

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

*(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)*

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

**Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025**

Được lập theo các Chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng



**MỤC LỤC**

<b><u>NỘI DUNG</u></b>	<b><u>TRANG</u></b>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	5 - 7
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT	8
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT	9 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT	11 - 67



# NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

### **Hội đồng Quản trị**

Ông Kim Byounggho	Chủ tịch/Thành viên độc lập
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch
Ông Phạm Quốc Thanh	Phó Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2025)
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Phó Chủ tịch (từ nhiệm ngày 08 tháng 01 năm 2025)
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập

### **Ban Kiểm soát**

Ông Đào Duy Tường	Trưởng ban
Bà Đường Thị Thu	Thành viên
Bà Bùi Thị Kiều Oanh	Thành viên
Ông Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên

### **Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng**

Ông Nguyễn Hữu Đặng	Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2025)
Ông Phạm Quốc Thanh	Quyền Tổng Giám đốc (thôi nhiệm ngày 13 tháng 5 năm 2025)
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Văn Hảo	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc (tái bổ nhiệm ngày 27 tháng 02 năm 2025)
Ông Đàm Thế Thái	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 01 tháng 6 năm 2025)
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc (thôi nhiệm ngày 01 tháng 6 năm 2025)
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc (thôi nhiệm ngày 01 tháng 6 năm 2025)
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc (thôi nhiệm ngày 06 tháng 6 năm 2025)
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc (từ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2025)
Ông Phạm Văn Đẩu	Giám đốc Tài chính
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán trưởng

### **Người được ủy quyền ký Báo cáo tài chính hợp nhất**

Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc (Theo Quyết định số 3967/2025/QĐ-TGD ngày 23 tháng 7 năm 2025 của Người đại diện theo pháp luật)
-------------------	---

1125  
CÔNG  
TÂN  
KIỂM  
ĐẠI  
VI  
THÀNH

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)**

**TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính hợp nhất hay không;
- Lập báo cáo tài chính hợp nhất trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



**Trần Hoài Nam**  
**Phó Tổng Giám đốc**

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2026

Số: 1035/VN1A-HN-BC

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các Cổ đông  
Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc  
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 31 tháng 3 năm 2026, từ trang 05 đến trang 67, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

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

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất 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 ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính hợp nhất do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, Kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính hợp nhất.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

### Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

### Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán đề ngày 31 tháng 3 năm 2025 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần.



**Trần Thị Thủy Ngọc**  
**Phó Tổng Giám đốc**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 0031-2023-001-1

**CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM**

Ngày 31 tháng 3 năm 2026  
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**Nguyễn Khương Duy**  
**Kiểm toán viên**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 5063-2025-001-1



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
<b>A.</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I.	Tiền mặt, vàng	5	4.126.643	3.105.355
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	6	59.907.114	26.680.270
III.	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7	184.262.209	101.600.254
1.	Tiền gửi tại các TCTD khác		156.340.825	94.225.901
2.	Cho vay các TCTD khác		27.921.384	7.374.353
IV.	Chứng khoán kinh doanh	8	490.537	21.955.775
1.	Chứng khoán kinh doanh		490.537	21.955.775
V.	Cho vay khách hàng		539.071.334	436.606.237
1.	Cho vay khách hàng	10	546.370.779	442.484.841
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(7.299.445)	(5.878.604)
VI.	Hoạt động mua nợ	12	23.746.425	-
1.	Mua nợ		23.925.869	-
2.	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(179.444)	-
VII.	Chứng khoán đầu tư	13	76.811.704	48.751.284
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	72.904.811	31.407.524
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	4.039.836	17.436.610
3.	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	13.5	(132.943)	(92.850)
VIII.	Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	1.158.184	857.783
1.	Đầu tư vào công ty liên kết		1.040.690	729.739
2.	Đầu tư dài hạn khác		125.667	146.546
3.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(8.173)	(18.502)
IX.	Tài sản cố định		1.860.436	1.765.927
1.	Tài sản cố định hữu hình	15	973.157	887.455
a.	Nguyên giá TSCĐ		2.169.180	1.983.500
b.	Hao mòn TSCĐ		(1.196.023)	(1.096.045)
2.	Tài sản cố định vô hình	16	887.279	878.472
a.	Nguyên giá TSCĐ		1.392.388	1.291.428
b.	Hao mòn TSCĐ		(505.109)	(412.956)
X.	Tài sản Có khác	17	39.669.359	56.043.573
1.	Các khoản phải thu	17.1	22.309.755	46.334.855
2.	Các khoản lãi, phí phải thu	17.2	6.221.116	5.383.522
3.	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		72.726	155.916
4.	Tài sản Có khác	17.3	11.119.977	4.216.206
5.	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	17.5	(54.215)	(46.926)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>931.103.945</b>	<b>697.366.458</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**  
 Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>B.</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I.</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>18</b>	<b>11.425.972</b>	<b>15.434</b>
1.	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		11.425.972	15.434
<b>II.</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>19</b>	<b>169.207.295</b>	<b>99.460.579</b>
1.	Tiền gửi của các TCTD khác	19.1	129.408.777	74.877.046
2.	Vay các TCTD khác	19.2	39.798.518	24.583.533
<b>III.</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>20</b>	<b>560.714.282</b>	<b>437.505.165</b>
<b>IV.</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>9</b>	<b>427</b>	<b>18.449</b>
<b>V.</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>21</b>	<b>2.721.952</b>	<b>2.788.443</b>
<b>VI.</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>22</b>	<b>87.434.265</b>	<b>81.349.744</b>
<b>VII.</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>21.314.230</b>	<b>19.571.383</b>
1.	Các khoản lãi, phí phải trả	23.1	9.306.729	8.013.166
2.	Các khoản phải trả và công nợ khác	23.2	12.007.501	11.558.217
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>852.818.423</b>	<b>640.709.197</b>
<b>VIII.</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	<b>25</b>	<b>78.285.522</b>	<b>56.657.261</b>
1.	Vốn của TCTD		51.327.726	35.224.020
a.	Vốn điều lệ		50.052.763	35.101.423
b.	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản		89	89
c.	Thặng dư vốn cổ phần		1.274.874	535.956
d.	Cổ phiếu quỹ		-	(413.448)
2.	Quỹ của TCTD		10.051.358	6.313.202
3.	Lợi nhuận chưa phân phối		14.191.046	12.953.881
4.	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		2.715.392	2.166.158
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>931.103.945</b>	<b>697.366.458</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

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

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số	
			cuối năm	đầu năm
1.	Bảo lãnh vay vốn	40	10.235	808.743
2.	Cam kết giao dịch hối đoái	40	175.879.380	199.138.079
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		3.923.340	6.816.847
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		2.086.845	8.977.349
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		169.869.195	183.343.883
3.	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	40	21.895.681	46.476.948
4.	Bảo lãnh khác	40	21.910.391	24.924.802
5.	Các cam kết khác	40	8.754.277	12.364.361
6.	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	41	4.602.745	3.336.440
7.	Nợ khó đòi đã xử lý	42	29.593.134	20.134.777
8.	Tài sản và chứng từ khác	43	63.176.824	47.589.161
	<b>Tổng cộng</b>		<b>325.822.667</b>	<b>354.773.311</b>

Người lập

Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Người kiểm soát

Hồ Đặng Hoàng Quyền  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt

  

Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm trước	
			Năm nay	(Trình bày lại)
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	26	67.992.416	57.995.528
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	27	(33.246.226)	(27.138.452)
<b>I.</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>34.746.190</b>	<b>30.857.076</b>
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		5.697.854	3.648.913
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(1.571.814)	(1.879.045)
<b>II.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>28</b>	<b>4.126.040</b>	<b>1.769.868</b>
<b>III.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>29</b>	<b>1.272.182</b>	<b>843.813</b>
<b>IV.</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>30</b>	<b>639.460</b>	<b>68.929</b>
<b>V.</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>31</b>	<b>855.910</b>	<b>68.253</b>
5.	Thu nhập từ hoạt động khác		1.026.156	516.572
6.	Chi phí hoạt động khác		(289.538)	(163.991)
<b>VI.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>32</b>	<b>736.618</b>	<b>352.581</b>
<b>VII.</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>33</b>	<b>319.472</b>	<b>71.664</b>
<b>VIII.</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>34</b>	<b>(11.600.987)</b>	<b>(11.980.755)</b>
<b>IX.</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>31.094.885</b>	<b>22.051.429</b>
<b>X.</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(9.748.394)</b>	<b>(5.321.434)</b>
<b>XI.</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>21.346.491</b>	<b>16.729.995</b>
7.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	35	(4.189.679)	(3.561.555)
8.	(Chi phí)/Thu nhập thuế TNDN hoãn lại		(83.190)	79.208
<b>XII.</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(4.272.869)</b>	<b>(3.482.347)</b>
<b>XIII.</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>17.073.622</b>	<b>13.247.648</b>
<b>XIV.</b>	<b>Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>		<b>549.234</b>	<b>484.695</b>
<b>XV.</b>	<b>Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu</b>		<b>16.524.388</b>	<b>12.762.953</b>
<b>XVI.</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>36</b>	<b>3.584</b>	<b>2.826</b>
<b>XVII.</b>	<b>Lãi suy giảm trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>36</b>	<b>3.461</b>	<b>2.576</b>

Người lập



Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Người kiểm soát



Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
 Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	67.209.207	58.776.168
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(32.013.429)	(29.501.519)
03.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3.865.278	1.688.787
04.	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán	2.804.876	1.428.830
05.	Thu nhập khác	138.063	285.759
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	574.902	333.106
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(15.410.425)	(10.962.548)
08.	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(2.591.536)	(4.466.688)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>24.576.936</b>	<b>17.581.895</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09.	(Tăng)/giảm đối các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(20.547.031)	1.020.425
10.	(Tăng)/giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(19.915.951)	5.473.554
11.	Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	110.079
12.	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(127.811.807)	(99.080.546)
13.	Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất	(8.154.036)	(3.497.287)
14.	Giảm khác về tài sản hoạt động	21.194.745	137.731
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
15.	Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN	11.416.452	(5.095)
16.	Tăng/(giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	70.615.586	(13.030.390)
17.	Tăng tiền gửi của khách hàng	123.209.117	66.727.277
18.	Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	2.031.161	14.682.660
19.	Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(66.491)	(22.686)
20.	(Giảm)/tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(18.022)	18.449
21.	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động	(1.048.807)	2.517.620
22.	Chi từ quỹ của tổ chức tín dụng	(70.462)	(18.159)
<b>I.</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>75.411.390</b>	<b>(7.384.473)</b>

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (Tiếp theo)**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

<b>STT CHỈ TIÊU</b>	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước (Trình bày lại)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
01. Mua sắm tài sản cố định	(350.338)	(541.148)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	207.925	1.764
03. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	(658.075)
04. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	11.880	17.375
05. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	8.521	-
<b>II. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>(122.012)</b>	<b>(1.180.084)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
01. Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu	4.179.573	200.000
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	11.431.600	17.301.667
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(8.253.023)	(1.174.801)
04. Cổ tức trả cho cổ đông	-	(2.912.550)
05. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ	465.528	-
<b>III. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>7.823.678</b>	<b>13.414.316</b>
<b>IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>	<b>83.113.056</b>	<b>4.849.759</b>
<b>V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>	<b>137.261.526</b>	<b>132.411.767</b>
<b>VI. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh số 37)</b>	<b>220.374.582</b>	<b>137.261.526</b>

Người lập



**Nguyễn Thị Ngọc Hân**  
Trưởng bộ phận

Người kiểm soát



**Hồ Đặng Hoàng Quyên**  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



**Phạm Văn Đẩu**  
Giám đốc Tài chính

**Trần Hoài Nam**  
Phó Tổng Giám đốc



Ngày 31 tháng 3 năm 2026

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

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

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

**Thành lập và hoạt động**

Ngày 06 tháng 6 năm 1992, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là “NHNN”) cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 00019/NH-GP với thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày của giấy phép. Ngày 12 tháng 02 năm 2020, NHNN cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 26/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động số 00019/NH-GP và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng từ năm 2010 đến năm 2019. Quyết định sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép Thành lập và Hoạt động mới nhất được NHNN ban hành ngày 30 tháng 12 năm 2025.

Ngân hàng được cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh lần đầu tiên số 0300608092 ngày 11 tháng 8 năm 1992 bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (nay là Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh) và bắt đầu hoạt động từ ngày được cấp phép. Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp điều chỉnh gần nhất lần thứ 33 được cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ngày 05 tháng 9 năm 2023.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá (“GTCG”) khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

**Vốn điều lệ**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, vốn điều lệ của Ngân hàng là 50.052.763 triệu VND.

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính; một (01) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc tại thành phố Hà Nội; một (01) văn phòng đại diện tại Myanmar; tám mươi bảy (87) chi nhánh và hai trăm tám mươi tám (288) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Công ty con**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có hai (02) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

STT	Tên công ty/ ngân hàng	Được thành lập theo	Lĩnh vực hoạt động chính	% sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Tài chính TNHH HD SAISON ("HD SAISON") (i)	Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 05/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 08 tháng 5 năm 2007 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 67/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 31 tháng 10 năm 2017	Tài chính ngân hàng	50%
2	Ngân hàng TNHH MTV Số VIKKI ("Vikki Bank") (ii)	Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0009/NH-GP do NHNN cấp ngày 27 tháng 3 năm 1992 và Quyết định điều chỉnh gần nhất số 237/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 02 năm 2025	Tài chính ngân hàng	100%

(i) Theo thỏa thuận giữa các bên góp vốn vào HD SAISON, Ngân hàng có quyền kiểm soát công ty.

(ii) Ngày 17 tháng 01 năm 2025, NHNN công bố Quyết định số 116/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN Việt Nam về việc chuyển giao bắt buộc Ngân hàng TMCP Đông Á cho Ngân hàng. Sau chuyển giao bắt buộc, Ngân hàng TMCP Đông Á hoạt động dưới hình thức pháp lý là Công ty TNHH MTV do Ngân hàng làm chủ sở hữu với tên gọi Ngân hàng TNHH MTV Đông Á, có pháp nhân độc lập, và đã được đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki theo Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14 tháng 02 năm 2025 của Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18 tháng 01 năm 2024, Ngân hàng không phải hợp nhất báo cáo tài chính của Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki và được loại trừ khi tính tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất.

**Công ty liên kết**

STT	Tên công ty	Được thành lập theo	Lĩnh vực hoạt động chính	% sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần chứng khoán HD ("HDS")	Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 47/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam cấp ngày 28 tháng 12 năm 2006 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 50/GPĐC-UBCK ngày 26 tháng 6 năm 2024	Chứng khoán	29,99%

**Nhân viên**

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 18.273 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024: 18.533 người).

## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

### **Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính hợp nhất**

Số liệu so sánh là số liệu trên báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

## **2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT VÀ NĂM TÀI CHÍNH**

### **Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất**

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng. Riêng đối với chỉ tiêu về số lượng cổ phiếu, Ngân hàng thực hiện trình bày số liệu đến hàng đơn vị như trong Thuyết minh số 25.3.

Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

### **Năm tài chính**

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

## **3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN MỚI VÀ HƯỚNG DẪN MỚI ĐÃ BAN HÀNH NHƯNG CHƯA ÁP DỤNG**

### **Áp dụng hướng dẫn mới**

#### ***Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15***

Ngày 18 tháng 01 năm 2024, Quốc hội đã ban hành Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (“Luật Tổ chức tín dụng 2024”) quy định về việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng; việc xử lý nợ xấu, tài sản bảo đảm của khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng. Luật Tổ chức tín dụng 2024 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, thay thế cho Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017, trừ một số điều khoản có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2025.

#### ***Luật số 96/2025/QH15 ngày 27 tháng 6 năm 2025***

Ngày 27 tháng 6 năm 2025, Quốc hội đã ban hành Luật số 96/2025/QH15 (“Luật số 96”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024. Thay đổi chủ yếu của Luật số 96 có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng trong tương lai bao gồm quy định về khoản vay đặc biệt từ NHNN và một số điều kiện khi xử lý nợ xấu và tài sản bảo đảm. Luật số 96 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2025.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

***Luật số 56/2024/QH15 ngày 29 tháng 11 năm 2024***

Ngày 29 tháng 11 năm 2024, Quốc hội đã ban hành Luật số 56/2024/QH15 (“Luật số 56”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán, Luật kế toán, Luật kiểm toán độc lập, Luật ngân sách nhà nước, Luật quản lý, sử dụng tài sản công, Luật quản lý thuế, Luật thuế thu nhập cá nhân, Luật dự trữ quốc gia, Luật xử lý vi phạm hành chính. Luật số 56 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2025, trừ một số điều khoản có hiệu lực từ ngày 01 tháng 4 năm 2025 và ngày 01 tháng 01 năm 2026.

***Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 6 năm 2025***

Ngày 12 tháng 6 năm 2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 135/2025/NĐ-CP (“Nghị định 135”) thay thế Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng. Nghị định 135 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 8 năm 2025.

Một số thay đổi chủ yếu của Nghị định 135 có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng bao gồm:

- Quy định về doanh thu, chi phí và các nguyên tắc ghi nhận doanh thu, chi phí của ngân hàng thương mại; và
- Quy định về quản lý và sử dụng vốn, tài sản của ngân hàng thương mại; và
- Quy định về việc trích 10% lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trừ các khoản theo quy định vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của tổ chức tín dụng tối đa không được vượt quá mức vốn điều lệ của tổ chức tín dụng.

***Thông tư số 23/2025/TT-NHNN ngày 12 tháng 8 năm 2025***

Ngày 12 tháng 8 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 23/2025/TT-NHNN (“Thông tư 23”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 30/2019/TT-NHNN ngày 27 tháng 12 năm 2019 quy định về thực hiện dự trữ bắt buộc của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thay đổi chủ yếu của Thông tư 23 có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng trong tương lai bao gồm mức giảm 50% tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tổ chức tín dụng là bên nhận chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt theo quy định tại Luật Tổ chức tín dụng 2024 theo phương án chuyển giao bắt buộc ngân hàng thương mại được kiểm soát đặc biệt đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt. Thông tư 23 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 10 năm 2025.

***Công văn 4848/NHNN-TCKT (“Công văn 4848”) ban hành ngày 11 tháng 6 năm 2025 về việc hướng dẫn hạch toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng***

Ngân hàng nhà nước đã ban hành Công văn 4848/NHNN-TCKT ngày 11 tháng 6 năm 2025 hướng dẫn hạch toán kế toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động khác liên quan đến thư tín dụng. Theo đó, Ngân hàng đã áp dụng Công văn 4848 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã áp dụng các văn bản quy định trên trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

250  
NG  
INH  
M T  
LO  
IET  
4 PI

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

**Hướng dẫn mới đã ban hành nhưng chưa áp dụng**

**Thông tư số 70/2025/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2025**

Ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 70/2025/TT-NHNN (“Thông tư 70”) sửa đổi, bổ sung một số điều của các văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực kế toán. Thông tư 70 sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN về việc ban hành hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng và sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 1789/2005/QĐ-NHNN về việc ban hành chế độ chứng từ kế toán ngân hàng. Thông tư 70 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2026.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đánh giá rằng việc áp dụng Thông tư 70 không ảnh hưởng trọng yếu đến số liệu so sánh trên báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng trong tương lai.

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

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất:

#### 4.1. Ước tính kế toán

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt năm tài chính. Các ước tính và giả định thường xuyên được đánh giá dựa trên kinh nghiệm trong quá khứ và các yếu tố khác, bao gồm các giả định trong tương lai có ảnh hưởng trọng yếu tới báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và được Ban Tổng Giám đốc đánh giá là hợp lý.

#### 4.2. Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và báo cáo tài chính của công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025. Như trình bày tại Thuyết minh 01, Ngân hàng không thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính của Ngân hàng TNHH MTV Số VIKKI theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18 tháng 01 năm 2024 khi lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Kết quả hoạt động của công ty con được mua lại hoặc bán đi trong năm được trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó. Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính của công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con là giống nhau. Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa Ngân hàng với công ty con được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính.

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động hợp nhất của năm tài chính phát sinh hoạt động mua công ty con.

CH  
Y  
Đ  
TTE  
AM  
5 HA

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**4.3. Ngoại tệ**

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Tại thời điểm cuối mỗi tháng, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng (tỷ giá áp dụng theo Thông tư 22/2017/TT-NHNN ban hành ngày 29 tháng 12 năm 2017).

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào khoản mục Chênh lệch tỷ giá hối đoái trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm.

**4.4. Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán, tiền gửi có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi tại các TCTD khác và các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua.

**4.5. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính.

Trước ngày 01 tháng 7 năm 2024, việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN (“Thông tư 11”) do NHNN ban hành ngày 30 tháng 7 năm 2021 quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tương tự như chính sách áp dụng đối với các khoản cho vay khách hàng.

Từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN (“Thông tư 31”) ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP (“Nghị định 86”) ngày 11 tháng 7 năm 2024 của Chính phủ quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại TCTD trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại các TCTD khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn) tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**4.6. Các hợp đồng phái sinh**

***Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ***

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng tại khoản mục “Các khoản lãi, phí phải thu” hoặc “Các khoản lãi, phí phải trả” trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại hàng tháng và chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng này được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm.

***Các hợp đồng hoán đổi lãi suất***

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền được theo dõi ngoài báo cáo tình hình tài chính-hợp nhất.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc, tại ngày bắt đầu hiệu lực hợp đồng, giá trị các cam kết được theo dõi ngoài báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và gốc trao đổi được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc, tại ngày bắt đầu hiệu lực hợp đồng, giá trị các cam kết được theo dõi ngoài báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

**4.7. Các khoản cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc năm tài chính.

**4.8. Dự phòng rủi ro tín dụng**

***Phân loại nợ***

Trước ngày 01 tháng 7 năm 2024, việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay khách hàng được thực hiện theo Thông tư số 11.

Từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, đối với các khoản cho vay khách hàng, việc phân loại nợ được thực hiện theo Thông tư 31 và việc lập dự phòng được thực hiện theo Nghị định 86.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, Ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng với các tài sản Có (gọi tắt là “Nợ”) bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng bao gồm khoản trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong hoạt động bảo lãnh, nghiệp vụ thư tín dụng (trừ các trường hợp trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền của ngân hàng hoàn trả kể từ ngày ngân hàng hoàn trả thanh toán cho bên thụ hưởng; nghiệp vụ thương lượng thanh toán thư tín dụng) và các khoản trả thay khác theo cam kết ngoại bảng;
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch UPCoM (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn) tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của NHNN trừ hoạt động mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài với Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành;
- Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền của ngân hàng hoàn trả kể từ ngày Ngân hàng hoàn trả thanh toán cho bên thụ hưởng; nghiệp vụ thương lượng thanh toán thư tín dụng; và
- Mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó phát hành.

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao nhất khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10, Điều 11 của Thông tư 31 và nhóm nợ cao nhất tại các tổ chức tín dụng của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng (“CIC”) của NHNN cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 (“Thông tư 02”) và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 06”) của NHNN về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng khó khăn và các văn bản của NHNN về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro. Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 06 được thực hiện đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2024.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

**Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng vào thời điểm cuối mỗi tháng. Dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm tài chính đó.

**Dự phòng cụ thể**

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể theo kết quả phân loại nhóm nợ tương ứng tại ngày 31 tháng 12. Tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ theo quy định tại Nghị định 86 như sau:

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

Đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02.

**Dự phòng chung**

Theo Nghị định 86, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; các khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán và các khoản nợ khác phát sinh giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

500-  
G TY  
HH  
TOÁN  
IT  
NAM  
IỐ HP

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

***Xử lý rủi ro tín dụng***

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo quy định tại Nghị định 86, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xem xét phê duyệt sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân bị giải thể, phá sản hoặc là cá nhân bị chết, mất tích.

Sau thời gian tối thiểu 5 năm, kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi đã thực hiện tất cả các biện pháp của Hội đồng xử lý rủi ro để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được, khoản nợ có thể được xuất toán ra khỏi ngoại bảng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông của Ngân hàng.

**4.9. Phân loại nợ cho cam kết ngoại bảng**

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9, Điều 10 hoặc Điều 11 của Thông tư 31. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Ngân hàng không trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể cho các cam kết ngoại bảng theo các hướng dẫn tại Nghị định 86.

**4.10. Hoạt động mua nợ**

Các khoản mua nợ được ghi nhận theo giá mua nợ là số tiền Ngân hàng phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua nợ.

*Trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua*

Ngân hàng hạch toán số tiền nợ gốc thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua vào số tiền đã mua nợ. Trường hợp, số tiền mua nợ đã được thu hồi hết, số nợ gốc còn lại (phần chênh lệch còn lại giữa số nợ gốc của khoản nợ được mua với số tiền mua nợ) thu được được ghi nhận vào thu nhập.

Số tiền nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua, Ngân hàng ghi nhận vào thu nhập.

*Trường hợp giá mua nợ lớn hơn số dư nợ gốc của khoản nợ được mua*

Ngân hàng hạch toán thu hồi số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua vào số tiền đã mua nợ. Đến thời điểm khi số tiền đã mua nợ còn lại nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ đã mua tại thời điểm đó, số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua, Ngân hàng thực hiện như trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua.

Trường hợp nếu không thu hồi hết số tiền đã mua nợ, Ngân hàng thực hiện xử lý số tiền không thu hồi được theo quy định về chế độ tài chính của tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật có liên quan.



## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

### *Phân loại và trích lập dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ*

Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại tại thời điểm gần nhất trước khi mua và tiếp tục thực hiện phân loại số tiền mua nợ tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng tại chính Ngân hàng (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”).

#### **4.11. Các khoản đầu tư**

##### ***Chứng khoán kinh doanh***

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở thực thu.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”) được trích lập dự phòng theo Nghị định 86. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối năm tài chính này và khoản dự phòng đã lập ở cuối năm tài chính trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”.

##### ***Chứng khoán đầu tư***

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược của doanh nghiệp nhận đầu tư.

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

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

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



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”) được trích lập dự phòng theo Nghị định 86. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

***Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn***

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn, trong đó bao gồm trái phiếu đặc biệt được phát hành bởi Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (“DATC”). Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”) được trích lập dự phòng theo Nghị định 86. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

***Phân loại lại***

Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của NHNN, việc phân loại lại sau khi mua chỉ được thực hiện tối đa một (01) lần đối với mỗi khoản mục chứng khoán đã đầu tư. Trong những trường hợp đặc biệt hoặc khi có số lượng lớn chứng khoán phải phân loại lại (lớn hơn hoặc bằng 50% giá trị khoản mục), Ngân hàng sẽ thực hiện thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất về sự tác động của việc phân loại lại trong tổng tài sản, công nợ, nguồn vốn cũng như thu nhập và chi phí của Ngân hàng.

***Đầu tư vào công ty liên kết***

Các khoản đầu tư vào công ty liên kết mà trong đó Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Ngân hàng được hạch toán theo phương pháp giá gốc trong báo cáo tài chính hợp nhất. Theo đó, phần vốn góp của Ngân hàng trong công ty liên kết được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

***Đầu tư dài hạn khác***

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 01 năm mà Ngân hàng nắm giữ dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.



## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

### ***Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn***

Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được lập nếu doanh nghiệp mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ theo các quy định kế toán hiện hành.

Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Khoản dự phòng được trích lập không vượt quá giá gốc ban đầu. Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh).

### ***Ghi nhận***

Ngân hàng ghi nhận các khoản đầu tư chứng khoán và góp vốn, đầu tư dài hạn khác tại ngày Ngân hàng thực hiện theo điều khoản hợp đồng (kế toán theo ngày giao dịch). Các khoản đầu tư chứng khoán và góp vốn, đầu tư dài hạn khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau khi ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư chứng khoán và góp vốn, đầu tư dài hạn khác được ghi nhận theo các chính sách kế toán trình bày ở phần trên.

### ***Dừng ghi nhận***

Các khoản đầu tư chứng khoán và góp vốn, đầu tư dài hạn khác bị dừng ghi nhận khi quyền nhận được các luồng tiền từ các khoản đầu tư bị chấm dứt hoặc khi Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của các khoản đầu tư này.

## **4.12. Các hợp đồng mua lại và bán lại**

Những chứng khoán được bán đồng thời được cam kết sẽ mua lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai vẫn được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá cam kết sẽ mua lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá mua và giá cam kết sẽ bán lại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

## **4.13. Tài sản cố định**

### **Tài sản cố định hữu hình**

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Các chi phí mua sắm, đầu tư nâng cấp tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh. Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản là chênh lệch giữa thu nhập thuần và giá trị còn lại của tài sản và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**Tài sản cố định vô hình**

Tài sản cố định vô hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định vô hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định vô hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào sử dụng.

Các chi phí đầu tư nâng cấp tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau ghi nhận ban đầu được đánh giá một cách chắc chắn, làm tăng lợi ích kinh tế của tài sản cố định vô hình so với mức hoạt động ban đầu, thì được phản ánh tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí khác liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản là chênh lệch giữa thu nhập thuần và giá trị còn lại của tài sản và được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**4.14. Khấu hao tài sản cố định**

Tài sản cố định hữu hình và vô hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản, chi tiết như sau:

<b>Loại tài sản</b>	<b>Thời gian hữu dụng ước tính (số năm)</b>
Nhà cửa, vật kiến trúc	05 - 50
Máy móc, thiết bị	07 - 14
Phương tiện vận tải	06 - 10
Thiết bị, dụng cụ quản lý	03 - 10
Tài sản cố định hữu hình khác	04 - 10
Phần mềm máy tính	03 - 08

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không phải trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn được cấp quyền sử dụng đất.

**4.15. Thuê tài sản**

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động.

Giá trị tài sản thuê hoạt động không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục "Chi phí hoạt động" trong suốt thời hạn thuê tài sản.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**4.16. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang**

Các tài sản đang trong quá trình xây dựng phục vụ mục đích quản trị hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác được ghi nhận theo giá gốc bao gồm các chi phí thiết kế, chi phí xây dựng, chi phí lắp đặt thiết bị và các chi phí khác cần thiết để hình thành tài sản phù hợp với chính sách kế toán của Ngân hàng. Các chi phí này được ghi nhận và theo dõi đến khi tài sản hoàn thành và ở trạng thái sẵn sàng sử dụng thì ghi tăng nguyên giá tài sản cố định.

Việc tính khấu hao của các tài sản này được áp dụng bắt đầu từ khi tài sản ở vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

**4.17. Các khoản chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước khác.

Khoản trả trước tiền thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê văn phòng đã được trả trước và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê trả trước.

Các khoản chi phí trả trước khác bao gồm chi phí sửa chữa, bảo dưỡng tài sản, giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng, phí dịch vụ trả trước và các chi phí trả trước khác được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Ngân hàng. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, sử dụng phương pháp đường thẳng với thời hạn không quá ba năm theo các quy định kế toán hiện hành.

**4.18. Các khoản phải thu khác**

Các khoản phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng 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 khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất 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; đối tượng nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "Chi phí hoạt động" trong năm.

Đối với các khoản nợ phải thu khó đòi thì mức trích lập dự phòng theo các quy định kế toán hiện hành.

**4.19. Các khoản dự phòng khác**

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Ngân hàng có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Ngân hàng có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng khác được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc năm tài chính.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**4.20. Hoạt động bán nợ**

Giá bán nợ là số tiền Ngân hàng nhận được từ bên mua nợ theo hợp đồng bán nợ.

***Khoản nợ đã bán chưa xử lý rủi ro***

*Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng dư nợ gốc của khoản nợ đã bán*

Ngân hàng hạch toán thu hồi vào số tiền đã bán nợ đối với dư nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã bán. Trường hợp dư nợ gốc, nợ lãi của khoản nợ đã bán được thu hồi hết, số tiền bán nợ còn lại (phần chênh lệch còn lại giữa số tiền bán nợ với dư nợ gốc, nợ lãi của khoản nợ đã bán) thu được được ghi nhận vào thu nhập từ hoạt động khác trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của Ngân hàng.

*Trường hợp giá bán nợ thấp hơn dư nợ gốc của khoản nợ đã bán*

Ngân hàng hạch toán thu hồi vào số tiền đã bán nợ đối với dư nợ gốc thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã bán. Trường hợp dư nợ gốc của khoản nợ đã bán không được thu hồi hết, Ngân hàng thực hiện xử lý số tiền không thu hồi được theo quy định về chế độ tài chính của tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật có liên quan.

*Phân loại và trích lập dự phòng rủi ro hoạt động bán nợ*

Ngân hàng phân loại số tiền chưa thu được từ bán các khoản nợ mà Ngân hàng chưa xử lý rủi ro tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng tại chính Ngân hàng (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”).

***Khoản nợ đã bán đã xử lý rủi ro***

Giá bán nợ theo hợp đồng bán nợ được ghi nhận vào thu nhập từ hoạt động khác trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của Ngân hàng khi chuyển giao toàn bộ quyền và nghĩa vụ theo thỏa thuận.

**4.21. Tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng, phát hành giấy tờ có giá**

Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo số dư gốc tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành giấy tờ có giá được ghi giảm số dư gốc của giấy tờ có giá. Sau đó, Ngân hàng thực hiện phân bổ dần các chi phí này vào khoản mục “Chi phí lãi và các chi phí tương tự” theo phương pháp đường thẳng dựa theo kỳ hạn của giấy tờ có giá.

0-C  
TY  
H  
TOÁN  
IT  
NA  
HỒ

## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

### **4.22. Trái phiếu chuyển đổi**

Trái phiếu chuyển đổi là loại trái phiếu có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng theo các điều kiện đã được xác định trong phương án phát hành.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng tính toán và xác định riêng biệt giá trị cấu phần nợ và cấu phần vốn của trái phiếu chuyển đổi theo phương pháp lãi suất thực. Cấu phần nợ được ghi nhận là nợ phải trả; cấu phần vốn (quyền chọn cổ phiếu) được ghi nhận là vốn chủ sở hữu. Sau ghi nhận ban đầu, định kỳ, Ngân hàng ghi nhận lãi trái phiếu theo lãi suất thực. Các chi phí phát hành trái phiếu khi phát sinh được ghi giảm phần nợ gốc, định kỳ phân bổ vào chi phí hoạt động tín dụng khác theo phương pháp đường thẳng. Khi đáo hạn, cấu phần vốn là giá trị quyền chọn cổ phiếu được chuyển sang ghi nhận là thặng dư vốn cổ phần mà không phụ thuộc vào việc thực hiện quyền chọn chuyển đổi thành cổ phiếu của người nắm giữ trái phiếu.

Loại trái phiếu có thể chuyển đổi thành một lượng cổ phiếu không xác định tại ngày đáo hạn được Ngân hàng hạch toán như trái phiếu thường.

### **4.23. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro**

Ngân hàng nhận vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay của Chính phủ và các tổ chức trong nước, giao cho Ngân hàng để sử dụng theo các mục đích chỉ định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Số tiền vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay được ghi nhận là một khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

### **4.24. Vốn và các quỹ**

#### ***Vốn góp***

Vốn góp của chủ sở hữu được ghi nhận theo số thực tế góp của các cổ đông và được phản ánh theo mệnh giá của cổ phiếu.

#### ***Thặng dư vốn cổ phần***

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

#### ***Cổ phiếu quỹ***

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

Khi cổ phiếu quỹ được tái phát hành lại hoặc bán ra, giá vốn của cổ phiếu tái phát hành lại hoặc bán ra được xác định theo phương pháp bình quân gia quyền. Chênh lệch giữa giá trị khoản nhận được và giá vốn của cổ phiếu tái phát hành lại hoặc bán ra được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

***Phân phối lợi nhuận***

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

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 10% lợi nhuận sau thuế, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế; và
- Quỹ đầu tư phát triển và các quỹ dự trữ khác: trích theo quy định hiện hành và quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông.

Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông và được ghi nhận là một khoản phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

**4.25. Thu nhập và chi phí**

***Thu nhập/chi phí lãi và các khoản thu nhập/chi phí tương tự***

Thu nhập từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 31, lãi phải thu của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Thu nhập lãi từ khoản mua nợ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo nguyên tắc dự thu. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản mua nợ thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được phân loại từ nhóm 2 trở lên sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản mua nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Thu nhập lãi và chi phí lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản chứng khoán đầu tư thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được phân loại từ nhóm 2 trở lên sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản chứng khoán đầu tư này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

***Thu nhập từ hoạt động dịch vụ***

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác, được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dồn tích khi dịch vụ đã được cung cấp.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ chỉ được ghi nhận khi đồng thời thỏa mãn bốn (4) điều kiện sau:

- (a) Thu nhập được xác định tương đối chắc chắn;
- (b) Có khả năng thu được lợi ích kinh tế từ giao dịch cung cấp dịch vụ đó;
- (c) Xác định được phần công việc đã hoàn thành tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất; và
- (d) Xác định được chi phí phát sinh cho giao dịch và chi phí để hoàn thành giao dịch cung cấp dịch vụ đó.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

***Thu nhập từ hoạt động đầu tư, kinh doanh chứng khoán***

Thu nhập từ hoạt động đầu tư, kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn của chứng khoán.

***Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng***

Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng chủ yếu bao gồm các khoản phí cam kết rút vốn, phí hứa cấp tín dụng, phí trả nợ trước hạn và các khoản phí khác liên quan đến hoạt động tín dụng, được ghi nhận khi có thể xác định được nghĩa vụ đã hoàn thành theo hợp đồng/thỏa thuận một cách chắc chắn tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất.

***Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia***

Cổ tức nhận được bằng tiền và lợi nhuận được chia từ hoạt động đầu tư và góp vốn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức và lợi nhuận được chia của Ngân hàng được xác định. Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu là các khoản được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận của các đơn vị được đầu tư thì không ghi tăng giá trị cổ phiếu được nhận và không ghi nhận là thu nhập hoạt động đầu tư trong báo cáo tài chính hợp nhất mà chỉ theo dõi số cổ phiếu tăng thêm theo quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính.

***Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được***

Theo quy định tại Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07 tháng 02 năm 2018 (“Thông tư 16”) của Bộ Tài chính, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để đơn đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào thu nhập theo bản chất của khoản thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**4.26. Thuế**

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

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

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



## **THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

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

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

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

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

### **4.27. Lợi ích của nhân viên**

#### *Bảo hiểm xã hội và bảo hiểm y tế*

Ngân hàng phải đóng bảo hiểm xã hội và bảo hiểm y tế cho mỗi nhân viên bằng 17,5% và 3% tiền lương tham gia bảo hiểm xã hội hàng tháng. Theo đó, nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội, một cơ quan trực thuộc Chính phủ.

#### *Bảo hiểm thất nghiệp*

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 03 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% tiền lương tham gia bảo hiểm thất nghiệp của người lao động.

### **4.28. 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 đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng 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 Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
  - Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
  - Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng.
- (b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- (c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng;
- (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);
- (e) Bên liên quan là Ngân hàng/công ty 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).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**4.29. Cấn trừ**

Tài sản và công nợ tài chính được cấn trừ và thể hiện giá trị ròng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất chỉ khi Ngân hàng có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Ngân hàng dự định thanh toán tài sản và công nợ theo giá trị ròng, hoặc việc tất toán tài sản và công nợ xảy ra đồng thời.

**4.30. Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng xác định rằng rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng bị tác động chủ yếu bởi Ngân hàng hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do vậy, báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng được lập theo khu vực địa lý. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng xem xét, đánh giá và quyết định không lập báo cáo bộ phận thứ yếu theo lĩnh vực kinh doanh và không trình bày thông tin này do hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng là huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép. Kết quả hoạt động được trình bày trong phần doanh thu và chi phí hoạt động kinh doanh trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**4.31. Các khoản mục không có số dư**

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 (“Quyết định 16”), Thông tư số 49/2014/TT-NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều Quyết định 16 là các khoản mục không có số dư.

**5. TIỀN MẶT, VÀNG**

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
Tiền mặt bằng VND	2.912.247	2.264.414
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.194.085	829.081
Vàng tiền tệ	20.311	11.860
	<u>4.126.643</u>	<u>3.105.355</u>

**6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Tiền gửi thanh toán tại NHNN</b>		
Bằng VND	51.490.556	25.099.301
Bằng ngoại tệ	8.416.558	1.580.969
	<u>59.907.114</u>	<u>26.680.270</u>

Tiền gửi tại NHNN nhằm mục đích thanh toán và thực hiện dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, Ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi trong tháng cho khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với số dư tiền gửi bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước tại Ngân hàng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC**

**7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>31.362.169</b>	<b>21.756.261</b>
Bằng VND	2.307.744	9.245.384
Bằng ngoại tệ	29.054.425	12.510.877
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>124.978.656</b>	<b>72.469.640</b>
Bằng VND	119.100.000	68.910.000
Bằng ngoại tệ	5.878.656	3.559.640
	<b>156.340.825</b>	<b>94.225.901</b>

**7.2 Cho vay các TCTD khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay tái tài trợ về nghiệp vụ UPAS L/C</b>	<b>-</b>	<b>1.157.667</b>
- Bằng VND	-	1.157.667
<b>Cho vay các TCTD khác</b>	<b>27.921.384</b>	<b>6.216.686</b>
- Bằng VND	27.921.384	6.216.686
<i>Trong đó: Chiết khấu, tái chiết khấu</i>	-	4.216.686
	<b>27.921.384</b>	<b>7.374.353</b>

**7.3 Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn tại TCTD trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam và tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Thông tư 31) như sau:

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	152.900.040	79.843.993
	<b>152.900.040</b>	<b>79.843.993</b>

**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Chứng khoán Chính phủ	490.537	778.827
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	21.176.948
	<b>490.537</b>	<b>21.955.775</b>

**Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Chứng khoán Chính phủ	490.537	778.827
- <i>Đã niêm yết</i>	490.537	778.827
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	21.176.948
- <i>Chưa niêm yết</i>	-	21.176.948
	<b>490.537</b>	<b>21.955.775</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
Nợ đủ tiêu chuẩn (không bao gồm chứng khoán Chính phủ)	-	21.176.948
	<u>-</u>	<u>21.176.948</u>

**9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN TÀI SẢN/CÔNG NỢ TÀI CHÍNH KHÁC**

	<b>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực) Triệu VND</b>	<b>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất)</b>	
		<b>Tài sản Triệu VND</b>	<b>Công nợ Triệu VND</b>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	89.560.262	35.619	36.046
- <i>Giao dịch kỳ hạn tiền tệ</i>	4.628.820	-	36.046
- <i>Giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	84.931.442	35.619	-
Công cụ tài chính phái sinh lãi suất	-	-	-
- <i>Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo</i>	-	-	-
	<u>89.560.262</u>	<u>35.619</u>	<u>36.046</u>
<b>Giá trị thuần</b>			<u>427</u>
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024</b>			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	94.511.570	-	14.649
- <i>Giao dịch kỳ hạn tiền tệ</i>	3.420.583	-	3.182
- <i>Giao dịch hoán đổi tiền tệ</i>	91.090.987	-	11.467
Công cụ tài chính phái sinh lãi suất	977.800	-	3.800
- <i>Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo</i>	977.800	-	3.800
	<u>95.489.370</u>	<u>-</u>	<u>18.449</u>
<b>Giá trị thuần</b>			<u>18.449</u>

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Cho vay khách hàng (i)</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	543.236.391	428.318.105
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.710.815	2.713.908
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	180.717	248.071
Các khoản trả thay khách hàng	-	25.835
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	242.856	150
<b>Nhiệm vụ phát hành thư tín dụng trả chậm phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024 (ii)</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
	<u>546.370.779</u>	<u>442.484.841</u>

- (i) Bao gồm số dư liên quan đến nhiệm vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng phát sinh sau ngày 01 tháng 7 năm 2024.
- (ii) Đây là số dư liên quan đến nhiệm vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng phát sinh trước thời hạn có hiệu lực của Luật Các tổ chức tín dụng 2024 số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18 tháng 01 năm 2024 và Thông tư số 21/2024/TT-NHNN do NHNN ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2024.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Phân tích dư nợ cho vay theo chất lượng nợ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	514.257.606	401.834.768
Nợ cần chú ý	18.792.886	20.915.070
Nợ dưới tiêu chuẩn	4.017.065	4.199.973
Nợ nghi ngờ	5.500.307	1.967.085
Nợ có khả năng mất vốn	3.802.915	2.389.173
<b>Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
<b>phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	11.178.772
	<b>546.370.779</b>	<b>442.484.841</b>

**Phân tích dư nợ cho vay theo thời hạn gốc của khoản vay**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Nợ ngắn hạn (đến 01 năm)	270.919.421	227.158.574
Nợ trung hạn (trên 01 đến 05 năm)	175.459.659	138.247.896
Nợ dài hạn (trên 05 năm)	99.991.699	65.899.599
<b>Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
<b>phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
Nợ ngắn hạn (đến 01 năm)	-	11.178.772
	<b>546.370.779</b>	<b>442.484.841</b>

**Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	228.506.157	155.438.528
Hộ kinh doanh, cá nhân	167.684.870	159.619.463
Công ty Cổ phần khác	139.883.573	109.598.655
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	6.815.673	3.844.723
Doanh nghiệp Nhà nước	3.426.407	2.725.717
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	29.156	47.555
Doanh nghiệp tư nhân	27	1.000
Thành phần kinh tế khác	24.916	30.428
<b>Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
<b>phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
Công ty Cổ phần khác	-	6.363.484
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	-	4.815.288
	<b>546.370.779</b>	<b>442.484.841</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Phân tích dư nợ cho vay theo ngành nghề đăng ký kinh doanh**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	167.684.871	159.619.463
Hoạt động kinh doanh bất động sản	70.168.206	68.291.984
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	101.108.960	68.168.362
Xây dựng	67.143.211	42.189.961
Hoạt động tài chính và bảo hiểm	44.812.245	30.706.538
Công nghiệp chế biến, chế tạo	20.338.452	18.627.260
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	8.562.982	9.570.183
Vận tải kho bãi	25.142.909	7.705.745
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	6.203.022	7.052.267
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	4.178.853	2.996.341
Khác	31.027.068	16.377.965
<b>Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	-	6.252.692
Hoạt động kinh doanh bất động sản	-	2.860.998
Công nghiệp chế biến, chế tạo	-	977.614
Xây dựng	-	414.344
Khác	-	673.124
	<b>546.370.779</b>	<b>442.484.841</b>

**Phân tích dư nợ cho vay theo loại tiền tệ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>546.370.779</b>	<b>431.306.069</b>
Bằng VND	527.584.876	418.599.063
Bằng ngoại tệ	18.785.903	12.707.006
<b>Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024</b>	<b>-</b>	<b>11.178.772</b>
Bằng VND	-	4.915.109
Bằng ngoại tệ	-	6.263.663
	<b>546.370.779</b>	<b>442.484.841</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**11. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG**

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Cho vay khách hàng		Nghịệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024		Tổng cộng Triệu VND
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025</b>	<b>3.216.873</b>	<b>2.577.890</b>	<b>83.841</b>	-	<b>5.878.604</b>
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong năm	852.382	8.806.336	(83.841)	-	9.574.877
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(8.154.036)	-	-	(8.154.036)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>	<b>4.069.255</b>	<b>3.230.190</b>	-	-	<b>7.299.445</b>

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Cho vay khách hàng		Nghịệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024		Tổng cộng Triệu VND
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2024</b>	<b>2.563.216</b>	<b>1.491.241</b>	-	-	<b>4.054.457</b>
Trích lập dự phòng trong năm	653.657	4.583.936	83.841	-	5.321.434
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(3.497.287)	-	-	(3.497.287)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024</b>	<b>3.216.873</b>	<b>2.577.890</b>	<b>83.841</b>	-	<b>5.878.604</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**12. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Mua nợ bằng VND	23.925.869	-
Dự phòng chung	(179.444)	-
	<b>23.746.425</b>	<b>-</b>

**Giá trị nợ gốc của khoản nợ đã mua**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Nợ gốc đã mua	23.925.869	-
	<b>23.925.869</b>	<b>-</b>

**Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	23.925.869	-
	<b>23.925.869</b>	<b>-</b>

**13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

**13.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>72.904.811</b>	<b>31.180.589</b>
Chứng khoán Chính phủ	19.704.580	18.783.841
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	36.288.479	6.771.743
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	16.911.752	5.625.005
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>-</b>	<b>226.935</b>
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	226.935
<b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>72.904.811</b>	<b>31.407.524</b>
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(126.838)</b>	<b>(86.850)</b>
Dự phòng chung	(126.838)	(41.850)
Dự phòng cụ thể	-	(45.000)
	<b>72.777.973</b>	<b>31.320.674</b>

**13.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>4.039.836</b>	<b>17.436.610</b>
Tín phiếu NHNN	-	13.250.000
Chứng khoán Chính phủ	3.225.821	3.386.590
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	814.015	800.020
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư</b>	<b>(6.105)</b>	<b>(6.000)</b>
<b>nắm giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>(6.105)</b>	<b>(6.000)</b>
Dự phòng chung	(6.105)	(6.000)
	<b>4.033.731</b>	<b>17.430.610</b>

01/2  
 CÔNG  
 TH  
 KIỂM  
 ĐE  
 VI  
 ANH

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**13.3. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán đầu tư**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Chứng khoán Nợ</b>		
Tín phiếu NHNN	-	13.250.000
- Chưa niêm yết	-	13.250.000
Chứng khoán Chính phủ (*)	22.930.401	22.170.431
- Đã niêm yết	22.930.401	22.170.431
Chứng khoán Nợ do các TCTD trong nước phát hành	36.288.479	6.771.743
- Đã niêm yết	-	300.000
- Chưa niêm yết	36.288.479	6.471.743
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	17.725.767	6.425.025
- Chưa niêm yết	17.725.767	6.425.025
<b>Chứng khoán vốn</b>		
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	226.935
- Đã niêm yết	-	226.935
	<b>76.944.647</b>	<b>48.844.134</b>

(\*) Tại ngày báo cáo tài chính hợp nhất, một số chứng khoán Chính phủ đang được cầm cố để thực hiện vay vốn tại các tổ chức tín dụng khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN hoặc đưa đi thực hiện nghiệp vụ chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh số 39.3).

**13.4. Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn (không bao gồm chứng khoán Chính phủ)	54.014.246	13.151.768
Nợ có khả năng mất vốn	-	45.000
	<b>54.014.246</b>	<b>13.196.768</b>

**13.5. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư**

Biến động số dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		Tổng cộng
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025</b>	<b>41.850</b>	<b>45.000</b>	<b>6.000</b>	<b>-</b>	<b>92.850</b>
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm	84.988	(45.000)	105	-	40.093
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>	<b>126.838</b>	<b>-</b>	<b>6.105</b>	<b>-</b>	<b>132.943</b>

Biến động số dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		Tổng cộng
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2024</b>	<b>62.662</b>	<b>9.000</b>	<b>12.610</b>	<b>-</b>	<b>84.272</b>
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong năm	(20.812)	36.000	(6.610)	-	8.578
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024</b>	<b>41.850</b>	<b>45.000</b>	<b>6.000</b>	<b>-</b>	<b>92.850</b>

00-  
3 T  
HH  
TO  
OIT  
[ N  
PH

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty liên kết (Thuyết minh số 14.1)	1.040.690	729.739
Các khoản đầu tư dài hạn khác	125.667	146.546
<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	<b>1.166.357</b>	<b>876.285</b>
Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác	(8.173)	(18.502)
	<b>1.158.184</b>	<b>857.783</b>

**14.1. Đầu tư vào công ty liên kết**

	Số cuối năm			Số đầu năm		
	Giá trị ròng của khoản đầu tư			Giá trị ròng của khoản đầu tư		
	Giá gốc quy đổi Triệu VND	theo phương pháp VCSH Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu %	Giá gốc quy đổi Triệu VND	theo phương pháp VCSH Triệu VND	Tỷ lệ sở hữu %
Công ty Cổ phần Chứng khoán HD	658.075	1.040.690	29,99	658.075	729.739	29,99
	<b>658.075</b>	<b>1.040.690</b>		<b>658.075</b>	<b>729.739</b>	

**15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH**

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	TSCĐ hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>						
<b>Số đầu năm</b>	<b>593.779</b>	<b>469.289</b>	<b>477.572</b>	<b>413.352</b>	<b>29.508</b>	<b>1.983.500</b>
Tăng trong năm	74.846	66.947	71.093	24.346	12.054	249.286
Thanh lý, nhượng bán	(7.776)	(16.183)	(17.096)	(22.262)	(259)	(63.576)
Giảm khác	-	-	-	(30)	-	(30)
<b>Số cuối năm</b>	<b>660.849</b>	<b>520.053</b>	<b>531.569</b>	<b>415.406</b>	<b>41.303</b>	<b>2.169.180</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>						
<b>Số đầu năm</b>	<b>180.065</b>	<b>225.253</b>	<b>326.691</b>	<b>348.075</b>	<b>15.961</b>	<b>1.096.045</b>
Khấu hao trong năm	24.126	55.972	44.583	31.282	3.834	159.797
Thanh lý, nhượng bán	(4.052)	(16.155)	(17.096)	(22.254)	(259)	(59.816)
Giảm khác	-	-	-	(3)	-	(3)
<b>Số cuối năm</b>	<b>200.139</b>	<b>265.070</b>	<b>354.178</b>	<b>357.100</b>	<b>19.536</b>	<b>1.196.023</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
<b>Số đầu năm</b>	<b>413.714</b>	<b>244.036</b>	<b>150.881</b>	<b>65.277</b>	<b>13.547</b>	<b>887.455</b>
<b>Số cuối năm</b>	<b>460.710</b>	<b>254.983</b>	<b>177.391</b>	<b>58.306</b>	<b>21.767</b>	<b>973.157</b>

Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá tài sản cố định hữu hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	652.522	643.809
	<b>652.522</b>	<b>643.809</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**16. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH**

	Quyền sử dụng đất có thời hạn	Quyền sử dụng đất không thời hạn	Phần mềm máy tính	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>					
<b>Số đầu năm</b>	<b>115.938</b>	<b>611.763</b>	<b>562.727</b>	<b>1.000</b>	<b>1.291.428</b>
Tăng trong năm	-	-	101.017	-	101.017
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(57)	-	(57)
<b>Số cuối năm</b>	<b>115.938</b>	<b>611.763</b>	<b>663.687</b>	<b>1.000</b>	<b>1.392.388</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>					
<b>Số đầu năm</b>	<b>16.506</b>	-	<b>396.099</b>	<b>351</b>	<b>412.956</b>
Khấu hao trong năm	2.372	-	89.838	-	92.210
Thanh lý, nhượng bán	-	-	(57)	-	(57)
<b>Số cuối năm</b>	<b>18.878</b>	-	<b>485.880</b>	<b>351</b>	<b>505.109</b>
<b>Giá trị còn lại</b>					
<b>Số đầu năm</b>	<b>99.432</b>	<b>611.763</b>	<b>166.628</b>	<b>649</b>	<b>878.472</b>
<b>Số cuối năm</b>	<b>97.060</b>	<b>611.763</b>	<b>177.807</b>	<b>649</b>	<b>887.279</b>

Các thông tin khác về tài sản cố định vô hình:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá tài sản cố định vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	351.964	328.891
	<b>351.964</b>	<b>328.891</b>

**17. TÀI SẢN CÓ KHÁC**

**17.1. Các khoản phải thu**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	(Trình bày lại) Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (i)	1.648.644	1.710.680
Mua sắm tài sản cố định	890.467	690.030
Các khoản phải thu bên ngoài (ii)	19.402.778	43.775.610
Các khoản phải thu nội bộ	367.866	158.535
	<b>22.309.755</b>	<b>46.334.855</b>

(i) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Công trình xây dựng tại Khu Công nghệ cao Thành phố Hồ Chí Minh	1.494.534	1.492.886
Các công trình khác	154.110	217.794
	<b>1.648.644</b>	<b>1.710.680</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

(ii) Các khoản phải thu bên ngoài

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b> <b>(Trình bày lại)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ do Ngân hàng phát hành	8.827.683	33.641.885
Phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ do TCTD khác phát hành	3.593.764	3.610.437
Phải thu tổ chức thẻ	5.621.500	5.652.930
Ký quỹ, đặt cọc	111.545	104.716
Tạm ứng chi phí xử lý tài sản đảm bảo	149.591	93.442
Phải thu từ thanh lý TSCĐ	-	205.000
Khác	1.098.695	467.200
	<b>19.402.778</b>	<b>43.775.610</b>

**17.2. Các khoản lãi, phí phải thu**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	4.339.475	3.754.327
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.294.068	521.369
Phí phải thu từ nghiệp vụ L/C	33.563	592.308
Phí phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ	66.035	259.889
Lãi phải thu từ tiền gửi	248.627	121.651
Lãi phải thu từ nghiệp vụ mua nợ	117.410	-
Lãi và phí phải thu khác	121.938	133.978
	<b>6.221.116</b>	<b>5.383.522</b>

**17.3. Tài sản Có khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b> <b>(Trình bày lại)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tạm ứng cho khoản tiền gửi, tiết kiệm lãi trả trước	5.084.540	1.981.418
Chi phí trả trước chờ phân bổ (i)	5.645.476	1.849.528
Tài sản bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý (ii)	229.044	229.044
Vật liệu và công cụ	157.467	152.766
Tài sản Có khác	3.450	3.450
	<b>11.119.977</b>	<b>4.216.206</b>

- (i) Bao gồm tiền thuê văn phòng tại tòa nhà Marina Central Tower, số 02 Tôn Đức Thắng, phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh đã trả trước cho thời hạn thuê từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 3 năm 2066 với số tiền 3.534.301 triệu VND.
- (ii) Thể hiện giá trị tài sản bảo đảm là bất động sản nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng chờ xử lý.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**17.4. Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	3.593.764	3.610.437
	<b>3.593.764</b>	<b>3.610.437</b>

**17.5. Dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Dự phòng nợ phải thu khó đòi	54.215	46.926
	<b>54.215</b>	<b>46.926</b>

**18. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	168	1
Vay NHNN	11.418.077	-
- Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	11.418.077	-
Các khoản nợ khác	7.727	15.433
- Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (i)	2.752	8.377
- Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa	4.975	7.056
	<b>11.425.972</b>	<b>15.434</b>

(i) Đây là khoản vay theo dự án Tài trợ Doanh nghiệp vừa và nhỏ giai đoạn II và giai đoạn III do Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC) tài trợ thông qua NHNN.

**19. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC**

**19.1. Tiền gửi của các TCTD khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>2.837.873</b>	<b>3.870.096</b>
- Bằng VND	2.826.500	3.862.541
- Bằng ngoại tệ	11.373	7.555
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>126.570.904</b>	<b>71.006.950</b>
- Bằng VND	119.590.000	69.100.000
- Bằng ngoại tệ	6.980.904	1.906.950
	<b>129.408.777</b>	<b>74.877.046</b>

**19.2. Vay các TCTD khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C</b>	<b>5.816.757</b>	<b>11.024.095</b>
Bằng VND	1.005.886	1.373.932
Bằng ngoại tệ	4.810.871	9.650.163
<b>Vay các TCTD khác</b>	<b>33.981.761</b>	<b>13.559.438</b>
Bằng VND	1.704.227	2.950.000
Bằng ngoại tệ	32.277.534	10.609.438
	<b>39.798.518</b>	<b>24.583.533</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**22. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Dưới 12 tháng</b>	<b>18.710.000</b>	<b>11.705.000</b>
Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND	18.710.000	11.705.000
<b>Từ 12 tháng đến dưới 5 năm</b>	<b>24.301.400</b>	<b>29.306.000</b>
Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND	6.047.000	12.756.000
Mệnh giá trái phiếu bằng VND	15.630.000	16.550.000
Mệnh giá trái phiếu bằng USD (*)	2.624.400	-
<b>Từ 05 năm trở lên</b>	<b>44.497.860</b>	<b>40.374.450</b>
Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND	215.000	80.000
Mệnh giá trái phiếu bằng VND	39.952.600	32.031.000
Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi bằng USD (**)	4.330.260	8.263.450
<b>Chi phí phát hành</b>	<b>(74.995)</b>	<b>(35.706)</b>
	<b>87.434.265</b>	<b>81.349.744</b>

(\*) Ngân hàng đã phát hành riêng lẻ thành công 02 đợt trái phiếu cho các nhà đầu tư nước ngoài với tổng giá trị là 100 triệu USD, mệnh giá 1.000 USD/trái phiếu, kỳ hạn 03 năm, lãi suất danh nghĩa dự kiến kỳ hạn SOFR 6 tháng + 2,0%/năm.

(\*\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, tổng giá trị trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành công cho các nhà đầu tư nước ngoài là 165 triệu USD, mệnh giá 100.000 USD/trái phiếu chuyển đổi, kỳ hạn 05 năm 01 ngày, lãi suất 4,5%/năm. Lãi trái phiếu chuyển đổi trả hàng năm, gốc thanh toán một lần khi đến hạn nếu không chuyển đổi. Ngân hàng hạch toán toàn bộ lô trái phiếu chuyển đổi này là nợ phải trả vì các trái phiếu chuyển đổi này được phát hành bằng USD.

<b>Ngày phát hành</b>	<b>Số lượng đã phát hành (Trái phiếu)</b>	<b>Giá trị (USD)</b>	<b>Giá chuyển đổi dự kiến (VND/cổ phần) (***)</b>	<b>Thời điểm chuyển đổi trái phiếu</b>
29/12/2021	1.650	165.000.000	43.061	Chủ sở hữu trái phiếu có quyền chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.

(\*\*\*) Giá chuyển đổi dự kiến có thể được điều chỉnh theo các sự kiện pha loãng trong tương lai theo quy định.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**23. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC**

**23.1 Các khoản lãi, phí phải trả**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Lãi phải trả tiền gửi	7.033.546	6.006.415
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá	1.623.461	1.354.935
Lãi phải trả tiền vay	399.919	457.048
Lãi phải trả các giao dịch kỳ hạn, hoán đổi	203.786	140.021
Lãi phải trả vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư	46.017	54.747
	<b>9.306.729</b>	<b>8.013.166</b>

**23.2 Các khoản phải trả và công nợ khác**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Các khoản phải trả nội bộ	1.003.098	1.012.394
Các khoản phải trả cho bên ngoài	9.475.505	8.398.587
- Tiền giữ hộ và chờ thanh toán	816.781	1.496.895
- Phải trả giao dịch chuyển tiền nhanh qua thẻ	4.169.816	4.677.439
- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh số 24)	2.634.433	1.074.508
- Các khoản phải trả khác	1.854.475	1.149.745
Doanh thu chờ phân bổ	1.466.945	2.100.473
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	61.953	46.763
	<b>12.007.501</b>	<b>11.558.217</b>

**24. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC**

	<b>Số đầu năm</b>	<b>Phát sinh trong năm</b>		<b>Số cuối năm</b>
		<b>Số phải nộp</b>	<b>Số đã nộp</b>	
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thuế giá trị gia tăng	60.055	518.855	521.347	57.563
Thuế thu nhập doanh nghiệp	915.608	4.189.679	2.591.536	2.513.751
Thuế thu nhập cá nhân	73.845	458.606	498.948	33.503
Thuế nhà thầu	16.394	127.115	113.893	29.616
Các loại thuế khác, các khoản phí, lệ phí và phải nộp khác	8.606	10.166	18.772	-
	<b>1.074.508</b>	<b>5.304.421</b>	<b>3.744.496</b>	<b>2.634.433</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**25. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

**25.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu**

	Vốn điều lệ (**)	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích cổ đồng không kiểm soát	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2024</b>	<b>29.076.321</b>	<b>535.956</b>	<b>(413.448)</b>	<b>1.444.109</b>	<b>3.142.201</b>	<b>121.933</b>	<b>89</b>	<b>10.561.698</b>	<b>1.931.463</b>	<b>46.400.322</b>
Phát hành cổ phiếu cho người lao động	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	5.825.102	-	-	-	-	-	-	(5.825.102)	-	-
Chi trả cổ tức bằng tiền	-	-	-	-	-	-	-	(2.912.550)	-	(2.912.550)
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	12.762.953	484.695	13.247.648
Công ty con chia cổ tức trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	(250.000)	(250.000)
Trích lập các quỹ trong năm	-	-	-	533.514	1.064.604	25.000	-	(1.623.118)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(18.159)	-	-	-	(18.159)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024</b>	<b>35.101.423</b>	<b>535.956</b>	<b>(413.448)</b>	<b>1.977.623</b>	<b>4.206.805</b>	<b>128.774</b>	<b>89</b>	<b>12.953.881</b>	<b>2.166.158</b>	<b>56.657.261</b>
Tăng vốn điều lệ từ nguồn	1.810.065	-	-	(1.810.065)	-	-	-	-	-	-
Vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	9.648.540	-	-	-	-	-	-	(9.648.540)	-	-
Phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu	3.492.735	686.838	-	-	-	-	-	-	-	4.179.573
Bán cổ phiếu quỹ	-	52.080	413.448	-	-	-	-	-	-	465.528
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	16.524.388	549.234	17.073.622
Trích lập các quỹ trong năm (*)	-	-	-	2.891.237	2.704.869	25.000	-	(5.621.106)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	-	-	-	-	-	-	-	(20.000)	-	(20.000)
Điều chỉnh quỹ đã trích lập	-	-	-	-	(2.423)	-	-	2.423	-	-
Sử dụng quỹ trong năm	-	-	-	-	-	(70.462)	-	-	-	(70.462)
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>	<b>50.052.763</b>	<b>1.274.874</b>	<b>-</b>	<b>3.058.795</b>	<b>6.909.251</b>	<b>83.312</b>	<b>89</b>	<b>14.191.046</b>	<b>2.715.392</b>	<b>78.285.522</b>

(\*) Ngân hàng đã trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và các quỹ dự trữ bắt buộc khác từ lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 07/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24 tháng 4 năm 2025 và theo Nghị quyết của công ty con trong năm 2025. Theo Nghị quyết số 05/2026/NQ-HĐQT ngày 23 tháng 3 năm 2026 của Hội đồng Quản trị, Ngân hàng đã trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ dự phòng tài chính từ lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2025 theo quy định của pháp luật.

(\*\*) Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 không bao gồm giá trị ghi sổ của các trái phiếu chuyển đổi (Thuyết minh 22) có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông tiềm năng với số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành là 209.258.287 cổ phiếu (Thuyết minh 36).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**25.2. Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Vốn cổ phiếu thường Triệu VND	Vốn cổ phiếu ưu đãi Triệu VND	Vốn cổ phiếu thường Triệu VND	Vốn cổ phiếu ưu đãi Triệu VND
Vốn góp	50.052.763	-	35.101.423	-
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	89	-	89	-
Thặng dư vốn cổ phần	1.274.874	-	535.956	-
Cổ phiếu quỹ	-	-	(413.448)	-
	<b>51.327.726</b>	<b>-</b>	<b>35.224.020</b>	<b>-</b>

**25.3. Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng**

	Số cuối năm	Số đầu năm
Số lượng cổ phiếu phổ thông đăng ký phát hành	5.005.276.323	3.510.142.254
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã bán ra công chúng	5.005.276.323	3.510.142.254
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã mua lại	-	(15.081.522)
Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	5.005.276.323	3.495.060.732
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND/cổ phiếu)	10.000	10.000

**26. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Thu nhập lãi cho vay	48.091.197	42.802.465
Thu nhập lãi từ tiền gửi	2.789.194	1.571.993
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán Nợ	3.652.698	3.637.261
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	3.635.429	2.954.066
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	17.269	683.195
Thu phí nghiệp vụ L/C	1.623.794	3.123.610
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	285.527	129.299
Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	277.429	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	11.272.577	6.730.900
	<b>67.992.416</b>	<b>57.995.528</b>

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

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	26.150.925	20.578.179
Chi phí lãi tiền vay	1.673.463	2.984.870
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	5.195.023	3.531.995
Chi phí hoạt động tín dụng khác	226.815	43.408
	<b>33.246.226</b>	<b>27.138.452</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>5.697.854</b>	<b>3.648.913</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán	1.910.707	1.879.608
Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm	1.348.300	1.082.915
Thu dịch vụ khác	2.438.847	686.390
<b>Chi phí cho hoạt động dịch vụ</b>	<b>(1.571.814)</b>	<b>(1.879.045)</b>
Chi về dịch vụ thanh toán	(1.233.252)	(1.126.024)
Chi về dịch vụ đại lý bảo hiểm	(106.017)	(473.808)
Chi phí hoa hồng môi giới	(129.255)	(205.804)
Chi dịch vụ khác	(103.290)	(73.409)
	<b>4.126.040</b>	<b>1.769.868</b>

**29. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>3.251.995</b>	<b>2.508.481</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.891.369	1.056.852
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh	1.351.097	1.447.279
Thu từ kinh doanh vàng	9.529	4.350
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(1.979.813)</b>	<b>(1.664.668)</b>
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(1.410.596)	(463.140)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh	(569.216)	(1.199.983)
Chi về kinh doanh vàng	(1)	(1.545)
	<b>1.272.182</b>	<b>843.813</b>

**30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	673.417	412.368
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(33.957)	(343.439)
	<b>639.460</b>	<b>68.929</b>

**31. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	951.994	297.870
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(55.991)	(221.039)
Trích lập dự phòng chứng khoán đầu tư	(40.093)	(8.578)
	<b>855.910</b>	<b>68.253</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**32. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>1.026.156</b>	<b>516.572</b>
Thu nhập từ nợ đã xử lý rủi ro	537.960	276.551
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	208.115	19.924
Thu lãi trả chậm từ thanh lý tài sản	7.116	21.519
Thu từ các giao dịch phái sinh hàng hóa và lãi suất	49.553	38.012
Thu nhập khác	223.412	160.566
<b>Chi phí từ hoạt động khác</b>	<b>(289.538)</b>	<b>(163.991)</b>
Chi phí từ giao dịch phái sinh hàng hóa và lãi suất	(40.416)	(27.915)
Chi phí tài trợ khác	(99.191)	(95.308)
Chi phí khác	(149.931)	(40.768)
	<b>736.618</b>	<b>352.581</b>

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

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Cổ tức nhận trong năm từ góp vốn, đầu tư dài hạn	8.521	-
Phân chia lãi lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào công ty liên kết	310.951	71.664
	<b>319.472</b>	<b>71.664</b>

**34. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</b>	<b>7.615</b>	<b>342.322</b>
<b>Chi phí cho nhân viên</b>	<b>6.652.127</b>	<b>6.915.153</b>
- Chi lương và phụ cấp	6.003.911	6.318.273
- Các khoản chi đóng góp theo lương	432.671	391.032
- Chi trợ cấp	78.997	69.365
- Các khoản chi khác	136.548	136.483
<b>Chi về tài sản</b>	<b>1.279.178</b>	<b>1.162.046</b>
- Chi phí khấu hao tài sản cố định	252.007	195.128
- Chi thuê tài sản	520.137	510.494
- Chi về bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	372.394	300.759
- Chi khác về tài sản	134.640	155.665
<b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>	<b>3.113.127</b>	<b>3.132.472</b>
- Công tác phí	94.839	86.062
- Chi phí quảng cáo, tiếp thị, khuyến mại	812.322	857.690
- Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết	232.505	458.607
- Chi phí điện, nước, vệ sinh cơ quan	160.138	141.194
- Chi phí về các hoạt động đoàn thể	1.826	6.311
- Chi khác cho hoạt động quản lý	1.811.497	1.582.608
<b>Trích lập/(Hoàn nhập) chi phí dự phòng khác</b>	<b>5.960</b>	<b>(1.233)</b>
<b>Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b>	<b>542.980</b>	<b>429.995</b>
	<b>11.600.987</b>	<b>11.980.755</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**35. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Lợi nhuận trước thuế TNDN</b>	<b>21.346.491</b>	<b>16.729.995</b>
<i>Điều chỉnh các khoản:</i>		
- Chi phí không được trừ	246.920	789.279
- Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(8.521)	-
- Các khoản doanh thu đã tính thuế các năm trước	(18.009)	(64.398)
- Các khoản điều chỉnh tính thuế thu nhập hoãn lại	(381.784)	396.038
- Điều chỉnh khác	(380.036)	(178.832)
<b>Thu nhập chịu thuế</b>	<b>20.805.061</b>	<b>17.672.082</b>
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất	4.161.012	3.534.416
Điều chỉnh thuế TNDN các năm trước	28.667	27.139
<b>Chi phí thuế TNDN trong năm</b>	<b>4.189.679</b>	<b>3.561.555</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu năm</b>	<b>915.608</b>	<b>1.820.741</b>
Thuế TNDN đã trả trong năm	(2.591.536)	(4.466.688)
<b>Thuế TNDN phải nộp cuối năm</b>	<b>2.513.751</b>	<b>915.608</b>

**36. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi trừ đi khoản trích quỹ khen thưởng phúc lợi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong năm.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho ảnh hưởng của trái phiếu chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

Ngân hàng sử dụng các thông tin sau để tính lãi cơ bản và lãi suy giảm trên cổ phiếu:

**Lợi nhuận để tính lãi cơ bản/lãi suy giảm trên cổ phiếu**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>	<b>(Đã trình bày)</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu	16.524.388	12.762.953	12.762.953
Trích quỹ khen thưởng phúc lợi	-	(20.000)	-
<b>Lợi nhuận phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông</b>	<b>16.524.388</b>	<b>12.742.953</b>	<b>12.762.953</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>16.524.388</b>	<b>12.742.953</b>	<b>12.762.953</b>
<b>Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng pha loãng:</b>			
<i>Chi phí lãi vay và chi phí phát hành sau thuế phát sinh từ trái phiếu chuyển đổi</i>	156.340	311.958	
<b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông sau khi đã điều chỉnh cho các yếu tố suy giảm</b>	<b>16.680.728</b>	<b>13.054.911</b>	

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản/lãi suy giảm trên cổ phiếu**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Cổ phiếu</b>	<b>(Trình bày lại)</b>	<b>(Đã trình bày)</b>
		<b>Cổ phiếu</b>	<b>Cổ phiếu</b>
Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu năm mang sang	3.510.142.254	2.907.632.132	2.907.632.132
Số lượng cổ phiếu phổ thông đã mua lại	(15.081.522)	(15.081.522)	(15.081.522)
<b>Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành đầu năm mang sang</b>	<b>3.495.060.732</b>	<b>2.892.550.610</b>	<b>2.892.550.610</b>
<b>Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>4.609.989.735</b>	<b>4.508.762.244</b>	<b>3.476.568.929</b>
<b>Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng pha loãng</b>			
<i>Trái phiếu chuyển đổi (*)</i>	<i>209.258.287</i>	<i>558.531.870</i>	
<b>Số lượng cổ phiếu bình quân gia quyền đã điều chỉnh cho các yếu tố suy giảm</b>	<b>4.819.248.022</b>	<b>5.067.294.114</b>	

**Lãi cơ bản/suy giảm trên cổ phiếu**

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>	<b>Năm trước</b>
		<b>(Trình bày lại)</b>	<b>(Đã trình bày)</b>
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu) (**)</b>	<b>3.584</b>	<b>2.826</b>	<b>3.671</b>
<b>Lãi suy giảm trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>	<b>3.461</b>	<b>2.576</b>	

(\*) Các trái phiếu chuyển đổi được phát hành bởi Ngân hàng có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng có tác động suy giảm lãi cơ bản trên cổ phiếu đã được tính vào lãi suy giảm trên cổ phiếu ở trên.

Tại ngày báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng chưa thực hiện ước tính số tiền trích quỹ khen thưởng, phúc lợi cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025. Do đó, lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính toán dựa trên ước tính chưa bao gồm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi. Số thực tế phân phối cho quỹ khen thưởng, phúc lợi sẽ được phê duyệt trong Đại hội đồng Cổ đông tổ chức năm 2026 và do đó lãi cơ bản trên cổ phiếu có thể có sự khác biệt với số liệu nêu trên.

(\*\*) Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên số 08/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 4 năm 2024 và Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 351/2024/NQ-HĐQT ngày 02 tháng 7 năm 2024 đã phê duyệt phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối năm 2023 với tỉ lệ 100:20. Ngày 12 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng đã hoàn tất phát hành 582.510.122 cổ phiếu, tương đương 5.825.101 triệu VND và thực hiện niêm yết bổ sung số cổ phiếu nêu trên vào ngày 16 tháng 12 năm 2024. Ngày 26 tháng 12 năm 2024, NHNN có Quyết định số 2785/QĐ-NHNN về việc sửa đổi nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng. Do đó, lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 được trình bày lại cho phù hợp.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

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

Tiền và các khoản tương đương tiền thể hiện trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất bao gồm các khoản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất sau đây:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
Tiền mặt, vàng	4.126.643	3.105.355
Tiền gửi tại NHNN	59.907.114	26.680.270
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	31.362.169	21.756.261
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	124.978.656	72.469.640
Chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 03 tháng kể từ ngày mua	-	13.250.000
	<b>220.374.582</b>	<b>137.261.526</b>

**38. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ CÔNG NHÂN VIÊN**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
<b>I. Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm (người)</b>	<b>18.384</b>	<b>17.867</b>
<b>II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên (triệu VND)</b>		
1. Tổng quỹ lương	5.809.314	6.142.967
2. Thu nhập khác	194.597	175.306
<b>3. Tổng thu nhập (1+2)</b>	<b>6.003.911</b>	<b>6.318.273</b>
4. Tiền lương bình quân tháng (triệu VND/người)	26,33	28,65
5. Thu nhập bình quân tháng (triệu VND/người)	27,22	29,47

**39. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THỂ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU**

**39.1. Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu đảm bảo cho các khoản nợ nội bảng**

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Của khách hàng</b>	<b>1.042.159.932</b>	<b>706.190.899</b>
Bất động sản	444.247.241	388.639.341
Cổ phiếu, giấy tờ có giá	96.400.745	87.864.753
Máy móc, thiết bị	11.018.807	11.814.167
Phương tiện vận chuyển	22.862.848	13.747.796
Hàng hóa, nguyên vật liệu	2.547.513	2.223.155
Tài sản khác	465.082.778	201.901.687
<b>Của TCTD khác</b>	<b>-</b>	<b>4.000.000</b>
Giấy tờ có giá	-	4.000.000
	<b>1.042.159.932</b>	<b>710.190.899</b>



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**39.2. Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu đảm bảo cho các khoản nợ đã xử lý rủi ro**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Bất động sản	7.462.503	732.350
Cổ phiếu, giấy tờ có giá	840.364	512.482
Máy móc, thiết bị	134.885	113.894
Phương tiện vận chuyển	5.960.042	6.039.125
Hàng hóa, nguyên vật liệu	435.781	301.201
Tài sản khác	2.287.446	459.944
	<b>17.121.021</b>	<b>8.158.996</b>

**39.3. Tài sản, giấy tờ có giá đem đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Chứng khoán Chính phủ	13.787.000	2.040.000
	<b>13.787.000</b>	<b>2.040.000</b>

**40. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG MÀ NGÂN HÀNG PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KỂ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn</b>	<b>44.197.532</b>	<b>72.629.582</b>
Bảo lãnh vay vốn	10.235	808.743
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	22.150.762	46.647.030
Bảo lãnh khác	22.036.535	25.173.809
<b>Các cam kết đưa ra</b>	<b>184.633.657</b>	<b>211.502.440</b>
Cam kết giao dịch hối đoái	175.879.380	199.138.079
Các cam kết khác	8.754.277	12.364.361
<b>Trừ: Tiền ký quỹ</b>	<b>(381.225)</b>	<b>(419.089)</b>
	<b>228.449.964</b>	<b>283.712.933</b>

**41. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Lãi cho vay chưa thu được	1.937.149	1.242.873
Lãi chứng khoán chưa thu được	-	40.050
Phí phải thu chưa thu được	2.665.596	2.053.517
	<b>4.602.745</b>	<b>3.336.440</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**42. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	23.988.785	16.066.568
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	5.604.349	4.068.209
	<b>29.593.134</b>	<b>20.134.777</b>

**43. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tài sản khác giữ hộ	58.714.564	45.997.113
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	4.388.789	1.552.112
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	73.471	39.936
	<b>63.176.824</b>	<b>47.589.161</b>

**44. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	266.866.544	62.994.370
Giảm tiền gửi của khách hàng	264.988.841	59.654.826
Giảm cho vay khách hàng	41.352	41.352
Thu nhập lãi cho vay	16.310	21.916
Thu phí dịch vụ từ bảo hiểm	991	2.849
Chi bảo hiểm tài sản	9.567	9.142
<b>Công ty con (Vikki Bank) (*)</b>		
Tăng tiền gửi của TCTD và trả chi phí lãi tiền gửi	232.125.761	-
Giảm tiền gửi của TCTD	221.815.385	-
Tăng cho vay TCTD	69.232.968	-
Giảm cho vay TCTD	41.311.584	-
Thu nhập lãi cho vay	345.362	-
Bán nợ	85.611.290	-
Mua nợ	852.501	-
Chuyển nhượng các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	8.621.678	-

112  
 ÔN  
 TN  
 ỀM  
 C/LO  
 HẾT  
 / PH

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

	<u>Năm nay</u>	<u>Năm trước</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Công ty liên kết (HDS)</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	479.466.028	302.040.358
Giảm tiền gửi của khách hàng	480.543.767	300.872.111
Giảm cho vay khách hàng	3.000.000	-
Thu nhập lãi cho vay	40.291	101.134
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
- <i>Phí dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu</i>	179.801	9.113
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	13.939.537	141.940.158
Giảm tiền gửi của khách hàng	13.940.466	141.175.763
Tăng cho vay khách hàng	245.976	4.074.577
Giảm cho vay khách hàng	186.440	1.677.063
Thu nhập lãi cho vay	13.224	43.951
Thù lao/thu nhập trả cho:		
- <i>Hội đồng Quản trị</i>	19.402	27.323
- <i>Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và Kế toán trưởng</i>	26.716	31.122
Thù lao/thu nhập và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát	15.083	12.214
<b>Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng</b>		
Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi	162.081.351	162.405.115
Giảm tiền gửi của khách hàng	159.781.969	163.033.076
Tăng cho vay khách hàng	22.167.956	18.527.253
Giảm cho vay khách hàng	18.569.328	19.034.044
Thu nhập lãi cho vay	299.676	209.303
<b>Credit Saison Co., Ltd (Cổ đông lớn sở hữu 49% vốn điều lệ của HD Saison)</b>		
HD SAISON nhận tiền vay	2.170.680	1.845.345
HD SAISON trả tiền vay	1.974.090	1.067.430
Chi phí lãi tiền vay	33.527	19.512
Lợi nhuận đã trả	-	245.000

(\*) Vikki Bank trở thành bên liên quan của Ngân hàng kể từ ngày 17 tháng 01 năm 2025.

00-C  
TY  
H  
TOÁN  
TTE  
NAM  
HÀ

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>		
Tiền gửi của khách hàng	8.797.126	7.203.382
- Tiền gửi thanh toán	5.728.692	3.579.821
- Tiền gửi có kỳ hạn	2.613.952	3.479.858
- Tiền gửi tiết kiệm	440.482	129.703
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	14.000	14.000
Cho vay khách hàng	106.748	148.129
Lãi dự thu từ cho vay	314	419
<b>Công ty con (Vikki Bank)</b>		
Tiền gửi của TCTD tại Ngân hàng	10.312.556	-
- Tiền gửi thanh toán	2.812.556	-
- Tiền gửi có kỳ hạn	7.500.000	-
Cho vay TCTD	27.921.384	-
Lãi dự thu từ cho vay	101.882	-
Cam kết trong giao dịch hoán đổi tiền tệ	2.477.685	-
<b>Công ty liên kết (HDS)</b>		
Tiền gửi của khách hàng	1.249.060	2.326.798
- Tiền gửi thanh toán	1.249.060	2.326.798
Cho vay khách hàng	-	3.000.000
Lãi dự thu từ cho vay	-	7.790
Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu	172.718	10.024
<b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này</b>		
Tiền gửi của khách hàng	764.372	713.712
- Tiền gửi thanh toán	29.514	109.984
- Tiền gửi có kỳ hạn	4.000	5.000
- Tiền gửi tiết kiệm	730.858	598.728
Cho vay khách hàng	340.363	227.144
Lãi dự thu từ cho vay	4.884	1.243
<b>Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng</b>		
Tiền gửi của khách hàng	6.044.453	3.714.907
- Tiền gửi thanh toán	5.475.502	3.174.874
- Tiền gửi có kỳ hạn	491.847	540.000
- Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán	77.104	33
Cho vay khách hàng	6.624.056	2.884.273
Lãi dự thu từ cho vay	7.382	4.246
<b>Credit Saison Co., Ltd (Cổ đông lớn sở hữu 49% vốn điều lệ của HD Saison)</b>		
Vay từ Credit Saison Co., Ltd	2.020.560	1.876.455
Lãi dự trả từ đi vay	25.188	15.721



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Chi tiết các khoản thù lao/thu nhập (khoản thù lao/thu nhập này được trình bày trên cơ sở thực nhận đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định hiện hành) của Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng trong năm như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Năm nay</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Năm trước</u> <u>Triệu VND</u>
<b>HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>		<b>19.402</b>	<b>27.323</b>
Ông Kim Byounggho	Chủ tịch, Thành viên độc lập	7.480	15.085
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	3.129	3.692
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	738	888
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	2.991	2.410
Ông Phạm Quốc Thanh	Phó Chủ tịch	2.786	858
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Phó Chủ tịch (đến ngày 07 tháng 01 năm 2025)	145	2.514
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	2.133	1.876
<b>BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG</b>		<b>26.716</b>	<b>31.122</b>
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Tổng Giám đốc (từ ngày 13 tháng 05 năm 2025)	2.732	-
Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc (đến ngày 12 tháng 05 năm 2025)	1.800	3.476
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	3.134	2.621
Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	2.740	2.063
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	2.431	1.615
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	2.936	2.371
Ông Đàm Thế Thái	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 01 tháng 06 năm 2025)	1.410	-
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 31 tháng 05 năm 2025)	1.023	1.928
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 31 tháng 05 năm 2025)	1.139	2.501
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 05 tháng 06 năm 2025)	2.099	3.958
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 14 tháng 01 năm 2025)	544	4.645
Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 16 tháng 12 năm 2024)	-	2.700
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	1.959	1.940
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng	2.769	1.304

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**45. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG**

	<b>Tổng dư nợ cho vay (*) Triệu VND</b>	<b>Tổng tiền gửi (**) Triệu VND</b>	<b>Các cam kết tín dụng Triệu VND</b>	<b>Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị hợp đồng Triệu VND)</b>	<b>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu VND</b>
Trong nước	574.292.163	690.123.059	44.197.532	89.538.881	77.435.184
Nước ngoài	-	-	-	21.381	-
	<b>574.292.163</b>	<b>690.123.059</b>	<b>44.197.532</b>	<b>89.560.262</b>	<b>77.435.184</b>

(\*) Bao gồm cho vay TCTD khác và cho vay khách hàng.

(\*\*) Bao gồm tiền gửi của các TCTD khác và tiền gửi của khách hàng.

**46. BÁO CÁO BỘ PHẬN**

Bộ phận theo khu vực địa lý là một bộ phận có thể phân biệt được của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý**

<b>CHỈ TIÊU</b>	<b>Miền Bắc</b>	<b>Miền Trung</b>	<b>Miền Nam (*)</b>	<b>Nước ngoài</b>	<b>Điều chỉnh</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	34.345.128	9.018.498	100.444.634	-	(75.815.844)	67.992.416
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(21.650.360)	(6.329.870)	(81.081.840)	-	75.815.844	(33.246.226)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>12.694.768</b>	<b>2.688.628</b>	<b>19.362.794</b>	-	-	<b>34.746.190</b>
Các khoản thu nhập thuần ngoài lãi	1.719.734	179.482	6.050.466	-	-	7.949.682
Chi phí hoạt động	(1.406.741)	(825.034)	(9.367.047)	(2.165)	-	(11.600.987)
<b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>13.007.761</b>	<b>2.043.076</b>	<b>16.046.213</b>	<b>(2.165)</b>	-	<b>31.094.885</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(817.859)	(298.618)	(8.631.917)	-	-	(9.748.394)
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>	<b>12.189.902</b>	<b>1.744.458</b>	<b>7.414.296</b>	<b>(2.165)</b>	-	<b>21.346.491</b>
<b>Tài sản bộ phận</b>	<b>221.093.551</b>	<b>65.618.324</b>	<b>656.684.158</b>	<b>1.164</b>	<b>(12.293.252)</b>	<b>931.103.945</b>
<b>Nợ phải trả bộ phận</b>	<b>208.903.649</b>	<b>63.873.865</b>	<b>592.330.832</b>	<b>3.329</b>	<b>(12.293.252)</b>	<b>852.818.423</b>

(\*) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Trụ sở chính của Ngân hàng thuộc khu vực miền Nam thực hiện tính và nộp thuế TNDN cho các đơn vị trong Ngân hàng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**47. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH**

Các chính sách, hạn mức rủi ro, và các công cụ sử dụng để quản lý rủi ro được áp dụng đối với các hoạt động thường ngày của Ngân hàng.

Mục tiêu của Ngân hàng là quản lý rủi ro một cách phù hợp trong giới hạn cho phép. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các khoản vay cho các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau, bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ, cũng như các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng). Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động cho các ngân hàng khác vay.

Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

**48. RỦI RO TIỀN TỆ**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà tài sản của Ngân hàng hoặc giá trị của khoản đầu tư bị ảnh hưởng do những thay đổi về tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng là VND. Trong khi đó cơ cấu tài sản - nguồn vốn của Ngân hàng bao gồm một phần bằng ngoại tệ (bao gồm USD, EUR và các ngoại tệ khác) do đó có thể phát sinh rủi ro tiền tệ.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

CHỈ TIÊU	EUR quy đổi	USD quy đổi	Vàng quy đổi	Các ngoại tệ khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt, vàng	40.613	947.558	20.311	205.914	1.214.396
Tiền gửi tại NHNN	595	8.415.963	-	-	8.416.558
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	122.512	31.031.034	-	3.779.535	34.933.081
Cho vay khách hàng (*)	-	18.701.371	-	84.532	18.785.903
Tài sản Có khác (*)	4	3.935.652	-	24	3.935.680
<b>Tổng tài sản</b>	<b>163.724</b>	<b>63.031.578</b>	<b>20.311</b>	<b>4.070.005</b>	<b>67.285.618</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	1.930	42.016.094	-	2.062.658	44.080.682
Tiền gửi của khách hàng	117.016	11.922.810	-	715.951	12.755.777
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	30.926	(1.545.428)	-	787.978	(726.524)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	2.672.731	-	49.221	2.721.952
Phát hành giấy tờ có giá	-	6.954.660	-	-	6.954.660
Các khoản nợ khác	9.438	557.878	775	245.718	813.809
<b>Tổng Nợ phải trả</b>	<b>159.310</b>	<b>62.578.745</b>	<b>775</b>	<b>3.861.526</b>	<b>66.600.356</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>4.414</b>	<b>452.833</b>	<b>19.536</b>	<b>208.479</b>	<b>685.262</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>(557.039)</b>	<b>-</b>	<b>58.482</b>	<b>(498.557)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>4.414</b>	<b>(104.206)</b>	<b>19.536</b>	<b>266.961</b>	<b>186.705</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**49. RỦI RO LÃI SUẤT**

Rủi ro lãi suất là khả năng thu nhập hoặc giá trị tài sản của Ngân hàng bị ảnh hưởng khi lãi suất trên thị trường biến động. Ngân hàng thường xuyên thực hiện theo dõi, cân đối cơ cấu tỷ trọng, kỳ hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng, ngoài ra còn thực hiện quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo các thang kỳ hạn.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Các giá định và điều kiện sau được áp dụng trong việc xác định thời hạn tái định lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt, vàng bạc đá quý; tiền gửi tại NHNN; các công cụ tài chính phái sinh; góp vốn, đầu tư dài hạn; tài sản cố định; tài sản Có khác không chịu rủi ro và các khoản nợ khác được xếp loại là khoản mục “Không chịu lãi suất”;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời gian nắm giữ còn lại của từng loại chứng khoán tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; cho vay khách hàng; tài sản Có khác chịu rủi ro; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; tiền gửi và vay các TCTD khác; tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Chi tiêu	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi suất Triệu VND	Trong hạn					Trên 05 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
			Đến 01 tháng Triệu VND	Từ 01 đến 03 tháng Triệu VND	Từ 03 đến 06 tháng Triệu VND	Từ 06 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 01 đến 05 năm Triệu VND		
<b>Tài sản</b>									
Tiền mặt, vàng	-	4.126.643	-	-	-	-	-	-	4.126.643
Tiền gửi tại NHNN	-	59.907.114	-	-	-	-	-	-	59.907.114
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	147.740.825	8.600.000	4.004	27.917.380	-	-	184.262.209
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	490.537	-	-	490.537
Cho vay khách hàng (*)	32.113.173	-	69.592.893	146.166.119	91.608.398	184.000.539	21.737.316	1.152.341	546.370.779
Hoạt động mua nợ (*)	-	-	1.642.497	9.619.131	5.466.936	3.774.098	3.423.207	-	23.925.869
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	538.536	1.753.300	11.236.680	17.897.281	26.592.382	18.926.468	76.944.647
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	1.166.357	-	-	-	-	-	-	1.166.357
Tài sản cố định	-	1.860.436	-	-	-	-	-	-	1.860.436
Tài sản Có khác (*)	54.928	27.247.199	875.784	2.180.260	1.277.639	8.087.764	-	-	39.723.574
<b>Tổng tài sản</b>	<b>32.168.101</b>	<b>94.307.749</b>	<b>220.390.535</b>	<b>168.318.810</b>	<b>109.593.657</b>	<b>242.167.599</b>	<b>51.752.905</b>	<b>20.078.809</b>	<b>938.778.165</b>
<b>Nợ phải trả</b>									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	1.986.863	9.434.655	520	1.040	2.894	-	11.425.972
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	122.350.952	17.260.292	24.136.039	5.460.012	-	-	169.207.295
Tiền gửi của khách hàng	-	744.191	153.414.657	110.445.540	129.465.182	134.648.763	31.995.677	272	560.714.282
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	427	-	-	-	-	-	-	427
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	1.641	2.672.116	-	1.738	13.433	33.024	2.721.952
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.346.997	13.216.491	13.477.740	39.406.445	17.591.649	394.943	87.434.265
Các khoản nợ khác	-	21.314.230	-	-	-	-	-	-	21.314.230
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>22.058.848</b>	<b>281.101.110</b>	<b>153.029.094</b>	<b>167.079.481</b>	<b>179.517.998</b>	<b>49.603.653</b>	<b>428.239</b>	<b>852.818.423</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>32.168.101</b>	<b>72.248.901</b>	<b>(60.710.575)</b>	<b>15.289.716</b>	<b>(57.485.824)</b>	<b>62.649.601</b>	<b>2.149.252</b>	<b>19.650.570</b>	<b>85.959.742</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**50. RỦI RO THANH KHOẢN**

Rủi ro thanh khoản là là rủi ro ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường.

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

Các giá định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt và tiền gửi tại NHNN: được phân loại vào thang đáo hạn đến một (01) tháng;
- Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác, các công cụ tài chính phái sinh, cho vay khách hàng, chứng khoán đầu tư, tài sản Có khác, các khoản nợ Chính phủ và NHNN, phát hành giấy tờ có giá, các khoản nợ khác: Thời gian đến hạn được xác định dựa vào tính chất của khoản mục đó hoặc ngày đến hạn theo hợp đồng quy định;
- Thời gian đến hạn của chứng khoán kinh doanh được tính trên cơ sở thời gian dự kiến nắm giữ;
- Thời gian đến hạn của các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được coi là hơn năm (05) năm;
- Thời gian đến hạn của tiền gửi và vay các TCTD khác, tiền gửi khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đến hạn theo hợp đồng quy định. Tiền gửi thanh toán từ các TCTD khác và tiền gửi thanh toán được xếp vào thang đáo hạn đến 01 tháng. Thời gian đến hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng quy định;
- Thời gian đến hạn của các tài sản cố định được xác định dựa trên thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

**Quản lý rủi ro thanh khoản**

Mục đích của việc quản lý rủi ro thanh khoản là nhằm đảm bảo sự sẵn có của các nguồn vốn để đáp ứng những nghĩa vụ tài chính.

Ngân hàng huy động từ nhiều nguồn nhằm giảm thiểu rủi ro thanh khoản, đồng thời, cũng có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Ngân hàng cũng đánh giá dòng tiền dự kiến trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác, các khoản tiền gửi tại NHNN và các TCTD khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng cộng
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ 01 đến 03 tháng	Từ 03 đến 12 tháng	Từ 01 đến 05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt, vàng	-	-	4.126.643	-	-	-	-	4.126.643
Tiền gửi tại NHNN	-	-	59.907.114	-	-	-	-	59.907.114
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	147.740.825	8.600.000	27.921.384	-	-	184.262.209
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	490.537	-	-	490.537
Cho vay khách hàng (*)	13.320.287	18.792.886	26.505.611	53.160.477	217.370.246	156.429.964	60.791.308	546.370.779
Hoạt động mua nợ (*)	-	-	1.642.497	9.096.691	9.763.474	3.423.207	-	23.925.869
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	50.020	1.000.000	18.715.462	36.647.338	20.531.827	76.944.647
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	1.166.357	1.166.357
Tài sản cố định	-	-	644.206	927	24.014	440.636	750.653	1.860.436
Tài sản Có khác (*)	54.928	-	19.919.937	3.780.856	11.726.551	1.042.433	3.198.869	39.723.574
<b>Tổng tài sản</b>	<b>13.375.215</b>	<b>18.792.886</b>	<b>260.536.853</b>	<b>75.638.951</b>	<b>286.011.668</b>	<b>197.983.578</b>	<b>86.439.014</b>	<b>938.778.165</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	1.984.355	9.435.002	2.989	3.626	-	11.425.972
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	121.038.777	11.197.928	23.087.062	13.883.528	-	169.207.295
Tiền gửi của khách hàng	-	-	154.158.847	110.445.540	264.113.946	31.995.677	272	560.714.282
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(143.083)	228.274	(84.764)	-	-	427
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	1.641	76.346	78.084	624.203	1.941.678	2.721.952
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.346.998	2.930.000	25.156.774	20.178.608	35.821.885	87.434.265
Các khoản nợ khác	-	-	12.759.618	3.770.582	4.406.744	373.950	3.336	21.314.230
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293.147.153</b>	<b>138.083.672</b>	<b>316.760.835</b>	<b>67.059.592</b>	<b>37.767.171</b>	<b>852.818.423</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>13.375.215</b>	<b>18.792.886</b>	<b>(32.610.300)</b>	<b>(62.444.721)</b>	<b>(30.749.167)</b>	<b>130.923.986</b>	<b>48.671.843</b>	<b>85.959.742</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**51. RỦI RO TÍN DỤNG**

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng. Trong đó, khách hàng (bao gồm cả TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) có quan hệ với Ngân hàng trong việc nhận cấp tín dụng (bao gồm cả nhận cấp tín dụng thông qua ủy thác), nhận tiền gửi, phát hành trái phiếu doanh nghiệp.

**Các chính sách quản lý và giảm thiểu rủi ro tín dụng**

Ngân hàng đã thiết lập quy trình kiểm soát chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về mức độ tin cậy của khách hàng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên.

**Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa**

Mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị ghi sổ trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cũng như trên các tài khoản ngoại bảng của các công cụ tài chính, mà chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng khác. Đối với các khoản nợ tiềm tàng, mức rủi ro tín dụng tối đa là giá trị lớn nhất mà Ngân hàng sẽ phải thanh toán trong trường hợp nghĩa vụ đối với các công cụ tài chính này hình thành.

	<b>Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá</b>	<b>Đã quá hạn và chưa bị giảm giá</b>	<b>Đã bị giảm giá và trích lập dự phòng</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<b>184.262.209</b>	-	-	<b>184.262.209</b>
- Tiền gửi tại TCTD khác	156.340.825	-	-	156.340.825
- Cho vay các TCTD khác	27.921.384	-	-	27.921.384
<b>Cho vay khách hàng (*)</b>	<b>514.257.607</b>	<b>3.453.556</b>	<b>28.659.616</b>	<b>546.370.779</b>
<b>Hoạt động mua nợ (*)</b>	<b>23.925.869</b>	-	-	<b>23.925.869</b>
<b>Chứng khoán đầu tư (*)</b>	<b>54.014.246</b>	-	-	<b>54.014.246</b>
- Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	53.200.231	-	-	53.200.231
- Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	814.015	-	-	814.015
<b>Tài sản Có khác (*)</b>	<b>3.593.764</b>	-	-	<b>3.593.764</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>780.053.695</b>	<b>3.453.556</b>	<b>28.659.616</b>	<b>812.166.867</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

**52. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>VND</b>	<b>VND</b>
Đến một năm	338.521	308.649
Trên một năm đến năm thứ năm	652.791	655.740
Trên năm năm	453.971	487.174
	<b>1.445.283</b>	<b>1.451.563</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**53. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM TÀI CHÍNH**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	VND	VND
AUD	17.576	15.872
CAD	19.237	17.743
CHF	33.135	28.216
CNY	3.767	3.511
EUR	30.926	26.574
GBP	35.398	32.011
HKD	3.378	3.284
JPY	168,38	163,55
KRW	18,38	18,00
NZD	15.165	14.362
SGD	20.466	18.773
SJC	151.800.000	83.200.000
THB	833,50	744,08
USD	26.244	25.426

**54. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH**

Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19 tháng 01 năm 2026 của Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh thông qua việc chuyển đổi hình thức pháp lý của Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON từ công ty trách nhiệm hữu hạn thành công ty cổ phần.

Nghị quyết số 06/2026/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 03 năm 2026 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh thông qua phương án đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu của HDBank tại Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON với tỷ lệ năm giữ tối đa 75% Vốn Điều lệ của HD SAISON, dự kiến hoàn tất trong năm 2026.

Ngoài sự kiện nêu trên, không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc năm tài chính có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Ngân hàng và tình hình tài chính hợp nhất cũng như kết quả hoạt động hợp nhất của Ngân hàng cần phải điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất.

Người lập



Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Người kiểm soát



Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt




Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026