

HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

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

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2025

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2025 đến ngày 30 tháng 09 năm 2025



MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Báo cáo tình hình tài chính riêng	1 - 4
Báo cáo kết quả hoạt động riêng	5
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng	6 - 7
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng	8 - 46

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B02a/TCTD
Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

		Ngày 30 tháng 09 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
	Thuyết minh	Triệu đồng	Triệu đồng (Trình bày lại)
TÀI SẢN			
Tiền mặt và vàng bạc		3.679.652	3.105.342
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		24.522.981	26.502.360
Tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác		157.416.577	106.673.177
Tiền gửi tại các TCTD khác		140.197.945	94.198.824
Cho vay các TCTD khác		17.218.632	12.474.353
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
Chứng khoán kinh doanh	V.01	549.696	21.955.775
Chứng khoán kinh doanh		549.696	21.955.775
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.02	251.736	36.973
Cho vay khách hàng		463.872.397	419.084.918
Cho vay khách hàng	V.03	469.239.169	424.272.721
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.04	(5.366.772)	(5.187.803)
Hoạt động mua nợ	V.05	820.907	-
Mua nợ		852.501	-
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		(31.594)	-
Chứng khoán đầu tư	V.06	63.385.953	48.751.284
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		59.301.804	31.407.524
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		4.228.551	17.436.610
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư (*)		(144.402)	(92.850)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.07	1.990.887	2.000.807
Đầu tư vào công ty con		1.214.688	1.214.688
Góp vốn liên doanh		-	-
Đầu tư vào công ty liên kết		658.075	658.075
Đầu tư dài hạn khác		125.666	146.546
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(7.542)	(18.502)
Tài sản cố định		1.732.903	1.736.698
Tài sản cố định hữu hình		862.148	861.092
Nguyên giá tài sản cố định		1.956.669	1.881.349
Hao mòn tài sản cố định (*)		(1.094.521)	(1.020.257)
Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
Nguyên giá tài sản cố định		-	-
Hao mòn tài sản cố định (*)		-	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B02a/TCTD
Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)
Ngày 30 tháng 09 Năm 31 tháng 12
năm 2025 năm 2024
Triệu đồng Triệu đồng
(Trình bày lại)

Thuyết minh		
Tài sản cố định vô hình	870.755	875.606
Nguyên giá tài sản cố định	1.311.128	1.250.474
Hao mòn tài sản cố định (*)	(440.373)	(374.868)
Bất động sản đầu tư	-	-
Nguyên giá bất động sản đầu tư	-	-
Hao mòn bất động sản đầu tư (*)	-	-
Tài sản Có khác	48.523.349	55.128.234
Các khoản phải thu	37.468.592	46.185.023
Các khoản lãi, phí phải thu	6.633.030	5.270.744
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V.13.2 60.417	155.916
Tài sản Có khác	4.408.409	3.563.477
Trong đó: Lợi thế thương mại	-	-
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	(47.099)	(46.926)
TỔNG TÀI SẢN	766.747.038	684.975.568

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B02a/TCTD
Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

	Thuyết minh	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và			
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V.08	9.992	15.434
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		9.992	15.434
Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước			-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.09	124.696.583	97.367.831
Tiền gửi các TCTD khác		105.038.347	75.610.753
Vay các TCTD khác		19.658.236	21.757.078
Tiền gửi của khách hàng	V.10	487.862.978	437.505.165
Các công cụ tài chính phái sinh và			
các khoản nợ tài chính khác	V.02	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu			
rủi ro		2.734.577	2.788.443
Phát hành giấy tờ có giá	V.11, 14.2	70.568.874	75.559.744
Các khoản nợ khác	V.12	16.675.301	18.270.981
Các khoản lãi, phí phải trả		9.937.813	7.868.597
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V.13.2		-
Các khoản phải trả và công nợ khác		6.737.488	10.402.384
Dự phòng rủi ro khác (cho công nợ tiềm ẩn và CKNB)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		702.548.305	631.507.598
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn của TCTD		35.224.020	35.224.020
Vốn điều lệ		35.101.423	35.101.423
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định		89	89
Thặng dư vốn cổ phần		535.956	535.956
Cổ phiếu quỹ (*)		(413.448)	(413.448)
Cổ phiếu ưu đãi		-	-
Vốn khác		-	-
Quỹ của TCTD		8.275.009	5.828.283
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		6.836	-
Chênh lệch đánh giá lại tài sản			-
Lợi nhuận chưa phân phối		20.692.868	12.415.667
Lợi ích cổ đông không kiểm soát			
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	V.14.1	64.198.733	53.467.970
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ, VỐN CHỦ SỞ HỮU VÀ			
LỢI ÍCH CỦA CỔ ĐÔNG KHÔNG KIỂM SOÁT		766.747.038	684.975.568

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025

Mẫu số B02a/TCTD
Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG

Thuyết minh	Ngày 30 tháng 09 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
	Triệu đồng	Triệu đồng
Bảo lãnh vay vốn	9.035	808.743
Cam kết giao dịch hối đoái	337.234.281	196.023.792
- Cam kết mua ngoại tệ	1.986.073	6.816.847
- Cam kết bán ngoại tệ	3.561.513	8.977.349
- Cam kết giao dịch hoán đổi	331.686.695	180.229.596
- Cam kết giao dịch tương lai	-	-
Cam kết cho vay không hủy ngang	-	-
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	41.205.353	46.476.948
Bảo lãnh khác	25.399.681	24.924.802
Các cam kết khác	9.055.652	10.891.982
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	1.167.340	969.215
Nợ khó đòi đã xử lý	11.099.013	5.079.344
Tài sản và chứng từ khác	46.787.042	47.589.161
Tổng cộng	471.957.397	332.763.987

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Bà Huỳnh Thị Nga
Chuyên viên

Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng

Ông Phạm Văn Đâu
Giám đốc Tài chính

Ông Trần Hoài Nam
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 10 năm 2025

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG

Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B03a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số

27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

		Quý 03		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
Thuyết minh		Kỳ này Triệu đồng	Kỳ trước Triệu đồng	Kỳ này Triệu đồng	Kỳ trước Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.15	14.507.164	12.708.066	44.367.551	38.346.368
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	VI.16	(8.201.802)	(6.314.561)	(23.660.676)	(19.711.319)
Thu nhập lãi thuần		6.305.362	6.393.505	20.706.875	18.635.049
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		1.253.499	712.269	3.840.739	1.645.488
Chi phí từ hoạt động dịch vụ		(302.552)	(532.963)	(1.286.984)	(1.338.382)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ		950.947	179.306	2.553.755	307.106
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		369.909	140.524	1.008.243	621.615
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	VI.17	4.397	141.710	635.032	62.767
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.18	4.797	(88.800)	7.579	(73.366)
Thu nhập từ hoạt động khác		139.749	82.033	351.954	161.037
Chi phí hoạt động khác		(72.476)	(10.021)	(212.938)	(95.491)
Lãi thuần từ hoạt động khác		67.273	72.012	139.016	65.546
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	VI.19	-	-	4.896	-
Chi phí hoạt động	VI.20	(1.828.925)	(2.360.253)	(5.901.684)	(6.688.556)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		5.873.760	4.478.004	19.153.712	12.930.161
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(1.574.478)	(315.293)	(5.586.781)	(1.203.543)
Tổng lợi nhuận trước thuế		4.299.282	4.162.711	13.566.931	11.726.618
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(837.046)	(895.715)	(2.657.914)	(2.463.367)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		(22.891)	13.097	(95.498)	1.144
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(859.937)	(882.618)	(2.753.412)	(2.462.223)
Lợi nhuận sau thuế		3.439.345	3.280.093	10.813.519	9.264.395

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Bà Huỳnh Thị Nga
Chuyên viên

Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng

Ông Phạm Văn Đâu
Giám đốc Tài chính

Ông Trần Hoài Nam
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 10 năm 2025

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Thuyết minh	Kỳ này Triệu đồng	Kỳ trước Triệu đồng (Trình bày lại)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	43.023.744	38.094.961
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(21.704.849)	(22.474.228)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	2.369.564	741.894
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	1.772.578	1.046.407
Thu nhập khác	(16.522)	44.468
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	228.304	105.142
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(6.561.833)	(6.310.365)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(2.249.615)	(3.337.067)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	16.861.371	7.911.212
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(4.744.279)	767.565
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	(6.531.317)	13.020.570
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(214.763)	53.259
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(45.818.949)	(54.145.423)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(5.376.218)	(357.143)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	7.890.361	4.861.969
Những thay đổi về nợ phải trả hoạt động		
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	(304)	(746)
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	28.051.672	(18.464.961)
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng	50.357.813	26.240.778
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá	(10.342.471)	6.658.419
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(53.866)	(112.481)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	120.657
Tăng/(Giảm) khác về nợ phải trả hoạt động	(3.346.120)	350.670
Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	(69.592)	(3.213)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	26.663.338	(13.098.868)

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B04a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Kỳ này Triệu đồng</i>	<i>Kỳ trước Triệu đồng (Trình bày lại)</i>
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư			
Mua sắm tài sản cố định		(173.605)	(377.359)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		207.165	795
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định			-
Mua sắm bất động sản đầu tư			-
Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các tổ chức khác			(657.639)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		11.880	14.375
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4.896	-
		50.336	(1.019.828)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư			
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn vào/phát hành cổ phiếu			-
Tiền thu từ phát hành GTCG dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		8.531.600	9.900.000
Tiền chi thanh toán phát hành GTCG dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vay dài hạn khác		(3.908.058)	(857.346)
Cổ tức trả cho cổ đông			(2.912.551)
Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ			-
Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ			-
		4.623.542	6.130.103
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính			
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		31.337.216	(7.988.593)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		137.056.526	132.186.715
Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		6.836	98.756
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ		168.400.578	124.296.878

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Bà Huỳnh Thị Nga
Chuyên viên

Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng

Ông Phạm Văn Đấu
Giám đốc Tài chính

Ông Trần Hoài Nam
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 10 năm 2025

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động, thời hạn có giá trị

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“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 và hoạt động theo Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 11 tháng 2 năm 1989, Giấy phép ban đầu số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12 tháng 02 năm 2020 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN ngày 12 tháng 02 năm 2020. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày của giấy phép đầu tiên.

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

2. Hình thức sở hữu vốn

Số vốn điều lệ của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 09 năm 2025 là 35.101.423 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 35.101.423 triệu đồng).

3. Thành phần Hội đồng Quản trị

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

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/từ nhiệm
Ông Kim ByoungHo	Chủ tịch Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2022
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2022
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2022
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2022
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Phó Chủ tịch	Từ nhiệm ngày 08 tháng 01 năm 2025
Ông Phạm Quốc Thanh	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 05 năm 2025
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 29 tháng 04 năm 2022

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

4. Thành phần Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và Kế toán trưởng

Thành viên Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Tài chính và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm/thôi nhiệm/từ nhiệm
Ông Nguyễn Hữu Đặng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 13 tháng 05 năm 2025
Ông Phạm Quốc Thanh	Q. Tổng Giám đốc	Thôi nhiệm ngày 13 tháng 05 năm 2025
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 08 năm 2022
Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 02 tháng 10 năm 2023
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 27 tháng 02 năm 2025
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 05 năm 2024
Ông Đàm Thế Thái	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2025
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	Thôi nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2025
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc	Thôi nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2025
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc	Thôi nhiệm ngày 06 tháng 06 năm 2025
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc	Từ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2025
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 09 năm 2009
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 07 tháng 07 năm 2011

5. Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tòa nhà HD Tower, số 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 09 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, một (1) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc, một (1) văn phòng đại diện của HDBank tại Myanmar, tám mươi bảy (87) chi nhánh, hai trăm tám mươi tám (288) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

6. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025, Ngân hàng có 02 công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

(*) Ngày 17 tháng 1 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước đã công bố Quyết định số 116/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chuyển giao bắt buộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á cho HDBank. Sau chuyển giao bắt buộc, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á hoạt động dưới hình thức pháp lý là Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Ngân hàng làm chủ sở hữu với tên gọi Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn một thành viên Đông Á và đã được đổi tên thành Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki (Vikki Bank) theo quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14 tháng 02 năm 2025.

Ngoài ra theo quy định tại điểm c, khoản 1, Điều 185 của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 1 năm 2024, Ngân hàng không phải hợp nhất báo cáo tài chính của Ngân hàng thương mại được chuyển giao bắt buộc. Theo đó báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho kỳ kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2025 bao gồm Ngân hàng và công ty con nhưng không bao gồm Vikki Bank.

7. Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 09 năm 2025 là 10.271 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 10.592 người).

II. KỲ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán quý 3 của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 01 tháng 07 và kết thúc vào ngày 30 tháng 09.

2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Ngân hàng sử dụng đơn vị tiền tệ trong kế toán là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng"). Báo cáo tài chính riêng được lập bằng Đồng Việt Nam, được làm tròn tới hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu Đồng"). Ngân hàng xác định đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan hiện hành áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam.

III. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng khẳng định báo cáo tài chính riêng đính kèm được lập phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.

2 Cơ sở của việc lập báo cáo tài chính riêng

Báo cáo tài chính riêng đã được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng áp dụng cho các TCTD hoạt động tại Việt Nam. Báo cáo tài chính riêng được lập theo nguyên tắc giá gốc.

Báo cáo tài chính riêng kèm theo không nhằm mục đích trình bày tình hình tài chính, kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán thường được chấp nhận ở các nước và các thể chế khác ngoài Việt Nam. Các nguyên tắc và thông lệ kế toán sử dụng tại Việt Nam có thể khác với các nguyên tắc và thông lệ kế toán tại các nước và các thể chế khác.

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Ngoài ra, Ngân hàng cũng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Trong báo cáo tài chính hợp nhất, công ty con là công ty mà Ngân hàng kiểm soát các chính sách hoạt động và tài chính, đã được hợp nhất đầy đủ.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng nên đọc cùng với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2025 để có đủ thông tin về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con.

3 *Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng*

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

IV. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

1 *Chuyển đổi tiền tệ*

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

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

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

2. *Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro*

Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

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

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

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

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

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

3. *Kế toán ghi nhận thu nhập và chi phí*

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

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

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

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

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

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

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

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng

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

Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia

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

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

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

4. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua/bán nợ

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ báo cáo

Dự phòng rủi ro tín dụng

Phân loại nợ

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

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

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

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Các khoản trả thay theo cam kết ngoại bảng bao gồm khoản trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong hoạt động bảo lãnh, nghiệp vụ thư tín dụng (trừ các trường hợp trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong nghiệp vụ thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số

27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

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

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

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

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

Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng vào thời điểm cuối mỗi tháng. Dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 30 tháng 09 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trong kỳ đó.

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Dự phòng cụ thể

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 09 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể theo kết quả phân loại nhóm nợ tương ứng tại ngày 30 tháng 09. Tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ theo quy định tại Nghị định 86 như sau:

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

Đến ngày 30 tháng 09 năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư 02.

Dự phòng chung

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

Xử lý rủi ro tín dụng

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Hoạt động mua nợ

Các khoản nợ mua về được ghi nhận theo số tiền đã thanh toán để mua nợ và được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Nếu thu được tiền lãi của khoản nợ bao gồm cả tiền lãi từ trước khi Ngân hàng mua khoản nợ đó, Ngân hàng phải phân bổ số tiền lãi theo nguyên tắc: (i) ghi giảm giá trị của khoản mua nợ số tiền lãi trước khi mua; (ii) ghi nhận là thu nhập số tiền lãi của kỳ sau khi Ngân hàng mua nợ.

Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro các khoản mua nợ theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.

Hoạt động bán nợ

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

Khoản nợ đã bán chưa xử lý rủi ro

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

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

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

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

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

Ngân hàng phân loại số tiền chưa thu được từ bán các khoản nợ mà Ngân hàng chưa xử lý rủi ro tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng tại chính Ngân hàng.

Khoản nợ đã bán đã xử lý rủi ro

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

5. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán

5.1 Chứng khoán kinh doanh

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng theo Nghị định 86. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành.

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối kỳ kế toán này và khoản dự phòng đã lập ở cuối kỳ kế toán trước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”.

5.2 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

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

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

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

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng theo Nghị định 86. Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

5.3 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số

27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

các chứng khoán này sẽ được phân loại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

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

Phân loại lại

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

6. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNN, tiền gửi tại các TCTD khác bao gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

7. Dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang.

Từ ngày 1 tháng 7 năm 2024, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo quy định của Thông tư 31 như sau:

Nhóm 1: Các cam kết mà Ngân hàng đánh giá khách hàng có khả năng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ theo cam kết.

Nhóm 2: Các cam kết mà Ngân hàng đánh giá là khách hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ theo cam kết.

Nhóm 3 và các nhóm có rủi ro cao hơn: Các cam kết thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày Ngân hàng có quyết định thu hồi:

- Các cam kết vi phạm các quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (trước ngày 1 tháng 7 năm 2024: áp dụng theo các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và theo quy định của Thông tư 11); hoặc
- Các cam kết vi phạm các quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (trước ngày 1 tháng 7 năm 2024: áp dụng theo các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 127 Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và theo quy định của Thông tư 11); hoặc
- Các cam kết vi phạm các quy định tại các khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (trước ngày 1 tháng 7 năm 2024: áp dụng theo các khoản 1, 2, 5 Điều 128 Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và theo quy định của Thông tư 11).

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Dự phòng rủi ro các cam kết ngoại bảng

Theo Nghị định 86 (từ ngày 11 tháng 7 năm 2024) và Thông tư 11 (trước ngày 1 tháng 7 năm 2024), các cam kết ngoại bảng chỉ được phân loại nợ để quản lý, giám sát chất lượng tín dụng. Do đó không cần thực hiện trích lập dự phòng rủi ro.

8. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận thuế thu nhập doanh nghiệp và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

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

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

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

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

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

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

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

9. Kế toán các khoản vốn vay, phát hành chứng khoán nợ, công cụ vốn

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

10. *Vốn chủ sở hữu*

Vốn góp

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Cổ phiếu quỹ

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

Phân phối lợi nhuận

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

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

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

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

11. *Các điều chỉnh số liệu kế toán kỳ trước: không có*

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

V. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

1. Chứng khoán kinh doanh

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
1.1. Chứng khoán Nợ		
- Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	49.696	778.827
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	500.000	21.176.948
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán nợ nước ngoài	-	-
Tổng	549.696	21.955.775
1.2. Chứng khoán Vốn		
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán vốn nước ngoài	-	-
1.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
1.4 Phân tích chất lượng dư nợ chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng		
- Nợ đủ tiêu chuẩn	500.000	21.176.948
- Nợ cần chú ý	-	-
- Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
- Nợ nghi ngờ	-	-
- Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	500.000	21.176.948
1.5. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-
- Dự phòng cụ thể	-	-
1.6 Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh		
Chứng khoán Nợ:		
+ Đã niêm yết	49.696	778.827
+ Chưa niêm yết	500.000	21.176.948
Chứng khoán Vốn:		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán kinh doanh khác:		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

2. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/khoản nợ tài chính khác

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng</i>	<i>Giá trị ghi sổ kế toán ròng (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)</i>	
		<i>Tài sản Triệu đồng</i>	<i>Công nợ Triệu đồng</i>
Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	2.437.748	-	32.736
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	162.442.991	308.672	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo	998.200		24.200
Tổng cộng	165.878.939	308.672	56.936
Số thuần		251.736	
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024			
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.420.583	-	3.182
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	89.510.371	43.955	-
Công cụ tài chính phái sinh khác			
Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo	977.800	-	3.800
Tổng cộng	93.908.754	43.955	6.982
Số thuần		36.973	

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

3. Cho vay khách hàng

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	461.089.383	405.304.286
Cho vay thấu chi và thẻ tín dụng	5.078.675	4.801.699
Cho vay bằng vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư	2.713.404	2.713.908
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	117.183	248.071
Các khoản trả thay khách hàng	-	25.835
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân nước ngoài	240.524	150
	469.239.169	413.093.949
Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024	-	11.178.772
Tổng	469.239.169	424.272.721

Phân tích chất lượng nợ cho vay

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	435.368.751	386.327.454
Nợ cần chú ý	21.107.196	19.556.661
Nợ dưới tiêu chuẩn	5.250.764	3.406.410
Nợ nghi ngờ	6.119.584	1.589.477
Nợ có khả năng mất vốn	1.392.874	2.213.947
	469.239.169	413.093.949
Nợ đủ tiêu chuẩn - Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024	-	11.178.772
Tổng	469.239.169	424.272.721

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Nợ ngắn hạn	232.076.046	219.624.383
Nợ trung hạn	143.940.769	127.569.967
Nợ dài hạn	93.222.354	65.899.599
	469.239.169	413.093.949
Nợ ngắn hạn - Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024	-	11.178.772
Tổng	469.239.169	424.272.721

Theo đối tượng khách hàng

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Hộ kinh doanh và cá nhân	137.144.949	141.407.343
Công ty trách nhiệm hữu hạn ("TNHH") khác	192.547.447	155.438.528
Công ty cổ phần khác	130.584.661	109.598.655
Doanh nghiệp Nhà nước	2.714.710	2.725.717
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	6.204.473	3.844.723
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	27.909	47.555
Doanh nghiệp tư nhân	1	1.000
Các đối tượng khác	15.019	30.428
	469.239.169	413.093.949
* Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024	-	11.178.772
Công ty cổ phần khác	-	6.363.484
Công ty trách nhiệm hữu hạn ("TNHH") khác	-	4.815.288
Tổng	469.239.169	424.272.721

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Theo lĩnh vực kinh doanh

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	137.144.949	141.407.343
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	2.407.323	2.996.341
Công nghiệp chế biến, chế tạo	19.514.437	18.627.260
Hoạt động kinh doanh bất động sản	66.656.760	68.291.984
Xây dựng	54.631.207	42.189.961
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	6.489.003	7.052.267
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	86.369.600	68.168.362
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	8.134.605	9.570.183
Vận tải, kho bãi	24.373.382	7.705.745
Hoạt động tài chính và bảo hiểm	32.976.906	30.706.538
Khác	30.540.997	16.377.965
	469.239.169	413.093.949
* Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024	-	11.178.772
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và động cơ khác	-	6.252.692
Công nghiệp chế biến, chế tạo	-	977.614
Xây dựng	-	414.344
Hoạt động kinh doanh bất động sản	-	2.860.998
Khác	-	673.124
Tổng	469.239.169	424.272.721

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

4 Sự thay đổi của dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong kỳ này như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Ngày 01 tháng 01 năm 2025	2.022.363	3.081.599	5.103.962
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	5.211.781	427.247	5.639.028
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(5.376.218)		(5.376.218)
Ngày 30 tháng 09 năm 2025	1.857.926	3.508.846	5.366.772

Thay đổi dự phòng rủi ro cho nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024 trong kỳ này như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Ngày 01 tháng 01 năm 2025	-	83.841	83.841
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	-	(83.841)	(83.841)
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	-	-
Ngày 30 tháng 09 năm 2025	-	-	-

Thay đổi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	1.090.748	2.442.759	3.533.507
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	1.531.380	638.840	2.170.220
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	(599.765)	-	(599.765)
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	2.022.363	3.081.599	5.103.962

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Thay đổi dự phòng rủi ro cho nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thanh toán trả ngay hoặc trả trước phát sinh trước 01/07/2024 trong năm trước như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Ngày 01 tháng 01 năm 2024	-	-	-
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	-	83.841	83.841
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	-	-
Ngày 31 tháng 12 năm 2024	-	83.841	83.841

5. Hoạt động mua nợ

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VNĐ	852.501	-
Mua nợ bằng ngoại tệ	-	-
Dự phòng rủi ro	(31.594)	-
	820.907	-

Thuyết minh giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:

Nợ gốc đã mua	800.000	-
Lãi của khoản nợ đã mua	52.501	-
Tổng	852.501	-

Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	-
Nợ cần chú ý	852.501	-
Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
Nợ nghi ngờ	-	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	852.501	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Sự thay đổi của dự phòng rủi ro đối với hoạt động mua nợ

Thay đổi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ này như sau:

	<i>Dự phòng cụ thể Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng chung Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng Triệu đồng</i>
Ngày 01 tháng 01 năm 2025	-	-	-
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	25.200	6.394	31.594
Ngày 30 tháng 09 năm 2025	25.200	6.394	31.594

6. Chứng khoán đầu tư

6.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
a. Chứng khoán Nợ		
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	17.235.610	18.783.841
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	31.873.969	6.771.743
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	9.965.290	5.625.005
Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
	59.074.869	31.180.589
b. Chứng khoán Vốn		
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	226.935	226.935
Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
	226.935	226.935
	59.301.804	31.407.524
c. Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán		
- Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	(74.403)	(41.850)
- Dự phòng cụ thể	(62.500)	(45.000)
	(136.903)	(86.850)
Giá trị thuần	59.164.901	31.320.674

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

6.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Tín phiếu do NHNN phát hành		13.250.000
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	3.228.534	3.386.590
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	1.000.017	800.020
Chứng khoán Nợ nước ngoài		-
	4.228.551	17.436.610
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn		
- Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	(7.499)	(6.000)
- Dự phòng cụ thể		-
	(7.499)	(6.000)
Giá trị thuần	4.221.052	17.430.610

7. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Đầu tư vào công ty con (*)	1.214.688	1.214.688
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	658.075	658.075
Các khoản đầu tư dài hạn khác	125.666	146.546
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(7.542)	(18.502)
Tổng	1.990.887	2.000.807

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Danh sách các công ty liên kết:

Tên	Kỳ này			Kỳ trước		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại (*)	Tỷ phần nắm giữ (%)	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ phần nắm giữ (%)
Đầu tư vào các DN khác						
Công ty cổ phần chứng khoán HD	658.075		29,99%	658.075		29,99%

(*) trình bày đối với Báo cáo tài chính hợp nhất

8. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
8.1. Vay NHNN	-	-
Vay theo hồ sơ tín dụng		
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	-	-
Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá		
Vay thanh toán bù trừ		
Vay đặc biệt		
Vay khác (bao gồm cả các khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu Chính phủ chỉ định)		
Nợ quá hạn		
8.2. Tiền gửi của KBNN	1.153	1
Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	1.153	1
Tiền gửi bằng ngoại tệ		
8.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-
8.4. Các khoản nợ khác	8.839	15.433
Tổng	9.992	15.434

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

9. Tiền gửi và vay các TCTD khác

9.1 Tiền gửi của các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	431.008	4.053.803
Bằng VND	416.079	4.043.784
Bằng ngoại tệ	14.929	10.019
Tiền gửi có kỳ hạn	104.607.339	71.556.950
Bằng VND	100.050.000	69.650.000
Bằng ngoại tệ	4.557.339	1.906.950
Tổng	105.038.347	75.610.753

9.2 Vay các TCTD khác

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng	Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng
Bằng VND	1.511.685	3.373.932
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Bằng ngoại tệ	18.146.551	18.383.146
Trong đó:		
- Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
- Vay cầm cố, thế chấp	1.317.150	1.271.300
Tổng	19.658.236	21.757.078

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

10. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn ("KKH")	49.305.089	51.696.973
Tiền gửi KKH bằng VND	41.122.373	48.662.064
Tiền gửi KKH bằng ngoại tệ	8.182.716	3.034.909
Tiền gửi có kỳ hạn ("CKH")	437.122.229	384.822.714
Tiền gửi CKH bằng VND	436.546.514	384.058.775
Tiền gửi CKH bằng ngoại tệ	575.715	763.939
Tiền gửi vốn chuyên dùng	829.411	423.528
Tiền gửi ký quỹ	606.249	561.950
Tổng	487.862.978	437.505.165

11. Phát hành giấy tờ có giá thông thường (không bao gồm công cụ tài chính phức hợp)

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Chứng chỉ tiền gửi	13.583.000	18.751.000
Dưới 12 tháng	3.860.000	6.455.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	9.723.000	12.296.000
Trái phiếu thường	48.427.743	48.550.856
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	11.065.961	16.548.425
Từ 5 năm trở lên	37.361.782	32.002.431
Tổng	62.010.743	67.301.856

12. Các khoản nợ khác

	<i>Ngày 30 tháng 09 năm 2025 Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12 năm 2024 Triệu đồng</i>
Các khoản phải trả nội bộ	77.947	812.512
Các khoản phải trả bên ngoài	16.535.349	17.411.706
Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (<i>dự phòng rủi ro hoạt động không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng</i>)	-	-
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	62.005	46.763
Tổng	16.675.301	18.270.981

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

13. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN và thuế thu nhập hoãn lại.

13.1 Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Chi tiêu	Ngày 01 tháng 01 năm 2025	Phát sinh trong kỳ		Ngày 30 tháng 09 năm 2025
	Triệu đồng	Số phải nộp Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng	Triệu đồng
Thuế giá trị gia tăng	57.869	309.756	(334.759)	32.866
Thuế thu nhập doanh nghiệp	853.275	2.657.914	(2.249.615)	1.261.574
Thuế nhà đất	-	17	(17)	-
Tiền thuê đất	-	66	(66)	-
Các loại thuế khác	89.453	395.348	(457.495)	27.306
- Thuế môn bài	-	381	(381)	-
- Thuế thu nhập cá nhân	73.126	320.087	(371.318)	21.895
- Thuế nhà thầu	16.327	74.880	(85.796)	5.411
Các khoản phí, lệ phí và phải nộp khác	8.606	8.911	(17.517)	-
Tổng cộng	1.009.203	3.372.012	(3.059.469)	1.321.746

13.2 Thuế thu nhập hoãn lại

a. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ	60.417	155.916
- Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản lỗ tính thuế chưa sử dụng	-	-
- Tài sản thuế thu nhập hoãn lại liên quan đến khoản ưu đãi tính thuế chưa sử dụng	-	-
- Khoản hoàn nhập tài sản thuế thu nhập hoãn lại đã được ghi nhận từ các kỳ trước	-	-
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại	60.417	155.916

b. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	-	-
- Khoản hoàn nhập thuế thu nhập hoãn lại phải trả đã được ghi nhận từ các kỳ trước	-	-
Thuế thu nhập hoãn lại phải trả	-	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

14. Vốn chủ sở hữu:

14.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	<i>Số dư đầu kỳ</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tăng trong kỳ</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Giảm trong kỳ</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Số dư cuối kỳ</i> <i>Triệu đồng</i>
Vốn góp/vốn điều lệ	35.101.423	-	-	35.101.423
Thặng dư vốn cổ phần	535.956	-	-	535.956
Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	89	-	-	89
Cổ phiếu quỹ	(413.448)	-	-	(413.448)
Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	6.836	-	6.836
Quỹ đầu tư phát triển	70	-	-	70
Quỹ dự phòng tài chính	3.888.999	1.245.659	-	5.134.658
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	1.810.505	1.245.659	-	3.056.164
Quỹ khác thuộc vốn CSH	128.709	25.000	(69.592)	84.117
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối/lỗ lũy kế	12.415.667	10.813.519	(2.536.318)	20.692.868
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	-	-	-	-
Vốn chủ sở hữu khác	-	-	-	-
	53.467.970	13.336.673	(2.605.910)	64.198.733

14.2 Thuyết minh về công cụ tài chính phức hợp:

Trái phiếu chuyển đổi

	<i>Ngày 30 tháng 09</i> <i>năm 2025</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Ngày 31 tháng 12</i> <i>năm 2024</i> <i>Triệu đồng</i>
- Tổng giá trị	8.558.131	8.257.888
- Giá trị cấu phần nợ	8.558.131	8.257.888
- Giá trị cấu phần vốn CSH	-	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

14.3 Cổ phiếu

	Ngày 30 tháng 09 năm 2025	Ngày 31 tháng 12 năm 2024
- Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	3.510.142.254	3.510.142.254
- Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng		
+ Cổ phiếu phổ thông	3.510.142.254	3.510.142.254
+ Cổ phiếu ưu đãi		-
- Số lượng cổ phiếu được mua lại		
+ Cổ phiếu phổ thông	15.081.522	15.081.522
+ Cổ phiếu ưu đãi		-
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
+ Cổ phiếu phổ thông	3.495.060.732	3.495.060.732
+ Cổ phiếu ưu đãi		-
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (đồng/cổ phiếu)	10.000	10.000

VI. THÔNG TIN BỔ SUNG CHO CÁC KHOẢN MỤC TRÌNH BÀY TRONG BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

15. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Kỳ này Triệu đồng	Kỳ trước Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	1.710.305	1.104.420
Thu nhập lãi cho vay	30.674.504	27.556.291
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	2.558.880	3.123.108
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	4.269	683.195
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.554.611	2.439.913
Thu nhập từ nghiệp vụ bảo lãnh	168.690	134.073
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	9	-
Thu khác từ hoạt động tín dụng	9.255.163	6.428.476
Tổng	44.367.551	38.346.368

16. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Kỳ này Triệu đồng	Kỳ trước Triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	18.917.398	15.280.000
Trả lãi tiền vay	1.028.669	2.422.779
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.574.988	1.998.414
Chi phí hoạt động tín dụng khác	139.621	10.126
Tổng	23.660.676	19.711.319

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

17. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán kinh doanh

	<i>Kỳ này</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Kỳ trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	658.916	370.010
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh (Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(23.884)	(307.243)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	635.032	62.767

18. Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh (mua bán) chứng khoán đầu tư

	<i>Kỳ này</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Kỳ trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	83.125	188.688
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư (Chi phí)/Hoàn nhập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(23.994)	(202.437)
	(51.552)	(59.617)
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	7.579	(73.366)

19. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	<i>Kỳ này</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Kỳ trước</i> <i>Triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được từ chứng khoán Vốn đầu tư	-	-
Cổ tức nhận được từ góp vốn, đầu tư dài hạn	4.896	-
Tổng	4.896	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

20. Chi phí hoạt động

	<i>Kỳ này</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Kỳ trước</i> <i>Triệu đồng</i>
1. Chi nộp thuế và các khoản lệ phí	6.399	2.678
2. Chi phí cho nhân viên	3.180.537	3.712.332
Chi lương và phụ cấp	2.827.989	3.388.311
Các khoản chi đóng góp theo lương	214.451	181.678
Chi trợ cấp	61.081	54.793
Chi khác cho nhân viên	77.016	87.550
3. Chi về tài sản	798.941	726.209
Trong đó: Chi phí khấu hao tài sản cố định	177.333	131.288
4. Chi phí cho hoạt động quản lý công vụ	1.520.817	1.933.124
Trong đó: Công tác phí	51.817	52.390
Chi về các hoạt động đoàn thể	807	736
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	396.776	316.336
6. Chi phí/(hoàn nhập) dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng, chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán)	(1.786)	(2.123)
7. Chi phí hoạt động khác	-	-
Tổng	5.901.684	6.688.556

VII. CÁC THÔNG TIN KHÁC

21. Thông tin về các bên liên quan

Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng.

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c);

(e) Bên liên quan là Ngân hàng/công ty trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

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

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>30/09/2025 Triệu đồng</i>
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn	Gửi tiền vào tài khoản	182.523.209
	Rút tiền từ tài khoản	186.560.667
Công ty con (HDSS)	Gửi tiền vào tài khoản	61.197.976
	Rút tiền từ tài khoản	61.037.340
Công ty con (Vikki Bank)	Gửi tiền vào tài khoản	135.753.739
	Rút tiền từ tài khoản	121.023.453
	Bán nợ	38.986.120
	Mua nợ	852.501
Công ty liên kết (HDS)	Gửi tiền vào tài khoản	387.639.669
	Rút tiền từ tài khoản	388.781.608
Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi thành viên HĐQT, BKS và ban TGĐ của Ngân Hàng	Gửi tiền vào tài khoản	99.657.037
	Rút tiền từ tài khoản	99.885.714

Các khoản phải thu và phải trả với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>Các giao dịch</i>	<i>30/09/2025 Triệu đồng</i>	
		<i>Phải thu</i>	<i>Phải trả</i>
Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn	Tiền gửi có kỳ hạn	-	(1.973.837)
	Tiền gửi tiết kiệm	-	(42.388)
	Tiền gửi thanh toán	-	(851.744)
	Tiền gửi bảo đảm thanh toán, ký quỹ	-	(14.000)
	Cho vay	148.509	-
Công ty con (HDSS)	Tiền gửi có kỳ hạn	-	(780.000)
	Tiền gửi thanh toán	-	(114.432)
	Tiền gửi bảo đảm thanh toán, ký quỹ	-	-
	Cho vay	3.600.000	-
Công ty con (Vikki Bank)	Tiền gửi có kỳ hạn	-	(14.531.715)
	Tiền gửi thanh toán	-	(200.736)
	Tiền gửi bảo đảm thanh toán, ký quỹ	-	-
	Cho vay	12.463.632	-
Công ty liên kết (HDS)	Tiền gửi thanh toán	-	(884.859)
	Giấy tờ có giá	-	(300.000)
Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi thành viên HĐQT, BKS và ban TGĐ của Ngân Hàng	Tiền gửi có kỳ hạn	-	(491.814)
	Tiền gửi thanh toán	-	(3.026.355)
	Tiền gửi bảo đảm thanh toán, ký quỹ	-	(73)
	Cho vay	8.185.257	-

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

22. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	<i>Tổng dư nợ cho vay Triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi Triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng Triệu đồng</i>	<i>CCTC phái sinh Triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán Triệu đồng</i>
Trong nước	469.239.169	146.265.969	66.940.331	165.727.252	64.080.051
Nước ngoài		18.454.957		151.687	

VIII. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

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

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

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

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

24. Rủi ro tín dụng

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

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa

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

25. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường gây ra tổn thất cho Ngân hàng. Rủi ro thị trường bao gồm: rủi ro tiền tệ, rủi ro lãi suất, rủi ro giá cổ phiếu, rủi ro giá hàng hóa.

25.1 Rủi ro lãi suất

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

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng - 3 tháng	Từ trên 3 tháng - 6 tháng	Từ trên 6 tháng - 12 tháng	Từ trên 1 năm - 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
Tài sản									
Tiền mặt và vàng bạc	-	3.679.652	-	-	-	-	-	-	3.679.652
Tiền gửi tại NHNN	-	24.522.981	-	-	-	-	-	-	24.522.981
TG và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	131.197.945	10.155.000	-	16.063.632	-	-	157.416.577
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	500.000	-	49.696	-	-	549.696
Các CCTCPS& các TSTC khác	-	275.936	-	-	(24.200)	-	-	-	251.736
Cho vay khách hàng (*)	33.870.418	-	66.830.814	128.168.732	74.217.416	154.749.609	10.307.598	1.094.582	469.239.169
Hoạt động mua nợ (*)	852.501	-	-	-	-	-	-	-	852.501
Chứng khoán đầu tư (*)	45.000	226.934	8.235.276	7.296.596	3.481.228	7.452.809	19.149.757	17.642.755	63.530.355
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	1.998.429	-	-	-	-	-	-	1.998.429
TSCĐ & BĐS đầu tư	-	1.732.903	-	-	-	-	-	-	1.732.903
Tài sản Có khác (*)	47.444	22.475.799	7.812.326	11.979.738	3.127.467	3.127.674	-	-	48.570.448
Tổng tài sản	34.815.363	54.912.634	214.076.361	158.100.066	80.801.911	181.443.420	29.457.355	18.737.337	772.344.447
Nợ phải trả									
TG - vay từ NHNN&TCTD khác	-	-	97.043.181	19.011.242	2.661.163	5.841.225	149.764	-	124.706.575
Tiền gửi của khách hàng	-	336.742	109.922.334	103.841.924	169.929.960	81.203.177	22.628.569	272	487.862.978
Các CCTCPS & các khoản nợ TC khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	2.683.922	1.823	14.112	34.720	2.734.577
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	4.249.419	23.102.694	14.708.602	11.288.607	17.019.611	199.941	70.568.874
Các khoản nợ khác (*)	-	16.675.301	-	-	-	-	-	-	16.675.301
Tổng nợ phải trả	-	17.012.043	211.214.934	145.955.860	189.983.647	98.334.832	39.812.056	234.933	702.548.305
Mức chênh lệch cầm với LS nội bảng	34.815.363	37.900.591	2.861.427	12.144.206	(109.181.736)	83.108.588	(10.354.701)	18.502.404	69.796.142
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với LS		(66.940.331)							(66.940.331)
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	34.815.363	(29.039.740)	2.861.427	12.144.206	(109.181.736)	83.108.588	(10.354.701)	18.502.404	2.855.811

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

25.2 *Rủi ro tiền tệ*

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ của Ngân hàng theo giá trị ghi sổ và theo loại tiền tệ tại ngày 30 tháng 09 năm 2025:

Chi tiêu	EUR được quy đổi Triệu đồng	USD được quy đổi Triệu đồng	Giá trị vàng tiền tệ được quy đổi Triệu đồng	Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu đồng	Tổng cộng Triệu đồng
Tài sản					
Tiền mặt và vàng bạc	48.024	910.113	20.703	280.424	1.259.264
Tiền gửi tại NHNN	599	734.497	-	-	735.096
TG và cho vay các TCTD khác (*)	106.325	21.650.102	-	20.246.002	42.002.429
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(46.694)	(11.819.544)	-	(19.661.980)	(31.528.218)
Cho vay khách hàng (*)	-	19.982.785	-	51.764	20.034.549
Hoạt động mua nợ (*)	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-
TSCĐ & BĐS đầu tư	-	-	-	-	-
Tài sản Có khác (*)	-	12.714.098	-	3	12.714.101
Tổng tài sản	108.254	44.172.051	20.703	916.213	45.217.221
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	4.323	22.708.635	-	5.861	22.718.819
Tiền gửi của khách hàng	96.299	8.062.964	-	714.587	8.873.850
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	2.682.813	-	51.764	2.734.577
Phát hành giấy tờ có giá	-	9.878.625	-	-	9.878.625
Các khoản nợ khác (*)	1.597	809.932	693	33.509	845.731
Tổng nợ phải trả	102.219	44.142.969	693	805.721	45.051.602
Trạng thái tiền tệ nội bảng	6.035	29.082	20.010	110.492	165.619
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	(245.639)	-	(17.998)	(263.637)
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	6.035	(216.557)	20.010	92.494	(98.018)

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

25.3 *Rủi ro thanh khoản*

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

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

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

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

Quản lý rủi ro thanh khoản

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

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

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

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG
Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
27/2021/TT- NHNN ngày 31/12/2021)

Chi tiêu	Quá hạn			Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 tháng - 3 tháng	Từ trên 3 tháng - 12 tháng	Từ trên 1 năm - 5 năm	Trên 5 năm	
Tài sản								
Tiền mặt và vàng bạc	-	-	3.679.652	-	-	-	-	3.679.652
Tiền gửi tại NHNN	-	-	24.522.981	-	-	-	-	24.522.981
TG tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	131.197.945	10.155.000	16.063.632	-	-	157.416.577
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	500.000	49.696	-	-	549.696
Các CCTCPS và TSTC khác	-	-	230.464	(27.097)	48.369	-	-	251.736
Cho vay khách hàng (*)	12.763.222	21.107.196	22.396.257	45.860.726	182.313.477	134.583.852	50.214.439	469.239.169
Hoạt động mua nợ (*)	-	852.501	-	-	-	-	-	852.501
Chứng khoán đầu tư (*)	45.000	-	7.825.034	2.000.801	6.883.857	29.132.908	17.642.755	63.530.355
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	1.998.429	1.998.429
TSCĐ & BĐS đầu tư	-	-	644.237	631	12.096	390.892	685.047	1.732.903
Tài sản Có khác (*)	47.444	-	22.046.933	14.201.787	8.157.242	942.441	3.174.601	48.570.448
Tổng tài sản	12.855.666	21.959.697	212.543.503	72.691.848	213.528.369	165.050.093	73.715.271	772.344.447
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	97.040.081	12.030.695	6.370.380	9.265.419	-	124.706.575
Tiền gửi của khách hàng	-	-	110.259.076	103.841.924	251.133.137	22.628.569	272	487.862.978
Các CCTCPS và KNTC khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	156.817	627.186	1.950.574	2.734.577
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	3.250.000	9.963.613	6.290.854	18.336.761	32.727.646	70.568.874
Các khoản nợ khác (*)	-	-	7.910.006	4.044.867	4.452.211	264.643	3.574	16.675.301
Tổng nợ phải trả			218.459.163	129.881.099	268.403.399	51.122.578	34.682.066	702.548.305
Mức chênh thanh khoản ròng	12.855.666	21.959.697	(5.915.660)	(57.189.251)	(54.875.030)	113.927.515	39.033.205	69.796.142

(*) Các khoản mục này không tính đến dự phòng rủi ro

Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG

Cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/09/2025

Mẫu số B05a/TCTD

(Ban hành theo Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021)

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:



Bà Huỳnh Thị Nga
Chuyên viên

Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên
Kế toán trưởng

Ông Phạm Văn Đầu
Giám đốc Tài chính

Ông Trần Hoài Nam
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 30 tháng 10 năm 2025