

# BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

2025



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á**

ĐC: Tầng 4 & 5, Tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, P. Hà Đông, TP. Hà Nội  
ĐT: [024] 39.333.636 | Fax: [024] 39.336.426 | Website: [www.vietabank.com.vn](http://www.vietabank.com.vn)

# Mục lục

- I Thông điệp của Chủ tịch Hội đồng Quản trị
- II Thông tin chung
- III Tình hình hoạt động trong năm
- IV Báo cáo và đánh giá của Ban Điều hành
- V Đánh giá của Hội đồng quản trị
- VI Báo cáo tài chính

Danh mục

# Từ viết tắt

VIETABANK	Ngân hàng TMCP Việt Á
ANTT	An ninh thông tin
AMC	Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác tài sản VIETABANK
BCTC	Báo cáo tài chính
BĐH	Ban Điều hành
BKS	Ban Kiểm soát
CAR	Tỷ lệ an toàn vốn
CBNV	Cán bộ nhân viên
CNTT	Công nghệ thông tin
CNNH	Công nghệ ngân hàng
DPRR	Dự phòng rủi ro
ĐHĐCĐ	Đại hội đồng cổ đông
ĐKKD	Đăng ký kinh doanh
GTCG	Giấy tờ có giá
HĐQT	Hội đồng Quản trị
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
KSNB	Kiểm soát nội bộ
LNTT	Lợi nhuận trước thuế
NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
QLRR	Quản lý rủi ro
QTRR	Quản trị rủi ro
QTNNL	Quản trị nguồn nhân lực
TCTD	Tổ chức tín dụng
TGD	Tổng Giám đốc
TMCP	Thương mại cổ phần
TPCP	Trái phiếu Chính phủ
TSBĐ	Tài sản đảm bảo

# I. Thông điệp của Chủ tịch Hội đồng quản trị

## Kính thưa Quý Cổ đông, Quý Khách hàng và Quý Đối tác,

Năm 2025 khép lại với vai trò đặt nền móng về tư duy phát triển, thể chế và các định hướng chiến lược lớn của đất nước. Dù bối cảnh kinh tế trong và ngoài nước có những khó khăn, thách thức, kinh tế Việt Nam vẫn đạt mức tăng trưởng GDP 8,02%. Đây là mức ấn tượng không chỉ với Việt Nam mà còn trên toàn cầu. Đối với lĩnh vực ngân hàng, dưới sự quan tâm, chỉ đạo sát sao của Chính phủ và NHNN, hoạt động kinh doanh của ngành ngân hàng tiếp tục ổn định và đạt nhiều kết quả đáng khích lệ. Theo đó, tính đến cuối năm 2025, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 14,5% (cùng thời điểm năm trước tăng 9,1%) và tăng trưởng tín dụng nền kinh tế đạt 19,01% (cùng thời điểm năm trước tăng 15,08%). Tỷ lệ nợ xấu toàn ngành đã giảm từ 2,3% năm 2024 xuống 2,1% trong năm 2025.

Trong bối cảnh đó, hoạt động của VIETABANK đã đạt được những bước tiến tích cực. Ngay từ giữa quý IV/2025, VIETABANK đã hoàn thành các chỉ tiêu tài chính trọng yếu, với nhiều mục tiêu vượt kế hoạch năm. Kết thúc năm 2025, lợi nhuận trước thuế tăng gần 51,6% so với năm 2024, đưa Ngân hàng vào nhóm có tốc độ tăng trưởng lợi nhuận cao của toàn ngành. Kết quả này phản ánh hiệu quả của chiến lược tăng trưởng có chọn lọc, chú trọng chất lượng tài sản và kiểm soát rủi ro. Cùng với đó, VIETABANK không ngừng đổi mới sản phẩm dịch vụ để gia tăng các nguồn thu ngoài tín dụng, góp phần nâng cao tính bền vững trong cơ cấu thu nhập.

2025 là năm đặt nền móng cho giai đoạn phát triển 2026-2030 của VIETABANK với tầm nhìn Trở thành Ngân hàng có “Uy tín và

Năng suất lao động cao nhất”, thông qua việc không ngừng nỗ lực đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, đáp ứng nhu cầu thiết thực và lợi ích cao nhất cho khách hàng, phục vụ tận tâm, an toàn và bảo mật, từ đó gia tăng giá trị đầu tư đối với Quý cổ đông trên cơ sở phát triển an toàn và bền vững. Những dấu mốc quan trọng trong năm qua là việc cổ phiếu VAB chính thức niêm yết trên HOSE, vốn điều lệ của Ngân hàng đã được nâng lên mức gần 8.164 tỷ đồng, Moody's duy trì xếp hạng tín nhiệm B2 với triển vọng ổn định, và Fitch Ratings lần đầu tiên xếp hạng tín nhiệm B+, triển vọng ổn định vào quý III/2025. Đây là minh chứng rõ nét cho những bước tiến về năng lực tài chính, quản trị và mức độ minh bạch của Ngân hàng trên thị trường.

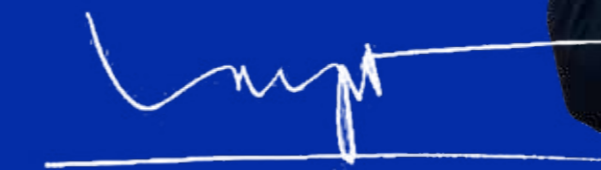
Cùng với những kết quả về tài chính và kinh doanh, năm 2025, VIETABANK cũng đã có những bước tiến quan trọng trong hành trình chuyển đổi số với việc ra mắt nền tảng ngân hàng số thế hệ mới, giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng. Đồng thời, Ngân hàng chủ động cơ cấu lại mạng lưới kinh doanh, mở rộng hiện diện tại các trung tâm tài chính - công nghiệp - thương mại trọng điểm của đất nước, từng bước gia tăng độ phủ thương hiệu trên thị trường.

Nhìn lại chặng đường đã qua, thay mặt ban lãnh đạo Ngân hàng, tôi trân trọng sự tin tưởng và đồng hành của Quý cổ đông, khách hàng, đối tác và đặc biệt là sự nỗ lực, tận tâm của toàn thể Cán bộ Nhân viên VIETABANK trên toàn hệ thống. Chính khát vọng chuyển đổi và tinh thần đồng lòng của tập thể đã tạo nên nền tảng vững chắc cho những bước tiến của VIETABANK hôm nay.

Bước vào năm 2026, nền kinh tế nói chung và ngành ngân hàng nói riêng vẫn còn nhiều biến động và thách thức. Tuy nhiên, với năng lực quản trị và sự quyết tâm thực thi chiến lược 2026 – 2030, tôi tin tưởng VIETABANK đã hội tụ các nền tảng vững chắc để triển khai và thực thi các sáng kiến chiến lược, thích ứng với các biến động về kinh tế, chính trị. Năm 2026, VIETABANK sẽ tiếp tục hiện thực hóa thông điệp “Hành động – Hiệu quả – Bứt phá”, tạo ra những bước tiến mạnh mẽ trong giai đoạn phát triển mới, đồng thời tiếp tục mang lại giá trị bền vững cho cổ đông, khách hàng và cộng đồng.

Thay mặt Hội đồng quản trị, tôi cam kết VIETABANK sẽ tiếp tục hành động và thực hiện nghĩa vụ, trách nhiệm với các bên liên quan một cách mạnh mẽ, quyết tâm cao nhất, trọn vẹn nhất, hướng đến đưa VIETABANK trở thành một trong những ngân hàng phát triển an toàn và bền vững nhất. Xin chân thành cảm ơn và kính chúc Quý Cổ đông, Quý Khách hàng và Quý Đối tác năm 2026 phát triển, mã đáo thành công!

Trân trọng!



**PHƯƠNG THÀNH LONG**  
Chủ tịch Hội đồng Quản trị





# THÔNG TIN CHUNG



# Thông tin khái quát

## Tên giao dịch

**Tên tiếng Việt:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á

**Tên tiếng Anh:** Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank

**Tên viết tắt:** VAB

**Mã chứng khoán:** VAB

**Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số:** 0302963695

**Đăng ký lần đầu:** Ngày 19 tháng 6 năm 2003

**Đăng ký thay đổi:** lần thứ 33 Ngày 17 tháng 5 năm 2023

**Vốn điều lệ:** 8.163.606.720.000 đồng

**Bằng chữ:** Tám nghìn một trăm sáu mươi ba tỷ sáu trăm linh sáu triệu bảy trăm hai mươi nghìn đồng

**Vốn chủ sở hữu:** 10.155.027.138.318 đồng

**Bằng chữ:** Mười nghìn một trăm năm mươi lăm tỷ không trăm hai mươi bảy triệu một trăm ba mươi tám nghìn ba trăm mười tám đồng.

## Địa chỉ trụ sở chính:

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Hà Đông, Thành Phố Hà Nội, Việt Nam.

**Điện thoại:** (024) - 39 333 636

**Fax:** (024) - 39 336 426

**Website:** www.vietabank.com.vn

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á được thành lập vào ngày 04/07/2003 trên cơ sở hợp nhất hai tổ chức tín dụng đã hoạt động lâu năm trên thị trường tiền tệ, tài chính Việt Nam: **Công ty Tài chính Cổ phần Sài Gòn** và **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Đà Nẵng**.

Với phương châm “Đồng hành cùng khát vọng”, VIETABANK không chỉ là điểm tựa an toàn cho khách hàng cá nhân mà còn sát cánh với các doanh nghiệp trong sự nghiệp phát triển kinh tế Việt Nam. Với mục tiêu lấy sự hài lòng của khách hàng làm trọng tâm của hoạt động kinh doanh, VIETABANK liên tục hoàn thiện cơ chế hoạt động, đào tạo đội ngũ cán bộ nhân viên toàn hệ thống nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, phục vụ ngày càng tốt hơn nhu cầu đa dạng của khách hàng. VIETABANK luôn nỗ lực để khẳng định vị trí là ngân hàng uy tín cao trên thị trường, qua đó cung cấp cho khách hàng các sản phẩm dịch vụ chất lượng tốt, an toàn và linh hoạt.

VỐN ĐIỀU LỆ (Tỷ đồng)

Gần

**8.164**

# Quá trình hình thành và phát triển

## 2003

Thành lập, tăng vốn điều lệ (VĐL) từ 71 tỷ đồng lên 115 tỷ đồng.

## 2004

Tăng VĐL lên 190 tỷ đồng. Mở rộng thị trường tại Hội An và Hà Nội.

## 2006

Tăng VĐL lên 500 tỷ đồng. Nhờ nổi trội trong lĩnh vực kinh doanh vàng, VIETABANK được mệnh danh **NGÂN HÀNG VÀNG CỦA BẠN**.

## 2008

Tăng VĐL lên 1.360 tỷ đồng. Khai trương Trung tâm giao dịch vàng & đại lý tại Đà Nẵng, Cần Thơ, Hà Nội.

## 2011

Tăng VĐL lên 3.098 tỷ đồng. VIETABANK trở thành Thương hiệu Việt được ưa thích nhất.

## 2013

Thực hiện tái cơ cấu toàn bộ ngân hàng theo chiến lược **ĐỔI MỚI ĐỂ PHÁT TRIỂN**.

## 2014

Chuyển trụ sở chính từ TP HCM ra Hà Nội.

## 2022

Tăng VĐL lên 5.400 tỷ đồng. Cổ phiếu ngân hàng mã VAB chính thức giao dịch trên sàn Upcom.

## 2024

Lần thứ 6 liên tiếp nhận giải thưởng Best Bank for Sustainable Development do tổ chức quốc tế Global Banking and Finance Review trao tặng. Ra mắt giao diện App EzMobile hoàn toàn mới thông minh, giúp người dùng quản lý tài chính dễ dàng hơn.

## 2020

Hoàn thành các trụ cột của Basel II, ra mắt thẻ Visa, nhiều điểm kinh doanh được đầu tư cải tạo mới.

## 2023

Năm thứ 2 liên tiếp được Moody's xếp hạng tín nhiệm B2, triển vọng ổn định; Chính thức vận hành hệ thống Core Banking lên phiên bản mới Oracle Flexcube 14.7 tiên tiến nhất hiện nay.

## 2025

Tăng VĐL lên gần 8.164 tỷ đồng, niêm yết cổ phiếu trên sàn HOSE, ra mắt nền tảng Ngân hàng số thế hệ mới, Moody's xếp hạng tín nhiệm B2, triển vọng ổn định, Fitch Ratings lần đầu xếp hạng tín nhiệm VIETABANK ở mức "B+", triển vọng Ổn định.

## Ngành nghề & địa bàn kinh doanh

### Ngành nghề

Hoạt động chính của ngân hàng: Thực hiện các giao dịch 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 chính thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ trung gian môi giới và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cho phép.

## Ngành nghề & địa bàn kinh doanh

### Địa bàn kinh doanh

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Hà Đông, Thành phố Hà Nội. Ngân hàng có 1 Trụ sở chính, 97 chi nhánh/phòng giao dịch.

### MẠNG LƯỚI

**97** Chi nhánh & Phòng giao dịch

Hà Nội & các tỉnh miền Bắc  
**20** Chi nhánh & Phòng giao dịch

HOÀNG SA  
Miền Trung & Tây Nguyên  
**25** Chi nhánh & Phòng giao dịch

Miền Đông Nam Bộ  
**04** Chi nhánh & Phòng giao dịch

Khu vực TP. Hồ Chí Minh  
**31** Chi nhánh & Phòng giao dịch

Miền Tây Nam Bộ  
**17** Chi nhánh & Phòng giao dịch

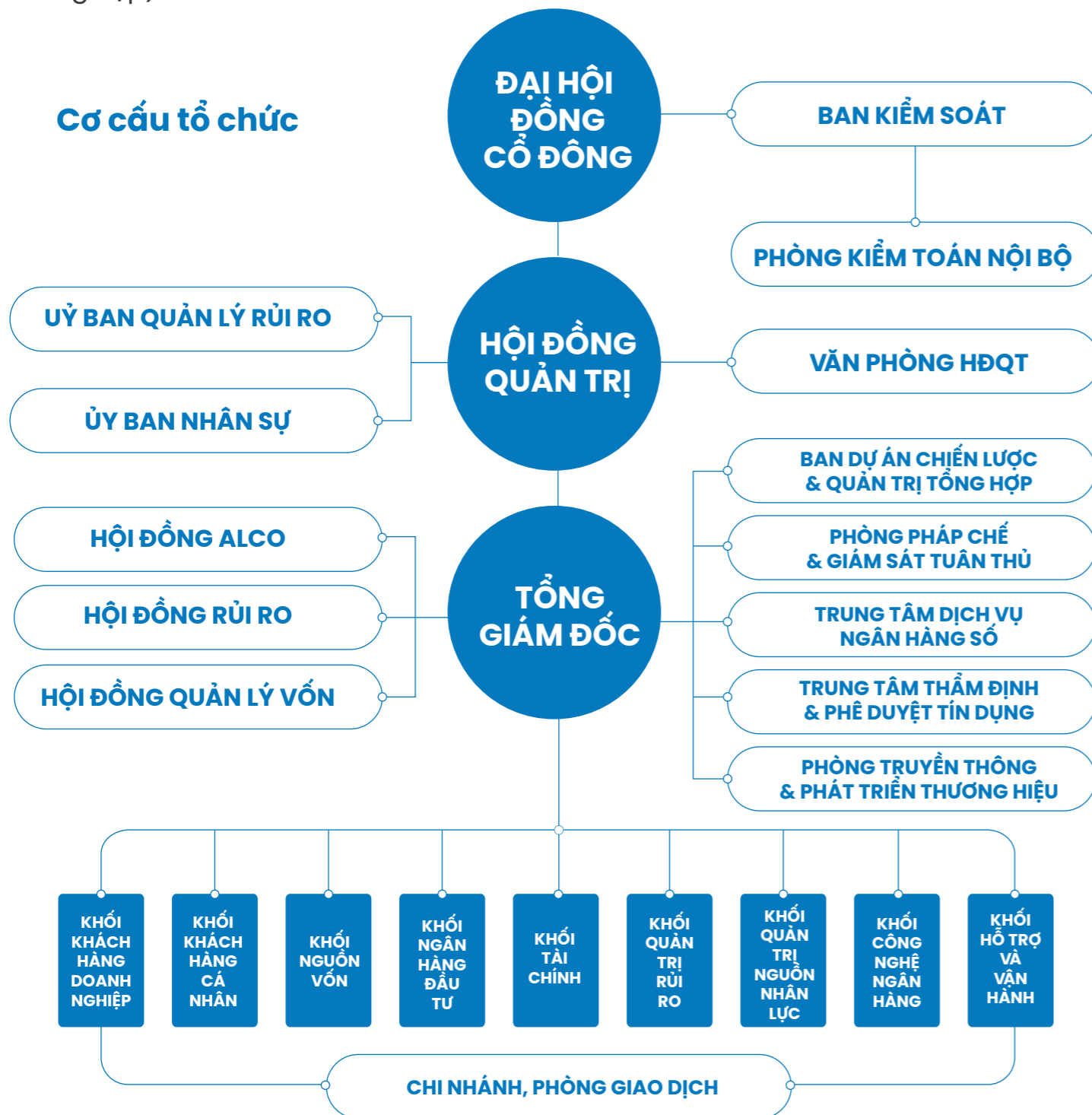
TRƯỜNG SA

# Mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

## Mô hình quản trị

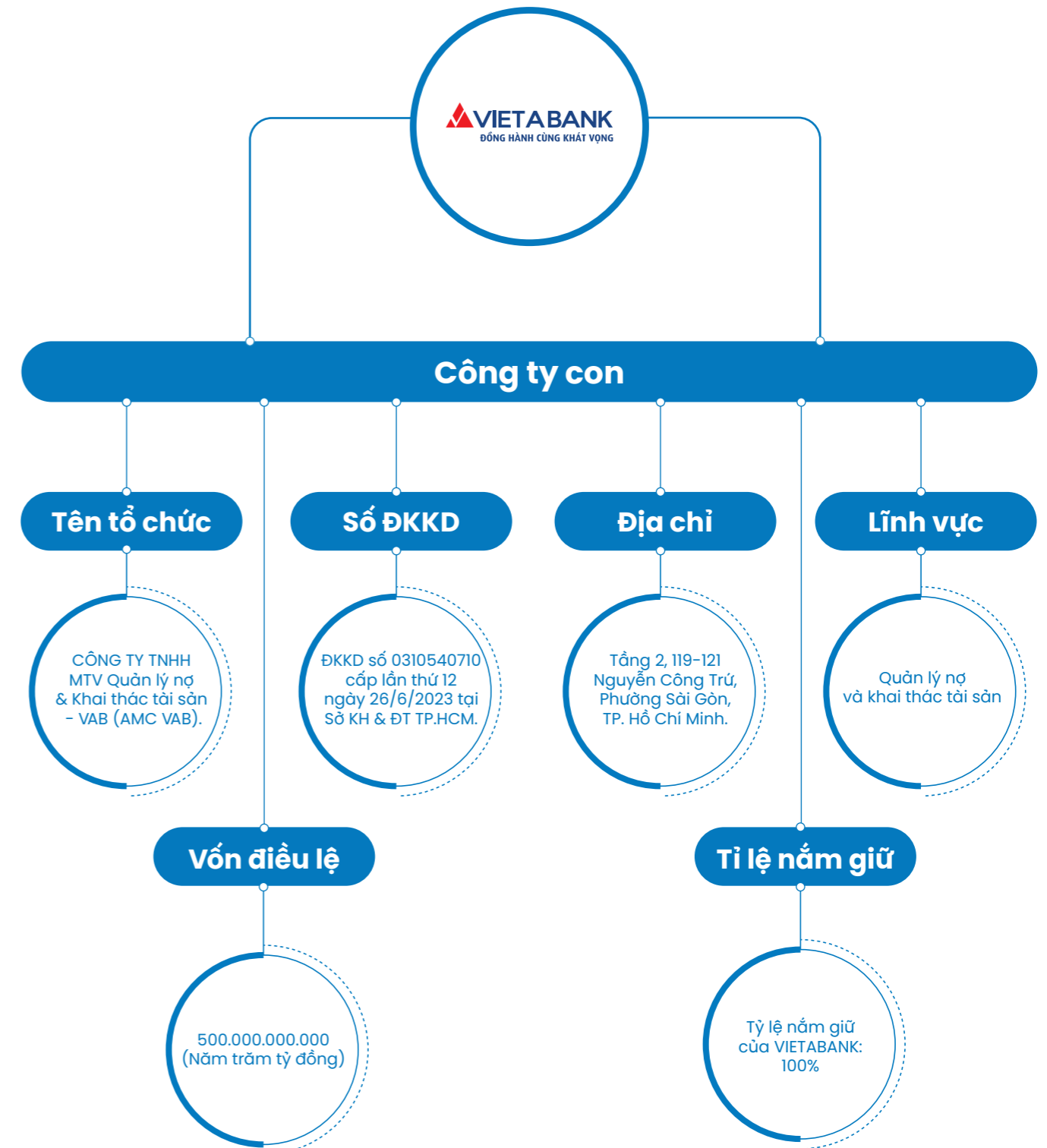
Cơ cấu tổ chức quản lý của VIETABANK theo mô hình Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc (tuân thủ quy định tại khoản 1 Điều 40 của Luật các TCTD và điểm a khoản 1 Điều 137 Luật Doanh nghiệp).

### Cơ cấu tổ chức



# Mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý

## Công ty con/Công ty liên kết



# Định hướng phát triển

## Tầm nhìn, sứ mệnh, giá trị cốt lõi

### TẦM NHÌN

Trở thành ngân hàng có Uy tín & Năng suất lao động cao nhất.

### SỨ MỆNH

#### Đối với khách hàng

Không ngừng nỗ lực đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, đáp ứng nhu cầu thiết thực và lợi ích cao nhất cho khách hàng, phục vụ mọi giao dịch tận tâm, an toàn và bảo mật.

#### Đối với CBNV

Cùng nhau xây đắp môi trường làm việc hạnh phúc và thịnh vượng.

#### Đối với Cổ đông

Gia tăng giá trị đầu tư trên cơ sở phát triển bền vững.

#### Đối với Cộng đồng

Tích cực các hoạt động xã hội vì cộng đồng, góp phần xây dựng xã hội ngày một văn minh, giàu mạnh và hưng thịnh.

## GIÁ TRỊ CỐT LÕI

### 1 Chính trực

Người Việt Á luôn trung thực, sống theo những tiêu chuẩn đạo đức của xã hội và VIETABANK một cách mạnh mẽ, lễ luật.

### 2 Đam mê

Người Việt Á yêu thích, khát khao theo đuổi đến cùng một mục tiêu. Là động lực để cống hiến và tận dụng toàn bộ thể mạnh, sở trường của mình cho lĩnh vực đã chọn tại VIETABANK.

### 3 Trách nhiệm

Người Việt Á luôn có thái độ tích cực, tư duy sáng tạo đột phá, đem lại thành tích cao nhất trong công việc.

### 4 Trung thành

Người Việt Á luôn nắm bắt được và hành động vì tầm nhìn, sứ mệnh và các mục tiêu của VIETABANK, cam kết cho sự thành công của VIETABANK.



# Định hướng phát triển

## Mục tiêu phát triển bền vững

Với thông điệp “Khát vọng chuyển đổi – Tăng trưởng bền vững”, VIETABANK hướng đến việc tích hợp các yếu tố ESG vào mô hình kinh doanh, tạo ra giá trị lâu dài cho Khách hàng, Nhà đầu tư, Cán bộ nhân viên và Cộng đồng. Trên hành trình chuyển đổi xanh, VIETABANK đề ra kế hoạch hành động ESG với các cam kết:

### Quản trị ngân hàng Xây dựng nền tảng vững chắc

VIETABANK cam kết tạo ra giá trị lâu dài cho các bên liên quan thông qua nâng cao hiệu quả hoạt động, duy trì tăng trưởng ổn định và bền vững. Ngân hàng tuân thủ nghiêm các quy định pháp luật, đề cao đạo đức kinh doanh, tăng cường quản trị rủi ro, minh bạch thông tin, bảo vệ quyền lợi cổ đông và nhà đầu tư, đồng thời đảm bảo an toàn hệ thống thông tin và bảo mật dữ liệu khách hàng.

### Đối với người lao động Nhân tố cốt lõi của sự bền vững

VIETABANK xác định con người là yếu tố cốt lõi trong chiến lược phát triển bền vững, luôn đảm bảo đầy đủ chế độ phúc lợi, cải thiện môi trường làm việc, tăng cường đào tạo, xây dựng môi trường làm việc công bằng, minh bạch và tạo cơ hội phát triển cho toàn thể nhân viên.

### Về phát triển sản phẩm Tạo giá trị từ đổi mới

Ngân hàng đẩy mạnh đổi mới sản phẩm, ưu tiên tín dụng xanh, hỗ trợ các dự án thân thiện môi trường và thúc đẩy chuyển đổi số nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, tối ưu trải nghiệm khách hàng và cung cấp các dịch vụ tài chính hiện đại, an toàn, bảo mật.

## LỘ TRÌNH PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG THEO 5 TRỤ CỘT

### Đối với cộng đồng xã hội Đồng hành vì tương lai tốt đẹp hơn

VIETABANK tích cực thực hiện trách nhiệm xã hội thông qua các chương trình an sinh, hỗ trợ giáo dục, y tế và cải thiện đời sống người dân, đồng thời lắng nghe ý kiến cộng đồng để triển khai các sáng kiến thiết thực, tạo ra tác động tích cực lâu dài cho xã hội.

### Hành trình ESG Cam kết dài hạn của VIETABANK

VIETABANK xác định phát triển bền vững không chỉ là trách nhiệm mà còn là cơ hội để nâng cao năng lực cạnh tranh, khẳng định vị thế và tạo ra giá trị bền vững cho thế hệ tương lai.

## Quản trị rủi ro

Năm 2025 đánh dấu một cột mốc quan trọng trong lộ trình phát triển chiến lược giai đoạn 2021-2025 của VIETABANK, khi ngân hàng không chỉ chinh phục những kỷ lục mới về lợi nhuận mà còn khẳng định vị thế của một định chế tài chính an toàn, minh bạch. Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu có nhiều biến động và thị trường tài chính nội địa đứng trước những yêu cầu khắt khe từ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024, hệ thống Quản trị rủi ro (QTRR) tại VIETABANK đã được nâng tầm thành “trụ cột niềm tin” cho mọi hoạt động kinh doanh.

### Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng (RRTD) là một trong những rủi ro trọng yếu của ngân hàng, chiếm tỷ trọng cao nhất trong tổng tài sản có rủi ro của VIETABANK. Nhằm quản lý và hạn chế RRTD, VIETABANK thường xuyên rà soát, cập nhật và hoàn thiện khung chính sách quản lý rủi ro tín dụng; kịp thời sửa đổi, bổ sung và ban hành các quy định nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật, qua đó tăng cường kiểm soát và phòng ngừa rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng, đồng thời đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Trong năm 2025, VIETABANK tiếp tục rà soát, điều chỉnh và cập nhật các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động tín dụng nhằm đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành, bao gồm Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Nhà ở, Luật Kinh doanh bất động sản và các Nghị định, Thông tư hướng dẫn liên quan; đồng thời phù hợp

với Quy chế tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á. Việc xây dựng và điều chỉnh các quy định nội bộ được thực hiện trên cơ sở tuân thủ khẩu vị rủi ro tín dụng của VIETABANK cũng như các giới hạn, tỷ lệ an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Trong bối cảnh tình hình kinh tế và địa chính trị thế giới còn tiềm ẩn nhiều biến động, VIETABANK tiếp tục triển khai chiến lược quản lý RRTD theo hướng thận trọng; tăng cường công tác quản lý nợ, thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định. Đồng thời, tăng cường nâng cao hiệu quả công tác nhận diện, theo dõi, đánh giá rủi ro và kịp thời báo cáo, đề xuất các biện pháp xử lý nhằm hạn chế rủi ro phát sinh đối với các giao dịch, sản phẩm và dịch vụ tín dụng.

Bên cạnh đó, nhằm định hướng hoạt động tín dụng bền vững, VIETABANK đã xây dựng chính sách tín dụng theo hướng ưu tiên cho tín dụng xanh với mục tiêu phát triển tín dụng các dự án đầu tư sau đây:

- Sử dụng hiệu quả tài nguyên thiên nhiên;
- Ứng phó với biến đổi khí hậu;
- Quản lý chất thải;

### Rủi ro thị trường

VIETABANK xây dựng khung quản lý rủi ro thị trường (RRTT) là sự kết hợp chặt chẽ giữa cơ cấu tổ chức theo nguyên tắc ba tuyến bảo vệ và hệ thống quy định nội bộ, mô hình, hạn mức. RRTT được quản lý theo quy trình nhận dạng, đo lường, theo dõi, kiểm soát và báo cáo, trong điều kiện bình thường và điều kiện biến động mạnh về tỷ giá và lãi suất.

Các hạn mức RRTT đang được VIETABANK quản lý bao gồm hạn mức về trạng thái mở, hạn mức dừng lỗ, hạn mức độ nhạy theo hạn mức độ nhạy đối với sự thay đổi lãi suất (PV01), hạn mức giá trị rủi ro ước tính của khoản đầu tư trong một khoảng thời gian nhất định (Var)... để lượng hóa các tác động từ biến động của tỷ giá, lãi

- Xử lý ô nhiễm, cải thiện chất lượng môi trường;
- Phục hồi hệ sinh thái tự nhiên;
- Bảo tồn thiên nhiên và đa dạng sinh học;
- Và các dự án khác tạo ra lợi ích về môi trường

Chính sách này cũng đã được tích cực tuyên truyền tới nhân viên tại mọi cấp và bộ phận liên quan trong hoạt động tín dụng của VIETABANK.

suất tới trạng thái rủi ro và lợi nhuận của danh mục. Việc đo lường giám sát hạn mức ngày giúp cho VIETABANK có các biện pháp kịp thời để giảm thiểu rủi ro từ biến động của thị trường và tác động tới lợi nhuận của hoạt động kinh doanh.



# Quản trị rủi ro

## Rủi ro thanh khoản

VIETABANK xây dựng khung quản lý rủi ro thanh khoản theo quy trình nhận dạng, đo lường, theo dõi, kiểm soát, và báo cáo, trong điều kiện kinh doanh thông thường, điều kiện kinh doanh có khủng hoảng; đảm bảo tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của Ngân hàng Nhà nước về tỷ lệ khả năng chi trả và thanh khoản trong hoạt động ngân hàng.

Năm 2025, ngoài việc theo dõi, kiểm soát rủi ro thanh khoản chặt chẽ hàng ngày, VIETABANK chủ động thực hiện kiểm tra sức chịu đựng về thanh

khoản. Các kịch bản kiểm tra sức chịu đựng mà Ngân hàng sử dụng được thiết kế ở các cấp độ và quy mô khác nhau, các tình huống được đưa ra giúp VIETABANK xây dựng kế hoạch dự phòng thanh khoản trên cơ sở nhận diện, đánh giá khả năng khủng hoảng thanh khoản và đưa ra các biện pháp xử lý kịp thời nhằm đảm bảo thanh khoản cho VIETABANK và phù hợp với các mức độ và kịch bản khủng hoảng thanh khoản.

## Rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng

VIETABANK cân đối cơ cấu tỷ trọng, kỳ hạn các tài sản nợ và tài sản có trên sổ ngân hàng nhằm hạn chế ảnh hưởng tiêu cực của biến động lãi suất đến thu nhập thuần và giá trị kinh tế của Ngân hàng, đặc biệt trong thời điểm có nhiều biến động về lãi suất. Triển khai quản lý rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng đảm bảo quy trình quản trị với các phương pháp luận vững chắc, giúp đo lường và theo dõi rủi ro lãi suất cơ sở đáp ứng các thông lệ quốc tế cũng như tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Năm 2025, VIETABANK tiếp tục rà soát, định kỳ cập nhật các chính sách, quy trình, phương pháp luận đo lường rủi ro, theo dõi, giám sát các hạn mức rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng như trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất (repricing gap profile), Thay đổi thu nhập lãi thuần (Change in net income -  $\Delta NII$ ), Thay đổi giá trị kinh tế vốn chủ sở hữu (Change in economic value of equity -  $\Delta EVE$ ) ... theo chuẩn quốc tế.

## Rủi ro tập trung

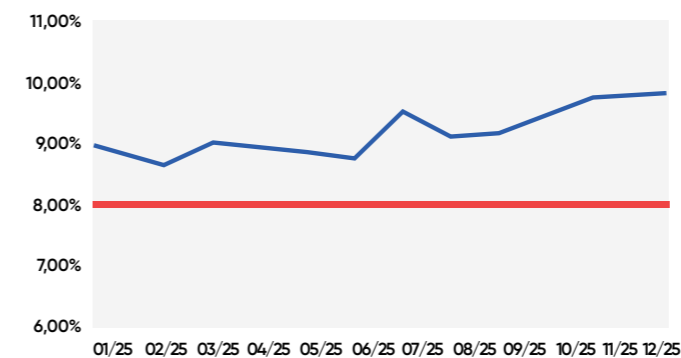
Rủi ro tập trung là rủi ro do ngân hàng có hoạt động kinh doanh tập trung vào một khách hàng (bao gồm người có liên quan), đối tác, sản phẩm, giao dịch, ngành, lĩnh vực kinh tế, loại tiền tệ ở mức độ có tác động đáng kể đến thu nhập, trạng thái rủi ro theo quy định nội bộ của ngân hàng. Rủi ro tập trung bao gồm rủi ro tập trung đối với hoạt động cấp tín dụng và rủi ro tập trung đối với hoạt động giao dịch tự doanh.

Đối với rủi ro tập trung trong hoạt động tự doanh, VIETABANK đã xây dựng chiến lược quản lý rủi ro tập trung và hạn mức tập trung giao dịch tự doanh theo đối tác giao dịch, sản phẩm giao dịch, loại tiền tệ, đồng thời xây dựng các tiêu chí xác định danh mục giao dịch tự doanh để áp dụng hạn mức tập trung giao dịch tự doanh đảm bảo mức độ đa dạng và mức độ tương tác....

## Tuân thủ các tỷ lệ, giới hạn đảm bảo an toàn hoạt động

VIETABANK luôn đảm bảo và duy trì các chỉ số an toàn tuân thủ quy định NHNN tại mọi thời điểm, kiểm soát tài sản có rủi ro; tích cực xử lý thu hồi nợ xấu; cân đối nguồn vốn và sử dụng vốn một cách hiệu quả, đảm bảo an toàn thanh khoản; kịp thời cấu trúc lại các mảng hoạt động kinh doanh tiềm ẩn nhiều rủi ro theo diễn biến thị trường và cân bằng giữa mục tiêu phát triển kinh doanh an toàn - hiệu quả

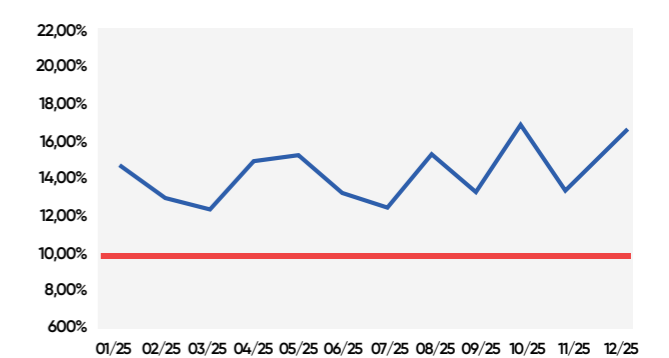
### Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)



Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)

Giới hạn

### Tỷ lệ dự trữ thanh khoản

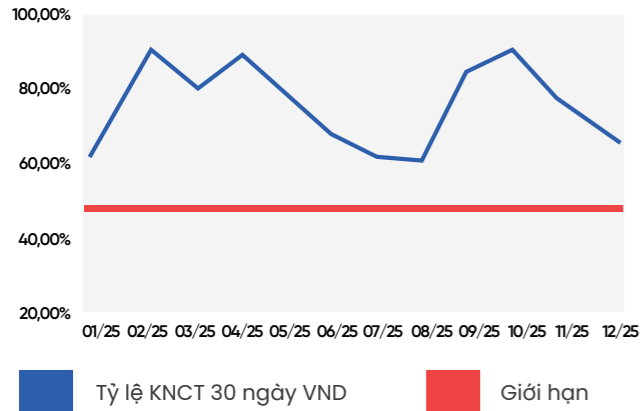


Tỷ lệ dự trữ thanh khoản

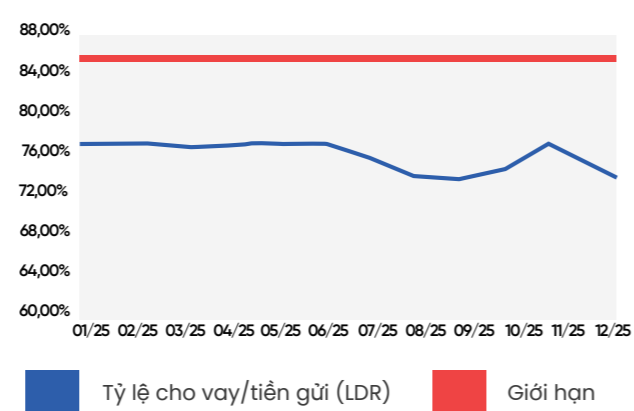
Giới hạn

# Quản trị rủi ro

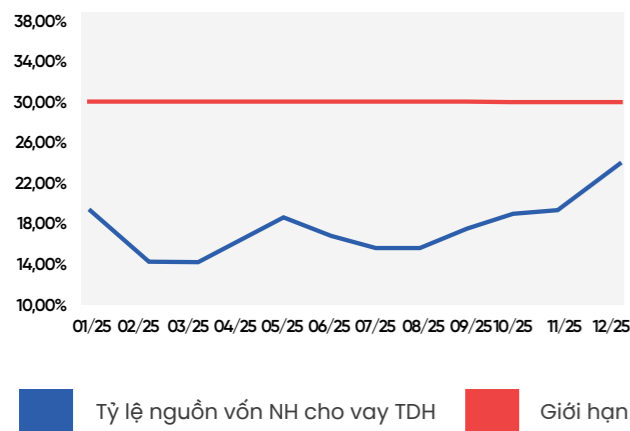
## Tỷ lệ KNCT 30 ngày VND



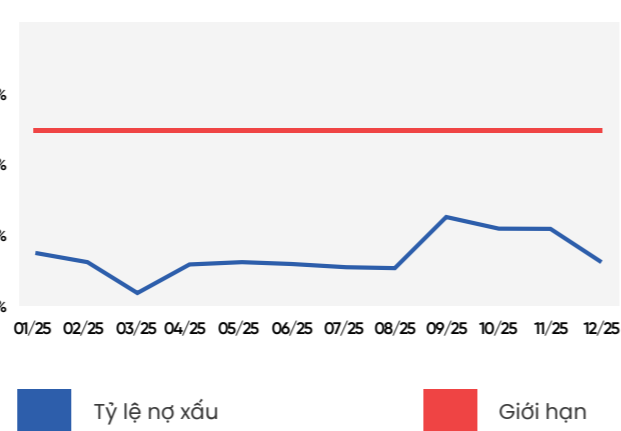
## Tỷ lệ cho vay/tiền gửi (LDR)



## Tỷ lệ nguồn vốn NH cho vay TDH



## Tỷ lệ nợ xấu



## Phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố

VIETABANK xác định công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt là trụ cột trọng yếu trong hệ thống quản trị rủi ro. Điều này nhằm đảm bảo hoạt động kinh doanh luôn minh bạch, an toàn, tuân thủ tuyệt đối quy định pháp

luật và tiệm cận các thông lệ quốc tế.

Trong năm 2025, Ngân hàng tiếp tục kiện toàn hệ thống quy chế nội bộ bám sát Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản hướng dẫn mới nhất. VIETABANK chú trọng siết chặt quy trình nhận

diện (KYC), phân loại rủi ro khách hàng và giám sát giao dịch. Song song đó, công tác đào tạo được tổ chức định kỳ nhằm nâng cao nhạy bén nghiệp vụ cho đội ngũ nhân sự trong việc nhận diện các dấu hiệu bất thường.

Điểm nhấn nổi bật là việc triển khai thành công hệ thống phần mềm AML trên toàn hệ thống. Bước tiến về công nghệ này giúp hiện đại hóa quy trình quản trị, đảm bảo tính chính xác, nhất quán và kịp thời trong việc theo dõi, kiểm soát dữ liệu giao dịch.

Bằng việc kết hợp giữa quản trị đồng bộ và giải pháp công nghệ tiên tiến, VIETABANK khẳng định vị thế một ngân hàng an toàn, minh bạch và cam kết phát triển bền vững.

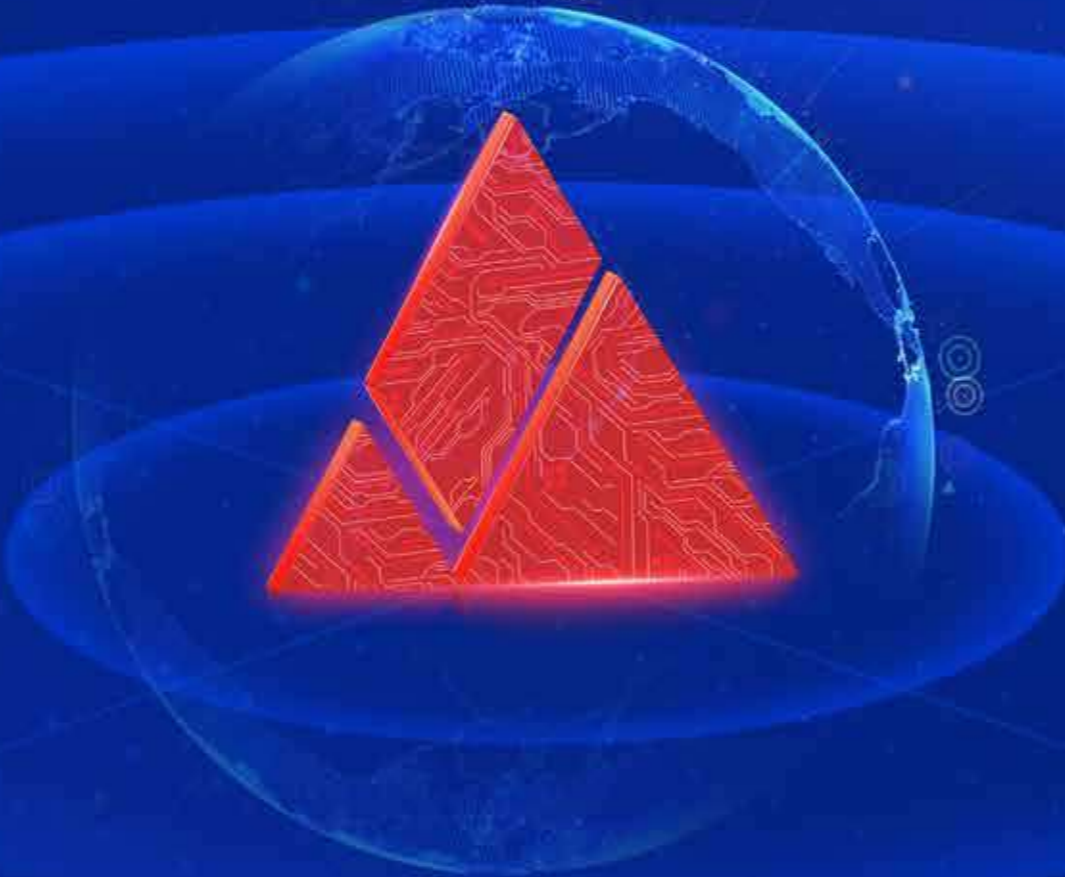


## Rủi ro hoạt động

Trong năm 2025, VIETABANK tiếp tục duy trì định hướng quản lý rủi ro hoạt động theo khung chuẩn đã áp dụng. Ngân hàng vẫn đặt trọng tâm vào việc kiểm soát nội bộ, giám sát tuân thủ và nâng cao năng lực quản trị rủi ro toàn hệ thống. Các quy trình, chính sách và công cụ quản lý rủi ro được giữ ổn định, đảm bảo tính nhất quán trong vận hành, đồng thời

củng cố sự an toàn và bền vững cho hoạt động kinh doanh. Việc không thay đổi lớn trong phương thức quản lý rủi ro cho thấy VIETABANK lựa chọn sự thận trọng, kiên định với mô hình đã chứng minh hiệu quả, nhằm duy trì sự ổn định và tạo nền tảng cho tăng trưởng dài hạn.





# TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Các sự kiện nổi bật năm 2025



### Cổ phiếu VAB chính thức niêm yết trên HOSE

Ngày 22/7/2025, VIETABANK chính thức đưa hơn 539,9 triệu cổ phiếu mã VAB lên giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM (HOSE) với giá tham chiếu trong phiên đầu tiên là 14.250 đồng/cổ phiếu.

Việc chuyển niêm yết sang HOSE được xem là bước đi chiến lược quan trọng của VIETABANK sau hơn 4 năm giao dịch trên UPCOM. Sự kiện này không chỉ giúp cổ phiếu VAB gia tăng thanh khoản, mở rộng khả năng tiếp cận dòng vốn đầu tư chuyên nghiệp trong và ngoài nước, mà còn thể hiện cam kết của VIETABANK trong việc nâng cao chuẩn mực quản trị, minh bạch thông tin và hội nhập sâu rộng với thị trường vốn.



## Nâng vốn điều lệ lên gần 8.164 tỷ đồng

Ngày 18/9/2025, Ngân hàng Nhà nước ban hành Quyết định số 3186/QĐ-NHNN, cho phép sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của VIETABANK.

Theo đó, vốn điều lệ của ngân hàng được nâng lên gần 8.164 tỷ đồng, phù hợp với phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua và được cơ quan quản lý phê duyệt trước đó.

Việc tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động, nâng cao chất lượng tài sản sinh lời, đồng thời tạo nguồn lực để đầu tư phát triển công nghệ, hiện đại hóa hệ thống và phục vụ chiến lược tăng trưởng dài hạn của VIETABANK.

Nâng vốn điều lệ lên gần

**8.164** tỷ đồng

## Được ghi nhận bởi các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế

Uy tín và năng lực tài chính của VIETABANK tiếp tục được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế như Fitch Ratings và Moody's ghi nhận. Đây là sự đánh giá khách quan đối với định hướng phát triển an toàn, minh bạch và bền vững của ngân hàng.

Trong chiến lược mở rộng hợp tác quốc tế, VIETABANK cũng ký kết thỏa thuận hợp tác chiến lược và tài trợ vốn với E.SUN, nhằm khai thác hiệu quả thị trường nhà đầu tư nước ngoài, đặc biệt là các doanh nghiệp Đài Loan và Trung Quốc đang hoạt động tại Khu công nghiệp Cầu Kiền (Hải Phòng).



Xếp hạng tín nhiệm B+, triển vọng ổn định



Xếp hạng tín nhiệm B2, triển vọng ổn định

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Ra mắt nền tảng ngân hàng số thế hệ mới

Ngày 8/10/2025, VIETABANK chính thức ra mắt nền tảng ngân hàng số thế hệ mới, đánh dấu bước tiến quan trọng trong hành trình chuyển đổi số của ngân hàng.

Nền tảng này được xây dựng theo hướng hệ sinh thái ngân hàng số toàn diện, kết nối xuyên suốt các sản phẩm và dịch vụ thiết yếu dành cho khách hàng cá nhân – từ chuyển tiền, thanh toán, gửi tiết kiệm, đầu tư

đến mở tài khoản nickname, mua vé tàu, xe, taxi, Vietlott, vé xem phim và nhiều tiện ích khác, tất cả trên một ứng dụng duy nhất.



Trên nền tảng công nghệ hiện đại, VIETABANK cũng phối hợp với Công ty Cổ phần Vận tải Đường sắt triển khai hệ thống thanh toán vé tàu hành khách bằng mã QR và dịch vụ thu – chi hộ vận tải hàng hóa, góp phần thúc đẩy quá trình số hóa dịch vụ trong ngành đường sắt.

## Mở rộng hiện diện tại các khu vực kinh tế trọng điểm

Năm 2025, VIETABANK tập trung cơ cấu lại mạng lưới kinh doanh, phù hợp với định hướng phát triển và diễn biến thị trường, chủ động đón đầu nhu cầu tài chính tại các trung tâm công nghiệp – thương mại đang tăng trưởng mạnh, qua đó gia tăng độ phủ thương hiệu.

Trong năm, VIETABANK đã khai trương Phòng Giao dịch Thủy Nguyên (Hải Phòng) và Phòng Giao dịch Từ Sơn (Bắc Ninh), đánh dấu bước mở rộng quan trọng tại các địa bàn kinh tế năng động phía Bắc.

Thủy Nguyên – cực tăng trưởng mới của Hải Phòng với hệ thống khu công nghiệp quy mô lớn và dòng vốn FDI dồi dào, cùng Từ Sơn – địa bàn công nghiệp, làng nghề và thương mại phát triển sôi động của Bắc Ninh – được VIETABANK xác định là những thị trường trọng điểm để mở rộng tệp khách hàng khối sản xuất và doanh nghiệp FDI, đồng thời gia tăng khả năng cung ứng các giải pháp tài chính phù hợp với đặc thù từng khu vực.

## Giải thưởng – sự ghi nhận cho hành trình phát triển

Với những nỗ lực trong hoạt động kinh doanh và phát triển bền vững, VIETABANK đã được vinh danh tại nhiều bảng xếp hạng uy tín trong năm 2025:

- TOP 500** Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam 2025
- TOP 10** Top 10 Ngân hàng xanh – Thân thiện – Thông minh
- TOP 10** Top 10 Ngân hàng ESG Việt Nam Xanh 2025 (ngành ngân hàng)
- BANK SME** Ngân hàng đồng hành cùng doanh nghiệp nhỏ và vừa tiêu biểu
- NGÂN HÀNG ĐƯỢC YÊU THÍCH** Top 10 nhãn hiệu được yêu thích nhất 2025



Những giải thưởng này không chỉ là sự ghi nhận cho những nỗ lực của VIETABANK mà còn là động lực để ngân hàng tiếp tục đổi mới, nâng cao chất lượng dịch vụ và hướng tới mục tiêu phát triển bền vững trong tương lai.

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Kết quả hoạt động kinh doanh

Năm 2025, VIETABANK ghi nhận kết quả tăng trưởng tích cực khi quy mô hoạt động tiếp tục được mở rộng song hành với sự cải thiện dần về chất lượng tài sản và hiệu quả kinh doanh.

Năng lực tài chính được củng cố đáng kể trong năm khi vốn điều lệ tăng lên gần 8.164 tỷ đồng và vốn chủ sở hữu đạt hơn 10.155 tỷ đồng, qua đó tạo nền tảng vững chắc cho tăng trưởng tín dụng và nâng cao các chỉ tiêu an toàn vốn trong các giai đoạn tiếp theo. Bước sang năm 2026, VIETABANK tiếp tục định hướng triển khai các phương án tăng vốn điều lệ nhằm gia tăng năng lực tài chính và mở rộng dư địa phát triển.

Tính đến cuối năm 2025

Tổng tài sản **140.486** tỷ đồng

Quy mô tín dụng **88.742** tỷ đồng

Huy động vốn **104.039** tỷ đồng

phản ánh nỗ lực mở rộng hoạt động kinh doanh và gia tăng thị phần trên thị trường tài chính – ngân hàng.

Về chất lượng tài sản, tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát hiệu quả theo xu hướng giảm

Các chỉ tiêu sinh lời ghi nhận xu hướng cải thiện rõ rệt

Lợi nhuận trước thuế đạt

Biên lợi nhuận thuần

Hệ số chi phí trên thu nhập

Nợ xấu giảm từ **1,37%** ▼ **1,31%**

cho thấy công tác quản trị rủi ro tín dụng tiếp tục được tăng cường.

ROA ▲ **1,01%** ROE → **13,9%**

Lợi nhuận trước thuế <sup>tỷ đồng</sup> **1.646** ▲ **26%** so với kế hoạch

phản ánh hiệu quả từ quá trình tái cơ cấu danh mục tài sản và kiểm soát chi phí

Biên lợi nhuận thuần NIM → **2,83%**

cho thấy hiệu quả khai thác và sử dụng tài sản được cải thiện đáng kể.

Hệ số chi phí trên thu nhập CIR ▼ **25,68%**

thể hiện sự cải thiện đáng kể trong công tác quản trị chi phí và nâng cao hiệu suất hoạt động.

VIETABANK đang trong quá trình củng cố nền tảng tài chính, nâng cao chất lượng tài sản và cải thiện hiệu quả hoạt động, tạo tiền đề cho giai đoạn tăng trưởng bền vững trong các năm tiếp theo.

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Khách hàng cá nhân

Thị trường ngân hàng bán lẻ Việt Nam trong năm 2025 ghi nhận sự phục hồi tích cực, được thúc đẩy bởi tăng trưởng tín dụng ở mức cao và quá trình chuyển đổi số diễn ra mạnh mẽ trên toàn hệ thống.

Song song với đà tăng trưởng, áp lực gia tăng nợ xấu vẫn là một trong những thách thức lớn của ngành. Tuy nhiên, nhờ định hướng điều hành phù hợp cùng việc tăng cường các biện pháp quản trị rủi ro, hoạt động kinh doanh bán lẻ của VIETABANK vẫn duy trì đà tăng trưởng tích cực, tạo nền tảng vững chắc cho việc mở rộng quy mô và nâng cao hiệu quả hoạt động.

### Điều hành chính sách huy động linh hoạt

Trong bối cảnh lãi suất thị trường có nhiều biến động, ngân hàng đã chủ động điều hành cơ chế và chính sách kinh doanh theo hướng linh hoạt, bám sát diễn biến thị trường. Đặc biệt trong ba tháng cuối năm, các giải pháp điều hành được triển khai kịp thời đã góp phần cải thiện đáng kể hiệu quả huy động.

Nhờ đó, thay vì xu hướng sụt giảm mạnh như giai đoạn cuối tháng 9 và tháng 10, hoạt động huy động đã phục hồi rõ rệt. Kết quả trong hai tháng cuối năm ghi nhận sự bứt tốc tích cực, giúp hoàn thành 103% kế hoạch được giao; quy mô huy động có kỳ hạn bình quân tăng 11% so với năm 2024.

### Đa dạng giải pháp theo từng phân khúc khách hàng

Trong năm 2025, nhiều cơ chế, chính sách và chương trình ưu đãi được triển khai phù hợp với từng phân khúc khách hàng. Nổi bật là các chính sách Loyalty, chương trình tri ân khách hàng sử dụng tài khoản Diamond, Gold cùng các chương trình ưu đãi như Đặc Lợi, Đặc Tài. Bên cạnh đó, các gói sản phẩm chuyên biệt cũng được xây dựng dành cho từng nhóm khách hàng

mục tiêu như hộ kinh doanh, khách hàng nhận lương, học sinh – sinh viên. Việc triển khai các giải pháp phù hợp theo từng phân khúc đã mang lại hiệu quả tích cực: quy mô CASA bình quân tăng 61% so với năm 2024, đồng thời tỷ trọng CASA trong cơ cấu huy động cũng được cải thiện, tăng 1,07 điểm phần trăm so với năm trước.

## Tăng trưởng tín dụng bán lẻ nhờ chiến lược sản phẩm và liên kết dự án

Tốc độ tăng trưởng tín dụng bán lẻ trong năm 2025 cải thiện rõ rệt, trong đó nổi bật là mảng cho vay mua nhà dự án để ở. Ngân hàng đã triển khai các chương trình hợp tác và xây dựng sản phẩm tín dụng phù hợp với từng dự án như TMC Smart Home, Nam An Khánh, Jade Square... Song song với đó, nhiều sản phẩm tín dụng linh hoạt cũng được triển khai như cho vay mua bất động sản siêu tốc, cho vay sản xuất kinh doanh với các chính sách ưu đãi cạnh tranh. Các sản phẩm được thiết kế theo hướng đơn giản hóa thủ tục, rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ,

qua đó nâng cao trải nghiệm khách hàng và mở rộng quy mô khách hàng.

Quy trình nghiệp vụ cũng được chuẩn hóa từ khâu tư vấn, thẩm định, phê duyệt tín dụng đến giải ngân, giúp rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ nhưng vẫn đảm bảo tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật.

Kết thúc năm 2025, quy mô tín dụng bình quân tăng hơn 122% so với năm 2024, đồng thời có hàng nghìn khách hàng mới được giải ngân trong năm.

## Tăng trưởng mạnh nguồn thu từ dịch vụ

Thu nhập từ phí dịch vụ tiếp tục được xác định là một trong những nguồn đóng góp quan trọng vào lợi nhuận của ngân hàng. Trong năm 2025, nhiều công cụ và chương trình thúc đẩy kinh doanh đã được triển khai nhằm gia tăng nguồn thu phí, tiêu biểu như các chương trình “Quán quân FX”, “Hành trình đổi mới”, cùng các sản phẩm tiện ích mới như

tài khoản thanh toán số tự chọn và Nickname.

Các chương trình này nhận được sự hưởng ứng tích cực từ đội ngũ cán bộ nhân viên, qua đó góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh. Kết thúc năm 2025, thu nhập phí dịch vụ hoàn thành 129% kế hoạch, tăng 56% so với năm 2024.

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Khách hàng doanh nghiệp

Bằng chiến lược tập trung vào các ngành kinh tế trọng điểm và đẩy mạnh số hóa, VIETABANK đã khẳng định vị thế là đối tác tài chính tin cậy của hơn 3.000 tổ chức trên toàn quốc trong năm 2025.



## Dấu ấn hợp tác chiến lược với ngành Đường sắt

Một trong những điểm nhấn quan trọng của năm 2025 là thỏa thuận hợp tác chiến lược giữa VIETABANK và CTCP Vận tải Đường sắt (VTĐS). Tiếp nối thành công của hệ thống thanh toán vé tàu qua mã QR và tài khoản định danh, hai bên đã mở rộng hợp tác sang lĩnh vực vận tải hàng hóa.

## Tăng trưởng mạnh mẽ từ hệ sinh thái số

Kết thúc năm 2025, hoạt động dịch vụ khách hàng doanh nghiệp của VIETABANK tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực. Kết quả này đến từ những nỗ lực không ngừng trong việc hoàn thiện hệ sinh thái sản phẩm và dịch vụ trên nền tảng công nghệ số, đặc biệt là các giải pháp tài trợ thương mại và thanh toán quốc tế.

Sự cải thiện về nguồn thu từ dịch vụ không chỉ đóng góp vào hiệu quả kinh doanh chung của ngân hàng mà còn phản ánh mức độ hài lòng và sự tin tưởng ngày càng gia tăng của khách hàng doanh nghiệp đối với các sản phẩm, dịch vụ do VIETABANK cung cấp.

## Đồng hành cùng doanh nghiệp và thực hiện chủ trương Chính phủ

Bám sát định hướng của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, VIETABANK đã chủ động triển khai nhiều gói ưu đãi lãi suất, hỗ trợ doanh nghiệp SME vượt khó. Nhờ đó, ngân hàng đã hoàn thành vượt 100% chỉ tiêu dư nợ cho vay. Đặc biệt, cơ cấu nguồn vốn của VIETABANK tiếp tục chuyển dịch theo hướng bền vững khi tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn (CASA) từ KHDN tăng trưởng đáng kể, tạo tiền đề cho nguồn vốn giá rẻ hỗ trợ nền kinh tế.

Sự kết hợp này tạo ra chuỗi giá trị tài chính – vận tải khép kín, cung cấp các giải pháp thanh toán và tín dụng tối ưu, giúp chủ hàng giảm thiểu chi phí và đơn giản hóa quy trình vận hành.



# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Nguồn vốn

Trong năm 2025, VIETABANK tiếp tục duy trì chính sách quản trị thanh khoản theo hướng thận trọng, bảo đảm tuân thủ đầy đủ các tỷ lệ an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngân hàng chủ động cơ cấu danh mục tài sản theo hướng gia tăng tỷ trọng các tài sản có tính thanh khoản cao và mức độ rủi ro thấp, đặc biệt là Trái phiếu Chính phủ Việt Nam, qua đó củng cố nền tảng thanh khoản và nâng cao khả năng ứng phó linh hoạt trước những biến động của thị trường tài chính.

Song song với đó, VIETABANK tích cực triển khai các hoạt động kinh doanh trên thị trường tiền tệ và thị trường vốn nhằm tối ưu hiệu quả sử dụng nguồn vốn và đa dạng hóa các kênh huy động. Nhờ vậy, hoạt động nguồn vốn và ngoại hối trong năm 2025 ghi nhận nhiều kết quả tích cực:

Năm 2025, VIETABANK tiếp tục được các tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế đánh giá tích cực. Ngân hàng duy trì năm thứ tư liên tiếp mức xếp hạng tín nhiệm B2, triển vọng ổn định của Moody's; đồng thời lần đầu tiên được Fitch Ratings xếp hạng B+, triển vọng ổn định.

1	Hoạt động phát hành chứng chỉ tiền gửi	So với năm 2024	▲ 250%
2	Hoạt động đầu tư giấy tờ có giá	So với năm 2024	▲ 125%
3	Giao dịch mua bán lại giấy tờ có giá (repo)	So với năm 2024	▲ 457%
4	Nghiệp vụ thị trường mở	So với năm 2024	▲ 326%
5	Ngân hàng tiếp tục tăng cường nguồn vốn trung và dài hạn thông qua phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2.		

Những kết quả này góp phần nâng cao năng lực tài chính, củng cố nền tảng nguồn vốn, đồng thời tạo dư địa để VIETABANK tiếp tục mở rộng hoạt động kinh doanh và hướng tới tăng trưởng bền vững trong các năm tiếp theo.

## Các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng và phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025

Trong năm 2025, nhằm tăng cường năng lực tài chính, đa dạng hóa nguồn vốn trung và dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đồng thời đáp ứng các yêu cầu về an toàn vốn theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng TMCP Việt Á (VIETABANK) đã triển khai các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng và phát hành trái phiếu riêng lẻ.

### Phát hành Trái phiếu ra công chúng:

- **VAB125020 (Đợt 1):** 300.000.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng)
- **VAB125029 (Đợt 2):** 299.407.000.000 đồng (Hai trăm chín mươi chín tỷ bốn trăm linh bảy triệu đồng)
- **VAB125034 (Đợt 3):** 92.223.500.000 đồng (Chín mươi hai tỷ hai trăm hai mươi ba triệu năm trăm nghìn đồng)

+ **Loại trái phiếu:** Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VIETABANK theo quy định của pháp luật hiện hành.

### Phát hành Trái phiếu riêng lẻ:

- **VAB12501:** 300.000.000.000 (Ba trăm tỷ đồng)
- + Loại trái phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi, không có tài sản bảo đảm, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Việt Á theo các quy định hiện hành của pháp luật.
- + Mua lại và hoán đổi:
  - Mua lại trước hạn Trái phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại
  - Mua lại Trái phiếu trước hạn theo Thỏa thuận
  - Mua lại Trái phiếu bắt buộc

# Tình hình hoạt động kinh doanh

## Công nghệ ngân hàng

Năm 2025, VIETABANK tiếp tục đẩy mạnh đầu tư cho nền tảng công nghệ, phát triển các sản phẩm và dịch vụ số nhằm nâng cao năng lực quản trị, vận hành cũng như tăng cường mức độ an toàn, bảo mật hệ thống.



## Đầu tư và phát triển nền tảng công nghệ

Trong năm, VIETABANK đã ra mắt nền tảng ngân hàng số thế hệ mới, đánh dấu bước tiến quan trọng trong hành trình chuyển đổi số của ngân hàng. Nền tảng này được phát triển theo định hướng xây dựng hệ sinh thái ngân hàng số toàn diện, kết nối đồng bộ các sản phẩm và dịch vụ tài chính, đồng thời tích hợp nhiều tiện ích số nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng trên một ứng dụng

duy nhất. Với thông điệp “Đơn giản là thông minh hơn”, nền tảng mang đến trải nghiệm tài chính liền mạch, an toàn và cá nhân hóa cho khách hàng. Bên cạnh đó, VIETABANK cũng mở rộng hợp tác với nhiều đối tác trong các lĩnh vực dịch vụ, thanh toán và vận tải nhằm đa dạng hóa tiện ích trên nền tảng số, đồng thời triển khai các chương trình ưu đãi dành cho khách hàng thông qua hợp tác với các tổ chức thanh toán quốc tế.

Trong năm 2025, nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng và hỗ trợ hoạt động kinh doanh ngân hàng tiếp tục phát triển và đưa vào vận hành nhiều sản phẩm, dịch vụ và tiện ích số mới như: Tính năng VoiceOTT – Thông báo biến động số dư qua giọng nói; Dự án Loa Tingbox thông báo số dư KHCN;

Dịch vụ thu hộ qua mã QR định danh; Triển khai sổ phụ điện tử KHDN... Đồng thời, nhiều giải pháp công nghệ cũng được triển khai nhằm phục vụ công tác điều hành, quản trị rủi ro và quản lý vận hành, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị và khả năng kiểm soát rủi ro trong toàn hệ thống.

## Đảm bảo hệ thống công nghệ thông tin vận hành ổn định, an toàn

Song song với việc phát triển các sản phẩm và dịch vụ số, VIETABANK cũng tập trung nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin nhằm đảm bảo hệ thống vận hành ổn định, an toàn và hiệu quả. Hạ tầng máy chủ, lưu trữ và đường truyền được đầu tư, nâng cấp theo hướng hiện đại, đáp ứng yêu cầu phát triển các hệ thống thông tin và dịch vụ ngân hàng số. Ngân hàng cũng triển khai các giải pháp quản lý và giám sát an ninh thông tin nhằm tăng cường

khả năng phòng ngừa và phát hiện sớm các rủi ro trên không gian mạng. Các hệ thống bảo mật và giám sát an ninh được nâng cấp thường xuyên, góp phần bảo vệ an toàn dữ liệu và đảm bảo hoạt động công nghệ thông tin được vận hành liên tục, ổn định. Những nỗ lực này đã góp phần củng cố nền tảng công nghệ của VIETABANK, tạo điều kiện thuận lợi để ngân hàng tiếp tục thúc đẩy chuyển đổi số, nâng cao chất lượng dịch vụ và gia tăng trải nghiệm khách hàng trong những năm tiếp theo.



## Tổ chức và nhân sự

### Hội đồng quản trị

#### ÔNG PHƯƠNG THÀNH LONG

Chủ tịch Hội đồng quản trị

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Tài chính tại Đại học Benedictine (Hoa Kỳ) và có trên 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao tại các tổ chức tín dụng và định chế tài chính.

Từ tháng 9/2021 đến nay, ông giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị, đồng thời là Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng TMCP Việt Á, đóng vai trò quan trọng trong việc định hướng chiến lược và phát triển hoạt động của Ngân hàng.



#### ÔNG PHAN VĂN TỚI

Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị

Ông tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế và có hơn 40 năm kinh nghiệm trong công tác quản lý tại các tổ chức, doanh nghiệp lớn. Trong suốt quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao, đóng góp tích cực vào sự phát triển của các đơn vị. Từ năm 2011 đến nay, ông giữ chức vụ Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị tại Ngân hàng TMCP Việt Á. Đồng thời, ông hiện là Chủ tịch Hội đồng Quản trị tại Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển Công nghiệp – Thương mại Cù Chi.



#### ÔNG TRẦN TIẾN DŨNG

Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc

Ông tốt nghiệp Cử nhân Luật học và Kỹ sư điều khiển tàu biển, có trên 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Ngân hàng TMCP Việt Á.

Hiện nay, ông giữ chức vụ Thành viên Hội đồng Quản trị, đồng thời là Phó Tổng Giám đốc tại Ngân hàng TMCP Việt Á, tham gia điều hành và đóng góp vào hoạt động quản trị, phát triển của Ngân hàng.



#### ÔNG NGUYỄN HỒNG HẢI

Thành viên HĐQT

Ông Nguyễn Hồng Hải tốt nghiệp Kỹ sư Kinh tế Vận tải, có trên 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – kế toán. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vai trò tại các doanh nghiệp lớn, tích lũy kinh nghiệm quản lý và chuyên môn sâu rộng.

Hiện nay, ông giữ chức vụ Thành viên Hội đồng Quản trị tại Ngân hàng TMCP Việt Á, đồng thời là Người được ủy quyền công bố thông tin của Ngân hàng.



#### ÔNG NGUYỄN VĂN TRỌNG

Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Văn Trọng tốt nghiệp Thạc sĩ Kinh tế, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng và từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao tại các tổ chức, tập đoàn lớn tại Việt Nam.

Trong quá trình công tác tại Ngân hàng TMCP Việt Á, ông đã đảm nhiệm nhiều chức vụ quản lý, điều hành quan trọng như Phó Tổng Giám đốc phụ trách tài chính, Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành. Hiện nay, ông Nguyễn Văn Trọng đang đảm nhận vị trí Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc của Ngân hàng TMCP Việt Á.



#### ÔNG LÊ HỒNG PHƯƠNG

Thành viên độc lập HĐQT

Ông Lê Hồng Phương tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế đối ngoại, có trên 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng trong công tác điều hành tại Ngân hàng TMCP Quốc Dân, đồng thời giữ các vai trò quản lý tại một số doanh nghiệp và tổ chức tín dụng khác.

Từ tháng 4/2023 đến nay, ông giữ chức vụ Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị tại Ngân hàng TMCP Việt Á.



#### ÔNG THÁI NGUYỄN HOÀNG NHÃ

Thành viên độc lập HĐQT

Ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã tốt nghiệp Cử nhân Công nghệ thông tin, có hơn 25 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực CNTT, từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao tại các tổ chức tín dụng và doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực công nghệ.

Ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã được bầu làm Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị từ 4/2025.



# Tổ chức và nhân sự

## Hoạt động của HĐQT

HĐQT đã tổ chức họp định kỳ tháng, quý theo quy định của Luật các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ; đồng thời tổ chức các cuộc họp giao ban, họp chuyên đề và xin ý kiến bằng văn bản đối với các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT; ban hành các Nghị quyết, Quyết định, Thông báo chỉ đạo thực hiện liên quan đến các hoạt động chính của ngân hàng.

HĐQT đã chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai và thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ tại cuộc họp thường niên 2025. Một số nội dung trọng yếu:

- Đôn đốc Ban Điều hành quyết liệt triển khai kế hoạch kinh doanh hàng tháng, hàng quý để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được ĐHĐCĐ giao.
- Triển khai kế hoạch niêm yết chứng khoán VAB tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh: Chứng khoán VAB chính thức niêm yết tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) từ ngày 22/7/2025 theo Quyết định số 514/QĐ-SGDHCM v/v chấp thuận niêm yết cổ phiếu đối với Ngân hàng TMCP Việt Á, thông báo số 1268/TB-SGDHCM v/v niêm yết và ngày giao dịch đầu tiên.
- Triển khai tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025: Hoàn thành tăng vốn điều lệ Đợt 1 năm 2025 theo Phương án phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu. Đối với kế hoạch tăng vốn điều lệ đợt 2, VIETABANK đã được NHNN chấp thuận kế hoạch tăng vốn điều lệ đợt 2 năm 2025 và đang thực hiện bổ sung hồ sơ, thủ tục, ý kiến của UBCK để xét cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng.
- Triển khai kế hoạch niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng: VIETABANK đã phát hành thành công 6.916.305 trái phiếu ra công chúng với tổng giá trị theo mệnh giá là 691.630.500.000 đồng (đạt 69,16% kế hoạch), tính đến ngày 31/12/2025 đã niêm yết 5.994.070 trái phiếu (đợt 1 và đợt 2) và triển khai thủ tục niêm yết 922.235 trái phiếu phát hành đợt 3 (đến ngày 26/01/2026, VIETABANK đã niêm yết 6.916.305 trái phiếu).

- Yêu cầu Ban Điều hành triển khai các giải pháp cân đối nguồn vốn phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng, đồng thời nâng cao các tỷ lệ an toàn và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.
- Yêu cầu Ban Điều hành chỉ đạo và đôn đốc các khối kinh doanh, ĐVKD triển khai các nội dung HĐQT đã chỉ đạo về công tác tăng trưởng huy động tiền gửi không kỳ hạn (CASA); tối ưu hóa chi phí vốn (COF); đẩy mạnh công tác quản lý nợ, thu hồi và xử lý nợ; tăng tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ, tăng thu ngoài lãi trên tổng thu nhập nhằm phát triển bền vững.
- Đa dạng hóa danh mục tín dụng gia tăng tỷ lệ cho vay khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ nhưng vẫn đảm bảo duy trì khẩu vị rủi ro thận trọng đồng thời nâng cao tỷ lệ biên lợi nhuận toàn Ngân hàng.
- Triển khai các giải pháp, dự án công nghệ hỗ trợ hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành trong đó đặc biệt gia tăng hoạt động kinh doanh trên nền tảng Ngân hàng số, theo hướng khách hàng là trung tâm, tăng cường trải nghiệm của khách hàng.
- Phát động chương trình thi đua trên toàn hệ thống; động viên CBNV tích cực tham gia các chương trình thi đua thúc đẩy kinh doanh, đóng góp sáng kiến đổi mới sáng tạo tại VIETABANK.
- Tiếp tục các đầu tư giải pháp đảm bảo an ninh, an toàn công nghệ phòng tránh các rủi ro liên quan tới rủi ro trong lĩnh vực công nghệ thông tin; đầu tư phát triển mảng dịch vụ ngân hàng số, chuyển đổi số trong quản trị và vận hành của VIETABANK.
- HĐQT chỉ đạo, rà soát và cập nhật các quy định mới của Pháp luật để sửa đổi/ ban hành các Quy chế, Quy định một cách kịp thời, đảm bảo hoạt động của VIETABANK luôn tuân thủ quy định của Pháp luật.

## Tổ chức và nhân sự

Năm 2025, Hội đồng Quản trị VIETABANK có 07 thành viên; trong đó có 02 thành viên độc lập, 01 thành viên HĐQT kiêm TGD, 01 thành viên HĐQT kiêm Phó TGD, 03 thành viên không phải là người điều hành. HĐQT đảm bảo cơ cấu thành phần tuân thủ quy định tại Điều 69 Luật Các TCTD. Thông qua các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc, HĐQT giám sát, chỉ đạo Ban Điều hành (BDH) đối với các hoạt động trọng yếu như: chiến lược kinh doanh, phát triển nguồn nhân lực, định hướng phát triển tín dụng và công tác xử lý nợ... cũng như mọi hoạt động khác của ngân hàng. HĐQT có những quyết định, chỉ đạo thuộc thẩm quyền của hỗ trợ kịp thời cho công tác quản trị và kinh doanh nhằm nâng cao năng lực hoạt động, khả năng cạnh tranh, tạo tiền đề cho sự phát triển vững chắc của VIETABANK trong năm 2026.

### Hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT

Hoạt động của Thành viên độc lập HĐQT: Ông Lê Hồng Phương, ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã hoàn thành tốt công việc được giao, đảm bảo tính độc lập của mình trong thực hiện nhiệm vụ, đảm bảo Ngân hàng hoạt động theo đúng quy định của Pháp luật cũng như Điều lệ của Ngân hàng, phù hợp với chủ trương và định hướng đã đề ra của ĐHĐCĐ và HĐQT.

### Các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc HĐQT

Hội đồng Quản trị VIETABANK có các Ủy ban, Hội đồng trực thuộc (Ủy ban Nhân sự, Ủy Ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Chiến lược, ...); các Ủy ban, Hội đồng có vai trò tham mưu, giúp HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn cho HĐQT trong từng lĩnh vực.

Các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ chức năng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng ủy Ủy ban. Các cuộc họp định kỳ được các Ủy ban của HĐQT tổ chức nhằm giúp HĐQT tăng cường chức năng quản lý, giám sát hoạt động của Ngân hàng.

## Tổ chức và nhân sự

### Ban kiểm soát

#### BÀ NGUYỄN KIM PHƯƠNG

Trưởng Ban Kiểm soát

Bà Nguyễn Kim Phương tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế, có trên 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng. Trong quá trình công tác, bà đã đảm nhiệm nhiều vị trí tại các tổ chức tín dụng như Ngân hàng Phát triển Nông nghiệp huyện Châu Phú (An Giang), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Chi nhánh tỉnh An Giang, Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh An Giang và Ngân hàng TMCP Việt Á.



#### ÔNG NGUYỄN VĂN THÀNH

Thành viên Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Văn Thành tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế, có trên 10 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kiểm toán tại các tổ chức tín dụng. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm vị trí Phó Trưởng Kiểm toán nội bộ tại Ngân hàng TMCP Việt Á.

Từ tháng 4/2023 đến nay, ông giữ chức vụ Thành viên Ban Kiểm soát tại Ngân hàng TMCP Việt Á.



#### ÔNG TRẦN NGỌC HẢI

Thành viên Ban Kiểm soát

Ông Trần Ngọc Hải tốt nghiệp Thạc sĩ chuyên ngành Kinh tế – Tài chính – Ngân hàng, có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Trong quá trình công tác, ông đã làm việc tại nhiều tổ chức tín dụng uy tín như Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín, Ngân hàng TMCP Việt Á và Ngân hàng TMCP Phát triển Nhà TP.HCM.

Từ tháng 4/2024 đến nay, ông giữ chức vụ Thành viên Ban Kiểm soát tại Ngân hàng TMCP Việt Á.



## Tổ chức và nhân sự

### Hoạt động của Ban Kiểm soát

Trên cơ sở định hướng phát triển của Ngân hàng năm 2025, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc (TGD), cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện triển khai Nghị quyết đã được Đại hội thông qua của HĐQT và TGD.
- Giám sát, theo dõi các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong quá trình hoạt động và kiến nghị các biện pháp khắc phục.
- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS đã giám sát việc thực hiện các quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng (nay là Cục Quản lý, giám sát TCTD). Ngoài ra, BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chính như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, công tác quản trị điều hành của Giám đốc các Đơn vị kinh doanh....
- Ban Kiểm soát tham dự toàn bộ các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của TGD và tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Tại các phiên họp, BKS đã thông báo kết quả giám sát, tham gia thảo luận và có ý kiến đối với các nội dung trong cuộc họp. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, TGD các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy trình, quy định nội bộ... nhằm tuân thủ các quy định pháp luật, giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động cho Ngân hàng.
- Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: giám sát việc xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành VIETABANK; tham gia ý kiến xây dựng văn bản nội bộ của VIETABANK.
- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, phối hợp với công ty kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VIETABANK, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

## Tổ chức và nhân sự

### Hoạt động của Ban Kiểm soát (tiếp theo)

- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của VIETABANK và quy định pháp luật; cùng chung mục tiêu giúp VIETABANK tăng trưởng bền vững, an toàn. Mặt khác, HĐQT và TGD cũng tạo điều kiện để BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình.
- Thực hiện lập danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ của VIETABANK trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định của pháp luật.
- Trong năm, BKS đã chỉ đạo KTNB tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống các quy định nội bộ liên quan về quy trình kiểm toán, phương pháp kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật nhằm hoàn thành tốt chức năng đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13.
- Năm 2025, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt; xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, đánh giá kết quả khắc phục sau thanh tra, sau kiểm toán nội bộ của các Đơn vị trong toàn hệ thống.
- Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện kế hoạch kiểm toán hàng năm và kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của HĐQT và/hoặc của TGD; chỉ đạo KTNB thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro tại các đơn vị kinh doanh nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp tình hình thực tế. Ngoài các cuộc kiểm toán định kỳ theo kế hoạch hoặc kiểm tra đột xuất, Phòng KTNB còn hỗ trợ các đơn vị trong toàn hệ thống trong công tác thanh tra, kiểm tra của NHNN Chi nhánh Khu vực.

# Tổ chức và nhân sự

## Ban Điều hành

### ÔNG NGUYỄN VĂN TRỌNG

Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Văn Trọng tốt nghiệp Thạc sĩ Kinh tế, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng và từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao tại các tổ chức, tập đoàn lớn tại Việt Nam.

Trong quá trình công tác tại Ngân hàng TMCP Việt Á, ông đã đảm nhiệm nhiều chức vụ quản lý, điều hành quan trọng như Phó Tổng Giám đốc phụ trách tài chính, Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành. Hiện nay, ông Nguyễn Văn Trọng đang đảm nhận vị trí Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc của Ngân hàng TMCP Việt Á.



### ÔNG TRẦN TIẾN DŨNG

Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc

Ông tốt nghiệp Cử nhân Luật học và Kỹ sư điều khiển tàu biển, có trên 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Ngân hàng TMCP Việt Á.

Hiện nay, ông giữ chức vụ Thành viên Hội đồng Quản trị, đồng thời là Phó Tổng Giám đốc tại Ngân hàng TMCP Việt Á, tham gia điều hành và đóng góp vào hoạt động quản trị, phát triển của Ngân hàng.



### ÔNG BÙI XUÂN DŨNG

Phó Tổng Giám đốc

Ông Bùi Xuân Dũng tốt nghiệp Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh tại Đại học Griggs (Hoa Kỳ), có gần 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng – đầu tư. Trong quá trình công tác, ông đã đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý tại các tổ chức tín dụng và doanh nghiệp.

Từ ngày 07/10/2024 đến nay, ông giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc tại Ngân hàng TMCP Việt Á.



## Những thay đổi trong Ban Điều hành

Miễn nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc VIETABANK và giải quyết nghỉ việc theo nguyện vọng cá nhân đối với ông Phạm Linh (Nghị quyết số 05/2025/NQ-HĐQT ngày 09/01/2025).

## Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, BĐH và BKS

- Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích: Được trình bày trong Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và công bố trên Website của VIETABANK.
- Giao dịch cổ phiếu của người nội bộ: Được báo cáo chi tiết theo Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á 2025 và được công bố trên Website của VIETABANK.
- Hợp đồng hoặc giao dịch với người nội bộ: Được báo cáo chi tiết theo Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á 2025 và được công bố trên Website của VIETABANK.
- Đánh giá việc thực hiện các quy định về quản trị công ty:

Trong năm 2025, HĐQT được kiện toàn trên cơ sở kế thừa nhân sự nhiệm kỳ trước, đồng thời bổ sung thêm thành viên mới, nâng tổng số từ 05 lên 07 người; trong đó có 01 thành viên HĐQT kiêm nhiệm chức vụ điều hành và bầu bổ sung 01 thành viên độc lập HĐQT. Chất lượng quản trị đạt tiêu chuẩn cao nhờ kinh nghiệm quản lý đa ngành từ các thành viên HĐQT chuyên trách và các thành viên Hội đồng Quản trị là lãnh đạo cấp cao của doanh nghiệp.

## Tổ chức và nhân sự

### Số lượng CBNV và tóm tắt chính sách đối với người lao động



## 1.632 cán bộ nhân viên

Năm 2025, VIETABANK tiếp tục đổi mới công tác quản trị nhân sự theo hướng chuyên nghiệp, tinh gọn và gắn với định hướng phát triển dài hạn. Tổng số nhân sự toàn hệ thống đạt 1.632 cán bộ nhân viên, được phân bổ tại Trụ sở chính và các đơn vị kinh doanh trên toàn quốc.

Ngân hàng rà soát, điều chỉnh mô hình tổ chức theo hướng chuyên môn hóa, tăng cường quản trị rủi ro và hỗ trợ chuyển đổi số. Chính sách tiền lương, phúc lợi và lương kinh doanh được điều chỉnh theo hướng gắn thu nhập với hiệu quả công việc và kết quả hoạt động. Công tác đào tạo và phát triển nhân lực được đẩy mạnh, 100% cán bộ nhân viên hoàn thành kế hoạch đào tạo; chương trình nhân sự kế nhiệm NextGen tiếp tục được triển khai. Ngân hàng đẩy mạnh số hóa quản trị nhân sự, dự kiến triển khai hệ thống HRM mới từ năm 2026 nhằm nâng cao hiệu quả vận hành và quản lý dữ liệu tập trung.



## Hoạt động của công ty con / công ty liên kết

Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Việt Á (AMC) là công ty con do Ngân hàng sở hữu 100% vốn điều lệ, hoạt động trong lĩnh vực quản lý nợ và khai thác tài sản. Năm 2025, Công ty duy trì hoạt động ổn định, tập trung thực hiện công tác định giá, quản lý tài sản bảo đảm và khai thác tài sản. Trong thời gian tới, công ty tiếp tục thực hiện rà soát, đánh giá lại giá trị tài sản bảo đảm; tăng cường công tác quản lý, giám sát và triển khai các biện pháp khai thác, xử lý tài sản phù hợp nhằm tối ưu hóa giá trị thu hồi. Qua đó, Công ty góp phần hỗ trợ Ngân hàng trong công tác quản lý rủi ro và nâng cao chất lượng tài sản.

## Tình hình tài chính

CHỈ TIÊU	ĐVT	Thực hiện 2024	Thực hiện 2025	Tăng/giảm so với 2024
<b>Quy mô vốn</b>				
Vốn điều lệ	Tỷ đồng	5.400	8.164	2.764
Vốn chủ sở hữu	Tỷ đồng	8.857	10.155	1.298
Tổng tài sản	Tỷ đồng	119.832	140.486	20.654
Tỷ lệ an toàn vốn	%	9,32	9,37	0,05
<b>Kết quả hoạt động kinh doanh</b>				
Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	1.086	1.646	560
Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	867	1.320	453
Tỷ suất lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu (ROE)	%	10,29	13,9	3,61
Tỷ suất lợi nhuận ròng trên tổng tài sản (ROA)	%	0,75	1,01	0,26
Biên lợi nhuận thuần (NIM)	%	2,23	2,83	0,6
Tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR)	%	38,36	25,68	(12,68)
Tỷ lệ nợ xấu	%	1,37	1,31	(0,06)
<b>Khả năng thanh khoản</b>				
Dư nợ cho vay khách hàng/Tổng vốn huy động (LDR)	%	73,57	69,24	(4,33)

# Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

## Cổ phần và cơ cấu cổ đông

**Mã cổ phiếu:** VAB

Giao dịch trên sàn HOSE – Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh từ ngày 22/07/2025.

**Năm tài chính:** 01/01/2025 – 31/12/2025

**Công ty kiểm toán độc lập năm 2025:** Công ty TNHH kiểm toán và Định giá Quốc tế (IAV).

Cơ cấu cổ đông tại ngày 31/12/2025

Đối tượng	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)
<b>Cổ đông lớn</b> <i>(sở hữu từ 5% vốn cổ phần trở lên)</i>	73.951.760	9,06%
<b>Cổ đông nhỏ</b>	742.408.912	90,94%
<b>Theo loại hình cổ đông</b>		
Cổ đông là tổ chức	180.053.447	22,06%
Cổ đông là cá nhân	636.307.225	77,94%
<b>Theo quốc gia và vùng lãnh thổ</b>		
Cổ đông trong nước	815.498.194	99,89%
Cổ đông nước ngoài	862.478	0,11%
<b>Theo loại hình sở hữu</b>		
Cổ đông Nhà nước	71.058.784	8,70%
Cổ đông khác	745.301.888	91,30%

Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa: 0,5%

# Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

## Cổ phần và cơ cấu cổ đông

### TỶ LỆ SỞ HỮU CỔ PHẦN CÓ QUYỀN BIỂU QUYẾT CỦA CÁC THÀNH VIÊN BAN ĐIỀU HÀNH

STT	Họ và tên	Giới tính	Chức vụ	Số lượng CP nắm giữ có quyền biểu quyết	Tỷ lệ sở hữu (%)
1	Nguyễn Văn Trọng	Nam	Tổng Giám đốc	0	0,00%
2	Trần Tiến Dũng	Nam	Phó Tổng Giám đốc	8.304.503	1,02%
3	Bùi Xuân Dũng	Nam	Phó Tổng Giám đốc	0	0,00%
4	Nguyễn Thành Công	Nam	Kế toán trưởng	0	0,00%

Giao dịch cổ phiếu quỹ: Năm 2025, VIETABANK không có phát sinh.

# Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

## Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Đơn vị tính: Đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Vốn góp chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Vốn chủ sở hữu khác	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/ Lũy kế	Tổng
<b>Số dư đầu năm trước</b>	<b>5.399.600.430.000</b>	<b>98.600.000</b>	<b>13.470.351</b>	-	<b>381.810.049.905</b>	<b>126.722.039.836</b>	-	<b>2.088.848.996.960</b>	<b>7.997.093.587.052</b>
<b>Tăng trong năm</b>	-	-	-	-	<b>74.409.365.187</b>	<b>37.204.682.593</b>	-	<b>867.024.901.858</b>	<b>978.638.949.638</b>
- Lợi nhuận tăng trong năm trước	-	-	-	-	-	-	-	867,024,901,858	867,024,901,858
- Trích bổ sung các quỹ	-	-	-	-	74.409.365.187	37.204.682.593	-	-	111.614.047.780
<b>Giảm trong năm</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(119.054.984.298)</b>	<b>(119.054.984.298)</b>
- Trích bổ sung các quỹ	-	-	-	-	-	-	-	(119.054.984.298)	(119.054.984.298)
<b>Số dư cuối năm trước</b>	<b>5.399.600.430.000</b>	<b>98.600.000</b>	<b>13.470.351</b>	-	<b>456.219.415.092</b>	<b>163.926.722.429</b>	-	<b>2.836.818.914.520</b>	<b>8.856.677.552.392</b>
<b>Số dư đầu năm nay</b>	<b>5.399.600.430.000</b>	<b>98.600.000</b>	<b>13.470.351</b>	-	<b>456.219.415.092</b>	<b>163.926.722.429</b>	-	<b>2.836.818.914.520</b>	<b>8.856.677.552.392</b>
<b>Tăng trong năm</b>	<b>2.764.006.290.000</b>	-	-	-	<b>216.502.490.185</b>	<b>216.502.490.185</b>	-	<b>1.319.999.834.944</b>	<b>4.517.011.105.314</b>
- Tăng vốn trong năm	2.764.006.290.000	-	-	-	-	-	-	-	2.764.006.290.000
- Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	-	-	1.319.999.834.944	1.319.999.834.944
- Trích bổ sung các quỹ (i)	-	-	-	-	216.502.490.185	216.502.490.185	-	-	433.004.980.370
- Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Giảm trong năm</b>	-	-	-	-	-	<b>(159.917.149.750)</b>	-	<b>(3.058.744.369.638)</b>	<b>(3.218.661.519.388)</b>
- Trích lập các quỹ (i)	-	-	-	-	-	-	-	(454.655.229.388)	(454.655.229.388)
- Giảm do chia cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối	-	-	-	-	-	-	-	(2.604.089.140.250)	(2.604.089.140.250)
- Giảm do sử dụng quỹ tăng vốn điều lệ	-	-	-	-	-	(159.917.149.750)	-	-	(159.917.149.750)
<b>Số dư cuối năm nay</b>	<b>8.163.606.720.000</b>	<b>98.600.000</b>	<b>13.470.351</b>	<b>0</b>	<b>672.721.905.277</b>	<b>220.512.062.864</b>	-	<b>1.098.074.379.826</b>	<b>10.155.027.138.318</b>

(i): Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ từ các nguồn sau:

- Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2024 theo Nghị quyết họp Đại hội đồng Cổ đông số 02/2025/NQ-ĐHCD ngày 26/04/2025, cụ thể:

Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền (VND)
<b>- Lợi nhuận sau thuế năm 2024</b>		<b>867.024.901.859</b>
- Lợi nhuận sau thuế năm 2024	10%	86.702.490.185
- Trích lập quỹ dự phòng tài chính	10%	86.702.490.185
- Trích lập quỹ khen thưởng	1%	8.670.249.018
<b>- Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ</b>		<b>684.949.672.471</b>

- Tam trích quỹ năm 2025

Nội dung	Tỷ lệ	Số tiền (VND)
- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10%	129.800.000.000
- Trích lập quỹ dự phòng tài chính	10%	129.800.000.000
- Trích lập quỹ khen thưởng	0,5%	6.490.000.000
- Trích quỹ phúc lợi	0,5%	6.490.000.000

Ngân hàng thực hiện tam trích lập các quỹ dự trữ dựa trên kết quả hoạt động năm 2025 vào cuối năm tài chính. Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập/điều chỉnh các quỹ từ lợi nhuận sau thuế năm 2025 theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông.

# Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

## Chính sách I liên quan đến người lao động

Nguồn nhân lực là một trong những nền tảng quan trọng đối với sự phát triển bền vững của VIETABANK. Trong năm 2025, Ngân hàng tiếp tục triển khai nhiều giải pháp đổi mới trong công tác quản trị nhân sự theo hướng chuyên nghiệp, hiệu quả và gắn với định hướng phát triển dài hạn, qua đó nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và hiệu quả vận hành trên toàn hệ thống.

Tại thời điểm 31/12/2025, tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con đạt 1.632 người, được phân bổ tại Trụ sở chính và mạng lưới đơn vị kinh doanh trên toàn quốc. Cơ cấu nhân sự tiếp tục được duy trì theo định hướng tinh gọn, chuyên môn hóa và phù hợp với mô hình vận hành của ngân hàng hiện đại, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động và khả năng thích ứng trước các yêu cầu phát triển mới.

Trong năm, Ngân hàng đã tiếp tục rà soát và điều chỉnh mô hình tổ chức theo hướng chuyên môn hóa, tăng cường năng lực hỗ trợ các chương trình chuyển đổi số, đồng thời củng cố các chức năng quản trị rủi ro nhằm nâng cao năng lực

nhận diện, phòng ngừa và quản lý rủi ro trong hoạt động. Bên cạnh đó, Ngân hàng từng bước phát triển và mở rộng các mảng hoạt động kinh doanh mới. Những điều chỉnh này góp phần nâng cao hiệu quả quản trị, đa dạng hóa hoạt động và tạo thêm động lực tăng trưởng cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

Song song với việc hoàn thiện mô hình tổ chức, Ngân hàng triển khai lộ trình cải tiến chính sách đãi ngộ nhằm nâng cao tính cạnh tranh trên thị trường lao động và thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao. Trong năm 2025, Ngân hàng đã điều chỉnh một bảng chính sách tiền lương, phúc lợi và cơ chế lương kinh doanh theo hướng gắn thu nhập của cán bộ nhân viên với hiệu quả hoạt động và mức độ hoàn thành mục tiêu công việc.



# Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

Trong năm 2026, Ngân hàng dự kiến tiếp tục hoàn thiện các chính sách phụ cấp và phúc lợi, hướng tới xây dựng hệ thống đãi ngộ toàn diện, cạnh tranh và bền vững.

Công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực tiếp tục được đẩy mạnh nhằm nâng cao năng lực chuyên môn, năng lực quản lý và khả năng thích ứng của đội ngũ cán bộ nhân viên. Hệ thống đào tạo được triển khai đồng bộ với các chương trình trọng tâm về bán hàng, quản trị rủi ro, phát triển lãnh đạo và chuyển đổi số, đồng thời từng bước chuẩn hóa theo khung năng lực và hệ thống chức danh công việc.

Trong năm 2025, 100% cán bộ nhân viên hoàn thành các mục tiêu đào tạo theo kế hoạch, góp phần nâng cao hiệu quả công việc và chất lượng phục vụ khách hàng. Ngân hàng cũng tiếp tục đổi mới phương pháp đào tạo theo hướng ứng dụng công nghệ, đồng thời phát triển đội ngũ giảng viên nội bộ, từng bước hình thành môi trường học tập liên tục trong toàn hệ thống.

Bên cạnh đó, VIETABANK ưu tiên quy hoạch và phát triển nguồn nhân lực

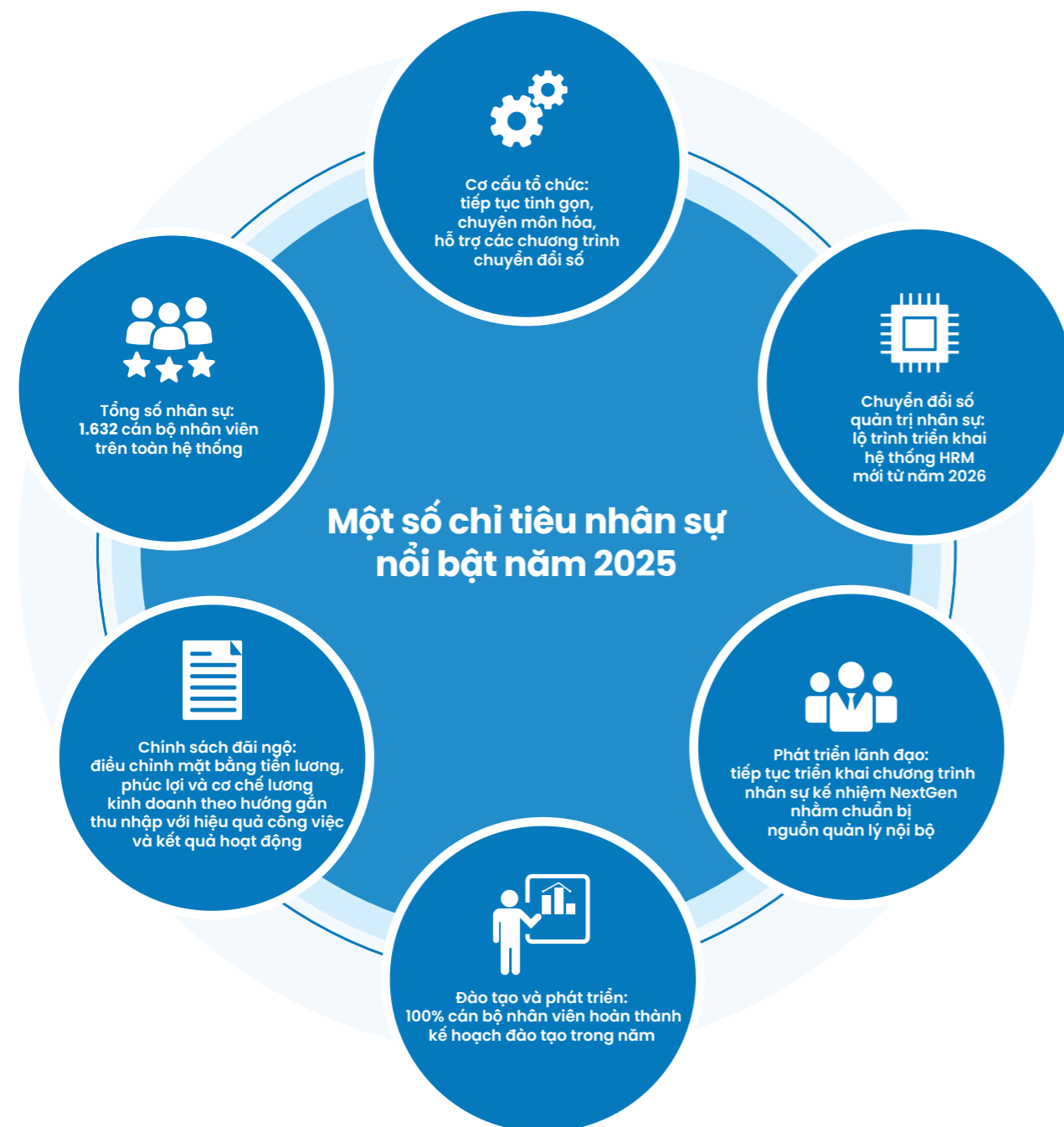
nội bộ cho các vị trí quản lý, thông qua chương trình Nhân sự kế nhiệm (NextGen) được triển khai thường niên và liên tục cải tiến. Việc phát triển đội ngũ quản lý từ nguồn nhân sự nội bộ giúp đảm bảo tính kế thừa trong quản trị, phát huy kinh nghiệm thực tiễn của đội ngũ cán bộ và tăng cường sự gắn kết trong tổ chức.

Ngân hàng cũng tiếp tục chuẩn hóa các công cụ quản trị hiệu suất, tăng cường sự liên kết giữa mục tiêu chiến lược của Ngân hàng với mục tiêu công việc của từng đơn vị và cán bộ nhân viên, qua đó nâng cao hiệu quả quản trị và hiệu suất làm việc trong toàn hệ thống.

Trong năm 2025, VIETABANK đẩy mạnh tinh gọn và số hóa các quy trình nhân sự, đồng thời rà soát và chuẩn hóa các nghiệp vụ quản trị nhằm nâng cao hiệu quả vận hành. Tiếp nối các hoạt động này, Ngân hàng dự kiến triển khai thay đổi hệ thống phần mềm quản trị nhân sự mới từ năm 2026, hướng tới quản lý dữ liệu tập trung và số hóa toàn diện các nghiệp vụ nhân sự.

Cùng với các chương trình cải tiến về tổ chức và chính sách nhân sự, Ngân hàng tiếp tục xây dựng và lan tỏa văn hóa doanh nghiệp, hướng tới môi trường làm việc chuyên nghiệp, minh bạch và khuyến khích tinh thần đổi mới sáng tạo.

Những kết quả đạt được trong công tác quản trị nguồn nhân lực đã góp phần nâng cao năng lực vận hành, phát triển đội ngũ nhân sự chất lượng cao và củng cố nền tảng cho sự tăng trưởng ổn định và bền vững của VIETABANK trong giai đoạn tiếp theo.



## Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

### Trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương

#### Các chương trình an sinh xã hội

**Ngày 12/1/2025**

Tài trợ chương trình Kết nối những vòng tay 2025 - Tết cho trẻ em nghèo nhằm chung tay mang đến Tết ấm cho trẻ em nghèo và hỗ trợ thiết thực cho trẻ em tại một số tỉnh khu vực phía Bắc.



**Tháng 1/2025**

VIETABANK phối hợp với Tỉnh đoàn Quảng Nam thực hiện trao quà Tết cho các bà con nghèo Huyện Nam Giang, tỉnh Quảng Nam (nay thuộc TP. Đà Nẵng). Với mong muốn đem đến không khí Tết đoàn viên, gắn kết tinh thần tương thân tương ái, VIETABANK phối hợp với Đoàn trường Trung cấp KTKT & Đào tạo cán bộ HTX Miền Trung- Tây nguyên cùng đơn vị khác thực hiện trao 30 phần quà cho các em học sinh.

Tại Quảng Ngãi, VIETABANK thực hiện trao 50 phần quà mỗi phần quà trị giá 500 nghìn cho các hộ gia đình có hoàn cảnh khó khăn.

**Tháng 3/2025**

Trao học bổng cho sinh viên nghèo học giỏi, định hướng nghề nghiệp tại trường Học viện tài chính tháng 3/2025.



**Tháng 4/2025**

Chương trình thiện nguyện "Mái ấm ước mơ, mọi nhà hạnh phúc" tại xã Sông Bình, huyện Bắc Bình, tỉnh Bình Thuận (nay là xã Lương Sơn, tỉnh Lâm Đồng) tháng 4/2025. Đại diện VIETABANK đã trao tặng 1 căn nhà tình thương, hỗ trợ 10 triệu đồng làm đường nông thôn mới và 30 phần quà cho các hộ gia đình có hoàn cảnh đặc biệt khó khăn.

**Ngày 5/9/2025**

Nhân dịp khai giảng năm học mới, VIETABANK đã trao 100 suất học bổng, 300 ba lô cho học sinh cùng nhiều tập vở cho học sinh nghèo hiếu học với tổng trị giá 130 triệu đồng.



**Tháng 10/2025**

Trao 50 suất học bổng với tổng giá trị 25.000.000 đồng cho 50 em học sinh có hoàn cảnh đặc biệt khó khăn vươn lên học giỏi nhân dịp chương trình Trung thu của phường Hồng Gai, tỉnh Quảng Ninh.



Quyên góp 133.000.000 đồng nhằm ủng hộ đồng bào chịu ảnh hưởng bởi bão lụt thông qua Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam.

**Ngày 29/11/2025**

VIETABANK Buôn Ma Thuật đã triển khai chương trình thiện nguyện “Chung tay vượt khó”, trao 50 suất quà đến 50 hộ dân đồng bào dân tộc thiểu số có hoàn cảnh khó khăn tại xã Dang Kang, tỉnh Đắk Lắk.

**Ngày 13/12/2025**

Triển khai Chương trình thiện nguyện tại Phường Quy Nhơn Bắc – tỉnh Gia Lai (TP. Quy Nhơn cũ), một trong những địa phương chịu nhiều thiệt hại nặng nề do bão lũ thời gian qua.

Khối KHCVN VIETABANK đã trực tiếp thăm hỏi, động viên và trao tặng 70 phần quà thiết thực đến các hộ dân bị ảnh hưởng bởi thiên tai, góp phần hỗ trợ bà con ổn định cuộc sống và từng bước khắc phục khó khăn sau bão lũ.

**Tháng 12/2025**

Tại Đại hội Thi đua Yêu Nước ngành Ngân hàng lần thứ IX, hưởng ứng lời kêu gọi của Thủ tướng Chính phủ, ngành Ngân hàng đã trao tặng nguồn lực hỗ trợ đồng bào khắc phục hậu quả mưa lũ thông qua Ủy ban Trung ương MTTQ Việt Nam.

Hòa chung tinh thần sẻ chia ấy, VIETABANK đóng góp 500.000.000 đồng với mong muốn được san sẻ phần nào khó khăn và tiếp thêm động lực để bà con sớm ổn định cuộc sống sau thiên tai.

## Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

### Các gói ưu đãi lãi suất đối với KHCVN

Bên cạnh các chương trình an sinh xã hội, VIETABANK đồng hành và chia sẻ khó khăn với các khách hàng với việc triển khai các gói lãi suất ưu đãi đối với đối tượng khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa theo định hướng thúc đẩy và phát triển kinh tế xã hội của Chính Phủ; Liên kết với Quỹ Phát triển Doanh nghiệp Nhỏ và vừa (SMEDF) để thực hiện cấp tín dụng cho các khách hàng doanh nghiệp với mức lãi suất chỉ từ 1.2%/năm đến 4.4%/năm.

## Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

### Tham gia Hội nghị họp mặt doanh nghiệp tại địa phương

VIETABANK tích cực tham gia đại hội, hiệp hội doanh nghiệp địa phương để tiếp cận, đồng hành và chia sẻ khó khăn với các doanh nghiệp tại từng vùng miền. Tháng 12/2025, VIETABANK phối hợp với Sở Công Thương TP. Cần Thơ tổ chức Hội nghị họp mặt doanh nghiệp ngành Công Thương năm 2025. Hội nghị đóng vai trò cầu nối thúc đẩy dòng vốn, mở rộng cơ hội hợp tác, từng bước hình thành hệ sinh thái kinh doanh bền vững, góp phần phát triển kinh tế tư nhân và tăng trưởng GRDP của TP. Cần Thơ.

VIETABANK vinh dự là Nhà tài trợ chính của sự kiện, đồng thời khẳng định vai trò đồng hành lâu dài cùng doanh nghiệp. Trong khuôn khổ hội nghị đã diễn ra Lễ ký kết ghi nhớ thỏa thuận hợp tác giữa Sở Công Thương, VIETABANK Cần Thơ, các doanh nghiệp và UBND các xã, phường trên địa bàn thành phố.

Sở Công Thương TP. Cần Thơ ghi nhận và đánh giá cao những đóng góp của VIETABANK Cần Thơ, góp phần nâng cao hiệu quả kết nối, đối thoại giữa cơ quan quản lý nhà nước và doanh nghiệp, thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương. Sự đồng hành của VIETABANK không chỉ thể hiện qua việc tài trợ tổ chức hội nghị, mà còn qua các giải pháp tài chính linh hoạt, thiết thực, hỗ trợ doanh nghiệp tiếp cận vốn hiệu quả, mở rộng sản xuất – kinh doanh và hướng tới tăng trưởng bền vững trong năm 2026 và các năm tiếp theo.



## Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội

### Hoạt động thị trường vốn xanh

Đối với hoạt động thị trường vốn xanh, VIETABANK có chủ trương tài trợ vốn cho các dự án Bất động sản Khu Công nghiệp sinh thái theo tiêu chuẩn ESG và các dự án ngành năng lượng tái tạo; - Đối với lĩnh vực dự án Bất động sản Khu Công nghiệp, VIETABANK là ngân hàng tài trợ cho Khu Công nghiệp sinh thái theo tiêu chuẩn ESG điển hình đầu tiên có mặt tại Việt Nam. Ngoài ra, VIETABANK có chính sách ưu đãi toàn diện đối với các khách hàng doanh nghiệp nhỏ và vừa hiện đang hoạt động trong Khu công nghiệp sinh thái Nam Cầu Kiền.



Với chủ trương góp phần nhằm thực hiện mục tiêu giảm phát thải khí nhà kính, VIETABANK thực hiện tài trợ các dự án thủy điện thuộc lĩnh vực năng lượng tái tạo có địa bàn trải dài từ Bắc vào Nam. Đồng thời, VIETABANK thực hiện liên kết với các Quỹ nước ngoài nhằm mục đích thu hút nguồn vốn tài trợ cho các dự án xanh.



**IV**

**BÁO CÁO & ĐÁNH GIÁ  
CỦA BAN ĐIỀU HÀNH**

Năm 2025, kinh tế Việt Nam phục hồi tích cực trong bối cảnh kinh tế toàn cầu còn nhiều biến động. GDP tăng 8,02%, thuộc nhóm tăng trưởng cao trong khu vực; quy mô nền kinh tế ước đạt 12.847,6 nghìn tỷ đồng (tương đương 514 tỷ USD), thu nhập bình quân đầu người khoảng 5.026 USD. CPI bình quân tăng 3,31%, tiếp tục được kiểm soát dưới mục tiêu của Quốc hội, góp phần duy trì ổn định kinh tế vĩ mô. Hoạt động thương mại quốc tế duy trì đà tăng trưởng khi tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 930,05 tỷ USD, tăng 18,2% so với năm 2024.

Ngành ngân hàng tiếp tục đóng vai trò quan trọng trong việc cung ứng vốn cho nền kinh tế. Chính sách tiền tệ được

điều hành theo hướng chủ động, linh hoạt nhằm ổn định kinh tế vĩ mô và kiểm soát lạm phát. Tăng trưởng tín dụng toàn hệ thống đạt hơn 19%, đưa tổng dư nợ nền kinh tế vượt 18,58 triệu tỷ đồng. Đồng thời, khuôn khổ pháp lý tiếp tục được hoàn thiện thông qua việc triển khai Luật Các tổ chức tín dụng sửa đổi năm 2025 cùng các quy định nâng chuẩn an toàn vốn, góp phần củng cố sự ổn định của hệ thống tài chính. Bên cạnh đó, quá trình chuyển đổi số ngân hàng tiếp tục được thúc đẩy mạnh mẽ, đặt ra yêu cầu cao hơn đối với công tác quản trị rủi ro và năng lực vận hành của các tổ chức tín dụng.

Trong bối cảnh chung của ngành, VIETABANK tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực trong năm 2025, đồng thời tập trung củng cố nền tảng tài chính và nâng cao hiệu quả hoạt động.

Năm 2025, nền tảng tài chính của Ngân hàng được củng cố rõ nét khi vốn điều lệ tăng lên gần 8.164 tỷ đồng và vốn chủ sở hữu đạt 10.155 tỷ đồng. Việc gia tăng quy mô vốn không chỉ góp phần nâng cao năng lực tài chính mà còn tạo dư địa thuận lợi cho tăng trưởng tín dụng cũng như cải thiện các chỉ tiêu an toàn vốn trong các giai đoạn tiếp theo. Bước sang năm 2026, VIETABANK tiếp tục định hướng triển khai các phương án tăng vốn điều lệ nhằm đáp ứng nhu

cầu phát triển trong giai đoạn mới. Tính đến ngày 31/12/2025, tổng tài sản của Ngân hàng đạt 140.486 tỷ đồng. Quy mô cho vay khách hàng đạt 88.742 tỷ đồng và huy động vốn đạt 104.039 tỷ đồng, phản ánh nỗ lực mở rộng hoạt động kinh doanh và tăng cường năng lực cạnh tranh trên thị trường tài chính – ngân hàng.

Chất lượng tài sản tiếp tục được cải thiện khi tỷ lệ nợ xấu giảm từ 1,37% xuống còn 1,31% trong năm 2025, cho thấy hiệu quả của các giải pháp tăng cường quản trị rủi ro và kiểm soát chất lượng tín dụng.



Hiệu quả hoạt động của Ngân hàng cũng ghi nhận sự cải thiện đáng kể. ROA đạt 1,01% và ROE đạt 13,9%, trong khi lợi nhuận trước thuế đạt 1.646 tỷ đồng, vượt 26% so với kế hoạch đề ra. Kết quả này phản ánh hiệu quả từ việc cơ cấu lại danh mục tài sản, tối ưu hóa nguồn vốn và kiểm soát chi phí. Biên lãi thuần (NIM) đạt 2,83%, cho thấy khả năng khai thác và sử dụng tài sản sinh lời được nâng cao.

Bên cạnh đó, hệ số chi phí trên thu nhập (CIR) giảm xuống còn 25,68%, thể

hiện những chuyển biến tích cực trong công tác quản trị chi phí và nâng cao hiệu suất vận hành của toàn hệ thống.

Với những kết quả đạt được, VIETABANK đang từng bước củng cố nền tảng tài chính, nâng cao chất lượng tài sản và cải thiện hiệu quả hoạt động, qua đó tạo cơ sở cho giai đoạn tăng trưởng ổn định và bền vững trong các năm tới.



# ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

## Đánh giá của HĐQT về các mặt hoạt động của VIETABANK

Năm 2025 đặt ra nhiều yêu cầu và áp lực mới đối với toàn ngành ngân hàng. Môi trường cạnh tranh ngày càng gia tăng, kỳ vọng của khách hàng ngày càng cao, trong khi chuyển đổi số không còn là một lựa chọn mà đã trở thành yêu cầu tất yếu đối với các tổ chức tín dụng trong quá trình nâng cao năng lực cạnh tranh và thích ứng với sự thay đổi của thị trường.

Trong bối cảnh đó, VIETABANK chủ động tăng tốc chuyển đổi, mở rộng quy mô tài sản gắn với hiệu quả kinh doanh, tập trung đầu tư cho nền tảng công nghệ, nâng cao năng lực quản trị và vận hành. Đây chính là nền tảng quan trọng để Ngân hàng thích ứng linh hoạt với thị trường và tạo đà bứt phá cho giai đoạn phát triển tiếp theo.

Năm 2025 đánh dấu một bước ngoặt quan trọng trong hành trình phát triển của VIETABANK trên thị trường:

Ngay từ giữa quý IV/2025, **VIETABANK đã sớm về đích** với các chỉ tiêu tài chính trọng yếu đều vượt kế hoạch cả năm.

Kết thúc năm 2025, **lợi nhuận trước thuế của VIETABANK tăng gần 52%** so với năm 2024, đưa Ngân hàng vào nhóm có tốc độ tăng trưởng lợi nhuận cao nhất toàn ngành, phản ánh hiệu quả rõ nét của chiến lược tăng trưởng có chọn lọc, chú trọng chất lượng tài sản và kiểm soát rủi ro.

**Cổ phiếu VAB chính thức niêm yết trên HOSE** - Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, đưa thương hiệu VIETABANK bước lên một sân chơi lớn hơn, minh bạch và chuyên nghiệp hơn.

VIETABANK đã **triển khai 04 đợt phát hành trái phiếu** trong năm 2025, qua đó tăng cường nguồn lực tài chính và đa dạng hóa các kênh huy động vốn.

Tháng 9/2025, Ngân hàng hoàn tất **nâng vốn điều lệ lên gần 8.164 tỷ đồng** nhằm củng cố năng lực tài chính, cải thiện hệ số an toàn vốn, đồng thời mở rộng dư địa tăng trưởng và nâng cao năng lực cạnh tranh.

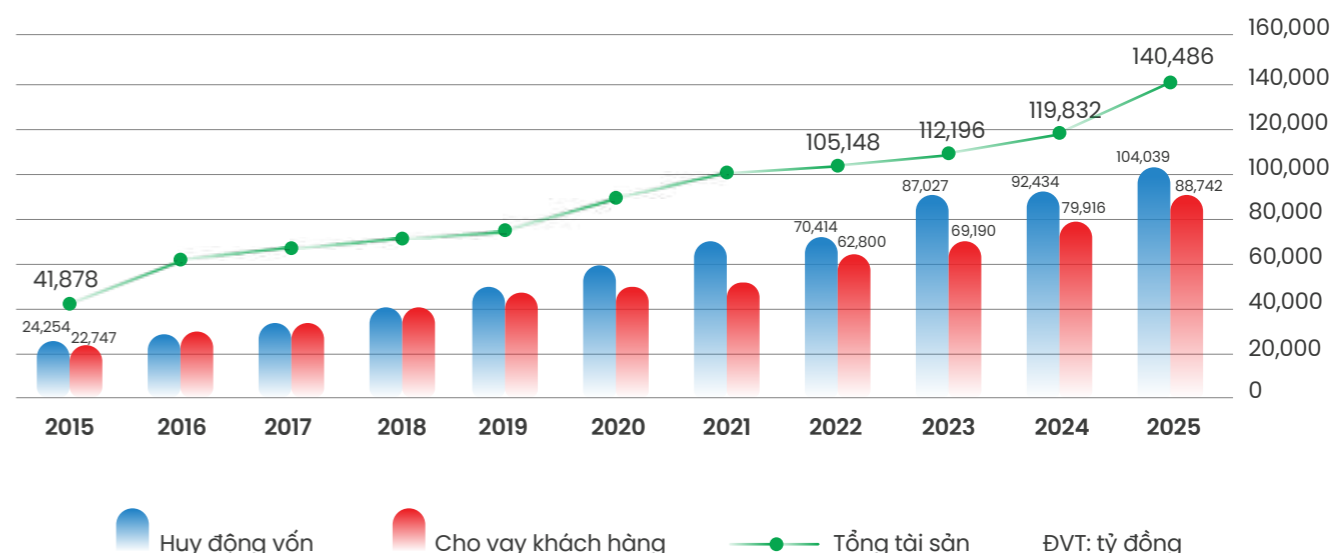
Uy tín và năng lực tài chính của VIETABANK tiếp tục được các tổ chức **xếp hạng tín nhiệm quốc tế** như Fitch Ratings và Moody's ghi nhận. Đây là sự công nhận khách quan cho hành trình phát triển an toàn, minh bạch và bền vững của VIETABANK.

Trên hành trình hội nhập, VIETABANK đã ký kết thỏa thuận **hợp tác chiến lược và tài trợ vốn với E.SUN** nhằm khai thác sâu thị trường nhà đầu tư nước ngoài, nhất là các doanh nghiệp tại Khu công nghiệp Cầu Kiền, Hải Phòng.

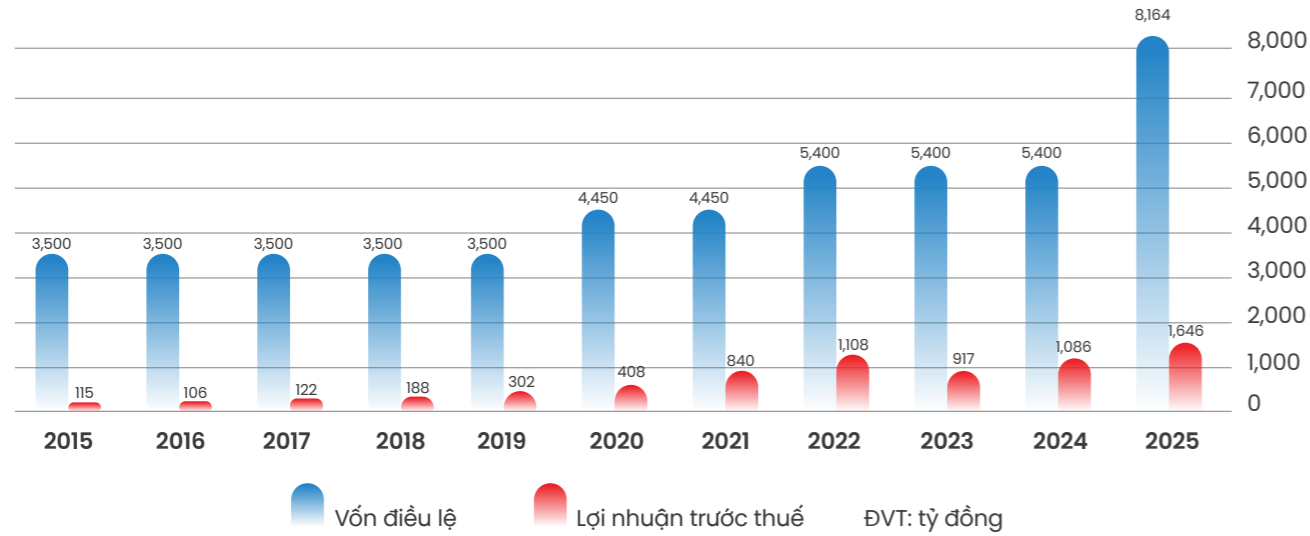
**VIETABANK ra mắt nền tảng ngân hàng số thế hệ mới**, đánh dấu bước tiến quan trọng trong hành trình chuyển đổi số. VIETABANK xây dựng hệ sinh thái ngân hàng số toàn diện, kết nối xuyên suốt các sản phẩm và dịch vụ thiết yếu và mở rộng nâng cao trải nghiệm khách hàng.

2025 là năm VIETABANK tập trung vào việc **cơ cấu các địa điểm kinh doanh** phù hợp với mục tiêu và tình hình thị trường, chủ động đón đầu nhu cầu tài chính tại những trung tâm công nghiệp - thương mại đang tăng trưởng mạnh, gia tăng độ phủ thương hiệu.

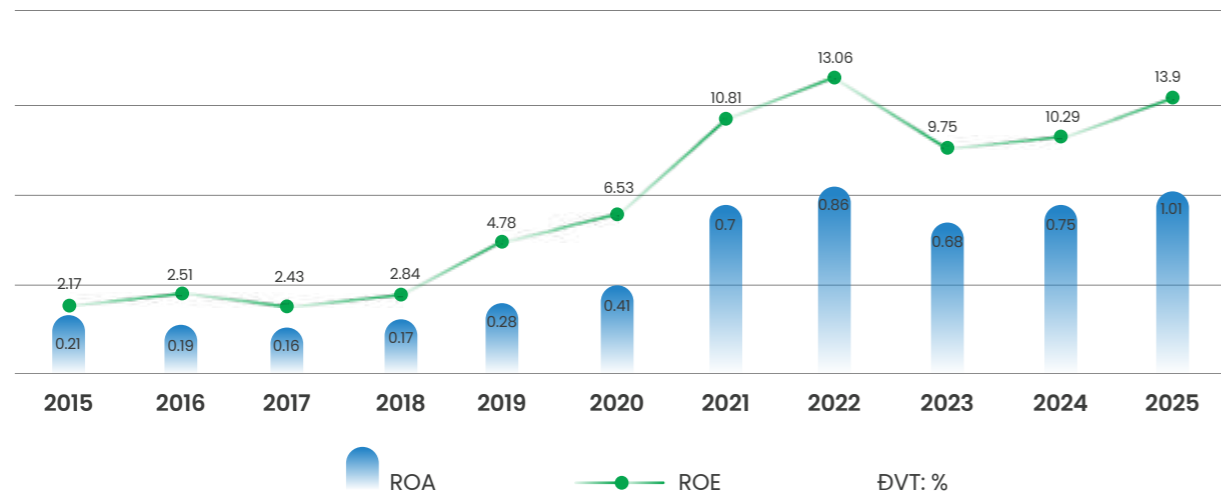
### Quy mô hoạt động của VIETABANK giai đoạn 2015 - 2025



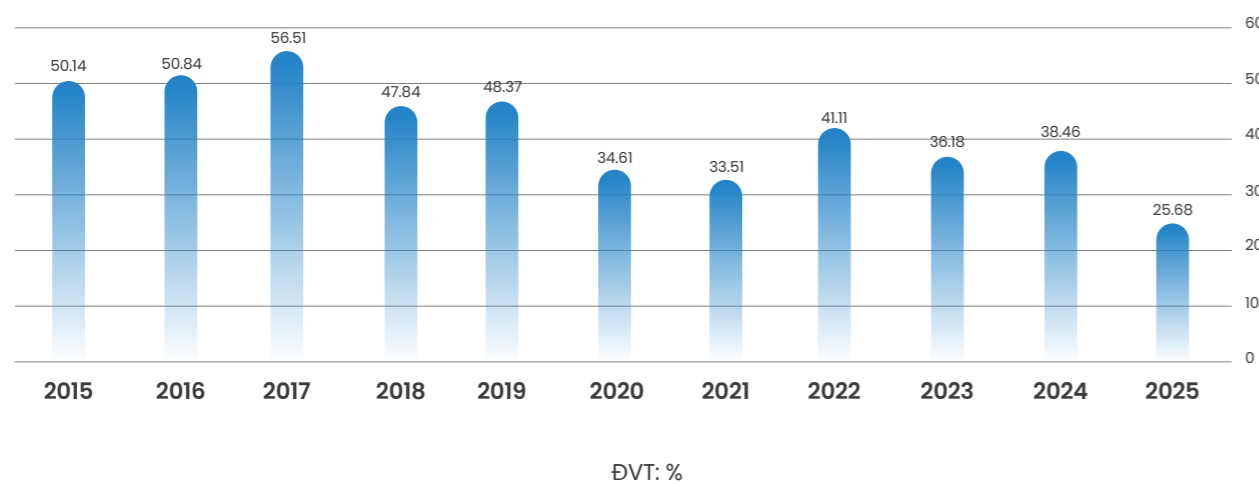
## Vốn điều lệ & Lợi nhuận trước thuế giai đoạn 2015 - 2025



## Hiệu quả sinh lời giai đoạn 2015 - 2025



## CIR (Chi phí hoạt động/Tổng thu nhập thuần) giai đoạn 2015 - 2025



Năm 2025 đã khép lại với nhiều dấu ấn quan trọng, tạo nền móng vững chắc cho chặng đường phát triển tiếp theo với năng lực vốn hóa được củng cố, chuyển đổi số được đẩy mạnh và quản trị chuẩn mực, minh bạch.

## Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Ban Điều hành

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của VIETABANK. HĐQT đánh giá cao kết quả và nỗ lực của Ban Điều hành trong năm 2025, cụ thể:

HĐQT giám sát các hoạt động của Ban Điều hành thông qua các cuộc họp giao ban hàng tháng, họp định kỳ hàng quý của HĐQT và có ý kiến đánh giá, chỉ đạo sát sao đối với các hoạt động của Ngân hàng. Trên cơ sở đó Ban Điều hành đốc đã tổ chức, triển khai tốt các nội dung định hướng của HĐQT. Kết quả kinh doanh năm 2025 hoàn thành 5/6 chỉ tiêu được giao: Tổng tài sản, huy động, cho vay khách hàng, lợi nhuận trước thuế vượt kế hoạch.

Ban Điều hành đã tuân thủ các quy định Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ, Nghị quyết ra ĐHCĐ và các Nghị quyết của HĐQT trong việc chỉ đạo, quản lý, điều hành hoạt động của VIETABANK.

Hệ thống quản trị rủi ro và vận hành được củng cố đồng bộ, đảm bảo an toàn và nâng cao hiệu quả hoạt động.

Nguồn nhân lực được tuyển dụng, đào tạo phù hợp với nhu cầu phát triển, các chương trình phúc lợi được triển khai hiệu quả, góp phần giữ chân và phát triển đội ngũ nhân sự nòng cốt.

Hệ thống công nghệ thông tin được đầu tư, nâng cấp và vận hành an toàn, đáp ứng kịp thời yêu cầu hoạt động và nâng cao trải nghiệm khách hàng.

Cơ sở vật chất và mạng lưới điểm giao dịch được cải tạo, hoàn thiện, góp phần nâng cao hình ảnh nhận diện thương hiệu VIETABANK và tạo dựng niềm tin cho khách hàng trong quá trình giao dịch.

## Các kế hoạch, định hướng của HĐQT

### Môi trường kinh doanh năm 2026

Năm 2026, Quốc hội đặt mục tiêu tăng trưởng kinh tế từ 10% trở lên, GDP bình quân đầu người đạt 5.400–5.500 USD và kiểm soát lạm phát khoảng 4,5% nhằm tạo nền tảng ổn định cho tăng trưởng cao. Tỷ giá USD/VND được dự báo có thể tăng nhẹ 2,5–3% do áp lực ngoại tệ và chênh lệch lãi suất trong – ngoài nước, trong khi dòng vốn FDI tiếp tục duy trì tích cực, tập trung vào công nghệ cao, năng lượng xanh và logistics. Trong bối cảnh đó, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam định hướng điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa; kiểm soát tăng trưởng tín dụng toàn ngành khoảng 15%, siết tín dụng bất động sản và quản lý chặt hạn mức tín dụng ngay từ quý I/2026.

Ngành ngân hàng được dự báo chịu áp lực gia tăng về vốn khi yêu cầu tăng cường bộ đệm vốn theo Thông tư 14 được triển khai, buộc các TCTD đẩy mạnh tăng vốn điều lệ nhằm cải thiện hệ số an toàn vốn (CAR), kiểm soát nợ xấu và lãi dự thu. Đồng thời, xu hướng dịch chuyển sang tín dụng tiêu dùng, SME và các lĩnh vực sản xuất – dịch vụ có dòng tiền bền vững sẽ rõ nét hơn. Chuyển đổi số, phát triển dữ liệu ngành, số hóa quy trình và tích hợp đa kênh thanh toán tiếp tục là trọng tâm chiến lược, đi kèm với việc gia tăng đầu tư cho an toàn thông tin, bảo mật dữ liệu và phòng chống gian lận trong môi trường số, qua đó nâng cao năng lực cạnh tranh và khả năng chống chịu rủi ro của hệ thống.

### Định hướng hoạt động của HĐQT

Trên cơ sở kết quả đạt được trong năm 2025 và bối cảnh cơ hội, thách thức của môi trường hoạt động năm 2026, Hội đồng Quản trị định hướng trong năm tới tập trung vào:

**I** Tổ chức, triển khai chương trình hành động của VIETABANK trong năm 2026 trên cơ sở nghiên cứu, thực hiện các nội dung trọng tâm trong phạm vi của Tổ chức tín dụng theo Chỉ thị số 01/CT-NHNN ngày 09/01/2026 của NHNN về triển khai nhiệm vụ ngành Ngân hàng năm 2026, điều hành chính sách tiền tệ của Chính phủ, NHNN và Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 09/01/2026 của NHNN về đẩy mạnh chuyển đổi số và đảm bảo an ninh, an toàn thông tin trong hoạt động Ngân hàng năm 2026; Chương trình phát

triển bền vững tích hợp ESG, tăng trưởng xanh trong hoạt động Ngân hàng.

**II** Bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2026, tăng trưởng quy mô, khai thác nguồn vốn giá rẻ, mở rộng giao dịch với các định chế tài chính trong và ngoài nước, tăng tỷ trọng tiền gửi thanh toán, tiền gửi không kỳ hạn, đảm bảo hiệu quả tỷ lệ an toàn hoạt động Ngân hàng.

**III** Tiếp tục thực hiện mục tiêu chuyển dịch cấp tín dụng cho khách hàng theo định hướng tập trung phân khúc khách hàng cá nhân, hộ kinh doanh, doanh nghiệp vừa và nhỏ trên cơ sở phân tích nhu cầu, cung cấp sản phẩm dịch vụ Ngân hàng, nâng cao trải nghiệm khách hàng và khai thác bán chéo/bán thêm các khách hàng là đối tác chiến lược của VIETABANK.

**IV** Tăng cường ứng dụng công nghệ vào nâng cấp và phát triển sản phẩm – dịch vụ, phát triển hệ thống thanh toán: đẩy mạnh kênh giao dịch Ngân hàng hiện đại (hoàn thành golive nền tảng ứng dụng ngân hàng số như Ommi Channel KHDN), triển khai các hình thức thanh toán mới, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng thông qua các chương trình quản trị con người, xây dựng văn hóa và nâng cao năng lực lãnh đạo của các cấp quản lý nhằm thúc đẩy kinh doanh,... góp phần tăng trưởng thu nhập dịch vụ và của Ngân hàng.

**V** Đẩy mạnh công tác chuyển đổi số, số hóa hoạt động Ngân hàng phù hợp với hoạt động của VIETABANK, từng bước hiện đại hóa hệ thống bán hàng và kênh phân phối, bước đầu đáp ứng tăng trưởng đối với dịch vụ Ngân hàng tài chính cá nhân, khách hàng Doanh nghiệp vừa và nhỏ.

**VI** Chú trọng công tác quản lý chất lượng tín dụng, nâng cao năng lực quản trị rủi ro; kiểm soát và thu hồi và xử lý nợ xấu; ngăn ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh nhằm đảm bảo tỷ lệ nợ xấu đạt mức dưới 3% theo định hướng điều hành của NHNN.

**VII** Tiếp tục duy trì xếp hạng tín nhiệm quốc tế, đặt mục tiêu nâng tối thiểu một bậc xếp hạng tín nhiệm Fitch Rating so với năm trước, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh vốn trên thị trường 2 và Ngân hàng đầu tư, đẩy mạnh huy động vốn giá rẻ từ các tổ chức định chế tài chính nước ngoài.

**VIII** Tổ chức thực hiện mục tiêu trước Quý III/2026 hoàn thành công tác quy hoạch lại mạng lưới Chi nhánh/ Phòng giao dịch, di chuyển địa điểm kinh doanh đáp ứng yêu cầu phát triển và phù hợp với quy định tại Thông tư 32/2024/TT-NHNN, chia tách sáp nhập các tỉnh/thành phố.

**IX** Tối ưu chi phí hoạt động thường xuyên, quản lý chi tiêu hiệu quả, hợp lý đảm bảo phù hợp với nhu cầu phát triển kinh doanh của Ngân hàng trong năm 2026.

**X** Hoàn thành tăng vốn Điều lệ theo Phương án được Đại hội Đồng cổ đông thường niên thông qua.

**XI** Hoàn thành tái cơ cấu tổ chức hoạt động của Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Việt Á tuân thủ Thông Tư 31/2025/TT-NHNN ngày 30/9/2025.

**XII** Rà soát kiện toàn bộ máy điều hành, hệ thống kiểm soát nội bộ, quy trình và quy định nội bộ theo quy định của Thông tư 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025; bổ sung và cơ cấu nguồn nhân lực hợp lý cho triển khai kinh doanh đặc biệt đối với nhân sự kinh doanh phù hợp định hướng cho vay của VIETABANK; tiếp tục nghiên cứu hoàn thiện cơ chế tiền lương và hiệu suất lao động, phát triển các chính sách đãi ngộ CBNV nhằm thu hút, đào tạo và giữ chân nhân tài.

**XIII** Tiếp tục nghiên cứu, đầu tư, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin nhằm đáp ứng yêu cầu bảo mật thông tin, ứng dụng phát triển khách hàng và đẩy mạnh công tác báo cáo quản trị, phân tích kinh doanh.

**XIV** Tăng cường thực hiện các chương trình văn hóa đoàn thể gắn kết văn hóa doanh nghiệp.

**XV** Tăng cường công tác truyền thông, các chương trình gắn kết cộng đồng, từ đó nâng cao nhận diện thương hiệu, hình ảnh của VIETABANK trong lòng khách hàng và cộng đồng.

Về kế hoạch kinh doanh năm 2026, VIETABANK đặt mục tiêu với các chỉ tiêu kinh doanh như sau:

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2026	Tỷ lệ tăng trưởng
		tỷ đồng	tỷ đồng	%
1	Tổng tài sản	140.486	150.500	7,1
2	Huy động vốn	104.039	115.441	11
3	Cho vay khách hàng (*)	88.742	101.633	14,5
4	Lợi nhuận trước thuế	1.646	1.945	18,2
5	Vốn điều lệ	8.164	12.688	55,4
6	Tỷ lệ nợ xấu	1,31%	<3%	

(\*) Tăng trưởng tín dụng năm 2026 điều chỉnh linh hoạt theo hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2026 được NHNN giao.

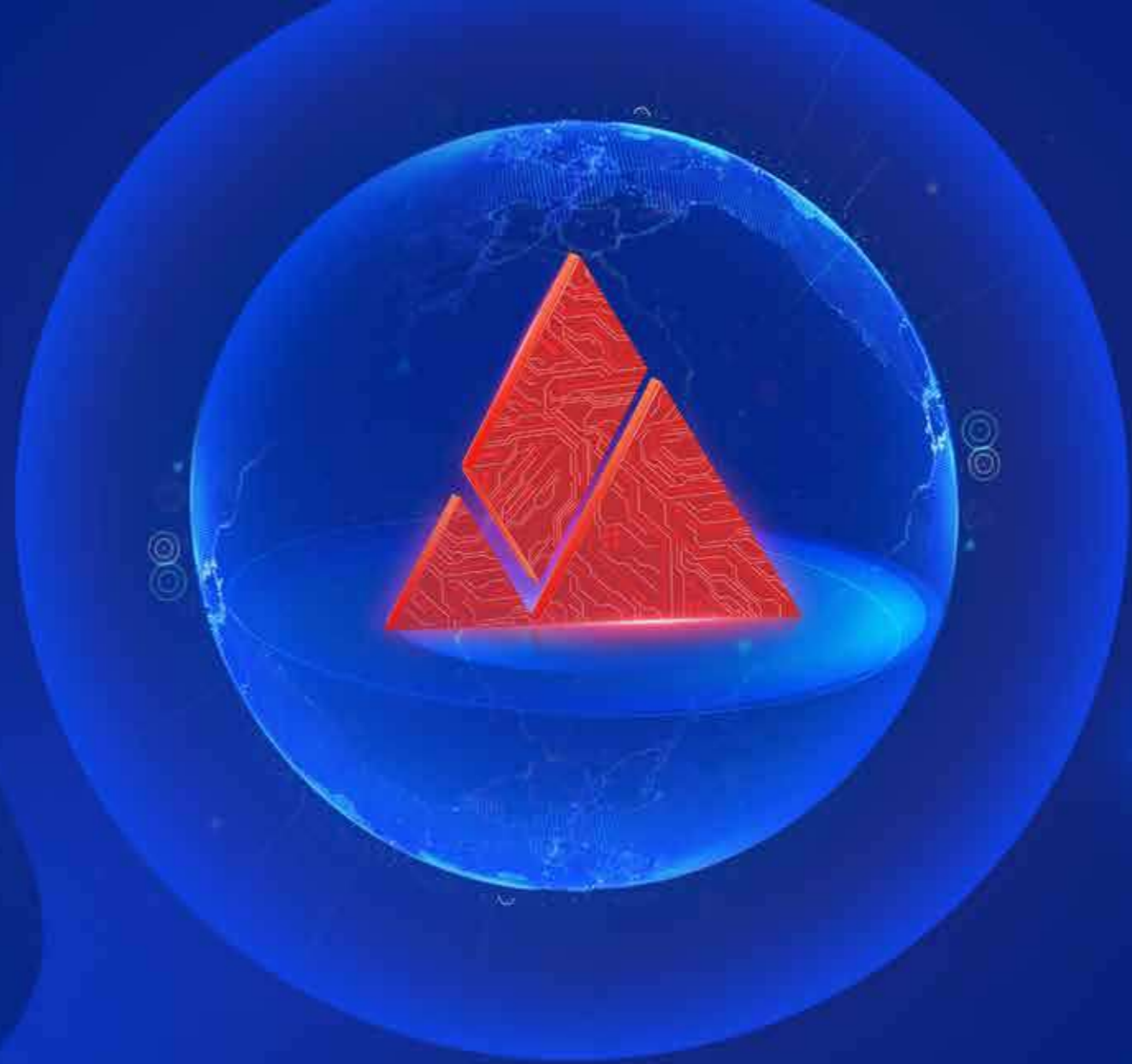
Năm 2026, VIETABANK đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế đạt 1.945 tỷ đồng, tăng 18,2% so với kết quả thực hiện năm 2025. Tổng tài sản kế hoạch tăng 7,1%, qua đó đưa quy mô tài sản đạt 150.500 tỷ đồng.

VIETABANK cũng đặt mục tiêu cho vay khách hàng đạt 101.633 tỷ đồng (tăng 14,5% và theo hạn mức tăng trưởng tín dụng do NHNN giao), huy động vốn đạt 115.441 tỷ đồng (tăng 11% so với thực hiện 2025). VIETABANK tiếp tục duy trì mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu dưới 3%.

Với mục tiêu vốn điều lệ đạt hơn 12.688 tỷ đồng vào năm 2026, VIETABANK sẽ tiếp tục triển khai các giải pháp tăng vốn nhằm củng cố hệ số an toàn vốn và tăng cường năng lực tài chính phục vụ tăng trưởng bền vững.

Từ những định hướng trên, VIETABANK tiếp tục kiên định với mục tiêu phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững, từng bước nâng cao năng lực tài chính, năng lực quản trị và chất lượng dịch vụ. Ngân hàng hướng tới xây dựng nền tảng tăng trưởng dài hạn, gia tăng giá trị cho cổ đông, khách hàng và các bên liên quan, đồng thời đóng góp tích cực vào sự phát triển ổn định của hệ thống tài chính – ngân hàng và nền kinh tế.





**VI**

**BÁO CÁO  
TÀI CHÍNH**

# THÔNG TIN NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 19/06/2003, số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 17/05/2023.

## CÁC THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Hội đồng quản trị		
Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Phương Thành Long	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	
Ông Phan Văn Tới	Thành viên Hội đồng Quản trị	
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên Hội đồng Quản trị	
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên Hội đồng Quản trị	
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị	
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên Hội đồng quản trị	Bổ nhiệm ngày 26/04/2025
Ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã	Thành viên độc lập Hội đồng quản trị	Bổ nhiệm ngày 26/04/2025
Ban Kiểm soát		
Họ và tên	Chức vụ	
Bà Nguyễn Kim Phượng	Trưởng ban	
Ông Nguyễn Văn Thành	Thành viên	
Ông Trần Ngọc Hải	Thành viên	
Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng		
Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Nguyễn Văn Trọng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 17/04/2025

Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Bùi Xuân Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 11/01/2025
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng	

### Người đại diện pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm tài chính và cho đến thời điểm lập báo cáo này là ông Phương Thành Long – Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Ông Nguyễn Văn Trọng đang giữ chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng được Hội đồng Quản trị ủy quyền ký Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng theo Giấy uỷ quyền số 125/2025/UQ-CT.HĐQT ngày 17 tháng 04 năm 2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

### CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc năm tài chính đưa đến yêu cầu phải điều chỉnh hoặc công bố trong thuyết minh trong Báo cáo tài chính hợp nhất.

### KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc tế được chỉ định là kiểm toán viên thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Ngân hàng.

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

### CÔNG BỐ TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Điều hành 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 năm tài chính kết thúc cùng ngày. Trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Điều hành 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 hay không;
- Lập báo cáo tài chính 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 lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Điều hành 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 tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán được trình bày ở thuyết minh số 2 của Báo cáo tài chính hợp nhất và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất. Ban Điều hành 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

## BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (tiếp theo)

hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.


Ban Điều hành xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

### PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÀI CHÍNH

Ban Điều hành phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm. Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại thời điểm 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam và các quy định có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính hợp nhất áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam.

### CAM KẾT VỀ CÔNG BỐ THÔNG TIN

Ban Điều hành cam kết rằng Ngân hàng tuân thủ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Thủ tướng Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Ngân hàng không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán, Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/09/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của các thông tư quy định về giao dịch chứng khoán trên hệ thống giao dịch chứng khoán; bù trừ và thanh toán giao dịch chứng khoán; hoạt động của công ty chứng khoán và công bố thông tin trên Thị trường chứng khoán.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành, 



**Nguyễn Văn Trọng**

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

Số: 07072.2/2025/BCTC/IAV

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi:** Các cổ đông  
Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành  
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng TMCP Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") được lập ngày 30 tháng 03 năm 2026, từ trang 07 đến trang 52, bao gồm: Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31/12/2025, 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 các thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo.

### Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành 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 Việt Nam áp dụng cho các TCTD do NHNN ban hành 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 Điều hành 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 Công ty 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. 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 Công ty 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 Công ty. 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 điều hành 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.

### 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 TMCP Việt Á tại ngày 31/12/2025 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các TCTD do NHNN Việt Nam ban hành 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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024 của Ngân hàng đã được kiểm toán bởi Kiểm toán viên và Công ty kiểm toán khác. Kiểm toán viên đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính hợp nhất này vào ngày 27/03/2025.



**DƯƠNG VĂN THIỆU**  
Phó Giám đốc

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 5353-2025-283-1

Thay mặt và đại diện cho

**CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ QUỐC TẾ**

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2026



**NGUYỄN PHƯƠNG THÚY**  
Kiểm toán viên

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 4567-2022-283-1

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4.1	330.713.532.909	332.682.411.624
II. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	4.2	1.130.892.390.822	1.307.943.260.441
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	4.3	22.327.706.658.791	17.688.962.745.317
1. Tiền gửi tại các TCTD khác	4.3.1	19.627.706.658.791	11.888.962.745.317
2. Cho vay các TCTD khác	4.3.2	2.700.000.000.000	5.800.000.000.000
3. Dự phòng rủi ro		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	4.4	201.725.492.000	-
VI. Cho vay khách hàng	4.5	87.680.386.166.857	79.157.063.600.968
1. Cho vay khách hàng	4.5.1	88.741.515.803.254	79.915.536.116.174
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	4.5.2	(1.061.129.636.397)	(758.472.515.206)
VII. Chứng khoán đầu tư	4.6	19.193.830.902.831	14.132.542.068.014
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		19.193.830.902.831	14.146.614.968.014
2. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		-	(14.072.900.000)
VIII. Góp vốn, đầu tư dài hạn	4.7	68.513.057.668	82.610.010.000
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Đầu tư dài hạn khác		83.610.010.000	82.610.010.000
3. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(15.096.952.332)	-
IX. Tài sản cố định		476.766.961.767	235.920.702.325
1. Tài sản cố định hữu hình	4.8	328.462.792.261	79.492.173.316
a. Nguyên giá TSCĐ		583.536.460.654	319.125.415.705
b. Hao mòn TSCĐ		(255.073.668.393)	(239.633.242.389)
2. Tài sản cố định vô hình	4.9	148.304.169.506	156.428.529.009
a. Nguyên giá TSCĐ		277.821.234.823	268.564.701.169
b. Hao mòn TSCĐ		(129.517.065.317)	(112.136.172.160)
X. Tài sản Có khác	4.10	9.074.996.503.840	6.894.311.893.838
1. Các khoản phải thu	4.10.1	3.596.202.617.806	1.858.916.690.044
2. Các khoản lãi, phí phải thu	4.10.2	4.837.421.446.449	4.676.753.561.658
3. Tài sản Có khác	4.10.3	903.401.169.785	726.652.741.577
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
4. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	4.10.4	(262.028.730.200)	(368.011.099.441)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>140.485.531.667.485</b>	<b>119.832.036.692.527</b>

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	4.11	4.735.942.883.755	2.089.135.194.031
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.12	19.388.849.485.354	14.105.595.505.524
1. Tiền gửi của các TCTD khác	4.12.1	18.731.445.714.418	12.078.354.793.645
2. Vay các TCTD khác	4.12.2	657.403.770.936	2.027.240.711.879
III. Tiền gửi của khách hàng	4.13	99.079.937.892.602	90.289.420.877.823
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	4.4	-	8.625.190.000
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		20.319.696.706	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	4.14	4.958.830.500.000	2.145.000.000.000
VII. Các khoản nợ khác	4.15	2.146.624.070.750	2.337.582.372.757
1. Các khoản lãi, phí phải trả		1.395.697.594.118	1.617.346.167.552
2. Các khoản phải trả và công nợ khác		750.926.476.632	720.236.205.205
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>130.330.504.529.167</b>	<b>110.975.359.140.135</b>
VIII. Vốn chủ sở hữu	4.16	10.155.027.138.318	8.856.677.552.392
1. Vốn của TCTD		8.163.718.790.351	5.399.712.500.351
a. Vốn điều lệ		8.163.606.720.000	5.399.600.430.000
b. Thặng dư vốn cổ phần		98.600.000	98.600.000
c. Vốn khác		13.470.351	13.470.351
2. Quỹ của TCTD		893.233.968.141	620.146.137.521
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Lợi nhuận chưa phân phối/Lỗ lũy kế		1.098.074.379.826	2.836.818.914.520
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>140.485.531.667.485</b>	<b>119.832.036.692.527</b>

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN</b>			
1. Cam kết giao dịch hối đoái	7.3.2	16.038.046.382.000	1.653.015.000.000
1.2 Cam kết bán ngoại tệ		131.465.000.000	-
1.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		15.906.581.382.000	1.653.015.000.000
2. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	7.3.2	11.267.349.544	7.690.334.400
3. Bảo lãnh khác	7.3.2	612.784.152.841	227.263.768.983
4. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	7.3.3	1.693.729.268.691	2.293.352.271.042
5. Nợ khó đòi đã xử lý	7.3.4	8.454.058.347.785	6.712.331.407.277
6. Tài sản và chứng từ khác	7.3.5	379.802.414.000	2.057.338.706.785



Người lập biểu  
Đỗ Thị Phương Loan



Kế toán trưởng  
Nguyễn Thành Công



Tổng Giám đốc  
Nguyễn Văn Trọng  
Hà Nội, Việt Nam  
Ngày 30 tháng 03 năm 2026

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

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

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	5.1	9.575.808.324.018	7.289.559.255.271
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	5.2	6.173.924.445.883	4.961.857.966.406
<b>I. Thu nhập lãi thuần</b>		<b>3.401.883.878.135</b>	<b>2.327.701.288.865</b>
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		192.019.734.006	163.203.616.672
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		28.421.764.492	34.574.361.048
<b>II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>5.3</b>	<b>163.597.969.514</b>	<b>128.629.255.624</b>
<b>III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>5.4</b>	<b>25.656.813.734</b>	<b>(1.467.310.194)</b>
<b>IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>5.5</b>	<b>-</b>	<b>(38.337.600)</b>
<b>V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>5.6</b>	<b>(14.207.376.843)</b>	<b>40.024.011.282</b>
5. Thu nhập từ hoạt động khác		213.707.968.611	178.571.083.356
6. Chi phí hoạt động khác		26.631.840.568	19.775.356.276
<b>VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>	<b>5.7</b>	<b>187.076.128.043</b>	<b>158.795.727.080</b>
<b>VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>5.8</b>	<b>22.914.588.024</b>	<b>8.303.955.000</b>
<b>VIII. Chi phí hoạt động</b>	<b>5.9</b>	<b>972.513.582.449</b>	<b>1.021.123.000.621</b>
<b>IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>2.814.408.418.158</b>	<b>1.640.825.589.436</b>
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		1.168.606.536.388	555.164.005.464
<b>XI. Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>1.645.801.881.770</b>	<b>1.085.661.583.972</b>
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành	5.10	325.802.046.826	218.636.682.113
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
<b>XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp</b>	<b>5.10</b>	<b>325.802.046.826</b>	<b>218.636.682.113</b>
<b>XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>1.319.999.834.944</b>	<b>867.024.901.859</b>
<b>XIV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>	<b>5.11</b>	<b>2.106</b>	<b>1.606</b>
<b>XV. Lãi suy giảm trên cổ phiếu</b>	<b>5.11</b>	<b>2.106</b>	<b>1.606</b>



Người lập biểu  
Đỗ Thị Phương Loan



Kế toán trưởng  
Nguyễn Thành Công



Tổng Giám đốc  
Nguyễn Văn Trọng  
Hà Nội, Việt Nam  
Ngày 30 tháng 03 năm 2026

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025  
(theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	TM	Năm nay	Năm trước
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		9.415.140.439.227	10.540.975.207.054
02. Chi phí lãi và các khoản thu nhập tương tự đã trả		(6.395.573.019.317)	(5.595.016.402.646)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		163.597.969.514	128.629.255.624
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		11.449.436.891	38.439.166.350
05. Thu nhập khác		27.698.578.713	65.601.803.761
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		162.189.943.591	98.261.123.463
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.007.349.993.109)	(883.118.862.231)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ		(251.969.392.316)	(205.175.940.297)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>2.125.183.963.194</b>	<b>4.188.595.351.078</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền và cho vay các TCTD khác		3.100.000.000.000	(2.550.000.000.000)
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(5.047.215.934.817)	(6.715.203.497.051)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(201.725.492.000)	-
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(8.825.979.687.080)	(10.856.495.421.521)
13. Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(913.549.415.197)	(544.343.362.087)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(1.925.321.020.944)	1.396.887.548.647
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		2.646.807.689.724	2.089.135.194.031
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		5.283.253.979.830	221.477.080.562
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		8.790.517.014.779	3.594.552.660.883
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		2.813.830.500.000	1.659.000.000.000
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		20.319.696.706	-
19. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(8.625.190.000)	(8.416.150.000)
20. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(51.449.013.875)	(169.381.188.708)
21. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		(4.672.850.000)	(2.882.100.000)
<b>I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>7.801.374.240.320</b>	<b>(7.697.073.884.166)</b>

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025  
(theo phương pháp trực tiếp)

Đơn vị tính: VND

CHỈ TIÊU	TM	Năm nay	Năm trước
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01. Mua sắm TSCĐ		(265.202.331.385)	(26.144.068.207)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		637.668.181	803.548.485
03. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
04. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		22.914.588.024	8.303.955.000
<b>II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(241.650.075.180)</b>	<b>(17.036.564.722)</b>
<b>III. Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>7.559.724.165.140</b>	<b>(7.714.110.448.888)</b>
<b>IV. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>		<b>13.529.588.417.382</b>	<b>21.243.698.866.270</b>
<b>V. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá</b>		-	-
<b>VI. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm</b>		<b>21.089.312.582.522</b>	<b>13.529.588.417.382</b>





Người lập biểu: **Đỗ Thị Phương Loan**  
 Kế toán trưởng: **Nguyễn Thành Công**  
 Tổng Giám đốc: **Nguyễn Văn Trọng**  
 Hà Nội, Việt Nam  
 Ngày 30 tháng 03 năm 2026

Thuyết minh Báo cáo tài chính: Đã công bố kèm Báo cáo tài chính hợp nhất 2025 đã được kiểm toán trên website:

<https://vietabank.com.vn/nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh.html>

**Chủ tịch Hội đồng Quản trị**

**XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN  
THEO PHÁP LUẬT CỦA CÔNG TY**



**Phương Thành Long**

# ANNUAL REPORT

2025



**VIETNAM ASIA COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**

4th and 5th Floors, Samsora Premier Building, No. 105 Chu Van An Street, Ha Dong Ward, Hanoi City  
Phone: +84 24 39 333 636 | Website: [www.vietabank.com.vn](http://www.vietabank.com.vn)

# TABLE OF CONTENTS

I	Message from Our Chairman
II	General Information
III	Business performance during the year
IV	Report and Assessment of the Executive Board
V	Assessment by the Board of Directors
VI	Financial Statements

# ABBREVIATIONS

VIETABANK	Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank
IS	Information Security
AMC	VietABank Asset Management Company Limited
FS	Financial Statements
BOM	Board of Management
B.O.C	Board of Controllers
CAR	Capital Adequacy Ratio
EMP	Employees
IT	Information Technology
BT	Banking Technology
PR	Provision for Risks
GMS	General Meeting of Shareholders
BR	Business Registration
VP	Valuable Papers
B.O.D	Board of Directors
IC	Individual Customers
CC	Corporate Customers
SC	Strategic Customers
ICS	Internal Control System
PBT	Profit Before Tax
SBV	State Bank of Vietnam
CMT	Capital Management and Trading
RM	Risk Management
RG	Risk Governance
HRM	Human Resource Management
JSCB	Joint Stock Commercial Bank
GB	Government Bonds
COL	Collateral

# I. MESSAGE FROM OUR CHAIRMAN

## Dear Valued Shareholders, Customers and Partners,

The year 2025 concluded its role in laying the foundation for the development mindset, institutions, and major strategic directions of the country. Despite domestic and international economic difficulties and challenges, Vietnam's economy still achieved a GDP growth of 8.02%. This is an impressive rate not only for Vietnam but also globally. For the banking sector, under the close attention and direction of the Government and the State Bank of Vietnam, business operations continued to be stable and achieved encouraging results. By the end of 2025, capital mobilization by credit institutions increased by 14.5% (compared to 9.1% in the same period last year) and credit growth in the economy reached 19.01% (compared to 15.08% in the same period last year), while the industry-wide non-performing loan (NPL) ratio decreased from 2.3% in 2024 to 2.1% in 2025.

In that context, VIETABANK's operations made positive strides. By the middle of Q4/2025, VIETABANK had accomplished key financial targets early, with many objectives exceeding the annual plan. At the end of 2025, Profit Before Tax increased by 51.6% compared to 2024, placing the Bank into the group with high profit growth rates across the industry. This result reflects the effectiveness of the selective growth strategy, focusing on asset quality and risk control. Along with that, VIETABANK constantly innovates products and services to increase non-credit revenue sources, contributing to enhancing the sustainability in its income structure. The year 2025 laid the foundation for VIETABANK's development period of

2026-2030, with the vision to become the Bank with "the highest Reputation and Labor Productivity", through continuous efforts to diversify products and services, meet practical needs and provide maximum benefits for customers, and serve responsibly, safely, and securely. This increases investment value for Shareholders based on safe and sustainable development. Important milestones over the past year include the official listing of VAB shares on HOSE, the Bank's Charter Capital being raised to nearly VND 8,164 billion, Moody's maintaining the credit rating of B2 with a stable outlook, and Fitch Ratings assigning a credit rating of B+ with a stable outlook for the first time in Q3/2025. This is clear evidence of the strides in financial capacity, governance, and transparency of the Bank in the market.

Alongside financial and business results, in 2025, VIETABANK also made significant steps in its digital transformation journey with the launch of a new generation digital banking platform to enhance customer experience. Concurrently, the Bank proactively restructured its business network, expanding its presence in key financial, industrial, and commercial centers of the country, gradually increasing its brand coverage in the market.

Looking back on the journey, on behalf of the Board of Directors, I deeply value the trust and companionship of our Valued Shareholders, Customers, Partners, and especially the dedicated efforts of all VIETABANK employees across the system. It is the aspiration for transformation and the spirit of solidarity among the collective that have created a solid foundation for VIETABANK's progress today.

Entering 2026, the economy in general and the banking sector in particular still face numerous volatilities and challenges. However, with our governance capabilities and determination to execute the 2026-2030 strategy, I believe VIETABANK has established solid foundations to deploy and execute strategic initiatives, adapting to economic and political fluctuations. In 2026, VIETABANK will continue to actualize the message "Action - Efficiency - Breakthrough," making strong strides in the new development phase while continuing to deliver sustainable value to Shareholders, Customers, and the community.

On behalf of the Board of Directors, I commit that VIETABANK will continue to act and fulfill its obligations and responsibilities to stakeholders effectively and with utmost determination, aiming to make VIETABANK one of the most safely and sustainably developing banks. I would like to express my sincere gratitude and wish all Valued Shareholders, Customers, and Partners continuous development and success in 2026!

Sincerely,



**PHUONG THANH LONG**

Chairman of the Board of Directors,





# GENERAL INFORMATION



# General Overview

## TRADE NAME

**Vietnamese Name:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á

**English Name:** Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank

**Abbreviation:** VAB

**Stock Code:** VAB

**Business Registration Certificate Number:** 0302963695

**First Registration Date:** June 19, 2003

**Latest Amendment:** 33rd Amendment, May 17, 2023

**CHARTER CAPITAL: VND 8,163,606,720,000**

**In words:** Eight trillion one hundred sixty-three billion six hundred six million seven hundred twenty thousand Vietnamese dong

**OWNER'S EQUITY: VND 10,155,027,138,318**

**In words:** Ten trillion one hundred fifty-five billion twenty-seven million one hundred thirty-eight thousand three hundred eighteen Vietnamese dong.

## HEADQUARTERS ADDRESS:

4<sup>th</sup> and 5<sup>th</sup> Floors, Samsora Premier Building, No. 105 Chu Van An Street, Ha Dong Ward, Hanoi City, Vietnam

**Phone:** (024) - 39 333 636

**Fax:** (024) - 39 336 426

**Website:** www.vietabank.com.vn

Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank (VIETABANK) was established on July 4, 2003, through the merger of two long-standing credit institutions in the Vietnamese financial and monetary market: Saigon Finance Joint Stock Company and Danang Rural Commercial Joint Stock Bank. With the slogan "Companion with ambition", VIETABANK serves as a reliable financial partner for both individual customers and enterprises contributing to Vietnam's economic development.

Customer satisfaction is central to VIETABANK's operations, driving continuous improvements in processes, staff development, and service quality to better meet diverse customer needs. The Bank strives to assert position as a trusted name in the market, providing high-quality, safe, and flexible services to clients.

Charter capital (VND billion)

Nearly **8,164**

# The Formation and Development Process

## 2003

Established and increased charter capital from VND 71 billion to VND 115 billion.

## 2004

Increased charter capital to VND 190 billion. Expanded the market to Hoi An and Ha Noi.

## 2006

Increased charter capital to VND 500 billion. Leveraging its prominence in gold trading, VietABank became widely recognized as "YOUR GOLD BANK."

## 2008

Increased charter capital to VND 1,360 billion. Opened gold trading centers & agencies in Da Nang, Can Tho, and Hanoi.

## 2011

Increased charter capital to VND 3,098 billion. VIETABANK became the most favored Vietnamese brand.

## 2013

Implemented a complete restructuring of the bank according to the "INNOVATION FOR DEVELOPMENT" strategy.

## 2014

Moved the headquarters from Ho Chi Minh City to Ha Noi.

## 2022

Increased charter capital to VND 5,400 billion. The bank's stock code VAB officially started trading on the UPCoM market.

## 2024

For the sixth consecutive year, won the Best Bank for Sustainable Development award from the international organization Global Banking and Finance Review; for the third consecutive year, rated B2 with a stable outlook by Moody's; launched a completely new, smart EzMobile App interface to help users manage their finances more easily.

## 2020

Completed all Basel II pillars, launched Visa cards, and many business points were upgraded and renovated.

## 2023

For the second consecutive year, rated B2 with a stable outlook by Moody's; officially launched the new Oracle Flexcube 14.7 Core Banking system, the most advanced version; launched domestic credit card.

## 2025

Increased charter capital to nearly VND 8,164 billion; listed shares on the Ho Chi Minh Stock Exchange (HOSE); launched a next-generation digital banking platform; received a B2 credit rating with a stable outlook from Moody's; and obtained an inaugural "B+" credit rating with a stable outlook from Fitch Ratings.

# Business Lines and Locations

## Business Lines

VIETABANK offers a comprehensive range of banking services, including mobilizing and accepting deposits of various terms from organizations and individuals; extending loans in accordance with its funding capacity; conducting foreign exchange transactions; providing international trade finance; discounting bills of exchange, bonds, and other valuable papers; and offering brokerage, intermediary, and other banking services permitted by the State Bank of Vietnam (SBV)."

# Business Lines and Locations

## Business Locations

VIETABANK's Head Office is located on the 4th and 5th floors of Samsora Premier Building, No. 105 Chu Van An Street, Ha Dong Ward, Hanoi, Vietnam. The Bank operates one Head Office and a nationwide network of 97 branches and transaction offices.



## Network

**97** Branches & Transaction Offices

### Ha Noi & Northern Provinces

**20** Branches & Transaction Offices

### Central & Central Highlands Region

**25** Branches & Transaction Offices

### Southeastern Region

**04** Branches & Transaction Offices

### Ho Chi Minh City Area

**31** Branches & Transaction Offices

### Mekong Delta

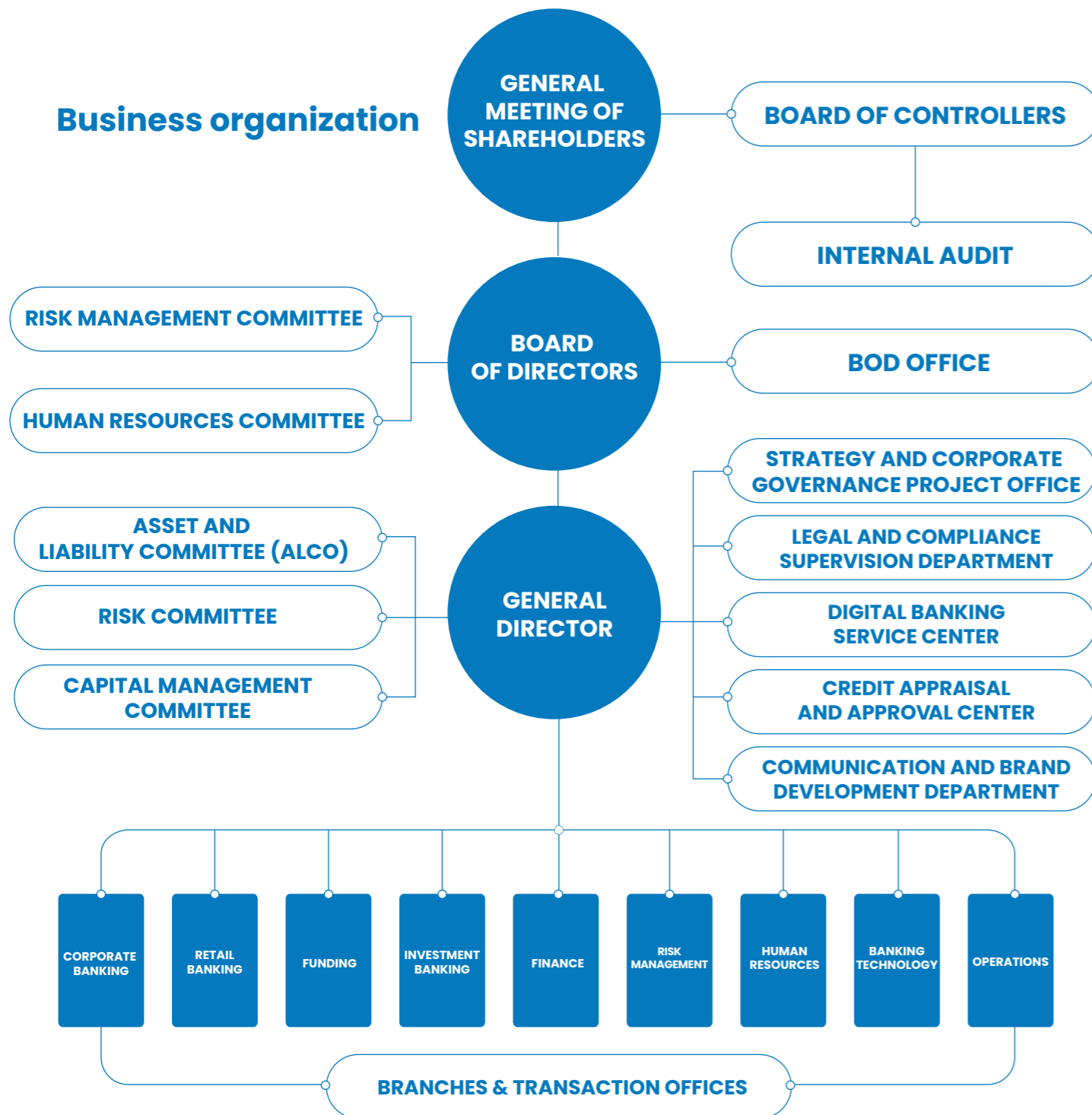
**17** Branches & Transaction Offices

# Governance Model, Business Organization, and Management Structure

## Governance model

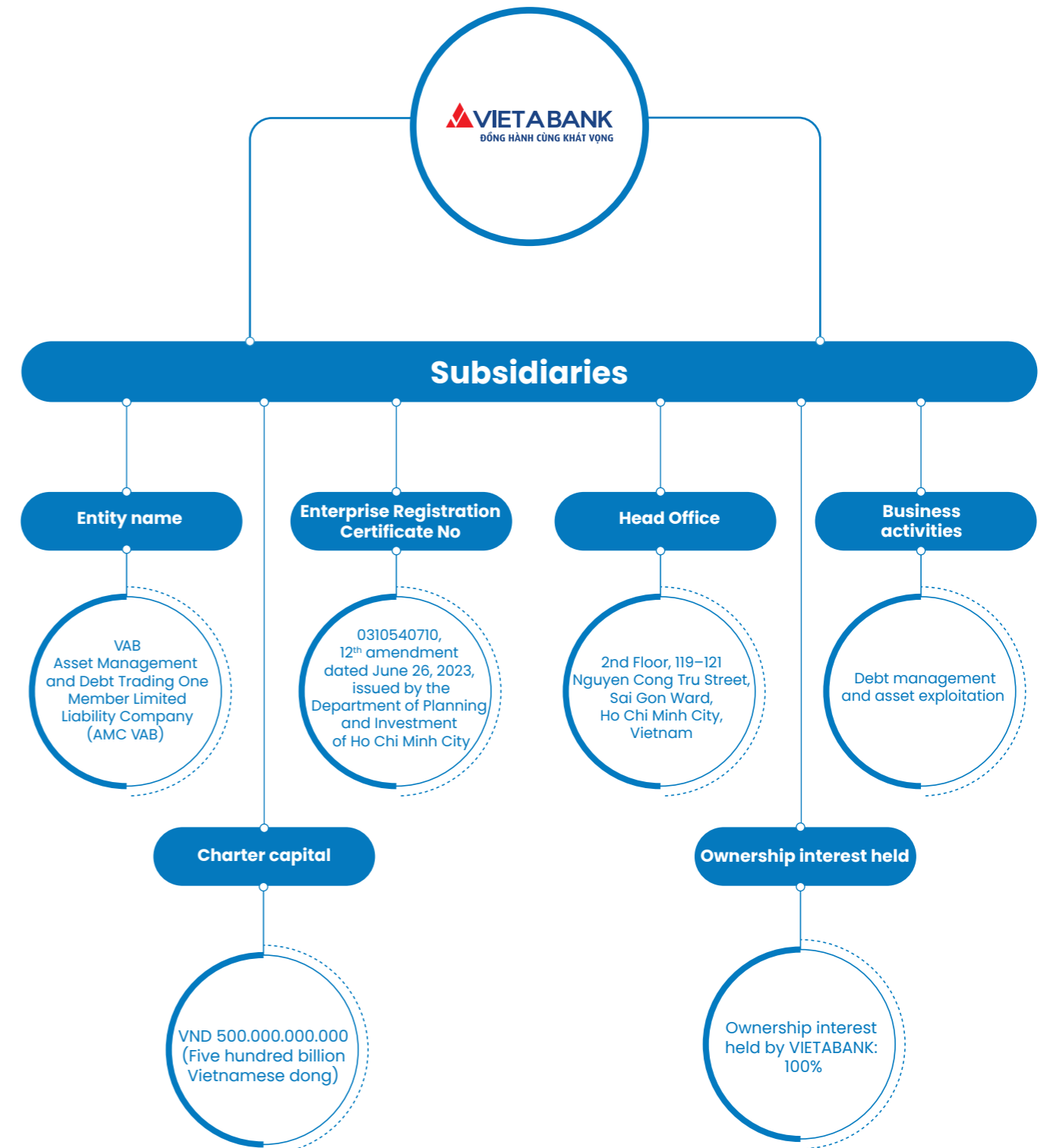
VIETABANK's governance structure is organized in accordance with the General Meeting of Shareholders, Board of Directors, Board of Controllers and the General Director, in compliance with Clause 1, Article 40 of the Law on Credit Institutions and Point a, Clause 1, Article 137 of the Law on Enterprises.

## Business organization



# Governance Model, Business Organization, and Management Structure

## Subsidiaries and Associates



# Development Orientation

## Vision, Mission and Core values

**VISION** To become the bank with the highest reputation and labor productivity.

### MISSION

#### For Customers

Constantly striving to diversify products and services, meeting the practical needs and delivering the highest benefits to customers, while ensuring safe and secure transactions with dedication.

#### For Employees

Building a happy and prosperous working environment together.

#### For Shareholders

Increasing investment value based on sustainable development.

#### For the Community

Actively engaging in social activities to contribute to the construction of a civilized, prosperous, and thriving society.

### CORE VALUES

#### 1 Integrity

VIETABANK's people are always honest, living by the ethical standards of society and VIETABANK firmly, adhering to laws and regulations.

#### 2 Passion

VIETABANK's people are passionate and eager to pursue a goal until the end. This is the driving force to contribute and fully utilize their strengths and expertise in the chosen field at VIETABANK.

#### 3 Responsibility

VIETABANK's people always have a positive attitude, a creative mindset, bringing the highest achievements in work

#### 4 Loyalty

VIETABANK's people always grasp and act in alignment with the vision, mission, and goals of VIETABANK, committed to the bank's success.



# Development Orientation

## Sustainable Development Goals

VIETABANK is committed to integrating Environmental, Social and Governance (ESG) factors into its business model to create long-term value for customers, investors, employees and the community. As part of its green transformation journey, VIETABANK has laid out an ESG action plan with the following commitments:

### Corporate Governance – Building a Solid Foundation

VIETABANK is committed to creating long-term value for stakeholders by enhancing economic performance and maintaining stable and sustainable growth. The bank strictly complies with legal regulations, promotes business ethics, enforces stringent risk control, and actively implements anti-corruption and anti-fraud measures.

### For Employees – The Core of Sustainability

VIETABANK identifies its people as a core element of its sustainable development strategy, ensuring comprehensive employee benefits, continuously improving working conditions, enhancing training and development, fostering a fair and transparent working environment, and providing equal opportunities for all employees.

### The ESG Journey – VietABank’s Long-term Commitment

VIETABANK considers sustainable development not only as a responsibility but also as an opportunity to enhance competitiveness, strengthen its market position, and create sustainable value for future generations.

## Five-pillar Sustainable Development Roadmap

### Product Development – Creating Value through Innovation

VIETABANK promotes product innovation, prioritizes green financing, supports environmentally friendly projects, and accelerates digital transformation to enhance operational efficiency, optimize customer experience, and deliver modern, secure and reliable financial services.

### For the Community Partnering for a Better Future

VIETABANK actively fulfills its corporate social responsibility through social welfare programs, supporting education, healthcare and improving community well-being, while engaging with stakeholders to implement practical initiatives that generate long-term positive social impact.

# Risk Management

2025 marked a significant milestone in VIETABANK's strategic development roadmap for the 2021-2025 period. VIETABANK not only achieved new profit records but also affirmed its position as a safe and transparent financial institution. Amidst global economic volatility and strict requirements from the Law on Credit Institutions 2024, the Risk Management system at VIETABANK has been elevated to a "pillar of trust" for all business activities.

## Credit Risk

Credit Risk is one of the Bank's primary risks, accounting for the highest proportion of VIETABANK's total risk-weighted assets. To manage and mitigate credit risk, VIETABANK regularly reviews, updates and enhances its credit risk management policy framework. Internal regulations are promptly amended and issued in alignment with legal requirements, thereby strengthening risk control and prevention in credit activities while ensuring compliance with safety ratios mandated by the State Bank of Vietnam

In 2025, VIETABANK continued to review, adjust, and update its internal documents related to credit operations to ensure compliance and alignment with current legal regulations, including the Law on Credit Institutions, the Law on Housing, the Law on Real Estate Business, and relevant guiding Decrees and Circulars; while also remaining consistent with the Regulations on Organization and Operation of Viet Nam Asia Commercial Joint Stock Bank. The development and adjustment of internal regulations will be carried out based on VIETABANK's credit risk appetite as well as the limits and safety ratios stipulated by the State Bank of Vietnam.

Amidst the volatile global economic and geopolitical situation, VIETABANK continues to implement a cautious risk management strategy; strengthening debt management, classifying loans, and making provisions for risk reserves in accordance with regulations.

Simultaneously, it enhances the effectiveness of risk identification, monitoring, and assessment, and promptly reports and proposes remedial measures to mitigate risks arising from credit transactions, products, and services.

In addition, to guide sustainable credit operations, VIETABANK has developed a credit policy that prioritizes green credit with the goal of developing credit for the following investment projects:

- a) Efficient use of natural resources;
- b) Adapting to climate change;
- c) Waste management;
- d) Treating pollution, improving environmental quality;

- e) Restoring natural ecosystems;
- f) Nature conservation and biodiversity;
- g) Other projects generating environmental benefits.

This policy has also been actively propagated to staff at all levels and departments involved in VIETABANK's credit operations.

## Market Risk

VIETABANK has established a market risk management framework that closely integrates its organizational structure based on the three lines of defense principle and a system of internal regulations, models, and limits. Market risk is managed through a process of identification, measurement, monitoring, control, and reporting, under normal conditions and under conditions of significant fluctuations in exchange rates and interest rates.

The market risk limits currently managed by VIETABANK include open interest limits, stop-loss limits, sensitivity limits based on interest rate changes (PV01), estimated risk value limits of investments over a certain period (Var), etc., to quantify the impact of exchange rate and interest rate fluctuations on the risk and the portfolio return. The measurement and monitoring of daily limits allow VIETABANK to implement timely measures to mitigate risks arising from market volatility and its impact on business performance.



# Risk Management

## Liquidity Risk

VIETABANK has established a liquidity risk management framework encompassing identification, measurement, monitoring, control and reporting processes under both normal and stressed business conditions, ensuring strict compliance with the State Bank of Vietnam's regulations on solvency and liquidity ratios in banking operations. In 2025, besides daily stringent monitoring and control of liquidity risk, VIETABANK proactively executed liquidity stress tests.

Stress-testing scenarios deployed by the Bank are designed at various levels and scopes; the simulated situations assist VIETABANK in establishing a liquidity contingency plan grounded in recognizing and evaluating liquidity crisis potential, and proposing timely resolution measures to guarantee liquidity for VIETABANK in conformity with different magnitudes and crisis scenarios.

## Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB)

VIETABANK balances the proportion and tenor structures of liabilities and assets within the Banking Book to minimize negative implications from interest rate volatility upon the Bank's net interest income and economic value, particularly during periods of intense interest rate fluctuations. Deploying IRRBB management ensures governance procedures utilizing robust methodologies that facilitate measuring and monitoring basic interest rate risks, satisfying international practices as well as compliance to the State Bank of Vietnam regulations.

In 2025, VIETABANK continues reviewing and periodically updating policies, procedures, and risk measurement methodologies to monitor and oversee IRRBB limits such as repricing gap profiles, Change in Net Interest Income ( $\Delta NII$ ), Change in Economic Value of Equity ( $\Delta EVE$ ), etc., aligned with international standards.

## Concentration Risk

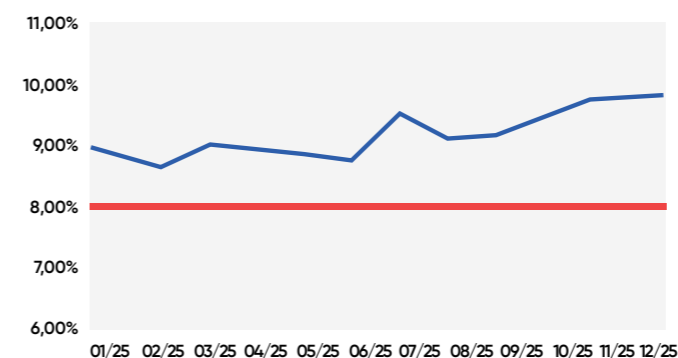
Concentration risk is the risk occurring when a bank's business operations concentrate on one client (inclusive of related persons), counterparty, product, transaction, industry, economic sector, or currency to an extent exerting substantial impact on income and risk position corresponding to the bank's internal regulations. Concentration risk includes concentration risk in credit extension operations and concentration risk in proprietary trading transactions.

Concerning concentration risk within proprietary trading, VIETABANK has instituted a concentration risk management strategy alongside proprietary trading limits per counterparties, traded products, and currencies, while establishing criteria for identifying proprietary trading portfolios to enforce concentration limits securing diversification and interplay levels.

## Compliance with Safety Ratios and Limits

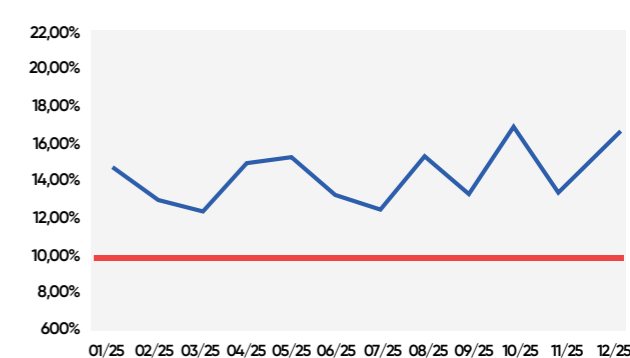
VIETABANK consistently upholds and maintains safety indices compliant to SBV regulations at all times, controls risk-weighted assets; proactively handles NPL recovery; balances funding sources and utilizes capital effectively, guaranteeing liquidity safety; promptly restructures highly risky business segments responsive to market trends, and balances the objective of secure and efficient business advancement.

### Capital Adequacy Ratio (CAR)



Capital Adequacy Ratio (CAR) Limit

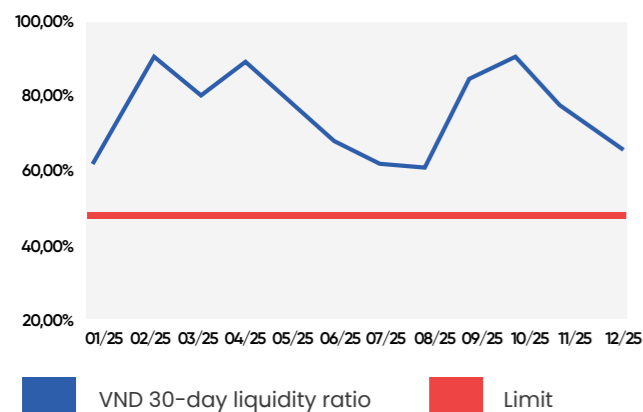
### Liquidity Coverage Ratio (LCR)



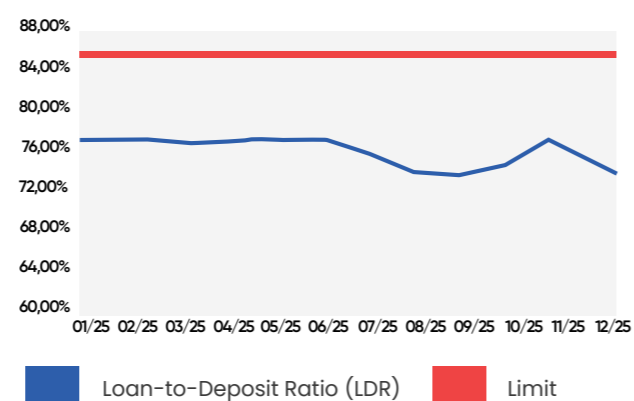
Liquidity Coverage Ratio (LCR) Limit

# Risk Management

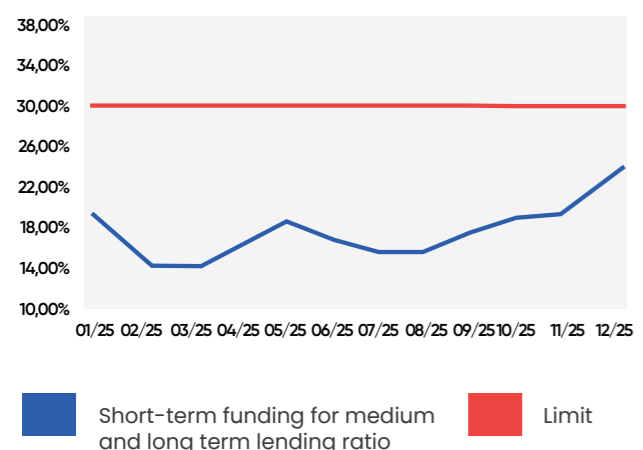
## VND 30-day liquidity ratio



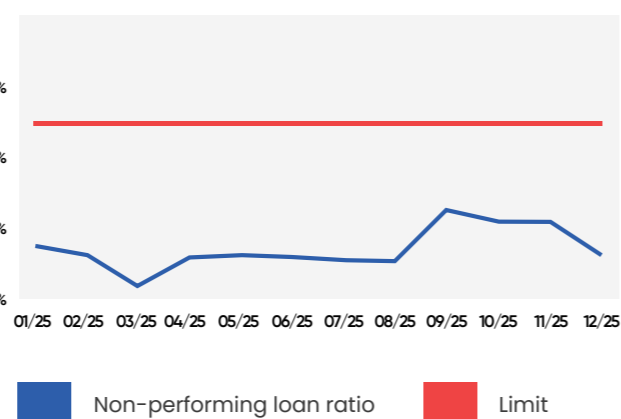
## Loan-to-Deposit Ratio (LDR)



## Short-term funding for medium and long term lending ratio



## Non-performing loan ratio



## Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing

VIETABANK identifies anti-money laundering, counter-terrorist financing, and combatting the financing of proliferation of weapons of mass destruction as critical pillars within its risk management system. This ensures business operations perpetually remain transparent, secure, strictly compliant

with legal regulations, and approach international practices. During 2025, the Bank continued consolidating internal regulation systems tightly pursuing the Anti-Money Laundering Law alongside newest guiding documents. VIETABANK focused on tightening Know Your

Customer (KYC) procedures, customer risk classification, and transaction monitoring. Simultaneously, training activities are periodically organized to enhance operational acumen for personnel in recognizing unusual signs. A prominent highlight is the successful deployment of the AML software system across the entire network. This technological milestone aids in

modernizing governance processes, ensuring accuracy, consistency, and timeliness in monitoring and controlling transaction data.

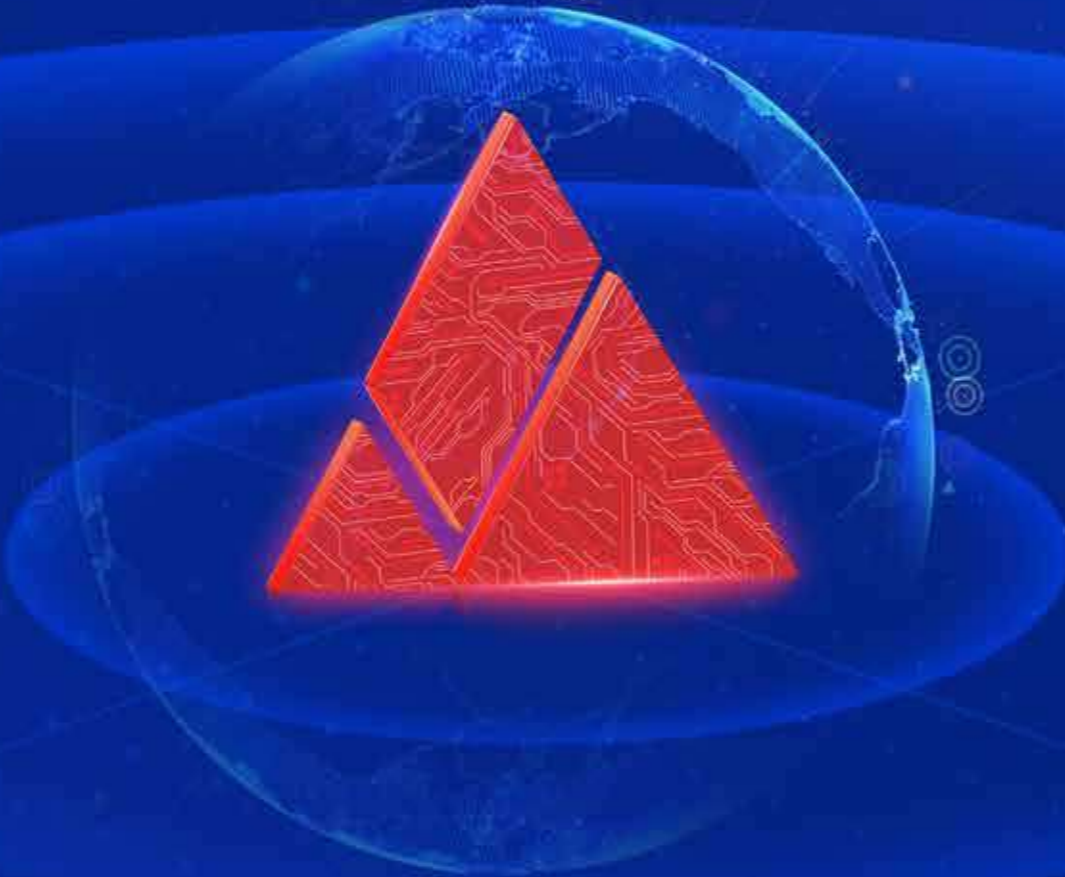
By integrating synchronized governance with advanced technological solutions, VIETABANK affirms its stature as a secure, transparent bank committed to sustainable evolution.

## Operational Risk

In 2025, VIETABANK preserved the operational risk management orientation adhering to the applied standard framework. The Bank continued to concentrate on internal controls, compliance supervision, and heightening risk governance capabilities system-wide. Processes, policies, and risk management tools are maintained steadily,

guaranteeing operational consistency while fortifying safety and sustainability for business operations. The absence of significant alterations in the risk management approach demonstrates VIETABANK opting for prudence, persevering with proven effective models to maintain stability and establish foundations for long-term growth.





# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR



# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Key highlights in 2025



### VAB shares officially listed on HOSE

On July 22, 2025, VIETABANK officially listed more than 539.9 million VAB shares on the Ho Chi Minh Stock Exchange (HOSE), with a reference price of VND 14,250 per share on the first trading day.

The listing on HOSE marked a significant strategic milestone for VIETABANK after more than four years of trading on UPCOM. This event enhances the liquidity of VAB shares, expands access to both domestic and international institutional investors, and demonstrates VIETABANK's commitment to strengthening corporate governance, improving transparency, and further integrating into the capital market.



## Charter capital increased to nearly VND 8,164 billion

On September 18, 2025, the State Bank of Vietnam issued Decision No. 3186/QĐ-NHNN approving the amendment to VIETABANK's charter capital as stated in its Establishment and Operation License.

Accordingly, the Bank's charter capital increased to nearly VND

8,164 billion, in line with the capital increase plan approved by the General Meeting of Shareholders and the relevant authorities.

This capital increase strengthens the Bank's financial capacity, supports business expansion, enhances asset quality, and provides resources for technology investment, system modernization, and long-term growth strategy.

Charter capital increased to nearly **VND 8,164 billion**

## Recognized by international credit rating agencies

VIETABANK's credibility and financial strength continued to be recognized by international credit rating agencies, including Fitch Ratings and Moody's. This reflects an objective assessment of the Bank's prudent, transparent and sustainable development strategy.

As part of its international expansion strategy, VIETABANK also entered into a strategic cooperation and financing agreement with E.SUN Bank to effectively tap into foreign investor segments, particularly Taiwanese and Chinese enterprises operating in Cau Kien Industrial Park (Hai Phong).



Credit rating of B+ with a stable outlook



Credit rating of B2 with a stable outlook

# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Next-generation Digital Banking platform launch

On October 8, 2025, VIETABANK officially launched its next-generation digital banking platform, marking a significant milestone in the Bank's digital transformation journey.

The platform is designed as a comprehensive digital banking ecosystem, seamlessly integrating essential products and services for retail customers, including money transfers, payments, savings, investments, nickname account opening,

and various value-added services such as ticket booking (train, bus, taxi), Vietlott, movie tickets, and other utilities - all within a single application.

Built on a modern technology platform, VIETABANK also partnered with Vietnam Railways Corporation to implement QR code-based ticket payments and collection and payment services for freight transportation, contributing to the digitalization of railway services.

## Expanding presence in key economic regions

In 2025, VIETABANK continued to restructure its business network in line with its strategic direction and market developments, proactively capturing growing financial demand in key industrial and commercial hubs, thereby enhancing its brand presence.

During the year, VIETABANK launched Thuy Nguyen Transaction Office (Hai Phong) and Tu Son Transaction Office (Bac Ninh), marking an important step in expanding its presence in dynamic northern economic areas.

Thuy Nguyen, an emerging growth hub of Hai Phong with large-scale industrial parks

and strong FDI inflows, and Tu Son, a vibrant industrial and commercial center in Bac Ninh, have been identified as key markets for expanding the Bank's manufacturing and FDI customer base, while enhancing its ability to deliver tailored financial solutions to each locality.



## Awards and Recognition

In recognition of its business performance and commitment to sustainable development, VIETABANK was honored in several prestigious rankings in 2025, including:

-  **Top 500 Largest Enterprises in Vietnam 2025**
-  **Top 10 Green - Sustainable - Smart Banks**
-  **Top 10 Vietnam Green ESG Banks 2025 (Banking Sector)**
-  **Outstanding Bank supporting Small and Medium-sized Enterprises**
-  **Top 10 Most Favorite Brands 2025**



These awards not only recognize VIETABANK's efforts but also serve as a driving force for the Bank to continue innovating, enhancing service quality, and pursuing its sustainable development goals.

# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Business Performance Results

In 2025, VIETABANK recorded positive growth outcomes as operational scale sustained expansion parallel to gradual enhancements in asset quality and business efficiency.

Financial capacity was significantly consolidated throughout the year as Charter Capital surged to nearly VND 8,164 billion alongside Owner's Equity reaching over VND 10,155 billion, thereby formulating a robust foundation for credit growth and heightening capital adequacy metrics in subsequent periods. Transitioning into 2026, VIETABANK continues directing the implementation of Charter Capital increment plans to enhance financial capacity and broaden development space.

By the end of 2025

Total Assets achieved **VND 140,486 billion**

Loans to customer reached **VND 88,742 billion**

Capital Mobilization attained **VND 104,039 billion**

reflecting efforts in extending business operations and elevating market share within the finance and banking market.

Regarding asset quality, the Non-Performing Loan Ratio was effectively managed maintaining a downward trajectory

Non-Performing Loan Ratio **1.37% ▼ 1.31%**

indicating that credit risk governance continues to be strengthened.

Profitability ratios recorded noticeable improving trends.

ROA ▲ **1.01%** ROE → **13.9%**

Profit Before Tax garnered

Profit Before Tax **VND billion 1,646 ▲ 26%** higher than planned

reflecting effectiveness from asset portfolio restructuring and cost control.

Net Interest Margin reached

Net Interest Margin **NIM → 2.83%**

showing a significant enhancement in harnessing and employing assets.

The Cost-to-Income Ratio dropped to

The Cost-to-Income Ratio **CIR ▼ 25.68%**

illustrating remarkable refinement in cost management and operational efficiency enhancement.

VIETABANK is in the process of consolidating its financial foundation, elevating asset quality and improving operational efficacy, creating premises for a sustainable growth phase spanning upcoming years.

# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Individual Customers

Vietnam's retail banking market in 2025 observed a positive recovery, facilitated by high credit growth and rigorous digital transformations unfolding across the system.

Parallel to the growth momentum, pressure tied to escalating non-performing loans remains a major challenge for the sector. However, thanks to proper administrative directives harmonized with augmented risk management measures, VIETABANK's retail segment continued preserving positive growth momentum, creating a solid foundation for expanding scale and elevating operational efficiency

## Flexible Deposit Mobilization Policies Administration

In the context of volatile market interest rates, the Bank proactively navigated business mechanisms and policies towards flexibility, closely mirroring market developments. Especially in the last three months of the year, promptly deployed operating solutions significantly contributed to improving mobilization efficiency. As a result, instead of the sharp downward trend seen in late September

and October, mobilization activities clearly recovered. Results in the last two months recorded a positive acceleration, helping to achieve 103% of the assigned plan; average term mobilization scale expanded by 11% compared to 2024.

## Diverse Solutions Tailored per Customer Segment

Throughout 2025, numerous mechanisms, policies, and promotional schemes were deployed proportionately against specific customer segments. Prominent were Loyalty policies, customer appreciation programs for Diamond and Gold accounts, and promotional programs like "Dac Loi", "Dac Tai".

Besides, specialized product packages were also built for each target customer group such as business households, payroll customers, and students. The deployment of appropriate solutions per segment brought positive effectiveness: average CASA scale increased by 61% compared to 2024, and the proportion of CASA in the mobilization structure also improved, up 1.07 percentage points compared to the previous year

## Retail Credit Growth Powered by Product Strategies and Project Affiliations

The retail credit growth rate in 2025 improved clearly, prominently in the segment of retail project home loans. The Bank administered collaborative programs and developed credit products conforming to each project such as TMC Smart Home, Nam An Khanh, Jade Square, etc.

Concurrently, many flexible credit products were also deployed such as express real estate purchasing loans, business and production loans with competitive promotional policies. The products were designed towards simplifying procedures and shortening processing time, thereby elevating customer experience and expanding the customer scale.

Business workflows witnessed consecutive standardization extending exclusively from consultation, appraisal, and credit approval to disbursements, facilitating compressed document processing intervals while persistently adhering stringently with prevailing legal regulations.

By the end of 2025, average credit capacities increased by more than 122% compared to 2024, simultaneously with thousands of new customers disbursed during the year.

## Strong Growth in Service Income

Revenue from service fees continued to be identified as one of the important contributors to the Bank's profit. In 2025, many tools and business promotion programs were deployed to increase fee revenue, typically programs like "FX Champion", "Journey of Innovation", along with new utility products like digital customized payment accounts and Nicknames.

These programs received positive responses from the staff, thereby contributing to elevating business efficiency. By the end of 2025, service fee income achieved 129% of the plan, increasing 56% compared to 2024.

# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Corporate Customers

With a strategy focusing on key economic sectors and boosting digitalization, VIETABANK affirmed its position as a reliable financial partner of more than 3,000 organizations nationwide in 2025



## Distinguished Strategic Partnership Milestone with the Railway Sector

One of the important highlights in 2025 is the strategic partnership agreement between VIETABANK and Vietnam Railway Transport Joint Stock Company (VTĐS). Following the success of the train ticket payment system via QR code and Virtual Accounts, the two parties expanded cooperation into cargo transportation. This combination creates a

closed financial - transportation value chain, providing optimal payment and credit solutions, helping shippers reduce costs and simplify operational processes.

## Strong Growth from the Digital Ecosystem

By the end of 2025, VIETABANK's Corporate banking service activities continued to maintain positive growth momentum. This result comes from continuous efforts in perfecting the product and service ecosystem on digital technology platforms, especially trade finance and international

payment solutions. The improvement in service revenue not only contributes to VIETABANK's overall business efficiency but also reflects the increasing satisfaction and trust of Corporate Customers in the products and services provided by VIETABANK.

## Accompanying Businesses and Implementing Government Guidelines

In close alignment with the directives of the Government and the State Bank of Vietnam, VIETABANK proactively launched many interest rate incentive packages to support SMEs in overcoming challenges. As a result, the bank exceeded its outstanding loan balance targets by over 100%. Notably, VIETABANK's capital structure continued to shift towards sustainability as the ratio of non-term deposits (CASA) from Corporate Customers grew significantly, creating a premise for low-cost capital to support the economy.



# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Treasury

During 2025, VIETABANK systematically retained a prudent liquidity management policy, ensuring full compliance with safety ratios mandated by the State Bank of Vietnam.

The Bank proactively restructured its asset portfolio towards increasing the proportion of highly liquid and low-risk assets, especially Vietnam Government Bonds, thus fortifying the liquidity foundation and enhancing the flexible response capability against financial market fluctuations.

Parallel to that, VIETABANK actively deployed business operations in the money and capital markets to optimize the efficiency of capital usage and diversify mobilization channels. As a result, Treasury and foreign exchange operations in 2025 registered many positive outcomes:

In 2025, VIETABANK continued to be positively assessed by international credit rating agencies. The Bank maintained its B2 credit rating with a stable outlook by Moody's for the fourth consecutive year; whilst also being rated B+ with a stable outlook by Fitch Ratings for the first time.

1	Issuance of certificates of deposit increased	▲	Compared to 2024 <b>250%</b>
2	Investment in securities increased	▲	Compared to 2024 <b>125%</b>
3	Repurchase transactions of securities (repo)	▲	Compared to 2024 <b>457%</b>
4	Open market operations increased	▲	Compared to 2024 <b>326%</b>
5	The Bank continued enhancing medium and long-term capital sources through issuing Tier 2 complementary funding corporate bonds.		

These results contribute to enhancing financial capabilities, consolidating the funding foundation, and creating room for VIETABANK to continue expanding business operations and aim for sustainable growth in the following years.

## Public Bond Issuances and Private Bond Placements in 2025

In 2025, to enhance financial capacity, diversify medium and long-term capital sources for business activities, and meet capital adequacy requirements under the law and the State Bank of Vietnam, Viet Nam Asia Commercial Joint Stock Bank (VIETABANK) implemented public bond issuances and private bond placements.

### Public Bond Issuance:

- **VAB125020 (Tranche 1)**: VND 300,000,000,000 (Three hundred billion Vietnam Dong)
- **VAB125029 (Tranche 2)**: VND 299,407,000,000 (Two hundred ninety-nine billion four hundred and seven million Vietnam Dong)
- **VAB125034 (Tranche 3)**: VND 92,223,500,000 (Ninety-two billion two hundred and twenty-three million five hundred thousand Vietnam Dong)

**+ Bond type:** Non-convertible bonds, without warrants, unsecured, and satisfying the conditions to be included in Tier 2 capital of VIETABANK in accordance with prevailing legal regulations.

### Private Bond Placement

- **VAB12501**: VND 300,000,000,000 (Three hundred billion Vietnam Dong)
- + Bond type: Non-convertible bonds, unsecured, without warrants, constituting subordinated debt and satisfying conditions for inclusion in Tier 2 capital of VIETABANK according to prevailing laws
- + Repurchase and Swap:
  - Early redemption of Bonds on the Call Option Date
  - Early redemption of Bonds by Agreement.
  - Mandatory Bond redemption.

# BUSINESS PERFORMANCE DURING THE YEAR

## Banking Technology

In 2025, VIETABANK continued to intensify investment in its technology platform, developing digital products and services to elevate governance and operational capabilities while fortifying system safety and security.



### Investing and Developing the Technology Platform

During the year, VIETABANK launched a new generation digital banking platform, marking a pivotal advancement in the Bank's digital transformation journey. This platform was developed towards building a comprehensive digital banking ecosystem, synchronizing essential financial services and products, whilst integrating myriad digital amenities to advance customer experience on a singular unified application. With the

In 2025, aiming to heighten customer experience and backing business operations, the Bank progressed developing and inaugurated myriad digital utilities, services, and goods namely: Voice OTT feature - Voice-based balance fluctuation notifications; Tingbox speaker project notifying retail customers' balances;

message "Simply Smarter," the platform brings a seamless, secure, and personalized financial experience to customers.

Besides, VIETABANK also expanded partnerships with numerous entities in services, payments, and logistics to diversify amenities on the digital platform, whilst rolling out preferential programs for customers via alliances with international payment organizations.

Collection services via virtual QR codes; and electronic statements for Corporate Customers. Concurrently, several technological solutions were deployed to support administration, risk management, and operations, thereby improving governance efficiency and risk control capabilities across the entire system.

### Ensuring Stable and Secure Information Technology Operations

Parallel to developing digital products and services, VIETABANK also focused on upgrading the information technology infrastructure to assure systems function stably, securely, and efficiently. Server, storage, and networking infrastructures were invested in and upgraded towards modernity, accommodating development requirements assigned towards information configurations and digital banking products.

The Bank also rolled out solutions managing and supervising information security targeting enhanced preventative mechanisms mapped

matching early-stage threat identification over cyberspace. Security systems coupled uniformly with data safety checking are upgraded frequently, contributing completely protecting data environments seamlessly alongside assuring stable uninterrupted IT execution.

Such efforts contributed directly to solidifying VIETABANK's technological platform, forging favorable prerequisites empowering the Bank to push forward rapid digital transformation frameworks, multiplying service quality alongside escalating customer experiences throughout forthcoming future dates.



# Organization and Human Resources

## Board of Directors

### MR. PHUONG THANH LONG

Chairman of the Board of Directors

Mr. Phuong Thanh Long holds a Master's degree in Finance from Benedictine University (USA) and has more than 15 years of experience in the banking and finance sector. He has held various senior management roles in credit institutions and financial organizations.

Since September 2021, he has served as Chairman of the Board of Directors and the Legal Representative of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank, playing a key role in shaping the Bank's strategic direction and driving its business growth.



### MR. PHAN VAN TOI

Vice Chairman of the Board of Directors

Holding a Bachelor's degree in Economics, Mr. Phan Van Toi brings over 40 years of management experience across major organizations and enterprises. Throughout his career, he has held various senior leadership roles, contributing significantly to their growth and development.

Since 2011, he has served as Vice Chairman of the Board of Directors of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank. He is also currently Chairman of the Board of Directors of Cu Chi Industrial - Commercial Development Investment Joint Stock Company.



### MR. TRAN TIEN DUNG

Member of the Board of Directors,  
Deputy General Director

Graduated with a Bachelor's degree in Law and a degree in Marine Engineering, Mr. Tran Tien Dung has more than 20 years of experience in the financial sector, holding numerous important positions at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank.

He currently serves as a Member of the Board of Directors and Deputy General Director at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank, contributing to the Bank's management, operations and overall development.



### MR. NGUYEN HONG HAI

Member of the Board of Directors

Graduated with a degree in Transport Economics Engineering, Mr. Nguyen Hong Hai has over 30 years of experience in finance and accounting, holding important roles in various major enterprises.

He is currently a Member of the Board of Directors of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank and serves as the Bank's Authorized Spokesperson for Information Disclosure.



### MR. NGUYEN VAN TRONG

Member of the Board of Directors,  
General Director

Holding a Master's degree in Economics, Mr. Nguyen Van Trong has extensive experience in the banking and finance sector and has held various senior management positions at major organizations and corporations in Vietnam.

During his tenure at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank, he has undertaken a number of key executive roles, including Deputy General Director of Finance and Deputy General Director in charge of Operations. He currently serves as Member of the Board of Directors and General Director of VIETABANK.



### MR. LE HONG PHUONG

Independent Member of the Board of Directors

Mr. Le Hong Phuong holds a Bachelor's degree in Foreign Trade Economics and has over 20 years of experience in the banking and finance sector. He has held various key executive positions at National Citizen Commercial Joint Stock Bank, as well as management roles at several enterprises and credit institutions.

Since April 2023, he has served as Independent Member of the Board of Directors of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank.



### MR. THAI NGUYEN HOANG NHA

Independent Member of the Board of Directors

Mr. Thai Nguyen Hoang Nha holds a Bachelor's degree in Information Technology & has over 25 years in IT industry, Mr. Thai Nguyen Hoang Nha has built extensive expertise through senior leadership roles at credit institutions and technology enterprises.

He has served as Independent Member of the Board of Directors of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank since April 2025.



# Organization and Human Resources

## Activities of the Board of Directors

The Board of Directors organized periodic monthly and quarterly meetings in accordance with the Law on Credit Institutions, the Law on Enterprises, and the Charter. It also held briefing sessions, thematic meetings, and collected written opinions on matters within its authority, issuing Resolutions, Decisions, and Directives related to key bank operations.

The Board of Directors directed and supervised the Executive Board in implementing the Resolutions of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders. Key highlights include:

- Urging the Executive Board to resolutely implement monthly and quarterly business plans to achieve the 2025 targets assigned by the General Meeting of Shareholders.
- Implement the VAB stock listing plan at the Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE): VAB shares were officially listed on HOSE on July 22, 2025, under Decision No. 514/QD-SGDHCM approving the listing of VIETABANK shares and Notification No. 1268/TB-SGDHCM regarding the listing and first trading day.
- Implement of charter capital increase under Resolution No. 02/2025/NQ-DHDCD dated April 26, 2025: Completed the first tranche of the 2025 capital increase through a stock issuance sourced from owner's equity. For the second tranche, VIETABANK has received approval from the SBV and is currently finalizing the application, procedures, and feedback from the Securities and Exchange Commission to obtain the Registration Certificate for Public Offering.
- Implement the public bond issuance plan: VIETABANK successfully issued 6,916,305 bonds to the public with a total par value of VND 691,630,500,000 (achieving 69.16% of the plan). As of December 31, 2025, 5,994,070 bonds (tranches 1 and 2) have been listed, and procedures for listing 922,235 bonds of the third tranche are underway. As of January 26, 2026, all 6,916,305 bonds have been listed.
- Require the Executive Board to implement measures to balance funding sources in line with credit growth targets, while enhancing the Bank's safety ratios and operational efficiency.
- Require the Executive Board to direct and urge business divisions and business units to implement the Board of Directors' directives regarding: increasing non-term deposits (CASA), optimizing cost of funds (COF), strengthening debt management and recovery, increasing service fee income, and growing non-interest income as a proportion of total income to support sustainable development.
- Diversify the credit portfolio, increasing lending to individual and SME clients, while maintaining a prudent risk appetite and improving the Bank's overall net interest margin.
- Implement technology projects and solutions to support business operations and management, with a particular focus on digital banking platforms, customer-centric approaches, and enhancing customer experience.
- Launch system-wide incentive programs; encourage employees to actively participate in business promotion competitions and contribute creative and innovative initiatives.
- Continue investing in solutions to ensure IT security and safety, mitigating risks related to information technology; invest in the development of digital banking services and the digital transformation of management and operations.
- The Board of Directors directs, reviews, and updates new legal regulations to timely amend or issue internal charters and regulations, ensuring that VIETABANK's operations fully comply with the law

## Organization and Human Resources

In 2025, VIETABANK's Board of Directors consists of 07 members, of which 02 are independent members, 01 is a Board of Directors member cum General Director, 01 is a Board of Directors member cum Deputy General Director, and 03 are non-executive members. The Board of Directors ensures its structural composition complies with the regulations of Article 69 in the Law on Credit Institutions. Through its affiliated Committees and Councils, the Board of Directors supervises and directs the Executive Board regarding material operations such as business strategy, human resource development, credit development orientation, and debt processing, as well as all other operations of the Bank. The Board of Directors makes resolutions and actions within its authority to promptly support management and business operations in order to elevate operational capacity, competitiveness, and to build the foundation for the robust development of VIETABANK in 2026.

### Activities of Independent Members of the Board of Directors

Mr. Le Hong Phuong and Mr. Thai Nguyen Hoang Nha successfully fulfilled assigned work, assuring their independence in executing tasks, ensuring the Bank operates accurately in accordance with the Law and the Bank's Charter, in line with the policies and directions set by the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors.

### Subordinate committees and Councils under the Board of Directors

The Board of Directors of VIETABANK has subordinate Committees and Councils (Human Resources Committee, Risk Management Committee, Strategy Committee, etc.). These Committees and Councils perform advisory roles, assisting the Board of Directors in executing its duties and authorities in their respective sectors.

The Committees have fully executed their functions and successfully fulfilled their assigned tasks as prescribed in the Organization and Operations Regulations for each respective Committee. Periodic meetings were organized by the Board of Directors Committees to assist the Board of Directors in reinforcing administrative functions and monitoring the Bank's operations.

## Organization and Human Resources

### Board of Controllers

#### MS. NGUYEN KIM PHUONG

Head of Board of Controllers

Ms. Nguyen Kim Phuong holds a Bachelor's degree in Economics and has over 30 years of banking experience. She has held various positions in credit institutions, including Chau Phu District Agricultural Development Bank (An Giang), Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development – An Giang Branch, Vietnam Bank for Social Policies – An Giang Branch, and Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank.



#### MR. NGUYEN VAN THANH

Member of Board of Controllers

Holding a Bachelor's degree in Economics, Mr. Nguyen Van Thanh has over 10 years of experience in auditing within credit institutions. He previously served as Deputy Head of Internal Audit at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank.

He has served as Member of the Board of Controllers of VIETABANK since April 2023.



#### MR. TRAN NGOC HAI

Member of Board of Controllers

With a Master's degree in Economics, Finance and Banking, Mr. Tran Ngoc Hai has over 15 years of experience in the banking and finance sector. He has worked at several reputable credit institutions, including Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank (HDBank), Vietnam Maritime Commercial Joint Stock Bank (MSB), Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank (VietBank), Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank (VIETABANK), and Housing Development Commercial Joint Stock Bank of Ho Chi Minh City (HDBank).

He has served as Member of the Board of Controllers of VIETABANK since April 2024.



# Organization and Human Resources

## Activities of the Board of Controllers

Based on the Bank's development orientation in 2025, the Board of Controllers implemented control and supervision activities in accordance with its functions regarding the activities of the Board of Directors and the General Director, specifically:

- Supervision of Implementation: Supervised the execution of Resolutions approved by the General Meeting of Shareholders by the Board of Directors and the General Director.
- Monitor and supervise the Bank's operations, promptly identify and report any deficiencies or shortcomings in business activities, and propose remedial measures.
- Through the internal management information system, the Board of Controllers have monitored compliance with regulations issued by the State Bank of Vietnam regarding limits, capital adequacy ratios, non-performing loans, and implementation of recommendations from the Banking Inspection and Supervision Agency (currently the Department of Credit Institutions Management and Supervision). In addition, the Board of Controllers also supervise key business activities such as capital mobilization, fund utilization, credit quality, and management operations of Business Unit Directors.
- The Board of Controllers attended all periodic meetings of the Board of Directors, monthly briefing sessions of the General Director, and business operation conferences. At these meetings, the Board of Controllers reported monitoring results, participated in discussions, and provided opinions on the meeting agenda. Simultaneously, the Board of Controllers submitted proposals and recommendations to the Board of Directors and General Director on measures to strengthen controls, amend/complete internal procedures and regulations to ensure legal compliance, minimize risks, and improve operational quality and efficiency of VIETABANK.
- The Board of Controllers conducted various routine and unexpected activities, including monitoring written approvals from Board of Directors members in business and management activities of VIETABANK, and providing comments on

# Organization and Human Resources

## Activities of the Board of Controllers (Continued)

- internal documents.
- The Board of Controllers reviewed the Bank's consolidated financial statements and those of subsidiaries, coordinated with the independent audit firm during the audit of financial statements and the internal control system of VIETABANK, and presented reports to the Shareholders' General Meeting at the annual session.
- The coordination mechanism between the Board of Controllers, Board of Directors, and General Director ensures strict compliance with VIETABANK's internal regulations and legal requirements, sharing the common goal of supporting sustainable and safe growth. The Board of Directors and General Director also facilitate the Board of Controllers in fully performing its functions and responsibilities.
- The Board of Controllers prepared a list of shareholders holding 01% or more of VIETABANK's charter capital and related parties of Board of Directors members, Board of Controllers members, and the General Director; maintaining and updating this list in accordance with legal requirements.
- During the year, the Board of Controllers directed the Internal Audit Department to continue reviewing and improving internal regulations related to auditing procedures and methods in compliance with legal requirements to effectively perform independent assessments of adherence to mechanisms, policies, and internal regulations under Circular 13.
- In 2025, the Board of Controllers closely supervised internal audit activities according to the approved plan; reviewed audit results and remote monitoring outcomes, and evaluated post-inspection and post-audit remedial actions across all units.
- The Board of Controllers directly supervised the Internal Audit Department in executing the annual audit plan and conducting unexpected inspections as requested by the Board of Directors and/or General Director; directed the Internal Audit Department to continuously update risk assessments at business units to adjust audit plans according to actual conditions. Besides periodic audits and unexpected inspections, the Internal Audit Department also supported units in inspections conducted by the Regional Branch of the State Bank of Vietnam.

# Organization and Human Resources

## The Executive Board

### MR. NGUYEN VAN TRONG

Member of the Board of Directors,  
General Director

Holding a Master's degree in Economics, Mr. Nguyen Van Trong has extensive experience in the banking and finance sector and has held various senior management positions at major organizations and corporations in Vietnam.

During his tenure at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank, he has undertaken a number of key executive roles, including Deputy General Director in charge of Finance and Deputy General Director in charge of Operations. He currently serves as Member of the Board of Directors and General Director of VIETABANK.



### MR. TRAN TIEN DUNG

Member of the Board of Directors,  
Deputy General Director

Graduated with a Bachelor's degree in Law and a degree in Marine Engineering, Mr. Tran Tien Dung has more than 20 years of experience in the financial sector, holding numerous important positions at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank.

He currently serves as a Member of the Board of Directors and Deputy General Director at Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank, contributing to the Bank's management, operations and overall development.



### MR. BUI XUAN DUNG

Deputy General Director

Mr. Bui Xuan Dung holds a Master of Business Administration from Griggs University (USA) and has nearly 30 years of experience in finance, banking and investment. Throughout his career, he has held various management positions at credit institutions and enterprises.

He has served as Deputy General Director of Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank since October 7, 2024.



## Changes in the The Executive Board

Mr. Pham Linh - Deputy General Director: Resigned from the position of Deputy General Director for personal reasons (Resolution No. 05/2025/NQ-HĐQT dated January 9, 2025).

## Transactions, Remuneration and Benefits of the Board of Directors, The Executive Board and Board of Controllers / Audit Committee

- Salaries, bonuses, remuneration and other benefits: Disclosed in the audited financial statements for 2025 and published on VIETABANK's website.
- Share transactions of insiders: Detailed in the 2025 Corporate Governance Report of VIETABANK and published on the website.
- Contracts and transactions with related parties: Detailed in the 2025 Corporate Governance Report of VIETABANK and published on the website.
- Assessment of compliance with corporate governance regulations:
- The Board of Directors of VietABank comprises seven members, including two independent members, one member concurrently serving as General Director, one member concurrently serving as Deputy General Director, and three non-executive members.

During 2025, the Board of Directors was strengthened on the basis of continuity from the previous term, while also being expanded with the appointment of additional members, increasing its size from five to seven. This included one Board member concurrently holding an executive position and the election of one additional independent member. The Board's governance quality was enhanced, supported by the diverse, cross-industry management experience of its full-time members as well as members who are senior executives of enterprises.

# Organization and Human Resources

## Number of Employees and Human Resources Policies



**1,632** employees

“ In 2025, VIETABANK enhanced human resources management with a focus on professionalism, streamlining, and long-term development. The workforce totaled 1,632 employees across the Head Office and branches nationwide.

The Bank reviewed and optimized its organizational structure, emphasizing specialization, enhanced risk management, and digital transformation support. Compensation and benefits, including performance-based pay, were aligned with individual and business performance. Training and development initiatives were further strengthened, with 100% of employees completing their training plans. The NextGen succession program continued to be implemented.

VIETABANK also accelerated the digitalization of human resources management and plans to implement a new HRM system in 2026 to improve operational efficiency and centralize data management.



## Subsidiaries and Associates

Operating Situation: VIETABANK Asset Management Company Limited (AMC) is a subsidiary company, 100% owned by VIETABANK, operating in debt management and asset exploitation. During 2025, the Company maintained stable operations, concentrating on implementing valuation tasks, collateral management, and asset exploitation. Moving forward, the company will continually execute reviews, re-assessing collateral value; bolstering monitoring management alongside launching appropriate asset exploitation targeting recovery optimization. Through this, the Company aids the Bank in risk management and enhancing asset quality.

## Financial situation

Indicators	Unit	Implemented in 2024	Implemented in 2025	Increase/decrease compared to 2024
<b>Capital scale</b>				
Charter capital	VND billion	5,400	8,164	2,764
Owner's equity	VND billion	8,857	10,155	1,298
Total assets	VND billion	119,832	140,486	20,654
Capital adequacy ratio	%	9.32	9.37	0.05
<b>Business performance</b>				
Profit before tax	VND billion	1,086	1,646	560
Profit after tax	VND billion	867	1,320	453
Return on equity (ROE)	%	10.29	13.9	3.61
Return on assets (ROA)	%	0.75	1.01	0.26
Net interest margin (NIM)	%	2.23	2.83	0.6
Cost-to-income ratio (CIR)	%	38.36	25.68	(12.68)
Non-performing loan ratio	%	1.37	1.31	(0.06)
<b>Liquidity</b>				
Loan-to-deposit ratio (LDR)	%	73.57	69.24	(4.33)

# Shareholding structure and changes in Owners' Equity

## Shares and Shareholding Structure

**Ticker Symbol:** VAB

Traded on HOSE – Ho Chi Minh City Stock Exchange since July 22, 2025.

**Financial year:** 01/01/2025 – 31/12/2025

**Independent Auditor for 2025:** International Auditing and Valuation Company Limited (IAV).

**Shareholding structure as at December 31, 2025:**

Category	Number of Shares	Ownership (%)
Major shareholders (holding 5% or more)	73,951,760	9.06%
Minority shareholders	742,408,912	90.94%
<b>By type of shareholders</b>		
Institutional shareholders	180,053,447	22.06%
Individual shareholders	636,307,225	77.94%
<b>By nationality and territory</b>		
Domestic shareholders	815,498,194	99.89%
Foreign shareholders	862,478	0.11%
<b>By ownership category</b>		
State shareholders	71,058,784	8.70%
Other shareholders	745,301,888	91.30%

Maximum Foreign Ownership: 0.5%

# Changes in Owner's Equity

## Shares and Shareholding Structure

### Ownership Ratio of Voting Shares Held by Members of the Executive Board

No.	Full Name	Gender	Position	Number of Shares with Voting Rights	Ownership Percentage
1	Nguyen Van Trong	Male	General Director	0	0.00%
2	Tran Tien Dung	Male	Deputy General Director	8,304,503	1.02%
3	Bui Xuan Dung	Male	Deputy General Director	0	0.00%
4	Nguyen Thanh Cong	Male	Chief Accountant	0	0.00%

Treasury Stock Transactions: In 2025, VIETABANK had no arising transactions.

# Changes in Owner's Equity

## Statement of Changes in Equity

Unit: VND

Items	Owner's equity	Share premium	Other owners' capital		Financial reserve fund	Charter capital supplementary reserve fund	Foreign exchange differences	Undistributed post-tax profit / Accumulated losses	Total
<b>Balance as at 01/01/2024</b>	<b>5,399,600,430,000</b>	<b>98,600,000</b>	<b>13,470,351</b>	<b>-</b>	<b>381,810,049,905</b>	<b>126,722,039,836</b>	<b>-</b>	<b>2,088,848,996,960</b>	<b>7,997,093,587,052</b>
<b>Increases during the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74,409,365,187</b>	<b>37,204,682,593</b>	<b>-</b>	<b>867,024,901,858</b>	<b>978,638,949,638</b>
- Increase in profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	867,024,901,858	867,024,901,858
- Appropriation to reserves	-	-	-	-	74,409,365,187	37,204,682,593	-	-	111,614,047,780
<b>Decrease during the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(119,054,984,298)</b>	<b>(119,054,984,298)</b>
- Appropriation to reserves	-	-	-	-	-	-	-	(119,054,984,298)	(119,054,984,298)
<b>Balance as at 31/12/2024</b>	<b>5,399,600,430,000</b>	<b>98,600,000</b>	<b>13,470,351</b>	<b>-</b>	<b>456,219,415,092</b>	<b>163,926,722,429</b>	<b>-</b>	<b>2,836,818,914,520</b>	<b>8,856,677,552,392</b>
<b>Balance as at 01/01/2025</b>	<b>5,399,600,430,000</b>	<b>98,600,000</b>	<b>13,470,351</b>	<b>-</b>	<b>456,219,415,092</b>	<b>163,926,722,429</b>	<b>-</b>	<b>2,836,818,914,520</b>	<b>8,856,677,552,392</b>
<b>Increases during the year</b>	<b>2,764,006,290,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216,502,490,185</b>	<b>216,502,490,185</b>	<b>-</b>	<b>1,319,999,834,944</b>	<b>4,517,011,105,314</b>
- Increase in the year	2,764,006,290,000	-	-	-	-	-	-	-	2,764,006,290,000
- Increase in profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,319,999,834,944	1,319,999,834,944
- Appropriation to reserves from prior period's profit (i)	-	-	-	-	216,502,490,185	216,502,490,185	-	-	433,004,980,370
- Other increase	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Decrease during the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(159,917,149,750)</b>	<b>-</b>	<b>(3,058,744,369,638)</b>	<b>(3,218,661,519,388)</b>
- Appropriations to reserves (i)	-	-	-	-	-	-	-	(454,655,229,388)	(454,655,229,388)
- Decrease due to dividend distribution from retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	(2,604,089,140,250)	(2,604,089,140,250)
- Use of reserves to supplement charter capital	-	-	-	-	-	(159,917,149,750)	-	-	(159,917,149,750)
<b>Balance as at 31/12/2025</b>	<b>8,163,606,720,000</b>	<b>98,600,000</b>	<b>13,470,351</b>	<b>0</b>	<b>672,721,905,277</b>	<b>220,512,062,864</b>	<b>-</b>	<b>1,098,074,379,826</b>	<b>10,155,027,138,318</b>

(i): The Bank appropriates reserves from the following sources:  
- The Bank appropriates reserves from profit after tax for the year 2024 in accordance with Resolution of the General Meeting of Shareholders No. 02/2025/NQ-ĐHCD dated 26 April 2025, specifically:

Items	Rate	Amount (VND)
<b>- Profit after tax for the year 2024</b>		<b>867,024,901,859</b>
- Appropriation to charter capital supplementary reserve	10%	86,702,490,185
- Appropriation to financial reserve fund	10%	86,702,490,185
- Appropriation to bonus fund	1%	8,670,249,018
<b>- Retained earnings after appropriations of funds</b>		<b>684,949,672,471</b>

- Provisional appropriation to reserves for the year 2025

Items	Rate	Amount (VND)
- Appropriation to charter capital supplementary	10%	129,800,000,000
- Appropriation to financial reserve fund	10%	129,800,000,000
- Appropriation to bonus fund	0.5%	6,490,000,000
- Appropriation to welfare fund	0.5%	6,490,000,000

- The Bank makes provisional appropriations to reserves based on the financial results for the year 2025 at the end of the financial year. The Bank will appropriate/adjust reserves from profit after tax for the year 2025 in accordance with the Resolution of the General Meeting of Shareholders.

# Environmental and Social Impact Report

## Labor-Related Policies

Human resources play a foundational role in the sustainable development of VIETABANK. In 2025, the Bank consistently implemented varied innovative approaches covering personnel administration targeting professionalism and effectiveness strictly aligned with long-term evolution orientations. These efforts substantially enhanced workforce quality and operational efficiency across the entire VIETABANK system.

As of December 31, 2025, the total number of staff at the Bank and its subsidiaries reached 1,632 personnel, situated at the Head Office and business network nationwide. The personnel structure continues to be maintained in a lean, specialized direction, suitable for a modern commercial bank's operational model, thereby contributing to enhancing governance efficiency and the Bank's ability to adapt to new developmental requests.

Throughout the year, the Bank proactively reviewed and refined the organizational structure towards specialization, reinforcing the capacity to support digital transformation programs, and concurrently solidifying risk management functions to specifically advance the

preemptive management of operational risks. Alternately, the Bank continually broadened to accommodate newer business fields. These organizational refinements cooperatively contributed to enhancing managerial proficiency, varying tasks, and creating subsequent growth impetus.

Coupled explicitly with organizational enhancements, the Bank systematically delivered remuneration revisions precisely targeting labor market competitiveness to efficiently attract top-tier professional personnel. During 2025, the Bank adjusted the general salary framework, welfare benefits, and performance-based compensation schemes to inextricably link employee income with operational performance and strategic goal completion metrics.



# Environmental and Social Impact Report

Entering 2026, the Bank intends to continue perfecting allowance and welfare policies, striving towards constructing comprehensive, competitive, and sustainable remuneration frameworks.

Training and human resource development continued to be prioritized to tangibly elevate the professional and administrative competencies, and adaptation agility among personnel. Training systems were uniformly merged with core campaigns on sales, risk administration, leadership evolution, alongside digital transition elements, correspondingly progressing standardization against capability arrays referencing job descriptions.

During 2025, 100% of employees fulfilled precisely targeted annual training schemes, thereby elevating work quality and customer service efficiency. The Bank additionally transformed instructional methodologies leaning towards technological integrations whilst formulating internal training faculties, progressively establishing comprehensive continuous learning environments across the entire system.

Besides this, VIETABANK prioritized organizing internal human resource progression serving managerial scopes traversing through the continually refined

NextGen successor personnel program. Evolving managerial forces internally effectively ensures continuous leadership successions bridging directly from practical experiences, seamlessly connecting broader team members across the organizational map.

The Bank also continued standardizing performance evaluation instruments, heightening structural linkages from broader strategic objectives downwards exactly mapping unit and individual goals. This correspondingly accelerated administrative effectiveness and correctly evaluated the labor productivity of each individual.

In 2025, VIETABANK strictly accelerated minimizing and digitizing administrative HR protocols, alongside re-evaluating operational standardization serving better organizational agility. Preceding these developments, the Bank intends to comprehensively deploy new HR management systems (HRM) beginning in 2026, aimed strictly at centralizing management, improving the employee experience, and enhancing operational efficiency for the entire workforce.

# Environmental and Social Impact Report

In tandem strictly with personnel restructuring tasks, the Bank continued constructing a robust corporate culture targeting a professional, transparent working environment and promoting innovation.

Collectively, these milestones in human resource management have fundamentally fortified our operational capabilities, forged a high-caliber workforce, and solidified a robust foundation for VIETABANK's stable and sustainable growth in the era ahead.



# Environmental and Social Impact Report

## Community Engagement

### Social Welfare Programs

#### January 12, 2025

Sponsored the “Connecting Hearts – Spring 2025” program to bring a warm Tet to disadvantaged children and provide essential support in several northern provinces.



#### January 2025

VIETABANK partnered with Quang Nam Provincial Youth Union to deliver Tet gifts to disadvantaged households in Nam Giang District, Quang Nam province (now in Da Nang City). With the aim of fostering a warm and inclusive Tet spirit, the Bank also partnered with the Youth Union of the Intermediate School of Economics and Cooperative Management (Central and Central Highlands Region) and other organizations to deliver 30 gift packages to students.

In Quang Ngai, VietABank distributed 50 gift packages, each valued at VND 500,000, to underprivileged households.

#### March 2025

Provided scholarships to underprivileged and high-achieving students, along with career orientation activities at the Academy of Finance.

#### April 2025

Implemented the “Warm Homes – Happy Families” charity program in Song Binh Commune, Bac Binh District, Binh Thuan Province (now Luong Son Commune, Lam Dong Province). VIETABANK donated one compassion house, contributed VND 10 million to rural road development, and provided 30 gift packages to disadvantaged households.



## September 5, 2025

On the occasion of the new school year, VIETABANK awarded 100 scholarships, along with 300 backpacks and notebooks, to underprivileged students with good academic performance, with a total value of VND 130 million.



## October 2025

Awarded 50 scholarships with a total value of VND 25 million to disadvantaged students with strong academic performance under the Mid-Autumn Festival program in Hong Gai Ward, Quang Ninh Province.



Donated VND 133 million to support communities affected by storms and floods through the Central Committee of the Vietnam Fatherland Front.

## November 29, 2025

VIETABANK Buon Ma Thuot implemented the "Joining Hands to Overcome Hardship" charity program, delivering 50 gift packages to 50 ethnic minority households in difficult circumstances in Dang Kang Commune, Dak Lak Province.

## December 13, 2025

VIETABANK implemented a charity program in Quy Nhon Bac Ward, Gia Lai Province (former Quy Nhon City), one of the localities heavily affected by recent storms and floods.

The Retail Banking Division directly visited and encouraged affected households and delivered 70 essential gift packages to support families in stabilizing their lives and recovering from natural disasters.

## December 2025

At the 9th Patriotic Emulation Congress of the Banking Sector, responded to the Prime Minister's call, the banking industry provided resources to support communities in recovering from storm and flood damage through the Central Committee of the Vietnam Fatherland Front. In solidarity with this effort, VIETABANK contributed VND 500 million to support affected households and help them restore stable living conditions.

# Environmental and Social Impact Report

## Preferential Interest Rate Packages for Corporate Customers

Besides dedicated social welfare initiatives, VIETABANK proactively accompanies and shares difficulties with customers by deploying highly preferential interest rate packages tailored for Small and Medium Enterprises (SMEs), aimed at promoting and advancing socio-economic conditions guided by the Government. The Bank strategically partnered with the Small and Medium Enterprise Development Fund (SMEDF) to offer credit facilities to corporate clients featuring highly competitive interest rates ranging from 1.2% per annum up to 4.4% per annum.

# Environmental and Social Impact Report

## Engagement in Local Business Conferences

VIETABANK actively participates in local business associations and congresses to comprehensively engage, accompany, and share specific challenges with enterprises across diverse regions. In December 2025, VIETABANK coordinated seamlessly with the Can Tho Department of Industry and Trade to co-organize the "2025 Industry and Trade Business Conference." This event acted directly as a bridge to promote capital flow, expand cooperation opportunities, and gradually form a sustainable business ecosystem, contributing to private economic development and GRDP growth in Can Tho City.

Within the event, VIETABANK was honored as the Main Sponsor, affirming the Bank's long-term commitment to accompanying enterprises. Amidst the conference's proceedings, a landmark Memorandum of Understanding (MoU) was officially ratified between the Department of Industry and Trade, VIETABANK Can Tho, numerous leading enterprises, and the respective People's Committees of wards and communes across the municipality.



The Can Tho Department of Industry and Trade formally acknowledged and highly lauded the pivotal contributions of VIETABANK Can Tho in demonstrably elevating the efficiency of connectivity and dialogue between state regulatory bodies and the business community, thereby energizing localized economic progress. VIETABANK's steadfast commitment materialized not merely through generous event sponsorships, but fundamentally through agile, pragmatic financial solutions that empower enterprises to access capital efficiently, scale their production, and decisively target sustainable growth throughout 2026 and well beyond.



# Environmental and Social Impact Report

## Green Capital Market Activities

In the rapidly evolving green capital market domain, VIETABANK strictly maintains a policy to finance Eco-Industrial Park Real Estate projects pursuant specifically to ESG standards alongside renewable energy projects.

Specifically within the Industrial Park Real Estate project sector, VIETABANK is the primary financing institution for the Nam Cau Kien Industrial Park—celebrated as a typical eco-industrial park built under ESG standards in Vietnam. VIETABANK actively dispenses precise and preferential financing policies designed exclusively for SME corporate clients operating efficiently within the Nam Cau Kien Eco-Industrial Park.



Resolutely guided by realistic imperatives to reduce greenhouse gas emissions, VIETABANK strategically finances hydroelectric projects, with supported initiatives spanning geographically from Northern to Southern Vietnam. In tandem, VIETABANK actively collaborates closely with international funds to selectively access specific funding sources targeting sustainable green projects.





**IV**

**REPORT & ASSESSMENT  
OF THE EXECUTIVE BOARD**

In 2025, Vietnam's economy demonstrated a remarkably resilient recovery in the face of persistent global volatility. The national GDP expanded by an impressive 8.02%, positioning Vietnam squarely among the fastest-growing economies in the region. The overall scale of the economy was estimated at a robust VND 12,847.6 trillion (approximately USD 514 billion), with GDP per capita reaching approximately USD 5,026. The average CPI rose by a moderate 3.31%, maintained securely below the National Assembly's targeted ceiling, thereby playing a crucial role in safeguarding macroeconomic stability. International trade vigorously sustained its growth momentum, with total import-export turnover surging to USD 930.05 billion, representing a striking 18.2% increase compared to 2024.

The banking sector continued to play a vital role in providing capital to the economy. Monetary policy was managed proactively and flexibly to stabilize the macro-economy and control inflation. System-wide credit growth reached over 19%, pushing the total outstanding debt of the economy beyond VND 18.58 million billion. Meanwhile, the legal framework was further refined through the implementation of the Amended Law on Credit Institutions 2025, along with regulations to raise capital safety standards, contributing to the stability of the financial system. Additionally, the digital transformation process in banking continued to be strongly promoted, setting higher requirements for Risk Management and the operational capacity of Credit Institutions.

Amidst this sectoral context, VIETABANK maintained its positive growth momentum in 2025 while focusing on consolidating its financial foundation and improving operational efficiency.

In 2025, the Bank's financial foundation was significantly strengthened as Charter Capital increased to nearly VND 8,164 billion and Equity reached VND 10,155 billion. This increase in capital scale not only enhanced financial capacity but also created favorable room for credit growth and improved Capital Adequacy Ratios (CAR) in subsequent periods. Moving into 2026, VIETABANK intends to continue implementing plans to increase Charter Capital to meet development needs in the new phase. As of December 31, 2025, the Bank's Total Assets

reached VND 140,486 billion. The scale of customer loans reached VND 88,742 billion and capital mobilization reached VND 104,039 billion, reflecting efforts to expand business operations and strengthen competitiveness in the financial-banking market.

Asset quality steadily and consistently improved, with the non-performing loan (NPL) ratio being successfully reduced from 1.37% down to 1.31% in 2025, incontrovertibly evidencing the high efficacy of our comprehensively upgraded risk management paradigms and rigorous credit quality controls.



The Bank's operational efficiency correspondingly registered substantial, tangible gains. The Return on Assets (ROA) achieved a robust 1.01% while the Return on Equity (ROE) hit an impressive 13.9%. Concurrently, profit before tax amounted to a historic VND 1,646 billion, decisively surpassing our strategic target by 26%. This stellar outcome loudly underscores the resounding success of our tactical asset portfolio restructuring, meticulous fund optimization, and uncompromisingly stringent cost controls. The Net Interest Margin (NIM) attained a solid 2.83%, unambiguously indicating an enhanced capability to optimally leverage and deploy income-generating assets.

Furthermore, the Cost-to-Income Ratio (CIR) dropped sharply to an outstanding 25.68%, brilliantly highlighting highly positive shifts in our cost governance practices and a monumental improvement in system-wide, end-to-end operational efficiency.

With these achieved results, VIETABANK is step-by-step consolidating its financial foundation, improving asset quality, and enhancing operational efficiency, thereby creating a basis for a period of stable and sustainable growth in the coming years.



# ASSESSMENT BY THE BOARD OF DIRECTORS

## Assessment by the Board of Directors regarding the VIETABANK's operational spheres, encompassing evaluations relating to environmental and social responsibilities

The year 2025 introduced an array of new requirements and mounting pressures across the entire banking sector. The competitive landscape intensified dramatically, customer expectations reached new heights, and digital transformation irrevocably transitioned from an optional advantage to an essential requirement for credit institutions seeking to bolster competitiveness and agilely adapt to market volatilities.

In this context, VIETABANK proactively accelerated its transformation, expanding asset scale in tandem with business efficiency, focusing on investment in Banking Technology infrastructure, and improving governance and operational capacity. This served as the critical foundation for the Bank to adapt flexibly to the market and create momentum for the next phase of development.

The year 2025 marked a series of highly significant milestones in VIETABANK's development journey within the market:

By the middle of Q4/2025, VIETABANK had already reached its goals, with all key financial indicators exceeding the full-year plan.

At the close of 2025, VIETABANK's Profit Before Tax increased by nearly 52% compared to 2024, placing the Bank in the group with the highest profit growth rates in the market. This reflects the clear effectiveness of a selective growth strategy, emphasizing asset quality and Risk Management.

VAB shares were officially listed on the Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE), elevating the VIETABANK brand to a larger, more transparent, and professional playground.

VIETABANK successfully implemented 04 bond issuances in 2025, thereby strengthening financial resources and diversifying Treasury mobilization channels.

In September 2025, the Bank completed the increase of its charter capital to nearly VND 8,164 billion to consolidate financial capacity, improve the Capital Adequacy Ratio expand growth potential, and enhance competitiveness.

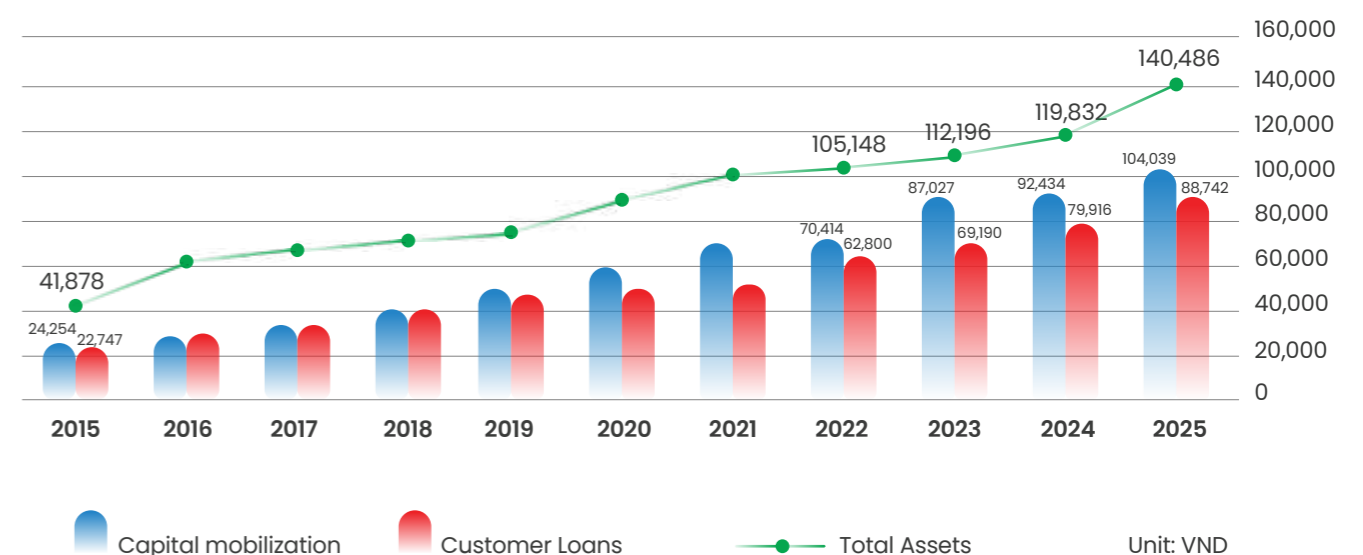
VIETABANK's reputation and financial capacity continued to be recognized by international credit rating agencies such as Fitch Ratings and Moody's. This serves as objective recognition of VIETABANK's safe, transparent, and sustainable development journey.

On its integration journey, VIETABANK signed a strategic cooperation and financing agreement with E.SUN to deeply exploit the foreign investor market, particularly enterprises in the Cau Kien Industrial Park, Hai Phong.

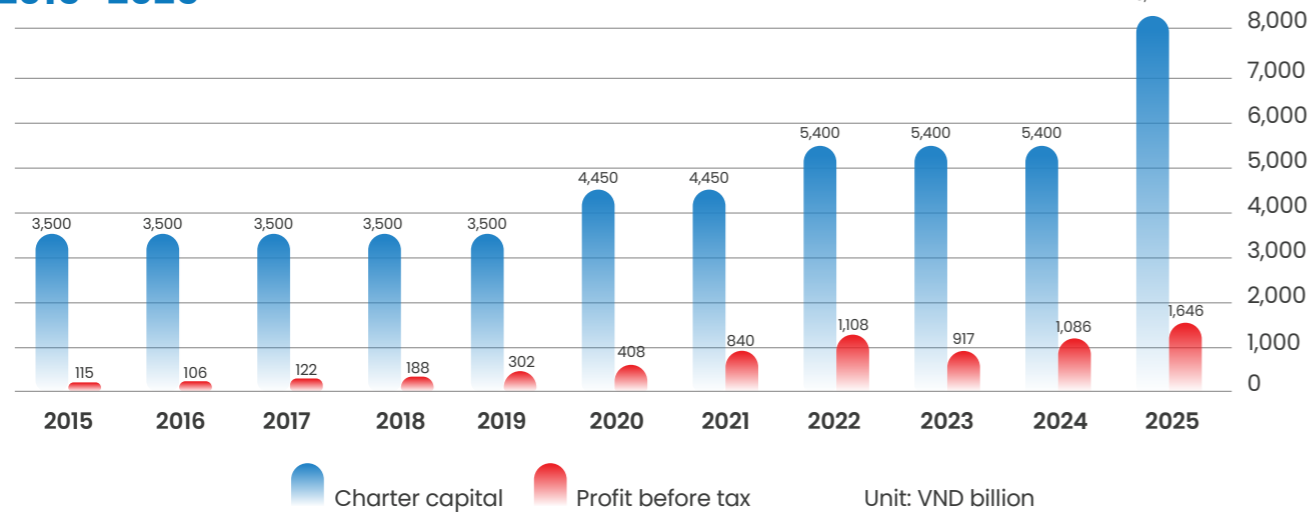
VIETABANK launched a next-generation digital banking platform, marking a major step in its digital transformation journey. VIETABANK is building a comprehensive digital banking ecosystem, seamlessly connecting essential products and services to enhance the Customer experience.

2025 was the year VIETABANK focused on restructuring business locations to align with strategic goals and market conditions, proactively capturing financial demand in rapidly growing industrial and commercial hubs while increasing brand coverage.

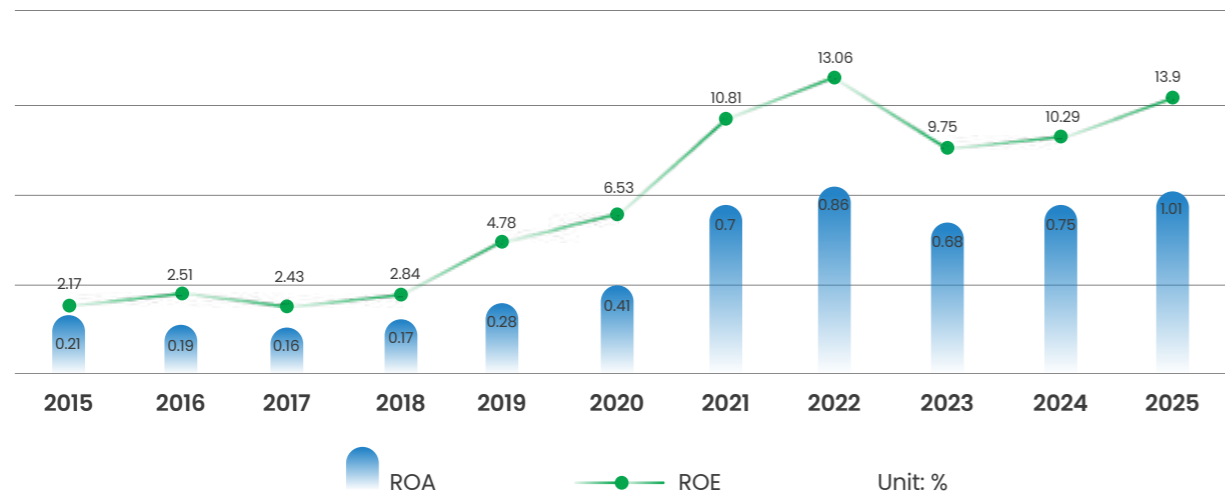
### VIETABANK's capital operation scale for the period 2015–2025



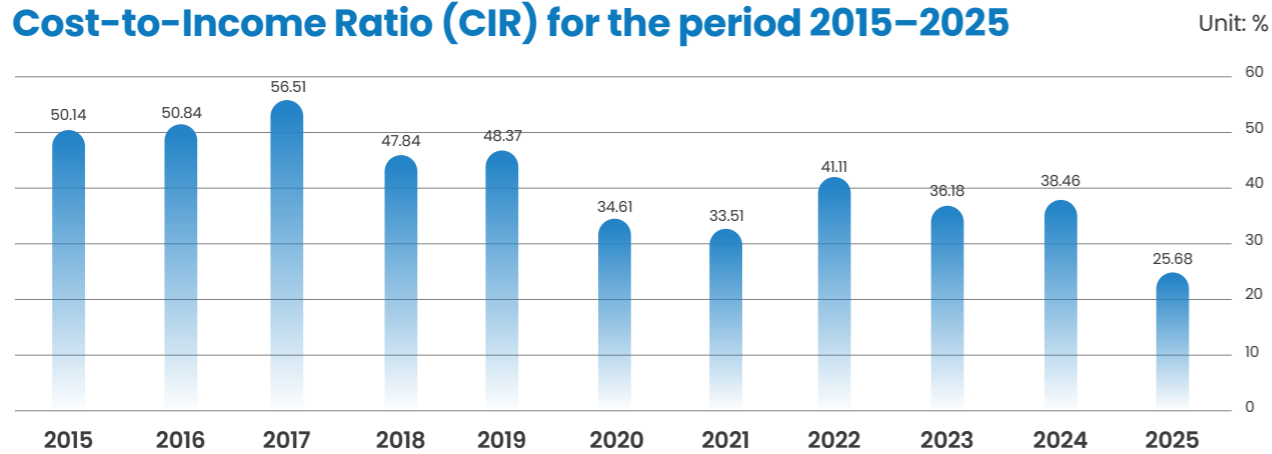
## VIETABANK's charter capital and profit before tax for the period 2015–2025



## Profitability for the period 2015–2025



## Cost-to-Income Ratio (CIR) for the period 2015–2025



The year 2025 concluded with an array of significant milestones, establishing a solid foundation for the forthcoming phase of development. This progress is underpinned by strengthened capitalization capabilities, accelerated digital transformation, and standardized operations.

## Assessment by the Board of Directors on the activities of the Executive Board

The supervisory activities of the Board of Directors regarding the Executive Board are conducted in accordance with VIETABANK's Internal Governance Regulations. The Board of Directors highly appreciates the results and efforts of the Executive Board in 2025, specifically:

The Board of Directors supervised the activities of the Executive Board through monthly briefing meetings and quarterly periodic meetings, providing close evaluation and guidance on the Bank's operations. On this basis, the Executive Board successfully organized and implemented the strategic orientations set by the Board of Directors. 2025 business results fulfilled 5 out of 6 assigned targets: Total Assets, Deposits, Credit Growth, and Profit Before Tax all exceeded the plan.

The Executive Board strictly complied with the Law on Credit Institutions, the Charter, Resolutions of the General Meeting of Shareholders, and Resolutions of the Board of Directors in the direction, management, and administration of VIETABANK's operations.

The Risk Management and operational systems were reinforced synchronously, ensuring safety and enhancing operational efficiency.

Employees were recruited and trained in alignment with development needs. Welfare programs were effectively implemented, contributing to the retention and development of core personnel.

The Information Technology system was invested in, upgraded, and operated safely, timely meeting operational requirements and enhancing the Customer experience.

Physical facilities and the network of transaction points were renovated and perfected, contributing to the enhancement of VIETABANK's brand identity and building trust for Customers during their transactions.

## Plans and Orientations of the Board of Directors

### Business Environment in 2026

In 2026, the National Assembly has set an economic growth target of 10% or higher, with per capita GDP reaching USD 5,400–5,500 and inflation controlled at approximately 4.5% to create a stable foundation for high growth. The USD/VND exchange rate is forecasted to increase slightly by 2.5–3% due to foreign currency pressure and domestic–international interest rate differentials, while FDI inflows are expected to remain positive, focusing on high technology, green energy, and logistics. In this context, the State Bank of Vietnam intends to manage monetary policy proactively and flexibly, coordinating closely with fiscal policy; industry-wide credit growth will be controlled at approximately 15%, with tightened credit for real estate and strict management of credit quotas starting from Q1/2026.

The banking sector is forecasted to face increasing capital pressure as requirements to strengthen capital buffers under Circular 14 are implemented. This compels Credit Institutions to accelerate Charter Capital increases to improve the Capital Adequacy Ratio (CAR), control non-performing loans and managed accrued interest. Simultaneously, the shift toward consumer credit, SME, and manufacturing–service sectors with sustainable cash flows will become more pronounced. Digital transformation, industry data development, process digitalization, and multi-channel payment integration continue to be strategic focal points. These will be accompanied by increased investment in Information Security, data privacy, and fraud prevention in the digital environment, thereby enhancing the competitiveness and Risk Management resilience of the system.

### Orientations for the Board of Directors' Activities

Based on the results achieved in 2025 and the context of opportunities and challenges in the 2026 operating environment, the Board of Directors directs the focus for the coming year toward:

**I** Organizing and implementing VIETABANK's 2026 action program based on researching and executing key contents within the scope of a Credit Institution per Directive No. 01/CT-NHNN dated January 9, 2026, regarding the implementation of Banking sector tasks for 2026; managing the monetary policies of the Government and the State Bank of Vietnam; and Directive No. 02/CT-NHNN dated January 9, 2026, on promoting digital transformation and ensuring Information Security in Banking activities for 2026; alongside the Sustainable Development Program integrating ESG and green growth in Banking operations.

**II** Closely adhering to the 2026 business plan, growing in scale, tapping into low-cost Treasury, expanding transactions with domestic and international financial institutions, and increasing the proportion of demand deposits and CASA to ensure the efficiency of Banking operational safety ratios.

**III** Continuing the objective of shifting credit granting toward Individual Customers, business households, and Small and Medium Enterprises (SME) based on demand analysis; providing Banking products and services; enhancing the Customer experience; and exploiting cross-selling/up-selling opportunities with Strategic Customers of VIETABANK.

**IV** Strengthening the application of technology to upgrade and develop products and services, and developing the payment system: promoting modern Banking transaction channels (completing the go-live of digital banking platforms such as Omni Channel for Corporate Customers); implementing new payment methods; and constantly improving service quality and Customer experience through human resource management programs, culture building, and enhancing the leadership capacity of all management levels to drive business and contribute to the growth of service income and the Bank's overall revenue.

**V** Promoting digital transformation and the digitalization of Banking activities aligned with VIETABANK's operations; step-by-step modernizing the sales system and distribution channels to initially meet the growth of personal financial Banking services and SME Corporate Customers.

**VI** Focusing on credit quality management and enhancing Risk Management capacity; controlling, recovering, and resolving non-performing loans; and preventing and minimizing new non-performing loans to ensure the non-performing loans ratio remains below 3% in accordance with State Bank of Vietnam's regulatory guidance.

**VII** Maintaining international credit ratings, aiming to upgrade the Fitch Rating by at least one notch compared to the previous year; boosting Treasury Management and Trading activities on Market 2 and Investment Banking; and accelerating the mobilization of low-cost capital from foreign financial institutions.

**VIII** Organizing the completion of the Branch/Transaction Office network restructuring before Q3/2026; relocating business premises to meet development requirements in compliance with Circular 32/2024/TT-NHNN regarding the separation and merger of provinces/cities.

**IX** Optimizing recurring operating expenses and managing expenditures effectively and reasonably to ensure alignment with the Bank's business development needs in 2026.

**X** Completing the increase of Charter Capital according to the Plan approved by the General Meeting of Shareholders.

**XI** Completing the organizational restructuring of VIETABANK Asset Management Company Limited (AMC) in compliance with Circular 31/2025/TT-NHNN dated September 30, 2025

**XII** Reviewing and perfecting the executive apparatus, Internal Control system, and internal processes/regulations according to Circular 83/2025/TT-NHNN dated December 31, 2025; supplementing and restructuring human resources reasonably for business deployment, especially for sales personnel aligned with VIETABANK's lending orientation; and continuing to research and improve salary mechanisms and labor productivity, developing benefit policies for employees to attract, train, and retain talent.

**XIII** Continuing to research, invest in, and modernize the Information Technology system to meet information security requirements, customer development applications, and promote management reporting and business analysis.

**XIV** Strengthening the implementation of corporate cultural and communal programs to reinforce corporate culture.

**XV** Enhancing communication activities and community engagement programs to improve brand recognition and the image of VIETABANK in the hearts of Customers and the community.

Regarding the 2026 business plan, VIETABANK sets the following targets for key business indicators:

*Unit: VND billion, %*

TT	Indicators	2025 Actual	2026 Plan	Increase/ decrease compared to 2025
		VND billion	VND billion	%
1	Total Assets	140,486	150,500	7.1
2	Capital Mobilization and Issuance of Securities	104,039	115,441	11
3	Outstanding Loans*	88,742	101,633	14.5
4	Profit Before Tax	1,646	1,945	18.2
5	Charter Capital	8,164	12,688	55.4
6	Non-Performing Loans Ratio	1.31%	<3%	

\*Credit growth in 2026 will be adjusted flexibly according to the credit growth limit officially assigned by the State Bank of Vietnam.

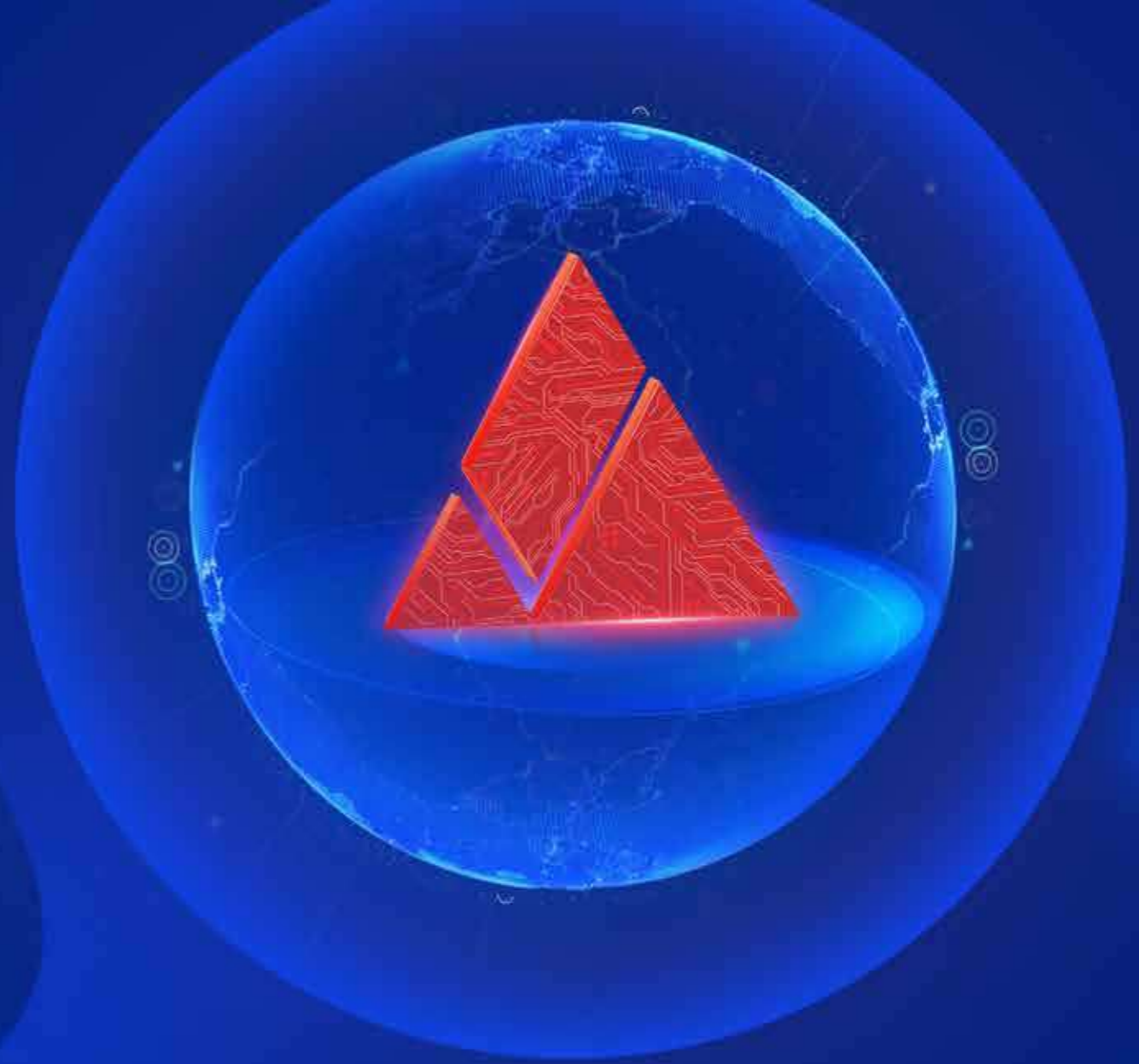
In 2026, VIETABANK boldly targets a profit before tax of VND 1,945 billion, representing an 18.2% escalation directly compared to the actual results of 2025. Total assets are meticulously planned to expand by 7.1%, thrusting the total to VND 150,500 billion.

VIETABANK also targets customer loans of VND 101,633 billion (an increase of 14.5%, according to the credit growth limit assigned by the State Bank of Vietnam), and deposits are planned to reach VND 115,441 billion (up 11% compared to 2025). VIETABANK will continue to maintain the target of keeping the non-performing loan ratio below 3%.

With a target charter capital of over VND 12,688 billion in 2026, VIETABANK will continue to implement capital-raising measures to strengthen the capital adequacy ratio and enhance financial capacity to support sustainable growth.

Based on these directions, VIETABANK remains committed to safe, efficient, and sustainable development, gradually enhancing financial capacity, governance capabilities, and service quality. The Bank aims to build a long-term growth foundation, increase value for shareholders, customers, and stakeholders, while making a positive contribution to the stable development of the financial-banking sector and the economy.





**VI**

**FINANCIAL  
STATEMENTS**

## GENERAL INFORMATION OF BANK

Vietnam-Asia Commercial Joint Stock Bank (hereinafter referred to as “the Bank”) is a joint stock commercial bank incorporated in the Socialist Republic of Vietnam. The Bank was established under Decision No. 440/QĐ-NHNN dated 09 May 2003 issued by the State Bank of Vietnam and Operating License No. 12/NH-GP dated 09 May 2003. On 31 May 2019, the State Bank of Vietnam granted License No. 55/GP-NHNN, replacing Operating License No. 12/NH-GP dated 09 May 2003. The Bank’s operating duration under the License is 99 years from 09 May 2003. The Bank is operating under Enterprise Registration Certificate No. 0302963695, registered for the first time by the Ho Chi Minh Department of Planning and Investment on 19 June 2003 and No. 0302963695 amended for the 33rd time by the Hanoi Department of Planning and Investment on 17 May 2023.

### THE MEMBERS OF BOARD OF DIRECTORS, BOARD OF SUPERVISORS AND BOARD OF MANAGEMENT

Board of Directors		
Full name	Position	Date of appointment/dismissal
Mr. Phuong Thanh Long	Chairman	
Mr. Phan Van Toi	Member	
Mr. Nguyen Hong Hai	Member	
Mr. Tran Tien Dung	Member	
Mr. Le Hong Phuong	Independent member	
Mr. Nguyen Van Trong	Member	Appointed on 26 April 2025
Mr. Thai Nguyen Hoang Nha	Independent member	Appointed on 26 April 2025
Board of Supervisors		
Full name	Position	
Ms. Nguyen Kim Phuong	Head of BOS	
Mr. Nguyen Van Thanh	Member	
Mr. Tran Ngoc Hai	Member	
Board of Management and Chief Accountant		
Full name	Position	Date of appointment/dismissal
Mr. Nguyen Van Trong	General Director	Appointed on 17 April 2025

Mr. Tran Tien Dung	Deputy General Director	
Mr. Bui Xuan Dung	Deputy General Director	
Mr. Pham Linh	Deputy General Director	Dismissed on 11 January 2025
Mr. Nguyen Thanh Cong	Chief Accountant	

#### Legal representative

The legal representative of the Bank during the year and to the date of this statement is Mr. Phuong Thanh Long – Chairman of the Board of Directors.

Mr. Nguyen Van Trong, the General Director of the Bank, has been authorized by the Board of Directors to sign the Bank’s Consolidated Financial Statements under the Power of Attorney No. 125/2025/UQ-CT.HDQD dated 17 April 2025 issued by the Board of Directors of Vietnam-Asia Commercial Joint Stock Bank.

#### EVENTS ARISING AFTER THE END OF THE YEAR

There are no significant events occurring after the accounting period, which needs to be adjusted or presented in these consolidated financial statements

#### AUDITORS

International Auditing and Valuation Company Limited has been appointed to audit the consolidated financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2025.

## STATEMENT OF THE BOARD OF MANAGEMENT

The Board of Management of Vietnam – Asia Commercial Joint Stock Bank (hereinafter referred to as the “Bank”) presents its report and the Bank’s Consolidated Financial Statements for the year ended 31 December 2025.

### DISCLOSURE OF THE BOARD OF MANAGEMENT’S RESPONSIBILITIES FOR THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Management of the Bank is responsible for preparing the consolidated financial statements, which give a true and fair view of the consolidated financial position of the Bank as at 31 December 2025, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year ended 31 December 2025 in accordance with Vietnamese Accounting Standards, accounting regime for enterprises and legal regulations relating to financial reporting. In preparing these consolidated financial statements, The Board of Management is required to:

- Select suitable accounting policies and then apply them consistently;
- Make judgments and estimates that are reasonable and prudent;
- State whether applicable accounting principles have been followed, subject to any material departures disclosed and explained in the consolidated financial statements;
- Prepare the consolidated financial statements on the going concern basis unless it is inappropriate to presume that the Bank will continue in business; and
- Design and implement an effective internal control system for the purpose of properly preparing and presenting the consolidated financial statements so as to minimize errors and frauds.

The Board of Management of the Bank is responsible for ensuring that proper accounting records are kept, which disclose, with reasonable accuracy at any time, the financial position of the Bank and that the consolidated financial statements comply with Vietnamese Accounting Standards, accounting regime for enterprises and legal regulations relating to financial reporting. The Board of Management is also responsible for safeguarding the assets of the Bank and hence for taking reasonable steps for the prevention and detection of frauds and other irregularities.

## STATEMENT OF THE BOARD OF MANAGEMENT (CONTINUED)

The Board of Management confirms that the Bank has complied with the above requirements in preparing these consolidated financial statements.

### APPROVAL OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Management approves the attached consolidated financial statements. The consolidated financial statements reflected truly and fairly the Bank’s consolidated financial position as at 31 December 2025, as well as the consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese accounting system and legal regulations relating to consolidated financial reporting for credit institutions operating in Vietnam.

### COMMITMENT ON INFORMATION DISCLOSURE

The Executive Board affirms that the Bank has complied with Decree No. 155/2020/ND-CP dated 31 December 2020 of the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Securities, and has not breached any information disclosure obligations in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16 November 2020 of the Ministry of Finance guiding information disclosure on the securities market, and Circular No. 68/2024/TT-BTC dated 18 September 2024 amending and supplementing certain provisions of the circulars regulating securities trading on the trading system; clearing and settlement of securities transactions; operations of securities companies; and information disclosure on the securities market.

For and on behalf of the Board of Management, 



**Nguyen Van Trong**  
General Director  
Hanoi, 30 March 2026

Số: 07072.2/2025/BCTC/IAV

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

**To: Shareholders  
Board of Directors, Board of Supervisors and Board of Management  
Vietnam-Asia Commercial Joint Stock Bank**

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Vietnam-Asia Commercial Joint Stock Bank (hereinafter referred to as "the Bank") prepared on 30 March 2026, from pages 07 to 57, comprising the consolidated statement of financial position as at 31 December 2025, the consolidated statement of profit or loss, the consolidated statement of cash flows for the year ended, and the notes to the consolidated financial statements.

### The Board of Management's Responsibility

The Board of Management of the Bank is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with Vietnamese Accounting Standards, accounting regime for enterprises and legal regulations relating to financial reporting and for such internal control as The Board of Management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### Auditors' Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Vietnamese Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the separate financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the separate financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the Board of Management, as well as evaluating the overall presentation of the separate financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

### Auditors' Opinion

In our opinion, the consolidated financial statements give a true and fair view, in all material respects, of the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2025, and of the results of its consolidated operations and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with Vietnamese accounting standards, the Vietnamese accounting system applicable to Credit institutions issued by the State Bank of Vietnam, and relevant legal regulations on the preparation and presentation of consolidated financial statements

## INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)

### Other matter

The consolidated financial statements of the Bank for the financial year ended 31 December 2024 were audited by an auditor of another audit firm, who expressed an unmodified opinion on these consolidated financial statements on 27 March 2025.



**DUONG VAN THIEU**  
Deputy Director  
Audit Practising Registration Certificate  
No. 5353-2025-283-1  
For and on behalf of  
**INTERNATIONAL AUDITING AND VALUATION COMPANY LIMITED**  
Ha Noi, 30 March 2026



**NGUYEN PHUONG THUY**  
Auditor  
Audit Practising Registration Certificate  
No. 4567-2022-283-1

**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
As at 31 December 2025

Unit: VND

ITEMS	Notes	Closing balance	Opening balance
<b>A. ASSETS</b>			
I. Cash, gold and gemstones	4.1	330,713,532,909	332,682,411,624
II. Balances with the State Bank of Vietnam (SBV)	4.2	1,130,892,390,822	1,307,943,260,441
III. Deposits and loans to other credit institutions	4.3	22,327,706,658,791	17,688,962,745,317
1. Deposits at other credit institutions	4.3.1	19,627,706,658,791	11,888,962,745,317
2. Loans to other credit institutions	4.3.2	2,700,000,000,000	5,800,000,000,000
3. Provision for credit losses	-	-	-
IV. Derivative financial instruments and other financial assets	4.4	201,725,492,000	-
V. Loans to customers	4.5	87,680,386,166,857	79,157,063,600,968
1. Loans to customers	4.5.1	88,741,515,803,254	79,915,536,116,174
2. Provision for credit losses on loans to customers	4.5.2	(1,061,129,636,397)	(758,472,515,206)
VI. Investment securities	4.6	19,193,830,902,831	14,132,542,068,014
1. Available-for-sale investment securities		19,193,830,902,831	14,146,614,968,014
2. Provision for credit losses investment securities		-	(14,072,900,000)
VII. Capital contributions and long-term investments	4.7	68,513,057,668	82,610,010,000
1. Investments in subsidiaries		-	-
2. Other long-term investments		83,610,010,000	82,610,010,000
3. Provision for impairment of long-term investments		(15,096,952,332)	-
VIII. Fixed asset		476,766,961,767	235,920,702,325
1. Tangible fixed assets	4.8	328,462,792,261	79,492,173,316
a. Cost		583,536,460,654	319,125,415,705
b. Accumulated depreciation		(255,073,668,393)	(239,633,242,389)
2. Intangible Fixed Assets	4.9	148,304,169,506	156,428,529,009
a. Cost		277,821,234,823	268,564,701,166
b. Accumulated amortization		(129,517,065,317)	(112,136,172,156)
IX. Other assets	4.10	9,074,996,503,840	6,894,311,893,831
1. Receivables	4.10.1	3,596,202,617,806	1,858,916,690,044
2. Interest and fee receivables	4.10.2	4,837,421,446,449	4,676,753,561,651
3. Other assets	4.10.3	903,401,169,785	726,652,741,577
- In which: Goodwill		-	-
4. Provision for other assets	4.10.4	(262,028,730,200)	(368,011,099,441)
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>140,485,531,667,485</b>	<b>119,832,036,692,527</b>

**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Continued)**  
As at 31 December 2025

Unit: VND

ITEMS	Notes	Closing balance	Opening balance
<b>B. LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
I. Borrowings from the Government and the SBV	4.11	4,735,942,883,755	2,089,135,194,031
II. Deposits and borrowings from other credit institutions	4.12	19,388,849,485,354	14,105,595,505,524
1. Deposits from other credit institutions	4.12.1	18,731,445,714,418	12,078,354,793,645
2. Borrowings from other credit institutions	4.12.2	657,403,770,936	2,027,240,711,879
III. Deposits from customers	4.13	99,079,937,892,602	90,289,420,877,823
IV. Derivative financial instruments and other financial liabilities	4.4	-	8,625,190,000
V. Funding capital, Entrusted investment, Risk-bearing loans to credit institutions		20,319,696,706	-
VI. Valuable papers issued	4.14	4,958,830,500,000	2,145,000,000,000
VII. Other liabilities	4.15	2,146,624,070,750	2,337,582,372,757
1. Interest and fees payable		1,395,697,594,118	1,617,346,167,552
2. Other payables and liabilities		750,926,476,632	720,236,205,205
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>130,330,504,529,167</b>	<b>110,975,359,140,135</b>
VIII. Owners' Equity	4.16	10,155,027,138,318	8,856,677,552,392
1. Equity		8,163,718,790,351	5,399,712,500,351
a. Charter capital		8,163,606,720,000	5,399,600,430,000
b. Share premium		98,600,000	98,600,000
c. Other capital		13,470,351	13,470,351
2. Funds of the credit institution		893,233,968,141	620,146,137,521
3. Foreign exchange differences		-	-
4. Undistributed earnings/Accumulated losses		1,098,074,379,826	2,836,818,914,520
<b>TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>		<b>140,485,531,667,485</b>	<b>119,832,036,692,527</b>

**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Continued)**

As at 31 December 2025


Unit: VND

ITEMS	Notes	Closing balance	Opening balance
<b>OFF-BALANCE SHEET ITEMS</b>			
1. Commitments for foreign exchange transactions	7.3.2	16,038,046,382,000	1,853,015,000,000
1.1 Commitments to purchase foreign currencies		131,465,000,000	-
1.2 Commitments for foreign currency swaps		15,906,581,382,000	1,653,015,000,000
2. Commitments related to letters of credit (L/Cs)	7.3.2	11,267,349,544	7,690,334,400
3. Other guarantees	7.3.2	612,784,152,841	227,263,768,983
4. Uncollected interest and fees receivables	7.3.3	1,693,729,268,691	2,293,352,271,042
5. Bad debts written-off	7.3.4	8,454,058,347,785	6,712,331,407,277
6. Other assets and documents	7.3.5	379,802,414,000	2,057,338,706,785

  
Preparer  
Do Thi Phuong Loan

  
Chief Accountant  
Nguyen Thanh Cong




  
General Director  
Nguyen Van Trong  
Hanoi, Vietnam  
30 March 2026

**CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME**

For the year ended 31 December 2025


Unit: VND

ITEMS	Notes	Current year	Prior year
1. Interest and similar income	5.1	9,575,808,324,018	7,289,559,255,271
2. Interest and similar expenses	5.2	6,173,924,445,883	4,961,857,966,408
<b>I. Net interest income</b>		<b>3,401,883,878,135</b>	<b>2,327,701,288,865</b>
3. Income from services		192,019,734,006	163,203,616,672
4. Expenses on services		28,421,764,492	34,574,361,048
<b>II. Net gain/loss from services</b>	<b>5.3</b>	<b>163,597,969,514</b>	<b>128,629,255,624</b>
<b>III. Net gain/loss from trading foreign currencies</b>	<b>5.4</b>	<b>25,656,813,734</b>	<b>(1,467,310,194)</b>
<b>IV. Net gain/loss from held-for-trading securities</b>	<b>5.5</b>	<b>-</b>	<b>(38,337,600)</b>
<b>V. Net gain/loss from trading investment securities</b>	<b>5.6</b>	<b>(14,207,376,843)</b>	<b>40,024,011,282</b>
5. Other operating income		213,707,968,611	178,571,083,356
6. Other operating expenses		26,631,840,568	19,775,356,276
<b>VI. Net gain/loss from other operating activities</b>	<b>5.7</b>	<b>187,076,128,043</b>	<b>158,795,727,080</b>
<b>VII. Income from capital contribution, equity investment</b>	<b>5.8</b>	<b>22,914,588,024</b>	<b>8,303,955,000</b>
<b>VIII. Operating expenses</b>	<b>5.9</b>	<b>972,513,582,449</b>	<b>1,021,123,000,621</b>
<b>IX. Net profit before provision for credit losses</b>		<b>2,814,408,418,158</b>	<b>1,640,825,589,436</b>
<b>X. Provision expenses for credit losses</b>		<b>1,168,606,536,388</b>	<b>555,164,005,464</b>
<b>XI. Total profit before tax</b>		<b>1,645,801,881,770</b>	<b>1,085,661,583,972</b>
7. Current corporate income tax expense	5.10	325,802,046,826	218,636,682,113
8. Deferred corporate income tax expense		-	-
<b>XII. Corporate income tax expense</b>	<b>5.10</b>	<b>325,802,046,826</b>	<b>218,636,682,113</b>
<b>XIII. Profit after corporate income tax</b>		<b>1,319,999,834,944</b>	<b>867,024,901,859</b>
<b>XIV. Basic earnings per share</b>	<b>5.11</b>	<b>2,106</b>	<b>1,606</b>
<b>XV. Diluted earnings per share</b>	<b>5.11</b>	<b>2,106</b>	<b>1,606</b>

  
Preparer  
Do Thi Phuong Loan

  
Chief Accountant  
Nguyen Thanh Cong



  
General Director  
Nguyen Van Trong  
Hanoi, Vietnam  
30 March 2026

**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**

For the year ended 31 December 2025  
(Direct method)

Unit: VND

ITEMS	Notes	Current year	Prior year
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>			
01. Interest and similar income received		9,415,140,439,227	10,540,975,207,054
02. Interest and similar expenses paid		(6,395,573,019,317)	(5,595,016,402,646)
03. Income from services received		163,597,969,514	128,629,255,624
04. Net cash received from trading activities (foreign currencies, gold, securities)		11,449,436,891	38,439,166,350
05. Other operating income received		27,698,578,713	65,601,803,761
06. Receipts from debts written off or paid off by risk fund		162,189,943,591	98,261,123,463
07. Payments for employees and other operating expenses		(1,007,349,993,109)	(883,118,862,231)
08. Corporate income tax paid during the year		(251,969,392,316)	(205,175,940,297)
<b>Net cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>2,125,183,963,194</b>	<b>4,188,595,351,078</b>
<b>Changes in operating assets</b>			
09. (Increase)/Decrease in cash and loans to other credit institutions		3,100,000,000,000	(2,550,000,000,000)
10. (Increase)/Decrease in trading securities		(5,047,215,934,817)	(6,715,203,497,051)
11. (Increase)/Decrease in derivative financial instruments and other financial assets		(201,725,492,000)	-
12. (Increase)/Decrease in loans and advances to customers		(8,825,979,687,080)	(10,856,495,421,521)
13. Decrease in provision for credit losses		(913,549,415,197)	(544,343,362,087)
14. (Increase)/Decrease in other operating assets		(1,925,321,020,944)	1,396,887,548,647
<b>Changes in operating liabilities</b>			
15. Increase/(Decrease) in borrowings from the Government and the SBV		2,646,807,689,724	2,089,135,194,031
16. Increase/(Decrease) in deposits and borrowings from other credit institutions		5,283,253,979,830	221,477,080,562
17. Increase/(Decrease) in customer deposits (including State Treasury)		8,790,517,014,779	3,594,552,660,883
18. Increase/(Decrease) in issued valuable papers (excluding those classified under financing activities)		2,813,830,500,000	1,659,000,000,000
19. Increase/(Decrease) in entrusted investment and loans under risk-bearing responsibility of credit institutions		20,319,696,706	-
20. Increase/(Decrease) in derivative financial instruments and other financial liabilities		(8,625,190,000)	(8,416,150,000)
21. Increase/(Decrease) in other operating liabilities		(51,449,013,875)	(169,381,188,708)
22. Expenses from fund of credit institution funds		(4,672,850,000)	(2,882,100,000)
<b>I. Net cash flows from operating activities</b>		<b>7,801,374,240,320</b>	<b>(7,697,073,884,166)</b>

**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (Continued)**

For the year ended 31 December 2025  
(Direct method)

Unit: VND

ITEMS	Notes	Current year	Prior year
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>			
01. Acquisition of fixed assets		(265,202,331,385)	(26,144,068,207)
02. Proceeds from disposal of fixed assets		637,668,181	803,548,485
03. Proceeds from investments and capital contributions to other entities		-	-
04. Dividends and profits received from long-term investments and capital contributions		22,914,588,024	8,303,955,000
<b>II. Net cash flows from investing activities</b>		<b>(241,650,075,180)</b>	<b>(17,036,564,722)</b>
<b>III. Net cash flows in the year</b>		<b>7,559,724,165,140</b>	<b>(7,714,110,448,888)</b>
<b>IV. Cash and cash equivalents at the beginning of the year</b>		<b>13,529,588,417,382</b>	<b>21,243,698,866,270</b>
<b>V. Adjustment of changes in foreign exchange rates</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. Cash and cash equivalents at the end of the year</b>		<b>21,089,312,582,522</b>	<b>13,529,588,417,382</b>

Preparer  
Do Thi Phuong Loan

Chief Accountant  
Nguyen Thanh Cong



General Director  
Nguyen Van Trong  
Hanoi, Vietnam  
30 March 2026

Notes to Consolidated Financial Statements: Disclosed together with the Audited Consolidated Financial Statements for 2025 on the VIETABANK's website: <https://vietabank.com.vn/nha-dau-tu/bao-cao-tai-chinh.html>

Chairman of the Board of Directors



**CONFIRMATION  
BY THE COMPANY'S LEGAL  
REPRESENTATIVE**

Phuong Thành Long