế ước tính kỳ hiện hành</b>	<b>132.483.572.842</b>	<b>53.453.625.826</b>
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
<b>Chi phí thuế TNDN hiện hành</b>	<b>27.425.286.521</b>	<b>10.690.725.165</b>
<b>Thuế TNDN hiện hành ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác</b>	<b>(928.571.953)</b>	<b>-</b>
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	5.260.339.154	3.506.126.079
Thuế TNDN đã trả trong kỳ	(16.665.254.893)	(3.506.126.079)
<b>Thuế TNDN phải trả cuối kỳ</b>	<b>15.091.798.829</b>	<b>10.690.725.165</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**28. THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (tiếp theo)**

**28.2 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại**

Công ty đã ghi nhận một số khoản thuế thu nhập hoãn lại phải trả với các biến động trong kỳ như sau:

	Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ		Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ	
	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 30 tháng 12 năm 2020 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 VND
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào lãi/lỗ	12.203.184.305	4.756.407.023	7.446.777.282	(705.711.651)
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả ghi nhận vào thu nhập toàn diện khác	19.092.581.447	11.975.418.903	7.117.162.544	(2.255.159.950)
<b>Tổng cộng</b>	<b>31.295.765.752</b>	<b>16.731.825.926</b>	<b>14.563.939.826</b>	<b>(2.960.871.601)</b>

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021 VND	Ngày 31 tháng 12 năm 2020 VND
Thuế suất thuế TNDN sử dụng để xác định giá trị thuế thu nhập hoãn lại phải trả	20%	20%
Các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	156.478.828.758	83.659.129.628
Trong đó:		
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính FVTPL	61.015.921.524	23.782.035.116
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản tài chính AFS	95.462.907.234	59.877.094.512
<b>Thuế thu nhập hoãn lại phải trả</b>	<b>31.295.765.753</b>	<b>16.731.825.926</b>

**29. LŨY KẾ THU NHẬP TOÀN DIỆN KHÁC**

Chỉ tiêu	Số đầu kỳ VND	Số phát sinh trong kỳ VND	Thay đổi từ vốn chủ sở hữu và ghi nhận vào kết quả kinh doanh trong kỳ VND	Số dư cuối kỳ VND
Chênh lệch đánh giá lại các tài sản tài chính sẵn sàng để bán	59.877.094.511	30.942.952.962	-	90.820.047.472
Chênh lệch đánh giá tăng	59.877.094.511	36.180.686.321	-	96.057.780.831
Chênh lệch đánh giá giảm	-	(5.237.733.359)	-	(5.237.733.359)
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(11.975.418.903)	(7.117.162.545)	-	(19.092.581.447)
Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	-	928.571.953	-	928.571.953
	<b>47.901.675.608</b>	<b>24.754.362.370</b>	-	<b>72.656.037.978</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**30. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO BÁO CÁO TÌNH HÌNH BIẾN ĐỘNG VỐN CHỦ SỞ HỮU**

Thu nhập và chi phí, lãi hoặc lỗ hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu như sau:

	Ngày 30 tháng 6 năm 2021	Ngày 30 tháng 06 năm 2020
Thu nhập hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	28.944.549.057	12.188.016.199
- Lãi từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	28.944.549.057	12.188.016.199
Chi phí hạch toán trực tiếp vào nguồn vốn chủ sở hữu	(4.190.186.687)	(21.208.656.000)
- Lỗ từ đánh giá lại tài sản tài chính AFS	(4.190.186.687)	(21.208.656.000)
<b>Tổng cộng</b>	<b>24.754.362.370</b>	<b>(9.020.639.801)</b>

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC**

**31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan**

Trong quá trình hoạt động kinh doanh thông thường, Công ty có phát sinh các giao dịch với các bên liên quan. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Công ty nếu:

- (a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - ▶ kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Công ty (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
  - ▶ có vốn góp (sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên) vào Công ty và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Công ty;
  - ▶ có quyền đồng kiểm soát Công ty;
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Công ty là một bên liên doanh, liên kết (sở hữu trên 11% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết, nhưng không phải là công ty con);
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Tổng giám đốc của Công ty;
- (d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- (e) Bên liên quan là một đơn vị trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Bên liên quan

Tập đoàn Bảo Việt  
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ (BVNT)  
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV)  
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội  
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt  
Công ty CP Đầu tư Bảo Việt  
Quỹ Đầu tư giá trị Bảo Việt

Mối quan hệ

Công ty mẹ  
Công ty cùng Tập đoàn  
Công ty cùng Tập đoàn  
Công ty thành viên (BHBV)  
Công ty cùng Tập đoàn  
Công ty cùng Tập đoàn  
Đơn vị cùng Tập đoàn

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)**

**31.1 Nghiệp vụ với các bên liên quan (tiếp theo)**

Những giao dịch trọng yếu của Công ty với các bên liên quan trong kỳ bao gồm:

Đơn vị tính: VND

Bên liên quan	Nội dung nghiệp vụ	Thu nhập/(Chi phí)	
		Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021	Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020
Tập đoàn Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	26.655.935	-
	Phí lưu ký	115.976.982	77.194.909
	Phí tư vấn	-	1.650.000.000
	Phí công nghệ thông tin	(755.727.203)	(1.522.485.575)
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân Thọ	Phí lưu ký	199.403.610	214.281.437
	Phí giao dịch chứng khoán	2.039.524.234	1.856.939.343
	Thuê văn phòng 11 NCT	(1.621.908.800)	(1.461.394.440)
	Thuê văn phòng 94 Bà Triệu	(249.000.000)	(249.000.000)
Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	329.152.510	341.839.594
	Phí lưu ký	9.207.671	10.022.473
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên	(1.278.143.631)	(1.564.335.307)
Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt	Phí giao dịch chứng khoán	270.458.670	62.050.659
	Phí lưu ký	1.631.576	1.719.387
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt	Thuê văn phòng	(3.188.934.144)	(3.086.785.944)





# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.1 *Nghiệp vụ với các bên liên quan* (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>Số đầu kỳ</i>	<i>Phát sinh nợ</i>	<i>Phát sinh có</i>	<i>Đơn vị tính: VND</i> <i>Số cuối kỳ</i>
Tập đoàn Bảo Việt	Phí tư vấn chuyển nhượng TNPO Dịch vụ CNTT Phí cung cấp báo cáo biến động cổ phiếu	(50.000.000) (837.465.592) 87.500.000	837.465.589	(755.727.203) (87.500.000)	(50.000.000) (755.727.203) -
Tổng công ty Bảo Việt nhân thọ	Thuế văn phòng 11 NCT Thuế văn phòng 94 Bà Triệu	-	827.204.400 249.000.000	(1.621.908.800) (249.000.000)	(794.704.400) -
Bảo hiểm Bảo Việt Hà Nội	Phí bảo hiểm sức khỏe cho nhân viên ( <i>thuyết minh số 16</i> )	(521.445.103)	948.773.587	(1.278.143.631)	(850.815.147)
Công ty TNHH MTV Đầu tư Bảo Việt	Thuế văn phòng Đặt cọc thuê nhà	-	3.188.934.144	(3.188.934.144)	483.171.840

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.2. Nghiệp vụ với các bên liên quan (tiếp theo)

#### Các giao dịch với các bên liên quan khác

Thù lao của từng thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát; Tiền lương của Hội đồng quản trị chuyên trách, Tổng giám đốc và người quản lý khác:

STT	Họ và tên	Chức vụ	Thời gian	Kỳ này VND	Kỳ trước VND
<b>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>					
1	Ông Nguyễn Hồng Tuấn	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	594.142.296	576.746.750
2	Ông Nguyễn Anh Tuấn	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	48.000.000	30.000.000
3	Ông Như Đình Hòa	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	48.000.000	30.000.000
4	Ông Lê Xuân Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	48.000.000	-
5	Ông Nguyễn Quang Hưng	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	48.000.000	30.000.000
<b>BAN KIỂM SOÁT</b>					
1	Ông Nguyễn Xuân Hòa	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	48.000.000	30.000.000
2	Ông Hoàng Giang Bình	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	36.000.000	24.000.000
3	Bà Nguyễn Thị Thanh Vân	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 6 năm 2020	36.000.000	24.000.000
<b>BAN TỔNG GIÁM ĐỐC</b>					
1	Ông Như Đình Hòa	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2017	555.907.586	539.542.455
2	Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 7 năm 2019	493.749.564	479.324.364
				<b>1.955.799.446</b>	<b>1.763.613.569</b>



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)**

**31.3 Lãi trên cổ phiếu**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Công ty cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ. Cho mục đích lập báo cáo tài chính, các khoản thu nhập toàn diện khác chưa được cộng vào lợi nhuận sau thuế để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu do chưa có hướng dẫn chi tiết. Bên cạnh đó, lợi nhuận sau thuế dùng để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu chỉ bao gồm lợi nhuận đã thực hiện.

Công ty sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản.

	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 (trình bày lại)</i>
	VND	VND
Lợi nhuận sau thuế - VND	152.315.511.285	51.771.636.401
Loại trừ lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện sau thuế - VND	42.242.376.105	9.264.898.621
Lợi nhuận đã thực hiện sau thuế - VND	110.073.135.180	42.506.737.780
Điều chỉnh giảm do trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*) - VND	(5.671.588.073)	(1.912.803.200)
Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông - VND	104.401.547.107	40.593.934.580
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	72.200.145	72.200.145
Lãi cơ bản trên mỗi cổ phiếu - VND	1.446	562

(\*) Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2020 đã được điều chỉnh lại so với số liệu đã trình bày trước đây trong báo cáo tài chính giữa niên độ cho giai đoạn này để phản ánh khoản thực trích quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận để lại của năm 2020 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20 tháng 04 năm 2021.

Lợi nhuận dùng để tính lãi trên cổ phiếu cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2021 được điều chỉnh giảm cho khoản trích quỹ khen thưởng, phúc lợi được ước tính bằng 5% lợi nhuận sau thuế trong kỳ theo kế hoạch phân phối lợi nhuận năm 2021 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20 tháng 04 năm 2021.

Không có các giao dịch cổ phiếu phổ thông hoặc giao dịch cổ phiếu phổ thông tiềm năng nào xảy ra từ ngày kết thúc kỳ kết toán năm đến ngày hoàn thành báo cáo tài chính này.

**31.4 Cam kết thuê hoạt động**

Công ty hiện đang thuê văn phòng theo các hợp đồng thuê hoạt động. Tại ngày 30 tháng 06 năm 2021, các khoản tiền thuê phải trả trong tương lai theo hợp đồng thuê hoạt động được trình bày như sau:

	<i>Ngày 30 tháng 6 năm 2021</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2020</i>
	VND	VND
Đến 1 năm	4.529.093.100	5.406.530.100
Trên 1 - 5 năm	6.187.165.600	8.204.574.400
<b>Tổng cộng</b>	<b>10.716.258.700</b>	<b>13.611.104.500</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.5 Thông tin báo cáo bộ phận

	Mối giới và dịch vụ khách hàng VND	Đầu tư tài sản tài chính VND	Tư vấn VND	Các bộ phận khác VND	Tổng cộng VND
<b>Năm nay</b>					
1. Doanh thu bộ phận	392.201.813.585	140.708.755.262	22.555.916.065	7.908.186.051	563.374.670.963
2. Chi phí bộ phận	221.184.037.041	28.092.362.634	7.784.003.768	7.092.465.227	264.152.868.670
3. Chi phí phân bổ	77.994.324.839	27.981.727.737	4.485.531.131	1.572.643.497	112.034.227.205
<b>Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế</b>	<b>93.023.451.705</b>	<b>84.634.664.891</b>	<b>10.286.381.166</b>	<b>(756.922.673)</b>	<b>187.187.575.088</b>
<b>Năm trước</b>					
1. Doanh thu bộ phận	142.301.417.997	95.182.338.648	9.592.622.728	13.193.534.730	260.269.914.103
2. Chi phí bộ phận	70.416.942.835	75.489.885.138	4.697.903.129	3.844.837.568	154.449.568.670
3. Chi phí phân bổ	24.091.629.553	16.114.369.589	1.624.030.993	2.233.665.382	44.063.695.518
<b>Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh trước thuế</b>	<b>47.792.845.609</b>	<b>3.578.083.921</b>	<b>3.270.688.606</b>	<b>7.115.031.780</b>	<b>61.756.649.915</b>

(\*) Công ty chưa trình bày các khoản mục tài sản và nợ phân bổ do hiện tại chưa có hướng dẫn cụ thể về cách thức và tiêu chí phân bổ.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)**

**31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính**

Hệ thống quản lý rủi ro (QLRR) tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt ("Công ty") được thực hiện nhằm mục đích giảm thiểu các sự kiện rủi ro có thể xảy ra đồng thời tạo điều kiện để Công ty đạt được các mục tiêu kinh doanh và lợi nhuận một cách ổn định, an toàn và hiệu quả.

Công tác QTRR tại Công ty được tổ chức thực hiện thống nhất từ Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Tổng Giám đốc, các lãnh đạo bộ phận nghiệp vụ tới từng cán bộ nhân viên trong Công ty.

Bộ phận QTRR chịu trách nhiệm theo dõi, và báo cáo rủi ro tháng. Định kỳ hàng quý, Công ty tiến hành họp HĐ QLRR để rà soát các rủi ro phát sinh trong quý, nhận diện và đánh giá mức độ của các rủi ro trọng yếu tác động tới hoạt động kinh doanh của công ty nói chung cũng như rủi ro tác động tới công cụ tài chính nói riêng.

Các công cụ tài chính tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt chịu sự tác động của 3 loại rủi ro chính là: rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản.

**Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của thị trường. Rủi ro thị trường ảnh hưởng tới Công ty bao gồm hai loại rủi ro: rủi ro lãi suất và rủi ro về giá các công cụ tài chính. Công ty không có rủi ro về thay đổi tỷ giá ngoại tệ do Công ty không nắm giữ ngoại tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2020. Công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi rủi ro thị trường bao gồm các khoản vay và nợ, tiền gửi, các khoản đầu tư sẵn sàng để bán và các khoản cho vay và phải thu.

**Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất của Công ty chủ yếu liên quan đến các khoản tiền gửi bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn, trái phiếu, các khoản vay ngắn hạn, các khoản repo và hoạt động giao dịch ký quỹ (margin). Với đầu tư trái phiếu, rủi ro lãi suất được đánh giá ở mức thấp do trái phiếu của Công ty là trái phiếu có lãi suất cố định. Các khoản đầu tư tiền gửi có kỳ hạn được đánh giá là chịu mức rủi ro trung bình. Tuy nhiên, Ban Điều hành Công ty cho rằng rủi ro này là chấp nhận được, cần nhắc tới sự cân bằng giữa các mục tiêu thanh khoản, lợi nhuận từ đầu tư tiền gửi và việc sẵn sàng tận dụng các cơ hội đầu tư trên thị trường chứng khoán.

Công ty quản lý rủi ro lãi suất bằng cách theo dõi chặt chẽ tình hình thị trường có liên quan để thu thập các lãi suất có lợi cho các mục đích quản lý giới hạn rủi ro của Công ty.

**Rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đối với danh mục tự doanh**

Các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của chứng khoán đầu tư. Công ty quản lý rủi ro về giá chứng khoán niêm yết bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư. Hội đồng Quản trị của Công ty cũng xem xét và phê duyệt các hạn mức đầu tư theo Quy chế đầu tư số 01/2015/QĐ/HĐQT-BVSC ban hành ngày 20 tháng 01 năm 2015. Qua từng năm, Hội đồng Quản trị điều chỉnh, bổ sung các hạn mức này cho phù hợp với thị trường và chiến lược của công ty. Phụ lục mới nhất về Phân cấp quyết định đầu tư và Hạn mức đầu tư được Hội đồng Quản trị ban hành vào ngày 17 tháng 03 năm 2017.

Danh mục các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ niêm yết chịu ảnh hưởng trực tiếp của biến động giá trên sàn giao dịch hàng ngày. Khi giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ giảm xuống dưới giá vốn thì sẽ phát sinh rủi ro phải trích lập dự phòng cho danh mục. Danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ chưa niêm yết lại có xu hướng xấu đi nếu thị trường niêm yết trong điều kiện xấu. Do vậy, nếu thị trường niêm yết giảm mạnh thì hai danh mục cùng có sự tương quan đồng biến làm gia tăng mức rủi ro. Rủi ro này ảnh hưởng trực tiếp tới kết quả kinh doanh của Công ty thông qua việc trích lập dự phòng.



H.B.

1851

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC** (tiếp theo)

**31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính** (tiếp theo)

**Rủi ro thị trường** (tiếp theo)

*Rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đối với danh mục tự doanh* (tiếp theo)

Các cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đã niêm yết và chưa niêm yết do Công ty nắm giữ bị ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường phát sinh từ tính không chắc chắn về giá trị tương lai của cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư. Công ty quản lý giá rủi ro về giá cổ phiếu, chứng chỉ quỹ bằng cách thiết lập hạn mức đầu tư vào cổ phiếu, chứng chỉ quỹ. Tính tới ngày 30 tháng 06 năm 2021, danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ (niêm yết và chưa niêm yết) chiếm tỷ trọng 21%/vốn chủ sở hữu.

Công cụ đánh giá rủi ro mà Công ty sử dụng là phương pháp phân tích kịch bản (scenario analysis) được sử dụng để đánh giá mức độ ảnh hưởng của biến động giá trị hợp lý danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ lên kết quả kinh doanh khi đưa ra các kịch bản thị trường khác nhau. Phân tích dưới đây cho thấy mức độ ảnh hưởng của biến động danh mục cổ phiếu, chứng chỉ quỹ niêm yết lên kết quả kinh doanh khi chỉ số thị trường hai sản chứng khoán biến động +/-10%:

	<i>Biến động của giá thị trường</i>	<i>Ảnh hưởng lên lợi nhuận trước thuế (VND)</i>
<b>30 tháng 06 năm 2021</b>		
Kịch bản 1	+10%	20.279.631.735
Kịch bản 2	-10%	(20.279.631.735)
<b>31 tháng 12 năm 2020</b>		
Kịch bản 1	+10%	21.717.555.438
Kịch bản 2	-10%	(21.717.555.438)

Đối với cổ phiếu nằm trong danh mục giao dịch ký quỹ: khi mức giá chứng khoán biến động quá lớn có thể khiến cho tổng giá trị tài sản đảm bảo thấp hơn giá trị khoản vay khiến cho Công ty chịu rủi ro thanh toán từ phía khách hàng (Xem phần quản lý rủi ro tín dụng đối với hoạt động giao dịch ký quỹ ở phần sau của Thuyết minh này).

**Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà đối tác sẽ không thực hiện các nghĩa vụ của mình theo quy định của một công cụ tài chính hoặc hợp đồng khách hàng, dẫn đến tổn thất về tài chính. Công ty phải đối mặt với những rủi ro thanh toán khi tham gia ký kết vào những khoản đầu tư tiền gửi có kỳ hạn, mua trái phiếu doanh nghiệp, và những hợp đồng cho khách hàng vay ký quỹ.

**Tiền gửi ngân hàng**

Để quản trị rủi ro tín dụng, hạn mức đầu tư vào tiền gửi ngân hàng được thực hiện tuân thủ theo hạn mức rủi ro mà HĐQT đã phê duyệt vào đầu các năm tài chính. Thực tế cho thấy Công ty không gặp phải tình trạng chậm thanh toán hay buộc phải gia hạn thêm với các khoản đầu tư tiền gửi. Rủi ro tín dụng với công cụ đầu tư này được đánh giá là thấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC** (tiếp theo)

**31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính** (tiếp theo)

*Rủi ro tín dụng* (tiếp theo)

*Đầu tư trái phiếu*

Công ty đầu tư vào cả trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Doanh nghiệp trên nguyên tắc tuân thủ các hạn mức đầu tư đề ra của Hội đồng quản trị Công ty. Mỗi quyết định đầu tư đều được đưa ra sau khi thực hiện Quy trình đầu tư của Công ty, theo đó mức độ tín nhiệm và rủi ro về khả năng thanh toán của Tổ chức phát hành sẽ được đánh giá một cách cụ thể. Rủi ro chính của hoạt động đầu tư trái phiếu Doanh nghiệp là khả năng thanh toán của Tổ chức phát hành tại thời điểm thanh toán lãi trái tức và gốc trái phiếu và việc xử lý tài sản đảm bảo (nếu có) trong trường hợp Tổ chức phát hành mất khả năng thanh toán. Trái phiếu Chính phủ ít rủi ro hơn do việc thanh toán đã được Chính phủ bảo lãnh.

*Hoạt động giao dịch ký quỹ*

Để quản trị rủi ro tín dụng trong dịch vụ cho vay ký quỹ, Công ty đã xây dựng chính sách đánh giá tín nhiệm và xếp loại khách hàng. Các thông tin về mức độ tín nhiệm, lịch sử giao dịch và tài sản của khách hàng là những tiêu chí chính để xếp loại. Thêm vào đó, Công ty thực hiện việc đánh giá và điều chỉnh xếp loại khách hàng hàng tháng, đảm bảo tính cập nhật.

Công ty cũng đưa ra chính sách về quản lý danh mục chứng khoán được phép vay ký quỹ cũng như hạn mức của từng mã cổ phiếu được nhận làm tài sản đảm bảo. Danh mục này được xây dựng từ việc phân tích, đánh giá các yếu tố như: sự biến động về giá, tình thanh khoản của từng cổ phiếu trong tháng, v.v. Danh mục này cũng đảm bảo tuân thủ quy định của UBCK theo như Quyết định số 87/QĐ-UBCK ngày 25 tháng 01 năm 2017 về việc ban hành quy chế hướng dẫn giao dịch ký quỹ chứng khoán.

Rủi ro tín dụng còn được quản trị qua việc xây dựng bộ tỷ lệ ký quỹ và các điều kiện xử lý bán tài sản đảm bảo, nhằm thu hồi vốn vay khi Công ty đối mặt với việc khách hàng giảm, mất độ tín nhiệm và không thực hiện được việc bổ sung tài sản đảm bảo hoặc không trả toán món vay khi đến hạn. Bằng việc thực hiện các chính sách quản trị rủi ro đồng bộ, hoạt động giao dịch ký quỹ đang được đánh giá là có mức rủi ro tín dụng trung bình.



# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

#### Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại ngày 30 tháng 06 năm 2021 như sau:

	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị				Đơn vị: VND
	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị		Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị		
	Dưới 3 tháng	3 - 6 tháng	Trên 1 năm	Tổng cộng	
<b>30 tháng 06 năm 2021</b>					
<b>Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định</b>					
Trái phiếu	651.058.309.185	-	-	-	651.058.309.185
Hợp đồng tiền gửi	153.518.309.189	-	-	-	153.518.309.189
	497.539.999.996	-	-	-	497.539.999.996
<b>Tài sản tài chính khác</b>	<b>3.412.855.744.036</b>	-	-	<b>2.005.044.774</b>	<b>3.431.073.686.891</b>
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	20.000.000.000	-	-	-	20.000.000.000
Phải thu cố tức	782.272.300	-	-	-	782.272.300
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	3.391.534.057.120	-	-	82.644.674	3.407.829.599.875
Khác	539.414.616	-	-	1.922.400.100	2.461.814.716
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>10.232.396.972</b>	-	-	-	<b>10.232.396.972</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>4.074.146.450.193</b>	-	-	<b>2.005.044.774</b>	<b>4.092.364.393.048</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

#### Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chi tiết về phân loại chất lượng tín dụng toàn bộ tài sản tài chính (theo giá trị thuần sau khi trích lập dự phòng) có liên quan đến rủi ro tín dụng tại Ngày 31 tháng 12 năm 2020 như sau:

	Đơn vị: VND				
	Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị	Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị			Tài sản tài chính bị suy giảm giá trị
		Dưới 3 tháng	3 - 6 tháng	6 - 12 tháng	
	Trên 1 năm			Tổng cộng	
<b>31 tháng 12 năm 2020</b>					
<b>Các khoản đầu tư kỳ hạn cố định</b>					
Trái phiếu	296.558.392.813	-	-	-	296.558.392.813
Hợp đồng tiền gửi	155.743.269.525	-	-	-	155.743.269.525
	140.815.123.288	-	-	-	140.815.123.288
<b>Tài sản tài chính khác</b>	<b>2.199.949.665.959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.218.167.608.814</b>
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	21.350.120.520	-	-	-	21.350.120.520
Phải thu cổ tức	1.305.008.950	-	-	-	1.305.008.950
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	2.172.376.040.163	-	-	-	2.172.376.040.163
Khác	4.918.496.326	-	-	-	4.918.496.326
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền</b>	<b>88.878.481.436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88.878.481.436</b>
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>2.585.386.540.208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.603.604.483.063</b>

**Không quá hạn và không bị suy giảm giá trị:** các tài sản tài chính hoặc các khoản cho vay có lãi và gốc không bị quá hạn và không có bằng chứng về giảm giá trị.

**Quá hạn nhưng không bị suy giảm giá trị:** tài sản tài chính có lãi hoặc gốc quá hạn nhưng Công ty cho rằng các tài sản này không bị giảm giá trị do có tài sản đảm bảo, và tin tưởng vào mức độ tín dụng của khách hàng và các yếu tố tích cực khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

**Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro không thực hiện được các cam kết tài chính do mất cân đối giữa tài sản và công nợ trong ngắn hạn. Mục tiêu quản lý rủi ro thanh khoản của Công ty là nhằm đảm bảo cân đối giữa các luồng tiền và các cam kết tài chính khi đến hạn. Rủi ro thanh khoản xuất hiện khi Công ty tham gia vào các hoạt động kinh doanh trong đó có tồn tại về các cam kết tài chính trong ngắn hạn như hoạt động thanh toán bù trừ các nghĩa vụ thanh toán cho VSD, các Sở Giao dịch Chứng khoán và các khách hàng giao dịch chứng khoán.

Chính sách của Công ty là luôn tuân thủ chặt chẽ các quy định của cơ quan quản lý, tuân thủ chính sách nội bộ về cân đối dòng tiền và thanh khoản. Tại Công ty chưa từng xảy ra trường hợp mất thanh khoản nào trong việc thanh toán bù trừ cũng như các nghĩa vụ thanh toán khác. Tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty đạt bình quân ở mức 541%, cao hơn nhiều so với tỷ lệ quy định 180%.

B1  
CÔNG  
NHIỆ  
T &  
Ệ T  
P.T

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11  
12



16  
3  
M  
V  
IC

16  
3  
M  
V  
IC

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

### 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

#### 31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

##### Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu tại ngày 30 tháng 06 năm 2021:

	Đơn vị: triệu đồng						
	Quá hạn	Không có ngày đáo hạn xác định	Đến 01 năm	Từ 01 - 03 năm	Từ 03 - 05 năm	Từ 05 - 15 năm	Tổng cộng
<b>30 tháng 06 năm 2021</b>							
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>							
Các khoản đầu tư tài chính	-	405.079	158.380	22.000	22.000	175.450	782.909
Trái phiếu	-	-	75.010	25.865	25.865	196.156	322.897
Hợp đồng tiền gửi	-	-	147.380	-	-	-	147.380
Cổ phiếu	-	405.079	-	-	-	-	405.079
Tài sản tài chính khác	16.213	20.000	3.394.861	-	-	-	3.431.074
Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Phải thu cổ tức	-	-	782	-	-	-	782
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	16.213	-	3.391.617	-	-	-	3.407.830
Khác	-	-	2.462	-	-	-	2.462
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	10.232	-	-	-	10.232
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>16.213</b>	<b>425.079</b>	<b>3.563.473</b>	<b>22.000</b>	<b>22.000</b>	<b>175.450</b>	<b>4.224.215</b>
<b>NỢ TÀI CHÍNH</b>							
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	1.867.934	-	-	-	1.867.934
Trái phiếu phát hành	-	-	100.228	-	-	-	100.228
Chi phí phải trả	-	-	6.013	-	-	-	6.013
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	9.647	-	-	-	9.647
Khác	-	-	2.814	-	-	-	2.814
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.986.636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.986.636</b>

# Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Việt

B09a-CTCK

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)

vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

## 31. NHỮNG THÔNG TIN KHÁC (tiếp theo)

### 31.6 Mục đích và chính sách quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

#### Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng sau đây tóm tắt thời gian đáo hạn theo hợp đồng của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính trên cơ sở chưa chiết khấu tại ngày 31 tháng 12 năm 2020:

	Đơn vị: triệu đồng						
	Quá hạn	Không có ngày đáo hạn xác định	Đến 01 năm	Từ 01 - 03 năm	Từ 03 - 05 năm	Từ 05 - 15 năm	Tổng cộng
<b>31 tháng 12 năm 2020</b>							
<b>TÀI SẢN TÀI CHÍNH</b>							
Các khoản đầu tư tài chính	-	424.775	158.380	22.000	22.000	175.450	802.605
Trái phiếu	-	-	11.000	22.000	22.000	175.450	230.450
Hợp đồng tiền gửi	-	-	147.380	-	-	-	147.380
Cổ phiếu	-	424.775	-	-	-	-	424.775
Tài sản tài chính khác	16.213	21.350	2.196.817	-	-	-	2.234.381
Tiền nợ Quỹ hỗ trợ thanh toán	-	21.350	-	-	-	-	21.350
Phải thu cổ tức	-	-	1.305	-	-	-	1.305
Phải thu hoạt động giao dịch chứng khoán	16.213	-	2.188.672	-	-	-	2.204.884
Khác	-	-	6.841	-	-	-	6.841
Tiền và các khoản tương đương tiền	-	-	88.878	-	-	-	88.878
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>16.213</b>	<b>446.125</b>	<b>2.444.076</b>	<b>22.000</b>	<b>22.000</b>	<b>175.450</b>	<b>3.125.864</b>
<b>NỢ TÀI CHÍNH</b>							
Vay và nợ ngắn hạn	-	-	895.000	-	-	-	895.000
Trái phiếu phát hành	-	-	-	100.251	-	-	100.251
Chi phí phải trả	-	-	2.837	-	-	-	2.837
Phải trả hoạt động kinh doanh chứng khoán	-	-	5.336	-	-	-	5.336
Khác	-	-	307.598	-	-	-	307.598
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.210.771</b>	<b>100.251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.311.022</b>

Công ty đã đánh giá mức độ rủi ro tập trung đối với việc thanh toán các khoản nợ ở mức thấp.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)  
vào ngày 30 tháng 6 năm 2021 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày

**32. CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỶ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ**

Không có sự kiện trọng yếu nào phát sinh sau ngày 30 tháng 06 năm 2021 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính giữa niên độ của Công ty.



Bà Vũ Thị Thủy Linh  
Người lập  
Phó phòng Tài chính Kế toán

Bà Nguyễn Hồng Thủy  
Người phê duyệt  
Trưởng phòng Tài chính  
Kế toán

Ông Nhữ Đình Hòa  
Người phê duyệt  
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2021

