

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

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

### **BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ ĐÃ ĐƯỢC SOÁT XÉT**

**Cho kỳ hoạt động 6 tháng  
kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026**

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

**MỤC LỤC**

| <b>NỘI DUNG</b>                                          | <b>TRANG</b> |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC                            | 1 - 2        |
| BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ | 3 - 4        |
| BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ        | 5 - 7        |
| BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ          | 8            |
| BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ         | 9 - 10       |
| THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ      | 11 - 66      |



**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

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

**Hội đồng Quản trị**

|                           |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
| Ông Kim Byounggho         | Chủ tịch/Thành viên độc lập |
| Bà Nguyễn Thị Phương Thảo | Phó Chủ tịch thường trực    |
| Ông Lưu Đức Khánh         | Phó Chủ tịch                |
| Ông Nguyễn Thành Đô       | Phó Chủ tịch                |
| Ông Phạm Quốc Thanh       | Phó Chủ tịch                |
| Ông Lê Mạnh Dũng          | Thành viên độc lập          |

**Ban Kiểm soát**

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

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

|                        |                                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Ông Nguyễn Hữu Đặng    | Tổng Giám đốc                                             |
| Ông Nguyễn Minh Đức    | Phó Tổng Giám đốc (Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 8 năm 2026) |
| Ông Nguyễn Văn Hào     | Phó Tổng Giám đốc                                         |
| Ông Trần Thái Hòa      | Phó Tổng Giám đốc                                         |
| Ông Trần Hoài Nam      | Phó Tổng Giám đốc                                         |
| Ông Đàm Thế Thái       | Phó Tổng Giám đốc                                         |
| Ông Phạm Văn Đẩu       | Giám đốc Tài chính                                        |
| Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên | Kế toán trưởng                                            |

**Người được ủy quyền ký Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

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

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

**TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng có trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 cũng như kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

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

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

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

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



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

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 8 năm 2026

Số: 0248/VN1A-HN-BC

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

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

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (gọi tắt là "Ngân hàng"), được lập ngày 24 tháng 8 năm 2026, từ trang 05 đến trang 66, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

### Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

## BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

### **Kết luận của Kiểm toán viên**

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.



**Trần Thị Thủy Ngọc**

**Phó Tổng Giám đốc**

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

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

Ngày 24 tháng 8 năm 2026  
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

| STT       | CHỈ TIÊU                                                      | Thuyết minh | Số cuối kỳ           | Số đầu kỳ          |
|-----------|---------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|
| <b>A.</b> | <b>TÀI SẢN</b>                                                |             |                      |                    |
| I.        | Tiền mặt, vàng                                                | 6           | 3.399.488            | 4.126.643          |
| II.       | Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")                      | 7           | 48.994.133           | 59.907.114         |
| III.      | Tiền gửi và cho vay các TCTD khác                             | 8           | 150.585.067          | 184.262.209        |
| 1.        | Tiền gửi tại các TCTD khác                                    |             | 139.145.152          | 156.340.825        |
| 2.        | Cho vay các TCTD khác                                         |             | 11.439.915           | 27.921.384         |
| IV.       | Chứng khoán kinh doanh                                        | 9           | 10.809.309           | 490.537            |
| 1.        | Chứng khoán kinh doanh                                        |             | 10.988.071           | 490.537            |
| 2.        | Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh                        |             | (178.762)            | -                  |
| V.        | Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | 10          | 420.999              | -                  |
| VI.       | Cho vay khách hàng                                            |             | 649.803.170          | 539.071.334        |
| 1.        | Cho vay khách hàng                                            | 11          | 659.000.255          | 546.370.779        |
| 2.        | Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng                            | 12          | (9.197.085)          | (7.299.445)        |
| VII.      | Hoạt động mua nợ                                              | 13          | 19.014.994           | 23.746.425         |
| 1.        | Mua nợ                                                        |             | 19.158.684           | 23.925.869         |
| 2.        | Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ                              |             | (143.690)            | (179.444)          |
| VIII.     | Chứng khoán đầu tư                                            | 14          | 104.148.714          | 76.811.704         |
| 1.        | Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán                            | 14.1        | 99.072.619           | 72.904.811         |
| 2.        | Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn                       | 14.2        | 5.228.294            | 4.039.836          |
| 3.        | Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư                            | 14.5        | (152.199)            | (132.943)          |
| IX.       | Góp vốn, đầu tư dài hạn                                       | 15          | 117.692              | 1.158.184          |
| 1.        | Đầu tư vào công ty liên kết                                   |             | -                    | 1.040.690          |
| 2.        | Đầu tư dài hạn khác                                           |             | 125.667              | 125.667            |
| 3.        | Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn                              |             | (7.975)              | (8.173)            |
| X.        | Tài sản cố định                                               |             | 1.853.104            | 1.860.436          |
| 1.        | Tài sản cố định hữu hình                                      | 16          | 973.352              | 973.157            |
| a.        | Nguyên giá TSCĐ                                               |             | 2.252.441            | 2.169.180          |
| b.        | Hao mòn TSCĐ                                                  |             | (1.279.089)          | (1.196.023)        |
| 2.        | Tài sản cố định vô hình                                       | 17          | 879.752              | 887.279            |
| a.        | Nguyên giá TSCĐ                                               |             | 1.463.958            | 1.392.388          |
| b.        | Hao mòn TSCĐ                                                  |             | (584.206)            | (505.109)          |
| XI.       | Tài sản Có khác                                               | 18          | 54.745.104           | 39.669.359         |
| 1.        | Các khoản phải thu                                            | 18.1        | 26.455.638           | 22.309.755         |
| 2.        | Các khoản lãi, phí phải thu                                   | 18.2        | 8.746.086            | 6.221.116          |
| 3.        | Tài sản thuế TNDN hoãn lại                                    |             | 96.456               | 72.726             |
| 4.        | Tài sản Có khác                                               | 18.3        | 19.586.624           | 11.119.977         |
| -         | Trong đó: Lợi thế thương mại                                  | 19          | 6.320.312            | -                  |
| 5.        | Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác              | 18.5        | (139.700)            | (54.215)           |
|           | <b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>                                        |             | <b>1.043.891.774</b> | <b>931.103.945</b> |

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

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

| STT          | CHỈ TIÊU                                                              | Thuyết minh | Số cuối kỳ           | Số đầu kỳ          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|
| <b>B.</b>    | <b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                                  |             |                      |                    |
| <b>I.</b>    | <b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>                                 | <b>20</b>   | <b>5.214</b>         | <b>11.425.972</b>  |
| 1.           | Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN                                       |             | 5.214                | 11.425.972         |
| <b>II.</b>   | <b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>                                  | <b>21</b>   | <b>148.377.911</b>   | <b>169.207.295</b> |
| 1.           | Tiền gửi của các TCTD khác                                            | 21.1        | 111.667.802          | 129.408.777        |
| 2.           | Vay các TCTD khác                                                     | 21.2        | 36.710.109           | 39.798.518         |
| <b>III.</b>  | <b>Tiền gửi của khách hàng</b>                                        | <b>22</b>   | <b>674.058.701</b>   | <b>560.714.282</b> |
| <b>IV.</b>   | <b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b> | <b>10</b>   | <b>-</b>             | <b>427</b>         |
| <b>V.</b>    | <b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>          | <b>23</b>   | <b>2.647.188</b>     | <b>2.721.952</b>   |
| <b>VI.</b>   | <b>Phát hành giấy tờ có giá</b>                                       | <b>24</b>   | <b>107.347.997</b>   | <b>87.434.265</b>  |
| <b>VII.</b>  | <b>Các khoản nợ khác</b>                                              | <b>25</b>   | <b>21.230.742</b>    | <b>21.314.230</b>  |
| 1.           | Các khoản lãi, phí phải trả                                           | 25.1        | 13.433.892           | 9.306.729          |
| 2.           | Các khoản phải trả và công nợ khác                                    | 25.2        | 7.796.850            | 12.007.501         |
|              | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>                                               |             | <b>953.667.753</b>   | <b>852.818.423</b> |
| <b>VIII.</b> | <b>Vốn chủ sở hữu</b>                                                 | <b>27</b>   | <b>90.224.021</b>    | <b>78.285.522</b>  |
| 1.           | Vốn của TCTD                                                          |             | 51.327.709           | 51.327.726         |
| a.           | Vốn điều lệ                                                           |             | 50.052.763           | 50.052.763         |
| b.           | Vốn đầu tư xây dựng cơ bản                                            |             | 89                   | 89                 |
| c.           | Thặng dư vốn cổ phần                                                  |             | 1.274.857            | 1.274.874          |
| 2.           | Quỹ của TCTD                                                          |             | 10.071.382           | 10.051.358         |
| 3.           | Chênh lệch tỷ giá hối đoái                                            |             | (11.673)             | -                  |
| 4.           | Lợi nhuận chưa phân phối                                              |             | 24.456.838           | 14.191.046         |
| 5.           | Lợi ích của cổ đông không kiểm soát                                   |             | 4.379.765            | 2.715.392          |
|              | <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>                             |             | <b>1.043.891.774</b> | <b>931.103.945</b> |

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

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

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

| STT | CHỈ TIÊU                                  | Thuyết minh | Số cuối kỳ         | Số đầu kỳ          |
|-----|-------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| 1.  | Bảo lãnh vay vốn                          | 42          | 4.382              | 10.235             |
| 2.  | Cam kết giao dịch hối đoái                | 42          | 188.895.567        | 175.879.380        |
|     | <i>Cam kết mua ngoại tệ</i>               |             | 1.066.114          | 3.923.340          |
|     | <i>Cam kết bán ngoại tệ</i>               |             | 2.268.857          | 2.086.845          |
|     | <i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>         |             | 185.560.596        | 169.869.195        |
| 3.  | Cam kết trong nghiệp vụ L/C               | 42          | 23.769.072         | 21.895.681         |
| 4.  | Bảo lãnh khác                             | 42          | 18.313.426         | 21.910.391         |
| 5.  | Các cam kết khác                          | 42          | 8.114.392          | 8.754.277          |
| 6.  | Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được | 43          | 6.413.171          | 4.602.745          |
| 7.  | Nợ khó đòi đã xử lý                       | 44          | 31.865.572         | 29.593.134         |
| 8.  | Tài sản và chứng từ khác                  | 45          | 83.081.785         | 63.176.824         |
|     | <b>Tổng cộng</b>                          |             | <b>360.457.367</b> | <b>325.822.667</b> |

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt







Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Hồ Đặng Hoàng Quyền  
Kế toán trưởng

Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 24 tháng 8 năm 2026

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

| STT          | CHỈ TIÊU                                                                              | Thuyết minh | Kỳ này             | Kỳ trước           |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| 1.           | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự                                           | 28          | 43.569.330         | 32.981.425         |
| 2.           | Chi phí lãi và các chi phí tương tự                                                   | 29          | (25.349.293)       | (15.754.167)       |
| <b>I.</b>    | <b>Thu nhập lãi thuần</b>                                                             |             | <b>18.220.037</b>  | <b>17.227.258</b>  |
| 3.           | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ                                                         |             | 2.713.897          | 3.051.259          |
| 4.           | Chi phí hoạt động dịch vụ                                                             |             | (363.505)          | (986.409)          |
| <b>II.</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>                                                 | <b>30</b>   | <b>2.350.392</b>   | <b>2.064.850</b>   |
| <b>III.</b>  | <b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>                                    | <b>31</b>   | <b>724.156</b>     | <b>612.218</b>     |
| <b>IV.</b>   | <b>(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>                               | <b>32</b>   | <b>(63.114)</b>    | <b>630.635</b>     |
| <b>V.</b>    | <b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>                                        | <b>33</b>   | <b>20.991</b>      | <b>2.782</b>       |
| 5.           | Thu nhập từ hoạt động khác                                                            |             | 369.319            | 348.533            |
| 6.           | Chi phí hoạt động khác                                                                |             | (121.548)          | (142.054)          |
| <b>VI.</b>   | <b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>                                                    | <b>34</b>   | <b>247.771</b>     | <b>206.479</b>     |
| <b>VII.</b>  | <b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>                                               | <b>35</b>   | <b>1.168.079</b>   | <b>96.218</b>      |
| <b>VIII.</b> | <b>Chi phí hoạt động</b>                                                              | <b>36</b>   | <b>(5.652.642)</b> | <b>(5.306.552)</b> |
| <b>IX.</b>   | <b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b> |             | <b>17.015.670</b>  | <b>15.533.888</b>  |
| <b>X.</b>    | <b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>                                               |             | <b>(3.828.013)</b> | <b>(5.465.867)</b> |
| <b>XI.</b>   | <b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>                                                      |             | <b>13.187.657</b>  | <b>10.068.021</b>  |
| 7.           | Chi phí thuế TNDN hiện hành                                                           | 37          | (2.508.327)        | (1.961.683)        |
| 8.           | Thu nhập/(Chi phí) thuế TNDN hoãn lại                                                 |             | 18.394             | (72.607)           |
| <b>XII.</b>  | <b>Chi phí thuế TNDN</b>                                                              |             | <b>(2.489.933)</b> | <b>(2.034.290)</b> |
| <b>XIII.</b> | <b>Lợi nhuận sau thuế</b>                                                             |             | <b>10.697.724</b>  | <b>8.033.731</b>   |
| <b>XIV.</b>  | <b>Lợi ích của cổ đông không kiểm soát</b>                                            |             | <b>375.706</b>     | <b>284.117</b>     |
| <b>XV.</b>   | <b>Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu</b>                                                 |             | <b>10.322.018</b>  | <b>7.749.614</b>   |
| <b>XVI.</b>  | <b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>                                        | <b>38</b>   | <b>2.062</b>       | <b>1.710</b>       |
| <b>XVII.</b> | <b>Lãi suy giảm trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>                                      | <b>38</b>   | <b>1.964</b>       | <b>1.503</b>       |

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt

Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Hồ Đặng Hoàng Quyên  
Kế toán trưởng

Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 24 tháng 8 năm 2026

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

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

| STT                                                  | CHỈ TIÊU                                                                                             | Kỳ này              | Kỳ trước<br>(Trình bày lại) |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b> |                                                                                                      |                     |                             |
| 01.                                                  | Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được                                                | 41.230.348          | 31.417.309                  |
| 02.                                                  | Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả                                                           | (21.347.172)        | (12.363.452)                |
| 03.                                                  | Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được                                                              | 2.549.650           | 1.941.204                   |
| 04.                                                  | Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán                   | 1.059.935           | 1.266.274                   |
| 05.                                                  | Thu nhập khác                                                                                        | 111.126             | 48.967                      |
| 06.                                                  | Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro                                    | 310.324             | 197.766                     |
| 07.                                                  | Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ                                             | (5.783.889)         | (5.795.468)                 |
| 08.                                                  | Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ                                                    | (3.751.715)         | (1.872.172)                 |
|                                                      | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b> | <b>14.378.607</b>   | <b>14.840.428</b>           |
| <b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>           |                                                                                                      |                     |                             |
| 09.                                                  | Giảm/(Tăng) các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác                                              | 17.892.689          | (372.013)                   |
| 10.                                                  | Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán                                                             | (33.356.103)        | (16.326.016)                |
| 11.                                                  | Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác                                   | (420.999)           | (40.229)                    |
| 12.                                                  | Tăng các khoản cho vay khách hàng                                                                    | (105.176.463)       | (66.064.001)                |
| 13.                                                  | Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất                                          | (1.966.127)         | (5.247.584)                 |
| 14.                                                  | Tăng khác về tài sản hoạt động                                                                       | (5.894.404)         | (1.852.809)                 |
| <b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>           |                                                                                                      |                     |                             |
| 15.                                                  | Giảm các khoản nợ chính phủ và NHNN                                                                  | (11.418.884)        | (1.119)                     |
| 16.                                                  | (Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác                                               | (22.117.772)        | 237.632                     |
| 17.                                                  | Tăng tiền gửi của khách hàng                                                                         | 113.344.419         | 41.195.064                  |
| 18.                                                  | Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá                                                                 | 18.919.132          | (483.568)                   |
| 19.                                                  | Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro                                        | (74.764)            | (1.241)                     |
| 20.                                                  | Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác                                  | (427)               | (18.449)                    |
| 21.                                                  | (Giảm)/Tăng khác về công nợ hoạt động                                                                | (5.671.319)         | 32.451.039                  |
| 22.                                                  | Chi từ quỹ của tổ chức tín dụng                                                                      | (9.976)             | (17.652)                    |
| <b>I.</b>                                            | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>                                                 | <b>(21.572.391)</b> | <b>(1.700.518)</b>          |

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)**

Cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

Đơn vị: Triệu VND

| STT                                                 | CHỈ TIÊU                                                                                                          | Kỳ này              | Kỳ trước<br>(Trình bày lại) |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>    |                                                                                                                   |                     |                             |
| 01.                                                 | Mua sắm tài sản cố định                                                                                           | (113.472)           | (111.421)                   |
| 02.                                                 | Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định                                                                  | 576                 | 205.724                     |
| 03.                                                 | Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác                                                                      | (7.735.644)         | -                           |
| 04.                                                 | Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác                                                                      | -                   | 11.880                      |
| 05.                                                 | Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn                                       | 5.681               | 4.896                       |
| <b>II.</b>                                          | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>                                                                  | <b>(7.842.859)</b>  | <b>111.079</b>              |
| <b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b> |                                                                                                                   |                     |                             |
| 01.                                                 | Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác | 5.301.650           | 5.000.000                   |
| 02.                                                 | Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác   | (4.710.536)         | (2.613.236)                 |
| <b>III.</b>                                         | <b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>                                                               | <b>591.114</b>      | <b>2.386.764</b>            |
| <b>IV.</b>                                          | <b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>                                                                             | <b>(28.824.136)</b> | <b>797.325</b>              |
| <b>V.</b>                                           | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>                                                                  | <b>220.374.582</b>  | <b>137.261.526</b>          |
| <b>VI.</b>                                          | <b>Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá</b>                                                                   | <b>(11.673)</b>     | <b>(26.977)</b>             |
| <b>VII.</b>                                         | <b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b>                                                                 | <b>191.538.773</b>  | <b>138.031.874</b>          |

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt






Nguyễn Thị Ngọc Hân  
Trưởng bộ phận

Hồ Đặng Hoàng Quyền  
Kế toán trưởng

Phạm Văn Đẩu  
Giám đốc Tài chính

Trần Hoài Nam  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 24 tháng 8 năm 2026

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

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

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**

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

**Thành lập và hoạt động**

Ngày 06 tháng 6 năm 1992, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là “NHNN”) cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 00019/NH-GP với thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày của giấy phép. Ngày 12 tháng 02 năm 2020, NHNN cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 26/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động số 00019/NH-GP và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng từ năm 2010 đến năm 2019. Quyết định sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép Thành lập và Hoạt động mới nhất được NHNN ban hành ngày 25 tháng 6 năm 2026.

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

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

**Vốn điều lệ**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, vốn điều lệ của Ngân hàng là 50.052.763 triệu VND.

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính; một (01) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc tại thành phố Hà Nội; một (01) văn phòng đại diện tại Myanmar; tám mươi bảy (87) chi nhánh và hai trăm tám mươi tám (288) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

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

**Công ty con**

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng có ba (03) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

| STT | Tên công ty/<br>ngân hàng                                | Được thành lập theo                                                                                                                                                                                                  | Lĩnh vực<br>hoạt động<br>chính | % sở hữu của<br>Ngân hàng |
|-----|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| 1   | Công ty Tài chính<br>TNHH HD SAISON<br>("HD SAISON") (i) | Giấy phép Thành lập và Hoạt động<br>số 05/GP-NHNN do NHNN cấp<br>ngày 08 tháng 5 năm 2007 và Giấy<br>phép điều chỉnh gần nhất số<br>67/GP-NHNN do NHNN cấp ngày<br>31 tháng 10 năm 2017                              | Tài chính<br>ngân hàng         | 50%                       |
| 2   | Công ty Cổ phần<br>chứng khoán HD<br>("HDS") (ii)        | Giấy phép Thành lập và Hoạt động<br>số 47/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban<br>Chứng khoán Nhà nước Việt Nam<br>cấp ngày 28 tháng 12 năm 2006 và<br>Giấy phép điều chỉnh gần nhất số<br>67/GPĐC-UBCK ngày 05 tháng 6<br>năm 2026 | Chứng khoán                    | 90%                       |
| 3   | Ngân hàng TNHH<br>MTV Số Vikki<br>("Vikki Bank") (iii)   | Giấy phép Thành lập và Hoạt động<br>số 0009/NH-GP do NHNN cấp ngày<br>27 tháng 3 năm 1992 và Quyết định<br>điều chỉnh gần nhất số 237/QĐ-<br>NHNN ngày 14 tháng 02 năm 2025                                          | Tài chính<br>ngân hàng         | 100%                      |

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

(ii) Trong kỳ, Ngân hàng đã hoàn tất giao dịch nâng tỷ lệ sở hữu tại Công ty cổ phần Chứng khoán HD lên 90%, theo đó Công ty Cổ phần Chứng khoán HD trở thành công ty con của Ngân hàng (trước đó là công ty liên kết).

(iii) Ngày 17 tháng 01 năm 2025, NHNN công bố Quyết định số 116/QĐ-NHNN của Thống đốc NHNN Việt Nam về việc chuyển giao bắt buộc Ngân hàng TMCP Đông Á cho Ngân hàng. Sau chuyển giao bắt buộc, Ngân hàng TMCP Đông Á hoạt động dưới hình thức pháp lý là Công ty TNHH MTV do Ngân hàng làm chủ sở hữu với tên gọi Ngân hàng TNHH MTV Đông Á, có pháp nhân độc lập, và đã được đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki theo Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14 tháng 02 năm 2025 của Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18 tháng 01 năm 2024, Ngân hàng không phải hợp nhất báo cáo tài chính của Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki và được loại trừ khi tính tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất. Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 bao gồm Ngân hàng và các công ty con nhưng không bao gồm Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki.

**Nhân viên**

Tổng số nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 là 18.925 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 18.273 người).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)****Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

Số liệu so sánh trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 đã được kiểm toán.

Số liệu so sánh trên Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 đã được soát xét.

**2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ VÀ KỶ KẾ TOÁN****Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ về tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng. Riêng đối với chỉ tiêu về số lượng cổ phiếu, Ngân hàng thực hiện trình bày số liệu đến hàng đơn vị như trong Thuyết minh số 27.3.

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

**Kỳ kế toán**

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

**3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN MỚI VÀ HƯỚNG DẪN MỚI ĐÃ BAN HÀNH NHƯNG CHƯA ÁP DỤNG****Áp dụng hướng dẫn mới*****Luật số 56/2024/QH15 ngày 29 tháng 11 năm 2024***

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

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

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

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

***Thông tư số 43/2026/TT-BTC ngày 20 tháng 4 năm 2026***

Ngày 20 tháng 4 năm 2026, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 43/2026/TT-BTC ("Thông tư 43") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 202/2014/TT-BTC về hướng dẫn Phương pháp lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Thông tư 43 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 20 tháng 4 năm 2026.

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

***Thông tư số 29/2026/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2026***

Ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 29/2026/TT-NHNN ("Thông tư 29") sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng. Thông tư 29 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 8 năm 2026.

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

**4.1. Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ tuân thủ theo các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ 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 hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và được Ban Tổng Giám đốc đánh giá là hợp lý.

**4.2. Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ**

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng và báo cáo tài chính giữa niên độ của công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026. Như trình bày tại Thuyết minh 01, Ngân hàng không thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18 tháng 01 năm 2024 khi lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)****4.3. Hợp nhất kinh doanh**

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

Trong trường hợp trước ngày kiểm soát, khoản đầu tư là công ty liên doanh, liên kết hoặc khoản đầu tư tài chính dài hạn của Ngân hàng và giao dịch mua công ty con được đánh giá là giao dịch hợp nhất kinh doanh, khi lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, bên mua đánh giá lại khoản đầu tư trước đây theo giá trị hợp lý tại ngày đạt được quyền kiểm soát và ghi nhận phần chênh lệch giữa giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ của khoản đầu tư vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát tại ngày hợp nhất kinh doanh ban đầu được xác định trên cơ sở tỷ lệ của cổ đông không kiểm soát trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng được ghi nhận.

**4.4. Lợi thế thương mại**

Lợi thế thương mại trên báo cáo tài chính hợp nhất là phần phụ trội giữa mức giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần lợi ích của Ngân hàng trong tổng giá trị hợp lý của tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con, công ty liên kết, hoặc cơ sở kinh doanh đồng kiểm soát tại ngày thực hiện nghiệp vụ đầu tư. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu dụng ước tính của lợi thế thương mại đó không quá 10 năm.

**4.5. Ngoại tệ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.8. Các hợp đồng phái sinh**

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

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng tại khoản mục "Các khoản lãi, phí phải thu" hoặc "Các khoản lãi, phí phải trả" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối năm.

***Các hợp đồng hoán đổi lãi suất***

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền được theo dõi ngoài báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất giữa niên độ và gốc trao đổi được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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.

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

**4.9. Các khoản cho vay khách hàng**

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

**4.10. Dự phòng rủi ro tín dụng**

***Phân loại nợ***

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

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

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

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 6 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trong kỳ đó.

***Dự phòng cụ thể***

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 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 6. Tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ theo quy định tại Nghị định 86 như sau:

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

Đến ngày 30 tháng 6 năm 2026, 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.

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

***Xử lý rủi ro tín dụng***

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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.

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

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

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

**4.12. Hoạt động mua nợ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.13. Các khoản đầu tư**

***Chứng khoán kinh doanh***

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

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

Chênh lệch giữa khoản dự phòng lập ở cuối 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 hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”.

***Chứng khoán đầu tư***

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

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

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

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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.



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

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

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hần 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 hần trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán.

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

***Đầu tư vào công ty liên kết***

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

***Đầu tư dài hạn khác***

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

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

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

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

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

**Ghi nhận**

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

**Dừng ghi nhận**

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

**4.14. Các hợp đồng mua lại và bán lại**

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

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

**4.15. Tài sản cố định**

**Tài sản cố định hữu hình**

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

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

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

**Tài sản cố định vô hình**

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

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

**4.16. Khấu hao tài sản cố định**

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

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

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

**4.17. Thuê tài sản**

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

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

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

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

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

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

**4.19. Các khoản chi phí trả trước**

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

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

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

**4.20. Các khoản phải thu khác**

Các khoản phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo. Các khoản phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; đối tượng nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục "Chi phí hoạt động" trong kỳ.

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

**4.21. Các khoản dự phòng khác**

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

**4.22. Hoạt động bán nợ**

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

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

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

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

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

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

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

***Khoản nợ đã bán đã xử lý rủi ro***

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

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

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

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành giấy tờ có giá được ghi giảm sổ 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.

**4.24. Trái phiếu chuyển đổi**

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

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

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

**4.25. Vốn tài trợ, ủy thác và nhận ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro**

*Vốn tài trợ, nhận ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro*

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

*Ủy thác cho vay TCTD chịu rủi ro*

Ngân hàng ủy thác cho TCTD khác cho vay theo các mục đích chỉ định. Số tiền vốn ủy thác cho vay chưa sử dụng cho các mục đích chỉ định tại ngày lập báo cáo được ghi nhận là một khoản phải thu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Số tiền vốn ủy thác cho vay đã sử dụng theo các mục đích chỉ định được ghi nhận vào tài khoản cho vay thích hợp và trích lập, sử dụng dự phòng rủi ro cho vay theo đúng quy định hiện hành.

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

**4.26. Vốn và các quỹ**

**Vốn góp**

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

**Thặng dư vốn cổ phần**

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

**Cổ phiếu quỹ**

Khi mua lại cổ phiếu do Ngân hàng đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các loại thuế, được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu. Khi cổ phiếu quỹ được tái phát hành lại hoặc bán ra, giá vốn của cổ phiếu tái phát hành lại hoặc bán ra được xác định theo phương pháp bình quân giá quyền. Chênh lệch giữa giá trị khoản nhận được và giá vốn của cổ phiếu tái phát hành lại hoặc bán ra được ghi nhận vào thặng dư vốn cổ phần.

**Phân phối lợi nhuận**

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

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

Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu. Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của Đại Hội đồng Cổ đông và được ghi nhận là một khoản phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ.

**4.27. Thu nhập và chi phí**

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

Thu nhập từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất giữa niên độ khi Ngân hàng thực nhận.

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

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

Thu nhập lãi và chi phí lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất 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.

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

Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng chủ yếu bao gồm các khoản phí cam kết rút vốn, phí hứa cấp tín dụng, phí trả nợ trước hạn và các khoản phí khác liên quan đến hoạt động tín dụng, được ghi nhận khi có thể xác định được nghĩa vụ đã hoàn thành theo hợp đồng/thỏa thuận một cách chắc chắn tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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 hợp nhất giữa niên độ mà chỉ theo dõi số cổ phiếu tăng thêm theo quy định tại Thông tư số 99/2025/TT-BTC ngày 27 tháng 10 năm 2025 của Bộ Tài chính.

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

Theo quy định tại Nghị định 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 6 năm 2025 của Chính Phủ, 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 dồn thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào thu nhập theo bản chất của khoản thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

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

**4.28. Thuế**

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

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong kỳ. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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 chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính hợp nhất 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 hợp nhất 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.

**4.29. Lợi ích của nhân viên**

*Bảo hiểm xã hội và bảo hiểm y tế*

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

*Bảo hiểm thất nghiệp*

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

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

**4.30. 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).

**4.31. Cản trở**

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

**4.32. Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng xác định rằng rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng bị tác động chủ yếu bởi Ngân hàng hoạt động tại nhiều khu vực địa lý khác nhau. Do vậy, báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng được lập theo khu vực địa lý, báo cáo bộ phận thứ yếu của Ngân hàng là chia theo lĩnh vực kinh doanh. Kết quả hoạt động được trình bày trong phần doanh thu và chi phí hoạt động kinh doanh trên báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ hợp nhất.

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

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

**5. HỢP NHẤT KINH DOANH**

Trong kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng đã hoàn tất giao dịch nâng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD từ 29,99% lên 90%. Theo đó, Công ty Cổ phần Chứng khoán HD trở thành công ty con của Ngân hàng.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng đang trong quá trình xác định giá trị hợp lý của giá phí bỏ ra và tài sản, nợ phải trả hoặc nợ tiềm tàng có thể xác định được của Công ty Cổ phần Chứng khoán HD. Do đó, Ngân hàng đã áp dụng phương pháp kế toán tạm thời để hợp nhất Công ty Cổ phần Chứng khoán HD.

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

Giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả hoặc nợ tiềm tàng có thể xác định được của Công ty cổ phần Chứng khoán HD tại ngày mua được trình bày dưới đây:

Đơn vị: Triệu VND

|                                                                        | <b>Giá trị hợp lý được xác định<br/>tạm thời tại ngày mua</b> |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>TÀI SẢN NGẮN HẠN</b>                                                | <b>17.408.511</b>                                             |
| <b>Tài sản tài chính</b>                                               | <b>17.402.372</b>                                             |
| Tiền và các khoản tương đương tiền                                     | 8.047.772                                                     |
| Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)                | 4.557.291                                                     |
| Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)                        | 1.411.220                                                     |
| Các khoản cho vay                                                      | 2.685.829                                                     |
| Các khoản phải thu                                                     | 74.645                                                        |
| Trả trước cho người bán                                                | 5.305                                                         |
| Phải thu các dịch vụ Công ty chứng khoán cung cấp                      | 594.844                                                       |
| Các khoản phải thu khác                                                | 25.466                                                        |
| <b>Tài sản ngắn hạn khác</b>                                           | <b>6.139</b>                                                  |
| Tạm ứng                                                                | 6.139                                                         |
| <b>TÀI SẢN DÀI HẠN</b>                                                 | <b>80.243</b>                                                 |
| Các khoản phải thu dài hạn                                             | 23.000                                                        |
| Tài sản cố định                                                        | 25.644                                                        |
| Chi phí xây dựng cơ bản dở dang                                        | 7.253                                                         |
| Tài sản dài hạn khác                                                   | 24.346                                                        |
| <b>TỔNG TÀI SẢN</b>                                                    | <b>17.488.754</b>                                             |
| Vay ngắn hạn                                                           | 1.690.000                                                     |
| Phải trả người bán ngắn hạn                                            | 473.069                                                       |
| Người mua trả tiền trước ngắn hạn                                      | 37.400                                                        |
| Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước                                    | 146.563                                                       |
| Phải trả người lao động                                                | 2.820                                                         |
| Các khoản trích nộp phúc lợi nhân viên                                 | 161                                                           |
| Chi phí phải trả ngắn hạn                                              | 15.880                                                        |
| Các khoản phải trả, phải nộp khác ngắn hạn                             | 2.236.185                                                     |
| Quỹ khen thưởng, phúc lợi                                              | 1                                                             |
| <b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>                                                | <b>4.602.079</b>                                              |
| <b>TỔNG TÀI SẢN THUẦN THEO GIÁ TRỊ HỢP LÝ</b>                          | <b>12.886.675</b>                                             |
| <b>Cổ đông không kiểm soát</b>                                         | <b>1.288.667</b>                                              |
| <b>Lợi thế thương mại từ hợp nhất kinh doanh (Thuyết minh số 19)</b>   | <b>6.388.498</b>                                              |
| <b>Tổng giá phí hợp nhất kinh doanh</b>                                | <b>17.986.506</b>                                             |
| <i>Trong đó:</i>                                                       |                                                               |
| <i>Giá phí thanh toán bằng tiền tại ngày mua</i>                       | <i>15.783.416</i>                                             |
| <i>Giá trị hợp lý của khoản đầu tư nắm giữ trước ngày mua chi phối</i> | <i>2.203.090</i>                                              |
| <b>Thông tin lưu chuyển tiền tệ từ việc mua công ty con</b>            | <b>8.047.772</b>                                              |
| Tiền và các khoản tương đương tiền công ty con tại ngày mua            | 15.783.416                                                    |
| Tiền chi mua công ty con                                               | <b>(7.735.644)</b>                                            |
| <b>Lưu chuyển tiền thuần từ việc mua công ty con</b>                   |                                                               |

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

**6. TIỀN MẶT, VÀNG**

|                        | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------------|-------------------|------------------|
|                        | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Tiền mặt bằng VND      | 2.456.303         | 2.912.247        |
| Tiền mặt bằng ngoại tệ | 919.352           | 1.194.085        |
| Vàng tiền tệ           | 23.833            | 20.311           |
|                        | <b>3.399.488</b>  | <b>4.126.643</b> |

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

|                                     | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| <b>Tiền gửi thanh toán tại NHNN</b> |                   |                   |
| Bằng VND                            | 45.292.953        | 51.490.556        |
| Bằng ngoại tệ                       | 3.701.180         | 8.416.558         |
|                                     | <b>48.994.133</b> | <b>59.907.114</b> |

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

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

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

**8.1. Tiền gửi tại các TCTD khác**

|                              | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Tiền gửi không kỳ hạn</b> | <b>37.465.686</b>  | <b>31.362.169</b>  |
| Bằng VND                     | 2.252.123          | 2.307.744          |
| Bằng ngoại tệ                | 35.213.563         | 29.054.425         |
| <b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>    | <b>101.679.466</b> | <b>124.978.656</b> |
| Bằng VND                     | 97.420.000         | 119.100.000        |
| Bằng ngoại tệ                | 4.259.466          | 5.878.656          |
|                              | <b>139.145.152</b> | <b>156.340.825</b> |

**8.2. Cho vay các TCTD khác**

|                                      | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| <b>Cho vay các TCTD khác</b>         | <b>11.439.915</b> | <b>27.921.384</b> |
| - Bằng VND                           | 11.439.915        | 27.921.384        |
| Trong đó: Chiết khấu, tái chiết khấu | 850.590           | -                 |
|                                      | <b>11.439.915</b> | <b>27.921.384</b> |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**8.3. Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

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

|                  | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|------------------|--------------------|--------------------|
|                  | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 113.119.381        | 152.900.040        |
|                  | <b>113.119.381</b> | <b>152.900.040</b> |

**9. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

|                                                      | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                      | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Chứng khoán Nợ</b>                                | <b>10.761.164</b> | <b>490.537</b>   |
| Chứng khoán Chính phủ                                | 12.544            | 490.537          |
| Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành | 3.108.925         | -                |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành      | 7.639.695         | -                |
| <b>Chứng khoán Vốn</b>                               | <b>226.907</b>    | <b>-</b>         |
| Chứng khoán Vốn do các TCTD trong nước phát hành     | 81.818            | -                |
| Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành     | 145.089           | -                |
| <b>Chứng khoán kinh doanh</b>                        | <b>10.988.071</b> | <b>490.537</b>   |
| <b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>        | <b>(178.762)</b>  | <b>-</b>         |
| Dự phòng chung                                       | (56.962)          | -                |
| Dự phòng cụ thể                                      | (121.800)         | -                |
|                                                      | <b>10.809.309</b> | <b>490.537</b>   |

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

|                                                      | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                      | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Chứng khoán Nợ</b>                                |                   |                  |
| Chứng khoán Chính phủ                                | 12.544            | 490.537          |
| - Đã niêm yết                                        | 12.544            | 490.537          |
| Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành | 3.108.925         | -                |
| - Chưa niêm yết                                      | 3.108.925         | -                |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành      | 7.639.695         | -                |
| - Chưa niêm yết                                      | 7.639.695         | -                |
| <b>Chứng khoán vốn</b>                               |                   |                  |
| Chứng khoán Vốn do các TCTD trong nước phát hành     | 81.818            | -                |
| - Đã niêm yết                                        | 81.818            | -                |
| Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành     | 145.089           | -                |
| - Đã niêm yết                                        | 133.224           | -                |
| - Chưa niêm yết                                      | 11.865            | -                |
|                                                      | <b>10.988.071</b> | <b>490.537</b>   |

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

|                                                        | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                        | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Nợ đủ tiêu chuẩn (không bao gồm chứng khoán Chính phủ) | 8.289.931         | -                |
| Nợ cần chú ý                                           | 2.458.689         | -                |
|                                                        | <b>10.748.620</b> | <b>-</b>         |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**10. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN TÀI SẢN/CÔNG NỢ TÀI CHÍNH KHÁC**

|                                            | Tổng giá trị của<br>hợp đồng<br>(theo tỷ giá<br>ngày hiệu lực)<br>Triệu VND | Tổng giá trị ghi sổ kế toán<br>(theo tỷ giá tại ngày lập<br>báo cáo tài chính hợp nhất<br>giữa niên độ) |                      |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                            |                                                                             | Tài sản<br>Triệu VND                                                                                    | Công nợ<br>Triệu VND |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</b>        |                                                                             |                                                                                                         |                      |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ        | 76.949.538                                                                  | 427.947                                                                                                 | -                    |
| - Giao dịch kỳ hạn tiền tệ                 | 406.417                                                                     | 2.793                                                                                                   | -                    |
| - Giao dịch hoán đổi tiền tệ               | 76.543.121                                                                  | 425.154                                                                                                 | -                    |
| Công cụ tài chính phái sinh lãi suất       | 1.499.641                                                                   | -                                                                                                       | 6.948                |
| - Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo | 1.499.641                                                                   | -                                                                                                       | 6.948                |
|                                            | <b>78.449.179</b>                                                           | <b>427.947</b>                                                                                          | <b>6.948</b>         |
| <b>Giá trị thuần</b>                       |                                                                             | <b>420.999</b>                                                                                          |                      |
| <b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>       |                                                                             |                                                                                                         |                      |
| Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ        | 89.560.262                                                                  | 35.619                                                                                                  | 36.046               |
| - Giao dịch kỳ hạn tiền tệ                 | 4.628.820                                                                   | -                                                                                                       | 36.046               |
| - Giao dịch hoán đổi tiền tệ               | 84.931.442                                                                  | 35.619                                                                                                  | -                    |
| Công cụ tài chính phái sinh lãi suất       | -                                                                           | -                                                                                                       | -                    |
| - Giao dịch hoán đổi lãi suất tiền tệ chéo | -                                                                           | -                                                                                                       | -                    |
|                                            | <b>89.560.262</b>                                                           | <b>35.619</b>                                                                                           | <b>36.046</b>        |
| <b>Giá trị thuần</b>                       |                                                                             |                                                                                                         | <b>427</b>           |

**11. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

|                                                                   | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Cho vay khách hàng</b>                                         | <b>659.000.255</b>      | <b>546.370.779</b>     |
| Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước                   | 655.922.737             | 543.236.391            |
| Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư                          | 2.646.978               | 2.710.815              |
| Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và<br>các giấy tờ có giá | 183.364                 | 180.717                |
| Các khoản trả thay khách hàng                                     | 4.491                   | -                      |
| Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài                   | 242.685                 | 242.856                |
|                                                                   | <b>659.000.255</b>      | <b>546.370.779</b>     |

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

|                           | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|---------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Cho vay khách hàng</b> | <b>659.000.255</b>      | <b>546.370.779</b>     |
| Nợ đủ tiêu chuẩn          | 609.639.554             | 514.257.606            |
| Nợ cần chú ý              | 30.968.593              | 18.792.886             |
| Nợ dưới tiêu chuẩn        | 5.552.555               | 4.017.065              |
| Nợ nghi ngờ               | 5.120.113               | 5.500.307              |
| Nợ có khả năng mất vốn    | 7.719.440               | 3.802.915              |
|                           | <b>659.000.255</b>      | <b>546.370.779</b>     |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**Phân tích dư nợ cho vay theo thời hạn gốc của khoản vay**

|                                  | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                  | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Cho vay khách hàng</b>        | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |
| Nợ ngắn hạn (Đến 01 năm)         | 317.944.873        | 270.919.421        |
| Nợ trung hạn (Trên 01 đến 5 năm) | 196.787.440        | 175.459.659        |
| Nợ dài hạn (Trên 05 năm)         | 144.267.942        | 99.991.699         |
|                                  | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |

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

|                                       | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Cho vay khách hàng</b>             | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |
| Công ty trách nhiệm hữu hạn khác      | 275.576.661        | 228.506.157        |
| Hộ kinh doanh, cá nhân                | 206.696.635        | 167.684.870        |
| Công ty cổ phần khác                  | 166.427.005        | 139.883.573        |
| Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài | 7.607.038          | 6.815.673          |
| Doanh nghiệp Nhà nước                 | 2.647.152          | 3.426.407          |
| Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã    | 25.957             | 29.156             |
| Doanh nghiệp tư nhân                  | -                  | 27                 |
| Thành phần kinh tế khác               | 19.807             | 24.916             |
|                                       | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |

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

|                                                                                                                            | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                            | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Cho vay khách hàng</b>                                                                                                  | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |
| Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình | 206.696.635        | 167.684.871        |
| Hoạt động kinh doanh bất động sản                                                                                          | 78.710.202         | 70.168.206         |
| Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác                                                     | 115.168.955        | 101.108.960        |
| Xây dựng                                                                                                                   | 83.142.931         | 67.143.211         |
| Hoạt động tài chính và bảo hiểm                                                                                            | 54.208.716         | 44.812.245         |
| Công nghiệp chế biến, chế tạo                                                                                              | 24.080.136         | 20.338.452         |
| Dịch vụ lưu trú và ăn uống                                                                                                 | 13.694.457         | 8.562.982          |
| Vận tải kho bãi                                                                                                            | 26.889.305         | 25.142.909         |
| Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí                                             | 4.655.972          | 6.203.022          |
| Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản                                                                                        | 2.564.967          | 4.178.853          |
| Khác                                                                                                                       | 49.187.979         | 31.027.068         |
|                                                                                                                            | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |

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

|                           | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Cho vay khách hàng</b> | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |
| Bằng VND                  | 634.681.574        | 527.584.876        |
| Bằng ngoại tệ             | 24.318.681         | 18.785.903         |
|                           | <b>659.000.255</b> | <b>546.370.779</b> |

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

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

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

|                                           | Cho vay khách hàng |                  | Nghịệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm<br>phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024 |                 | Tổng cộng        |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                           | Dự phòng chung     | Dự phòng cụ thể  | Dự phòng chung                                                                        | Dự phòng cụ thể |                  |
|                                           | Triệu VND          | Triệu VND        | Triệu VND                                                                             | Triệu VND       | Triệu VND        |
| <b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2026</b>      | <b>4.069.255</b>   | <b>3.230.190</b> | -                                                                                     | -               | <b>7.299.445</b> |
| Trích lập dự phòng trong kỳ               | 815.347            | 3.048.420        | -                                                                                     | -               | 3.863.767        |
| Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ | -                  | (1.966.127)      | -                                                                                     | -               | (1.966.127)      |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</b>       | <b>4.884.602</b>   | <b>4.312.483</b> | -                                                                                     | -               | <b>9.197.085</b> |

Biến động số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

|                                           | Cho vay khách hàng |                  | Nghịệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm<br>phát sinh trước ngày 01 tháng 7 năm 2024 |                 | Tổng cộng        |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                           | Dự phòng chung     | Dự phòng cụ thể  | Dự phòng chung                                                                        | Dự phòng cụ thể |                  |
|                                           | Triệu VND          | Triệu VND        | Triệu VND                                                                             | Triệu VND       | Triệu VND        |
| <b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025</b>      | <b>3.216.873</b>   | <b>2.577.890</b> | <b>83.841</b>                                                                         | -               | <b>5.878.604</b> |
| Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ   | 585.124            | 4.962.667        | (81.924)                                                                              | -               | 5.465.867        |
| Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ | -                  | (5.247.584)      | -                                                                                     | -               | (5.247.584)      |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2025</b>       | <b>3.801.997</b>   | <b>2.292.973</b> | <b>1.917</b>                                                                          | -               | <b>6.096.887</b> |

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

**13. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ**

|                      | Số cuối kỳ        | Số đầu kỳ         |
|----------------------|-------------------|-------------------|
|                      | Triệu VND         | Triệu VND         |
| Mua nợ bằng VND      | 18.619.677        | 23.925.869        |
| Mua nợ bằng ngoại tệ | 539.007           | -                 |
| Dự phòng chung       | (143.690)         | (179.444)         |
|                      | <b>19.014.994</b> | <b>23.746.425</b> |

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

|               | Số cuối kỳ        | Số đầu kỳ         |
|---------------|-------------------|-------------------|
|               | Triệu VND         | Triệu VND         |
| Nợ gốc đã mua | 19.158.684        | 23.925.869        |
|               | <b>19.158.684</b> | <b>23.925.869</b> |

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

|                  | Số cuối kỳ        | Số đầu kỳ         |
|------------------|-------------------|-------------------|
|                  | Triệu VND         | Triệu VND         |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 19.158.684        | 23.925.869        |
|                  | <b>19.158.684</b> | <b>23.925.869</b> |

**14. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

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

|                                                           | Số cuối kỳ        | Số đầu kỳ         |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                           | Triệu VND         | Triệu VND         |
| <b>Chứng khoán Nợ</b>                                     | <b>99.072.619</b> | <b>72.904.811</b> |
| Chứng khoán Chính phủ                                     | 21.591.915        | 19.704.580        |
| Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành      | 59.292.477        | 36.288.479        |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành           | 18.188.227        | 16.911.752        |
| <b>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>                 | <b>99.072.619</b> | <b>72.904.811</b> |
| <b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b> | <b>(137.141)</b>  | <b>(126.838)</b>  |
| Dự phòng chung                                            | (136.412)         | (126.838)         |
| Dự phòng cụ thể                                           | (729)             | -                 |
|                                                           | <b>98.935.478</b> | <b>72.777.973</b> |

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

|                                                                | Số cuối kỳ       | Số đầu kỳ        |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                | Triệu VND        | Triệu VND        |
| <b>Chứng khoán Nợ</b>                                          | <b>5.228.294</b> | <b>4.039.836</b> |
| Chứng khoán Chính phủ                                          | 3.220.483        | 3.225.821        |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành                | 2.007.811        | 814.015          |
| <b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b> | <b>(15.058)</b>  | <b>(6.105)</b>   |
| Dự phòng chung                                                 | (15.058)         | (6.105)          |
|                                                                | <b>5.213.236</b> | <b>4.033.731</b> |

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

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

|                                                         | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Chứng khoán Nợ</b>                                   |                         |                        |
| Chứng khoán Chính phủ (*)                               | 24.812.398              | 22.930.401             |
| - Đã niêm yết                                           | 24.812.398              | 22.930.401             |
| Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước<br>phát hành | 59.292.477              | 36.288.479             |
| - Chưa niêm yết                                         | 59.292.477              | 36.288.479             |
| Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành         | 20.196.038              | 17.725.767             |
| - Chưa niêm yết                                         | 20.196.038              | 17.725.767             |
|                                                         | <b>104.300.913</b>      | <b>76.944.647</b>      |

(\*) Tại ngày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ, một số chứng khoán chính phủ đang được cầm cố để thực hiện vay vốn tại các tổ chức tín dụng khác và để được cấp hạn mức cho các nghiệp vụ thực hiện với NHNN hoặc đưa đi thực hiện nghiệp vụ chiết khấu, tái chiết khấu (Thuyết minh số 41.3).

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

|                                                           | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Nợ đủ tiêu chuẩn<br>(không bao gồm chứng khoán Chính phủ) | 79.438.515              | 54.014.246             |
| Nợ cần chú ý                                              | 50.000                  | -                      |
|                                                           | <b>79.488.515</b>       | <b>54.014.246</b>      |

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

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

|                                      | Chứng khoán đầu tư<br>sẵn sàng để bán |                    | Chứng khoán đầu tư<br>giữ đến ngày đáo hạn |                    |                |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                      | Dự phòng<br>chung                     | Dự phòng<br>cụ thể | Dự phòng<br>chung                          | Dự phòng<br>cụ thể | Tổng cộng      |
|                                      | Triệu VND                             | Triệu VND          | Triệu VND                                  | Triệu VND          | Triệu VND      |
| <b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2026</b> | <b>126.838</b>                        | <b>-</b>           | <b>6.105</b>                               | <b>-</b>           | <b>132.943</b> |
| Dự phòng trích lập trong kỳ          | 9.574                                 | 729                | 8.953                                      | -                  | 19.256         |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</b>  | <b>136.412</b>                        | <b>729</b>         | <b>15.058</b>                              | <b>-</b>           | <b>152.199</b> |

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

|                                      | Chứng khoán đầu tư<br>sẵn sàng để bán |                    | Chứng khoán đầu tư<br>giữ đến ngày đáo hạn |                    |                |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                      | Dự phòng<br>chung                     | Dự phòng<br>cụ thể | Dự phòng<br>chung                          | Dự phòng<br>cụ thể | Tổng cộng      |
|                                      | Triệu VND                             | Triệu VND          | Triệu VND                                  | Triệu VND          | Triệu VND      |
| <b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025</b> | <b>41.850</b>                         | <b>45.000</b>      | <b>6.000</b>                               | <b>-</b>           | <b>92.850</b>  |
| Dự phòng trích lập trong kỳ          | 18.473                                | -                  | 1.500                                      | -                  | 19.973         |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2025</b>  | <b>60.323</b>                         | <b>45.000</b>      | <b>7.500</b>                               | <b>-</b>           | <b>112.823</b> |

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

**15. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

|                                                   | Số cuối kỳ     | Số đầu kỳ        |
|---------------------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                   | Triệu VND      | Triệu VND        |
| Đầu tư vào công ty liên kết (Thuyết minh số 15.1) | -              | 1.040.690        |
| Các khoản đầu tư dài hạn khác                     | 125.667        | 125.667          |
| <b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>                    | <b>125.667</b> | <b>1.166.357</b> |
| Dự phòng giảm giá các khoản đầu tư dài hạn khác   | (7.975)        | (8.173)          |
|                                                   | <b>117.692</b> | <b>1.158.184</b> |

**15.1. Đầu tư vào công ty liên kết**

|                 | Số cuối kỳ                                          |              |   | Số đầu kỳ                                           |              |       |
|-----------------|-----------------------------------------------------|--------------|---|-----------------------------------------------------|--------------|-------|
|                 | Giá trị ròng của khoản đầu tư theo phương pháp VCSH |              |   | Giá trị ròng của khoản đầu tư theo phương pháp VCSH |              |       |
|                 | Giá gốc quy đổi                                     | Tỷ lệ sở hữu |   | Giá gốc quy đổi                                     | Tỷ lệ sở hữu |       |
|                 | Triệu VND                                           | Triệu VND    | % | Triệu VND                                           | Triệu VND    | %     |
| Công ty cổ phần | -                                                   | -            | - | 658.075                                             | 1.040.690    | 29,99 |
| Chứng khoán HD  | -                                                   | -            | - | 658.075                                             | 1.040.690    |       |

**16. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH**

|                               | Nhà cửa, vật kiến trúc | Máy móc, thiết bị | Phương tiện vận tải | Thiết bị, dụng cụ quản lý | TSCĐ hữu hình khác | Tổng cộng        |
|-------------------------------|------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|------------------|
|                               | Triệu VND              | Triệu VND         | Triệu VND           | Triệu VND                 | Triệu VND          | Triệu VND        |
| <b>Nguyên giá</b>             |                        |                   |                     |                           |                    |                  |
| <b>Số dư đầu kỳ</b>           | <b>660.849</b>         | <b>520.053</b>    | <b>531.569</b>      | <b>415.406</b>            | <b>41.303</b>      | <b>2.169.180</b> |
| Tăng trong kỳ                 | 454                    | 41.102            | 17.425              | 32.568                    | 95                 | 91.644           |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh   | -                      | 4.740             | 4.502               | 2.103                     | 88                 | 11.433           |
| Thanh lý, nhượng bán          | (274)                  | (7.391)           | (45)                | (11.995)                  | (111)              | (19.816)         |
| <b>Số dư cuối kỳ</b>          | <b>661.029</b>         | <b>558.504</b>    | <b>553.451</b>      | <b>438.082</b>            | <b>41.375</b>      | <b>2.252.441</b> |
| <b>Giá trị hao mòn lũy kế</b> |                        |                   |                     |                           |                    |                  |
| <b>Số dư đầu kỳ</b>           | <b>200.139</b>         | <b>265.070</b>    | <b>354.178</b>      | <b>357.100</b>            | <b>19.536</b>      | <b>1.196.023</b> |
| Khấu hao trong kỳ             | 13.275                 | 32.003            | 25.612              | 18.157                    | 2.716              | 91.763           |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh   | -                      | 4.711             | 4.127               | 2.068                     | 88                 | 10.994           |
| Thanh lý, nhượng bán          | (274)                  | (7.391)           | -                   | (11.915)                  | (111)              | (19.691)         |
| <b>Số dư cuối kỳ</b>          | <b>213.140</b>         | <b>294.393</b>    | <b>383.917</b>      | <b>365.410</b>            | <b>22.229</b>      | <b>1.279.089</b> |
| <b>Giá trị còn lại</b>        |                        |                   |                     |                           |                    |                  |
| <b>Tại ngày đầu kỳ</b>        | <b>460.710</b>         | <b>254.983</b>    | <b>177.391</b>      | <b>58.306</b>             | <b>21.767</b>      | <b>973.157</b>   |
| <b>Tại ngày cuối kỳ</b>       | <b>447.889</b>         | <b>264.111</b>    | <b>169.534</b>      | <b>72.672</b>             | <b>19.146</b>      | <b>973.352</b>   |

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

|                                                                           | Số cuối kỳ     | Số đầu kỳ      |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                           | Triệu VND      | Triệu VND      |
| Nguyên giá tài sản cố định hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng | 693.477        | 652.522        |
|                                                                           | <b>693.477</b> | <b>652.522</b> |

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

**17. TĂNG, GIẢM TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH**

|                               | Quyền<br>sử dụng đất<br>có thời hạn<br>Triệu VND | Quyền<br>sử dụng đất<br>không thời<br>hạn<br>Triệu VND | Phần mềm<br>máy tính<br>Triệu VND | Tài sản cố<br>định<br>vô hình khác<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Nguyên giá</b>             |                                                  |                                                        |                                   |                                                 |                        |
| Số dư đầu kỳ                  | 115.938                                          | 611.763                                                | 663.687                           | 1.000                                           | 1.392.388              |
| Tăng trong kỳ                 | -                                                | -                                                      | 15.529                            | 6.301                                           | 21.830                 |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh   | -                                                | -                                                      | 49.740                            | -                                               | 49.740                 |
| <b>Số dư cuối kỳ</b>          | <b>115.938</b>                                   | <b>611.763</b>                                         | <b>728.956</b>                    | <b>7.301</b>                                    | <b>1.463.958</b>       |
| <b>Giá trị hao mòn lũy kế</b> |                                                  |                                                        |                                   |                                                 |                        |
| Số dư đầu kỳ                  | 18.878                                           | -                                                      | 485.880                           | 351                                             | 505.109                |
| Khấu hao trong kỳ             | 1.186                                            | -                                                      | 53.201                            | 175                                             | 54.562                 |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh   | -                                                | -                                                      | 24.535                            | -                                               | 24.535                 |
| <b>Số dư cuối kỳ</b>          | <b>20.064</b>                                    | <b>-</b>                                               | <b>563.616</b>                    | <b>526</b>                                      | <b>584.206</b>         |
| <b>Giá trị còn lại</b>        |                                                  |                                                        |                                   |                                                 |                        |
| Tại ngày đầu kỳ               | 97.060                                           | 611.763                                                | 177.807                           | 649                                             | 887.279                |
| Tại ngày cuối kỳ              | 95.874                                           | 611.763                                                | 165.340                           | 6.775                                           | 879.752                |

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

|                                                                             | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Nguyên giá tài sản cố định vô hình đã khấu hao hết<br>nhưng vẫn còn sử dụng | 366.591                 | 351.964                |
|                                                                             | <b>366.591</b>          | <b>351.964</b>         |

**18. TÀI SẢN CÓ KHÁC**

**18.1. Các khoản phải thu**

|                                     | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Chi phí xây dựng cơ bản dở dang (i) | 1.737.254               | 1.648.644              |
| Mua sắm tài sản cố định             | 1.220.879               | 890.467                |
| Các khoản phải thu bên ngoài (ii)   | 22.946.574              | 19.402.778             |
| Các khoản phải thu nội bộ           | 550.931                 | 367.866                |
|                                     | <b>26.455.638</b>       | <b>22.309.755</b>      |

(i) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

|                                                                    | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Công trình xây dựng tại Khu Công nghệ cao<br>Thành phố Hồ Chí Minh | 1.494.833               | 1.494.534              |
| Công trình khác                                                    | 242.421                 | 154.110                |
|                                                                    | <b>1.737.254</b>        | <b>1.648.644</b>       |

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

(ii) Các khoản phải thu bên ngoài

|                                                                                | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ do Ngân hàng phát hành | 16.448.100        | 8.827.683         |
| Phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ do TCTD khác phát hành | 3.593.764         | 3.593.764         |
| Phải thu tổ chức thẻ                                                           | 874.312           | 5.621.500         |
| Ký quỹ, đặt cọc                                                                | 119.938           | 111.545           |
| Tạm ứng chi phí xử lý tài sản đảm bảo                                          | 195.516           | 149.591           |
| Khác                                                                           | 1.714.944         | 1.098.695         |
|                                                                                | <b>22.946.574</b> | <b>19.402.778</b> |

**18.2. Các khoản lãi, phí phải thu**

|                                                             | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                             | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng                          | 5.643.432         | 4.339.475        |
| Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán                          | 2.282.266         | 1.294.068        |
| Phí phải thu từ nghiệp vụ L/C                               | -                 | 33.563           |
| Phí phải thu từ nghiệp vụ mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ | 242.644           | 66.035           |
| Lãi phải thu từ tiền gửi                                    | 295.727           | 248.627          |
| Lãi phải thu từ nghiệp vụ mua nợ                            | 221.824           | 117.410          |
| Lãi và phí phải thu khác                                    | 60.193            | 121.938          |
|                                                             | <b>8.746.086</b>  | <b>6.221.116</b> |

**18.3. Tài sản có khác**

|                                                                | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Tạm ứng cho khoản tiền gửi, tiết kiệm lãi trả trước            | 7.214.363         | 5.084.540         |
| Chi phí trả trước chờ phân bổ (i)                              | 5.610.606         | 5.645.476         |
| Tài sản bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý (ii) | 229.044           | 229.044           |
| Vật liệu và công cụ                                            | 208.849           | 157.467           |
| Lợi thế thương mại (Thuyết minh số 19)                         | 6.320.312         | -                 |
| Tài sản Có khác                                                | 3.450             | 3.450             |
|                                                                | <b>19.586.624</b> | <b>11.119.977</b> |

(i) Bao gồm tiền thuê văn phòng tại tòa nhà Marina Central Tower, số 02 Tôn Đức Thắng, phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh đã trả trước cho thời hạn thuê từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 3 năm 2066 với số tiền trả trước chưa phân bổ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 là 3.490.396 triệu VND.

(ii) Thể hiện giá trị tài sản bảo đảm là bất động sản nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng chờ xử lý.

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

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

|                  | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------|-------------------|------------------|
|                  | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Nợ đủ tiêu chuẩn | 3.593.764         | 3.593.764        |
|                  | <b>3.593.764</b>  | <b>3.593.764</b> |

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

|                              | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------------------|-------------------|------------------|
|                              | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Dự phòng nợ phải thu khó đòi | 139.700           | 54.215           |
|                              | <b>139.700</b>    | <b>54.215</b>    |

**19. LỢI THẾ THƯƠNG MẠI**

|                             | <b>Lợi thế thương mại</b> |
|-----------------------------|---------------------------|
|                             | <b>Triệu VND</b>          |
| <b>NGUYÊN GIÁ</b>           |                           |
| Số dư đầu kỳ                | -                         |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh | 6.388.498                 |
| Số dư cuối kỳ               | <b>6.388.498</b>          |
| <b>PHÂN BỐ LŨY KẾ</b>       |                           |
| Số dư đầu kỳ                | -                         |
| Phân bổ trong kỳ            | 68.186                    |
| Số dư cuối kỳ               | <b>68.186</b>             |
| <b>GIÁ TRỊ CÒN LẠI</b>      |                           |
| Tại ngày đầu kỳ             | -                         |
| Tại ngày cuối kỳ            | <b>6.320.312</b>          |

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

|                                          | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                          | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước            | 35                | 168               |
| Vay NHNN                                 | -                 | 11.418.077        |
| - Vay chiết khấu các giấy tờ có giá      | -                 | 11.418.077        |
| Các khoản nợ khác                        | 5.179             | 7.727             |
| - Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (i) | 1.244             | 2.752             |
| - Quỹ Phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa | 3.935             | 4.975             |
|                                          | <b>5.214</b>      | <b>11.425.972</b> |

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

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

**21. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC**

**21.1. Tiền gửi của các TCTD khác**

|                              | Số cuối kỳ         | Số đầu kỳ          |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                              | Triệu VND          | Triệu VND          |
| <b>Tiền gửi không kỳ hạn</b> | <b>1.792.547</b>   | <b>2.837.873</b>   |
| - Bằng VND                   | 1.247.051          | 2.826.500          |
| - Bằng ngoại tệ              | 545.496            | 11.373             |
| <b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>    | <b>109.875.255</b> | <b>126.570.904</b> |
| - Bằng VND                   | 108.955.000        | 119.590.000        |
| - Bằng ngoại tệ              | 920.255            | 6.980.904          |
|                              | <b>111.667.802</b> | <b>129.408.777</b> |

**21.2. Vay các TCTD khác**

|                                       | Số cuối kỳ        | Số đầu kỳ         |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | Triệu VND         | Triệu VND         |
| <b>Phải trả về nghiệp vụ UPAS L/C</b> | <b>5.929.692</b>  | <b>5.816.757</b>  |
| - Bằng VND                            | 1.031.338         | 1.005.886         |
| - Bằng ngoại tệ                       | 4.898.354         | 4.810.871         |
| <b>Vay các TCTD khác</b>              | <b>30.780.417</b> | <b>33.981.761</b> |
| - Bằng VND                            | 9.310.972         | 1.704.227         |
| - Bằng ngoại tệ                       | 21.469.445        | 32.277.534        |
|                                       | <b>36.710.109</b> | <b>39.798.518</b> |

**22. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

|                                          | Số cuối kỳ         | Số đầu kỳ          |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                          | Triệu VND          | Triệu VND          |
| <b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>             | <b>72.867.051</b>  | <b>67.857.913</b>  |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND         | 56.755.388         | 55.684.718         |
| - Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ    | 16.111.663         | 12.173.195         |
| <b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>                | <b>599.616.658</b> | <b>491.206.575</b> |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND            | 599.298.989        | 490.858.842        |
| - Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ       | 317.669            | 347.733            |
| <b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>          | <b>972.219</b>     | <b>985.313</b>     |
| - Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND      | 916.347            | 889.717            |
| - Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ | 55.872             | 95.596             |
| <b>Tiền gửi ký quỹ</b>                   | <b>602.773</b>     | <b>664.481</b>     |
| - Tiền gửi ký quỹ bằng VND               | 558.654            | 525.228            |
| - Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ          | 44.119             | 139.253            |
|                                          | <b>674.058.701</b> | <b>560.714.282</b> |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**Thuyết minh theo đối tượng khách hàng**

|                                                         | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| Hộ kinh doanh, cá nhân                                  | 568.711.546        | 445.550.141        |
| Công ty cổ phần khác                                    | 40.194.723         | 46.412.314         |
| Công ty TNHH khác                                       | 38.301.456         | 33.747.248         |
| Doanh nghiệp Nhà nước                                   | 12.014.785         | 12.248.227         |
| Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài                   | 5.297.635          | 13.597.542         |
| Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội | 3.505.691          | 3.573.749          |
| Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã                      | 245.489            | 263.675            |
| Khác                                                    | 5.787.376          | 5.321.386          |
|                                                         | <b>674.058.701</b> | <b>560.714.282</b> |

**23. VỐN TÀI TRỢ, ỦY THÁC ĐẦU TƯ, CHO VAY TCTD CHỊU RỦI RO**

|                                                                                           | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                           | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ</b>                            |                   |                  |
| Vốn tài trợ chương trình hỗ trợ phát triển chính sách cải cách ngành điện – Giai đoạn III | 2.600.617         | 2.672.116        |
| Vốn tài trợ dự án xây dựng hệ thống cấp nước Nhơn Trạch – Giai đoạn II                    | 45.955            | 49.221           |
| Vốn tài trợ từ Quỹ phát triển Nông thôn                                                   | 616               | 615              |
|                                                                                           | <b>2.647.188</b>  | <b>2.721.952</b> |

**24. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

|                                             | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                             | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>  |
| <b>Dưới 12 tháng</b>                        | <b>38.559.000</b>  | <b>18.710.000</b> |
| Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND        | 38.559.000         | 18.710.000        |
| <b>Từ 12 tháng đến dưới 05 năm</b>          | <b>21.976.300</b>  | <b>24.301.400</b> |
| Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND        | 5.717.000          | 6.047.000         |
| Mệnh giá trái phiếu bằng VND                | 13.630.000         | 15.630.000        |
| Mệnh giá trái phiếu bằng USD                | 2.629.300          | 2.624.400         |
| <b>Từ 05 năm trở lên</b>                    | <b>46.877.945</b>  | <b>44.497.860</b> |
| Mệnh giá chứng chỉ tiền gửi bằng VND        | 215.000            | 215.000           |
| Mệnh giá trái phiếu bằng VND                | 42.324.600         | 39.952.600        |
| Mệnh giá trái phiếu chuyển đổi bằng USD (*) | 4.338.345          | 4.330.260         |
| <b>Chi phí phát hành</b>                    | <b>(65.248)</b>    | <b>(74.995)</b>   |
|                                             | <b>107.347.997</b> | <b>87.434.265</b> |

(\*) Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tổng giá trị trái phiếu chuyển đổi đã phát hành thành công cho các nhà đầu tư nước ngoài là 165 triệu USD, mệnh giá 100.000 USD/trái phiếu chuyển đổi, kỳ hạn 05 năm 01 ngày, lãi suất 4,5%/năm. Lãi trái phiếu chuyển đổi trả hàng năm, gốc thanh toán một lần khi đến hạn nếu không chuyển đổi. Ngân hàng hạch toán toàn bộ lô trái phiếu chuyển đổi này là nợ phải trả vì các trái phiếu chuyển đổi này được phát hành bằng USD.

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

| Ngày phát hành | Số lượng đã phát hành (Trái phiếu) | Giá trị (USD) | Giá chuyển đổi dự kiến (VND/cổ phiếu) (**) | Thời điểm chuyển đổi trái phiếu                                                                                                                                                            |
|----------------|------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29/12/2021     | 1.650                              | 165.000.000   | 13.100                                     | Chủ sở hữu trái phiếu có quyền chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần thành cổ phiếu Ngân hàng vào bất kỳ thời điểm nào sau 12 tháng và không muộn hơn 59 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu. |

(\*\*) Theo Nghị quyết của Đại Hội đồng Cổ đông số 16/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24 tháng 4 năm 2026 thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi với giá chuyển đổi dự kiến là 13.100 VND/cổ phiếu.

**25. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC**

**25.1. Các khoản lãi, phí phải trả**

|                                             | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|---------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Lãi phải trả tiền gửi                       | 9.562.346               | 7.033.546              |
| Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá       | 3.160.018               | 1.623.461              |
| Lãi phải trả tiền vay                       | 352.667                 | 399.919                |
| Lãi phải trả các giao dịch kỳ hạn, hoán đổi | 317.889                 | 203.786                |
| Lãi phải trả vốn tài trợ, ủy thác, đầu tư   | 40.972                  | 46.017                 |
|                                             | <b>13.433.892</b>       | <b>9.306.729</b>       |

**25.2. Các khoản phải trả và công nợ khác**

|                                                              | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Các khoản phải trả nội bộ                                    | 506.245                 | 1.003.098              |
| Các khoản phải trả cho bên ngoài                             | 6.184.692               | 9.475.505              |
| - Tiền giữ hộ và chờ thanh toán                              | 1.131.195               | 816.781                |
| - Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước<br>(Thuyết minh số 26) | 1.555.095               | 2.634.433              |
| - Các khoản phải trả khác                                    | 3.498.402               | 6.024.291              |
| Doanh thu chờ phân bổ                                        | 1.018.958               | 1.466.945              |
| Quỹ khen thưởng, phúc lợi                                    | 86.955                  | 61.953                 |
|                                                              | <b>7.796.850</b>        | <b>12.007.501</b>      |

**26. THUẾ VÀ CÁC KHOẢN PHẢI NỘP NHÀ NƯỚC**

|                                                                  | Phát sinh trong kỳ     |                                                |                             |                           | Số cuối kỳ<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                                                  | Số đầu kỳ<br>Triệu VND | Tăng do<br>hợp nhất<br>kinh doanh<br>Triệu VND | Số<br>phải nộp<br>Triệu VND | Số<br>đã nộp<br>Triệu VND |                         |
| Thuế giá trị gia tăng                                            | 57.563                 | 26.503                                         | 173.335                     | 184.634                   | 72.767                  |
| Thuế thu nhập doanh nghiệp                                       | 2.513.751              | 102.063                                        | 2.508.327                   | 3.751.715                 | 1.372.426               |
| Thuế thu nhập cá nhân                                            | 33.503                 | 17.997                                         | 264.228                     | 235.063                   | 80.665                  |
| Thuế nhà thầu                                                    | 29.616                 | -                                              | 58.274                      | 58.653                    | 29.237                  |
| Các loại thuế khác,<br>các khoản phí, lệ phí và<br>phải nộp khác | -                      | -                                              | 2.527                       | 2.527                     | -                       |
|                                                                  | <b>2.634.433</b>       | <b>146.563</b>                                 | <b>3.006.691</b>            | <b>4.232.592</b>          | <b>1.555.095</b>        |

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

**27. VỐN CHỦ SỞ HỮU**

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

|                                                                                                        | Vốn điều lệ<br>(**) | Thặng dư<br>vốn<br>cổ phần | Cổ phiếu<br>quỹ  | Quỹ dự trữ<br>bổ sung<br>vốn điều lệ | Quỹ<br>dự phòng<br>tài chính | Các<br>quỹ khác | Vốn<br>đầu tư<br>xây dựng<br>cơ bản | Chênh<br>lệch<br>tỷ giá<br>hối đoái | Lợi nhuận<br>chưa<br>phân phối | Lợi ích<br>cổ đông<br>không<br>kiểm soát | Tổng cộng         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|------------------|--------------------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                        | Triệu VND           | Triệu VND                  | Triệu VND        | Triệu VND                            | Triệu VND                    | Triệu VND       | Triệu VND                           | Triệu VND                           | Triệu VND                      | Triệu VND                                | Triệu VND         |
| <b>Tại ngày 01 tháng 01 năm 2025</b>                                                                   | <b>35.101.423</b>   | <b>535.956</b>             | <b>(413.448)</b> | <b>1.977.623</b>                     | <b>4.206.805</b>             | <b>128.774</b>  | <b>89</b>                           | <b>-</b>                            | <b>12.953.881</b>              | <b>2.166.158</b>                         | <b>56.657.261</b> |
| Tăng vốn điều lệ từ nguồn                                                                              | 1.810.065           | -                          | -                | (1.810.065)                          | -                            | -               | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | -                 |
| Vốn chủ sở hữu                                                                                         | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | -                 |
| Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức                                                                       | 9.648.540           | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | (9.648.540)                    | -                                        | -                 |
| Phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu                                                            | 3.492.735           | 686.838                    | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | 4.179.573         |
| Bán cổ phiếu quỹ                                                                                       | -                   | 52.080                     | 413.448          | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | 465.528           |
| Lợi nhuận trong năm                                                                                    | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | 16.524.388                     | 549.234                                  | 17.073.622        |
| Trích lập các quỹ trong năm                                                                            | -                   | -                          | -                | 2.891.237                            | 2.704.869                    | 25.000          | -                                   | -                                   | (5.621.106)                    | -                                        | -                 |
| Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi                                                                        | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | (20.000)                       | -                                        | (20.000)          |
| Điều chỉnh quỹ đã trích lập                                                                            | -                   | -                          | -                | -                                    | (2.423)                      | -               | -                                   | -                                   | 2.423                          | -                                        | -                 |
| Sử dụng quỹ trong năm                                                                                  | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | (70.462)        | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | (70.462)          |
| <b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</b>                                                                   | <b>50.052.763</b>   | <b>1.274.874</b>           | <b>-</b>         | <b>3.058.795</b>                     | <b>6.909.251</b>             | <b>83.312</b>   | <b>89</b>                           | <b>-</b>                            | <b>14.191.046</b>              | <b>2.715.392</b>                         | <b>78.285.522</b> |
| Lợi nhuận trong kỳ                                                                                     | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | 10.322.018                     | 375.706                                  | 10.697.724        |
| Ghi nhận lợi ích cổ đông không kiểm soát từ việc hợp nhất công ty con (chuyển đổi từ công ty liên kết) | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | -                              | 1.288.667                                | 1.288.667         |
| Trích lập các quỹ trong kỳ (*)                                                                         | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | 30.000          | -                                   | -                                   | (30.000)                       | -                                        | -                 |
| Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)                                                                    | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | (25.000)                       | -                                        | (25.000)          |
| Chênh lệch tỷ giá hối đoái                                                                             | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | (11.673)                            | -                              | -                                        | (11.673)          |
| Sử dụng quỹ trong kỳ                                                                                   | -                   | -                          | -                | -                                    | -                            | (9.976)         | -                                   | -                                   | -                              | -                                        | (9.976)           |
| Điều chỉnh khác                                                                                        | -                   | (17)                       | -                | -                                    | -                            | -               | -                                   | -                                   | (1.226)                        | -                                        | (1.243)           |
| <b>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</b>                                                                    | <b>50.052.763</b>   | <b>1.274.857</b>           | <b>-</b>         | <b>3.058.795</b>                     | <b>6.909.251</b>             | <b>103.336</b>  | <b>89</b>                           | <b>(11.673)</b>                     | <b>24.456.838</b>              | <b>4.379.765</b>                         | <b>90.224.021</b> |

(\*) Theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên số 07/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24 tháng 4 năm 2026, Ngân hàng đã trích lập quỹ khen thưởng, phúc lợi và các quỹ dự trữ bắt buộc khác từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2025.

(\*\*) Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 không bao gồm giá trị ghi sổ của các trái phiếu chuyển đổi (Thuyết minh 24) có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông tiềm năng với số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành là 289.127.861 cổ phiếu theo Nghị quyết của Đại Hội đồng Cổ đông số 16/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24 tháng 4 năm 2026 (Thuyết minh 38).

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

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

|                            | Số cuối kỳ             |                        | Số đầu kỳ              |                        |
|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                            | Vốn cổ phiếu<br>thường | Vốn cổ phiếu<br>ưu đãi | Vốn cổ phiếu<br>thường | Vốn cổ phiếu<br>ưu đãi |
|                            | Triệu VND              | Triệu VND              | Triệu VND              | Triệu VND              |
| Vốn góp                    | 50.052.763             | -                      | 50.052.763             | -                      |
| Vốn đầu tư xây dựng cơ bản | 89                     | -                      | 89                     | -                      |
| Thặng dư vốn cổ phần       | 1.274.874              | -                      | 1.274.874              | -                      |
|                            | <b>51.327.726</b>      | <b>-</b>               | <b>51.327.726</b>      | <b>-</b>               |

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

|                                                  | Số cuối kỳ    | Số đầu kỳ     |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Số lượng cổ phiếu phổ thông đăng ký phát hành    | 5.005.276.323 | 5.005.276.323 |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông đã bán ra công chúng | 5.005.276.323 | 5.005.276.323 |
| Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành        | 5.005.276.323 | 5.005.276.323 |
| Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành (VND/cổ phiếu)   | 10.000        | 10.000        |

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

|                                              | Kỳ này            | Kỳ trước          |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                              | Triệu VND         | Triệu VND         |
| Thu nhập lãi tiền gửi                        | 2.660.461         | 1.085.005         |
| Thu nhập lãi cho vay                         | 29.770.573        | 22.826.744        |
| Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ | 2.818.929         | 1.599.433         |
| - Thu lãi từ chứng khoán đầu tư              | 2.818.548         | 1.581.527         |
| - Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh          | 381               | 17.906            |
| Thu phí từ nghiệp vụ L/C                     | 119.169           | 961.150           |
| Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh                | 113.977           | 110.772           |
| Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ              | 886.327           | 9                 |
| Thu khác từ hoạt động tín dụng               | 7.199.894         | 6.398.312         |
|                                              | <b>43.569.330</b> | <b>32.981.425</b> |

**29. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC KHOẢN CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

|                                      | Kỳ này            | Kỳ trước          |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | Triệu VND         | Triệu VND         |
| Chi phí lãi tiền gửi                 | 20.730.042        | 12.237.004        |
| Chi phí lãi tiền vay                 | 1.159.696         | 726.606           |
| Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá | 3.400.083         | 2.661.483         |
| Chi phí hoạt động tín dụng khác      | 59.472            | 129.074           |
|                                      | <b>25.349.293</b> | <b>15.754.167</b> |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

|                                      | Kỳ này           | Kỳ trước         |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                      | Triệu VND        | Triệu VND        |
| <b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b> | <b>2.713.897</b> | <b>3.051.259</b> |
| Thu từ dịch vụ thanh toán            | 311.032          | 1.220.828        |
| Thu từ dịch vụ đại lý bảo hiểm       | 552.862          | 594.376          |
| Thu dịch vụ khác                     | 1.850.003        | 1.236.055        |
| <b>Chi phí cho hoạt động dịch vụ</b> | <b>(363.505)</b> | <b>(986.409)</b> |
| Chi về dịch vụ thanh toán            | (254.545)        | (777.813)        |
| Chi về dịch vụ đại lý bảo hiểm       | (23.460)         | (85.411)         |
| Chi phí hoa hồng môi giới            | (35.428)         | (84.074)         |
| Chi dịch vụ khác                     | (50.072)         | (39.111)         |
|                                      | <b>2.350.392</b> | <b>2.064.850</b> |

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

|                                                   | Kỳ này             | Kỳ trước         |
|---------------------------------------------------|--------------------|------------------|
|                                                   | Triệu VND          | Triệu VND        |
| <b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b> | <b>1.998.091</b>   | <b>1.378.701</b> |
| Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay              | 1.013.102          | 803.896          |
| Thu từ các công cụ tài chính phái sinh            | 984.456            | 574.322          |
| Thu từ kinh doanh vàng                            | 533                | 483              |
| <b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>     | <b>(1.273.935)</b> | <b>(766.483)</b> |
| Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay              | (828.384)          | (553.886)        |
| Chi về các công cụ tài chính phái sinh            | (445.546)          | (212.597)        |
| Chi về kinh doanh vàng                            | (5)                | -                |
|                                                   | <b>724.156</b>     | <b>612.218</b>   |

**32. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

|                                                  | Kỳ này          | Kỳ trước       |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                  | Triệu VND       | Triệu VND      |
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh       | 205.951         | 648.456        |
| Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh        | (90.303)        | (17.821)       |
| Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh | (178.762)       | -              |
|                                                  | <b>(63.114)</b> | <b>630.635</b> |

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

|                                              | Kỳ này        | Kỳ trước     |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|
|                                              | Triệu VND     | Triệu VND    |
| Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư       | 55.528        | 31.191       |
| Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư        | (15.281)      | (8.436)      |
| Trích lập dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư | (19.256)      | (19.973)     |
|                                              | <b>20.991</b> | <b>2.782</b> |

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

**34. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC**

|                                                     | Kỳ này           | Kỳ trước         |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                     | Triệu VND        | Triệu VND        |
| <b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>                   | <b>369.319</b>   | <b>348.533</b>   |
| Thu nhập từ nợ đã xử lý rủi ro                      | 290.010          | 182.729          |
| Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ                         | -                | 47.475           |
| Thu lãi trả chậm từ thanh lý tài sản                | -                | 7.116            |
| Thu từ các giao dịch phái sinh hàng hóa và lãi suất | 32.620           | 30.589           |
| Thu nhập khác                                       | 46.689           | 80.624           |
| <b>Chi phí từ hoạt động khác</b>                    | <b>(121.548)</b> | <b>(142.054)</b> |
| Chi phí từ giao dịch phái sinh hàng hóa và lãi suất | (19.443)         | (22.644)         |
| Chi phí tài trợ khác                                | (2.340)          | (87.803)         |
| Chi phí khác                                        | (99.765)         | (31.607)         |
|                                                     | <b>247.771</b>   | <b>206.479</b>   |

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

|                                                                                                                  | Kỳ này           | Kỳ trước      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
|                                                                                                                  | Triệu VND        | Triệu VND     |
| Cổ tức nhận trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần                                                              | 5.681            | 4.896         |
| - Từ chứng khoán vốn kinh doanh                                                                                  | 1.352            | -             |
| - Từ góp vốn, đầu tư dài hạn                                                                                     | 4.329            | 4.896         |
| Phân chia lãi lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào công ty liên kết                       | 193.245          | 91.322        |
| Chênh lệch giữa giá đánh giá lại và giá trị khoản đầu tư theo phương pháp vốn chủ sở hữu khi hợp nhất kinh doanh | 969.153          | -             |
|                                                                                                                  | <b>1.168.079</b> | <b>96.218</b> |

**36. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

|                                                     | Kỳ này           | Kỳ trước         |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                     | Triệu VND        | Triệu VND        |
| <b>Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí</b>        | <b>1.816</b>     | <b>5.627</b>     |
| <b>Chi phí cho nhân viên</b>                        | <b>3.141.671</b> | <b>3.141.440</b> |
| - Chi lương và phụ cấp                              | 2.797.006        | 2.791.642        |
| - Các khoản chi đóng góp theo lương                 | 219.471          | 223.869          |
| - Chi trợ cấp                                       | 18.927           | 51.825           |
| - Các khoản chi khác                                | 106.267          | 74.104           |
| <b>Chi về tài sản</b>                               | <b>660.839</b>   | <b>596.234</b>   |
| - Chi phí khấu hao tài sản cố định                  | 146.325          | 120.460          |
| - Chi thuê tài sản                                  | 302.918          | 258.590          |
| - Chi về bảo dưỡng và sửa chữa tài sản              | 157.743          | 141.014          |
| - Chi khác về tài sản                               | 53.853           | 76.170           |
| <b>Chi cho hoạt động quản lý công vụ</b>            | <b>1.513.131</b> | <b>1.309.761</b> |
| - Công tác phí                                      | 34.456           | 38.638           |
| - Chi phí quảng cáo, tiếp thị, khuyến mại           | 348.996          | 317.660          |
| - Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết              | 139.786          | 108.538          |
| - Chi phí điện, nước, vệ sinh cơ quan               | 79.997           | 67.411           |
| - Chi phí về các hoạt động đoàn thể                 | 3.839            | 348              |
| - Chi khác cho hoạt động quản lý                    | 906.057          | 777.166          |
| <b>Trích lập/(Hoàn nhập) chi phí dự phòng khác</b>  | <b>1.489</b>     | <b>(1.786)</b>   |
| <b>Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng</b> | <b>333.696</b>   | <b>255.276</b>   |
|                                                     | <b>5.652.642</b> | <b>5.306.552</b> |

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

**37. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP HIỆN HÀNH**

|                                                       | Kỳ này            | Kỳ trước          |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                       | Triệu VND         | Triệu VND         |
| <b>Lợi nhuận trước thuế</b>                           | <b>13.187.657</b> | <b>10.068.021</b> |
| <i>Điều chỉnh các khoản:</i>                          |                   |                   |
| - Chi phí không được trừ                              | 52.838            | 161.829           |
| - Cổ tức nhận trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần | (5.681)           | (4.896)           |
| - Các khoản doanh thu đã tính thuế năm trước          | (4.841)           | (7.149)           |
| - Các khoản điều chỉnh tính thuế thu nhập hoãn lại    | 91.469            | (328.868)         |
| - Điều chỉnh khác                                     | (831.944)         | (97.482)          |
| <b>Thu nhập chịu thuế TNDN</b>                        | <b>12.489.498</b> | <b>9.791.455</b>  |
| Thuế suất thuế TNDN                                   | 20%               | 20%               |
| Chi phí thuế TNDN theo thuế suất                      | 2.497.899         | 1.958.291         |
| Điều chỉnh thuế TNDN các năm trước                    | 10.428            | 3.392             |
| <b>Chi phí thuế TNDN trong kỳ</b>                     | <b>2.508.327</b>  | <b>1.961.683</b>  |
| <b>Thuế TNDN phải trả đầu kỳ</b>                      | <b>2.513.751</b>  | <b>915.608</b>    |
| Thuế TNDN đã trả trong kỳ                             | (3.751.715)       | (1.872.172)       |
| Tăng do hợp nhất kinh doanh                           | 102.063           | -                 |
| <b>Thuế TNDN phải nộp cuối kỳ</b>                     | <b>1.372.426</b>  | <b>1.005.119</b>  |

Ngân hàng mẹ và các công ty con có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp theo tỷ lệ 20% trên thu nhập chịu thuế. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 là số liệu tạm tính.

**38. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU**

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

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

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

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

|                                                                                                                       | Kỳ này            | Kỳ trước         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                                       | Triệu VND         | Triệu VND        |
| Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu                                                                                        | 10.322.018        | 7.749.614        |
| <b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông</b>                                               | <b>10.322.018</b> | <b>7.749.614</b> |
| <b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu</b>              | <b>10.322.018</b> | <b>7.749.614</b> |
| <b>Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng pha loãng:</b>                                                          | <b>78.618</b>     | <b>151.265</b>   |
| <i>Chi phí lãi vay và chi phí phát hành sau thuế phát sinh từ trái phiếu chuyển đổi</i>                               | 78.618            | 151.265          |
| <b>Lợi nhuận sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông sau khi đã điều chỉnh cho các yếu tố suy giảm</b> | <b>10.400.636</b> | <b>7.900.879</b> |

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

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

|                                                                                       | <b>Kỳ này</b>        | <b>Kỳ trước</b>        | <b>Kỳ trước</b>       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                                                       | <b>Cổ phiếu</b>      | <b>(Trình bày lại)</b> | <b>(Đã trình bày)</b> |
|                                                                                       |                      | <b>Cổ phiếu</b>        | <b>Cổ phiếu</b>       |
| Số cổ phiếu phổ thông đã phát hành đầu kỳ mang sang                                   | 5.005.276.323        | 3.495.060.732          | 3.495.060.732         |
| <b>Số bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu</b> | <b>5.005.276.323</b> | <b>4.532.744.195</b>   | <b>3.495.060.732</b>  |
| <b>Ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng pha loãng</b>                           | <b>289.127.861</b>   | <b>724.359.971</b>     | <b>558.531.870</b>    |
| <i>Trái phiếu chuyển đổi (*)</i>                                                      | <i>289.127.861</i>   | <i>724.359.971</i>     | <i>558.531.870</i>    |
| <b>Số lượng cổ phiếu bình quân gia quyền đã điều chỉnh cho các yếu tố suy giảm</b>    | <b>5.294.404.184</b> | <b>5.257.104.166</b>   | <b>4.053.592.602</b>  |

**Lãi cơ bản/suy giảm trên cổ phiếu**

|                                                     | <b>Kỳ này</b> | <b>Kỳ trước</b>        | <b>Kỳ trước</b>       |
|-----------------------------------------------------|---------------|------------------------|-----------------------|
|                                                     |               | <b>(Trình bày lại)</b> | <b>(Đã trình bày)</b> |
| <b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu) (**)</b> | <b>2.062</b>  | <b>1.710</b>           | <b>2.217</b>          |
| <b>Lãi suy giảm trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)</b>    | <b>1.964</b>  | <b>1.503</b>           | <b>1.949</b>          |

Tại ngày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ngân hàng và công ty con chưa thực hiện ước tính số tiền trích quỹ khen thưởng, phúc lợi cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026. Do đó, lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính toán dựa trên ước tính chưa bao gồm số trích quỹ khen thưởng, phúc lợi. Số thực tế phân phối cho quỹ khen thưởng, phúc lợi sẽ được phê duyệt trong Đại Hội đồng Cổ đông tổ chức năm 2027 và do đó lãi cơ bản trên cổ phiếu có thể có sự khác biệt với số liệu nêu trên.

(\*) Các trái phiếu chuyển đổi được phát hành bởi Ngân hàng có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng có tác động suy giảm lãi cơ bản trên cổ phiếu đã được tính vào lãi suy giảm trên cổ phiếu ở trên. Nghị quyết của Đại Hội đồng Cổ đông số 16/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24 tháng 4 năm 2026 thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi với giá chuyển đổi dự kiến là 13.100 VND/cổ phiếu, số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành là 289.127.861 cổ phiếu.

(\*\*) Trong năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024 theo tỷ lệ 100:25 và tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ 100:4,69 theo các Nghị quyết Đại Hội Đồng cổ đông số 25/2025/NQ-ĐHĐCĐ, số 26/2025/NQ-ĐHĐCĐ, số 27/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18 tháng 11 năm 2025, Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 232/2025/NQ-HĐQT ngày 19 tháng 11 năm 2025 và Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 248/2025/NQ-HĐQT ngày 05 tháng 12 năm 2025. Ngày 30 tháng 12 năm 2025, NHNN ban hành Quyết định số 4065/QĐ-NHNN về việc sửa đổi nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Ngân hàng.

Do đó, lãi cơ bản trên cổ phiếu cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 được trình bày lại cho phù hợp.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**39. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

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

|                                                         | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                         | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| Tiền mặt, vàng                                          | 3.399.488          | 4.126.643          |
| Tiền gửi tại NHNN                                       | 48.994.133         | 59.907.114         |
| Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác                   | 37.465.686         | 31.362.169         |
| Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 03 tháng | 101.679.466        | 124.978.656        |
|                                                         | <b>191.538.773</b> | <b>220.374.582</b> |

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

|                                                                  | <b>Kỳ này</b>    | <b>Kỳ trước</b>  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                  | <b>Triệu VND</b> | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân trong kỳ (người)</b> | <b>18.626</b>    | <b>18.474</b>    |
| <b>Thu nhập của cán bộ, công nhân viên</b>                       |                  |                  |
| 1. Tổng quỹ lương                                                | 2.695.836        | 2.697.809        |
| 2. Thu nhập khác                                                 | 101.170          | 93.833           |
| 3. Tổng thu nhập (1+2)                                           | 2.797.006        | 2.791.642        |
| 4. Tiền lương bình quân tháng (triệu đồng/người)                 | 24,12            | 24,34            |
| 5. Thu nhập bình quân tháng (triệu đồng/người)                   | 25,03            | 25,19            |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**41. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ THỂ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU**
**41.1. Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu đảm bảo cho các khoản nợ nội bảng**

|                           | <b>Số cuối kỳ</b>    | <b>Số đầu kỳ</b>     |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
|                           | <b>Triệu VND</b>     | <b>Triệu VND</b>     |
| <b>Của khách hàng</b>     | <b>1.211.976.466</b> | <b>1.042.159.932</b> |
| Bất động sản              | 488.953.485          | 444.247.241          |
| Cổ phiếu, giấy tờ có giá  | 134.500.757          | 96.400.745           |
| Máy móc, thiết bị         | 15.242.825           | 11.018.807           |
| Phương tiện vận chuyển    | 23.642.897           | 22.862.848           |
| Hàng hóa, nguyên vật liệu | 2.350.229            | 2.547.513            |
| Tài sản khác              | 547.286.273          | 465.082.778          |
| <b>Của TCTD khác</b>      | <b>1.000.000</b>     | <b>-</b>             |
| Giấy tờ có giá            | 1.000.000            | -                    |
|                           | <b>1.212.976.466</b> | <b>1.042.159.932</b> |

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

|                           | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
|                           | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Bất động sản              | 11.736.254        | 7.462.503         |
| Cổ phiếu, giấy tờ có giá  | 840.258           | 840.364           |
| Máy móc, thiết bị         | 196.795           | 134.885           |
| Phương tiện vận chuyển    | 6.231.996         | 5.960.042         |
| Hàng hóa, nguyên vật liệu | 593.124           | 435.781           |
| Tài sản khác              | 2.810.522         | 2.287.446         |
|                           | <b>22.408.949</b> | <b>17.121.021</b> |

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

|                       | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
|                       | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Chứng khoán chính phủ | 1.670.000         | 13.787.000        |
| Tài sản khác          | 2.096.000         | -                 |
|                       | <b>3.766.000</b>  | <b>13.787.000</b> |

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

|                             | <b>Số cuối kỳ</b>  | <b>Số đầu kỳ</b>   |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                             | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>   |
| <b>Nghĩa vụ tiềm ẩn</b>     | <b>42.441.603</b>  | <b>44.197.532</b>  |
| Bảo lãnh vay vốn            | 4.382              | 10.235             |
| Cam kết trong nghiệp vụ L/C | 23.996.815         | 22.150.762         |
| Bảo lãnh khác               | 18.440.406         | 22.036.535         |
| <b>Các cam kết đưa ra</b>   | <b>197.009.959</b> | <b>184.633.657</b> |
| Cam kết giao dịch hối đoái  | 188.895.567        | 175.879.380        |
| Các cam kết khác            | 8.114.392          | 8.754.277          |
| <b>Trừ: Tiền ký quỹ</b>     | <b>(354.723)</b>   | <b>(381.225)</b>   |
|                             | <b>239.096.839</b> | <b>228.449.964</b> |

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)**
**43. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC**

|                               | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
|                               | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Lãi cho vay chưa thu được     | 3.410.507         | 1.937.149        |
| Lãi chứng khoán chưa thu được | 1.761             | -                |
| Phí phải thu chưa thu được    | 3.000.903         | 2.665.596        |
|                               | <b>6.413.171</b>  | <b>4.602.745</b> |

**44. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ**

|                                                                   | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                   | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi | 25.562.914        | 23.988.785        |
| Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi | 6.302.658         | 5.604.349         |
|                                                                   | <b>31.865.572</b> | <b>29.593.134</b> |

**45. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC**

|                                            | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b>  |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                            | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b>  |
| Tài sản khác giữ hộ                        | 81.413.199        | 58.714.564        |
| Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản | 1.603.984         | 4.388.789         |
| Kim loại quý, đá quý giữ hộ                | 64.602            | 73.471            |
|                                            | <b>83.081.785</b> | <b>63.176.824</b> |

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

Chi tiết các giao dịch lớn với các bên liên quan trong kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2016 như sau:

|                                                            | <b>Kỳ này</b>    | <b>Kỳ trước</b>  |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                            | <b>Triệu VND</b> | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>    |                  |                  |
| Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi   | 76.872.339       | 54.755.619       |
| Giảm tiền gửi của khách hàng                               | 82.692.676       | 52.167.593       |
| Giảm cho vay khách hàng                                    | 1.014            | -                |
| Thu nhập lãi cho vay                                       | 6.133            | 8.231            |
| Thu phí dịch vụ từ bảo hiểm                                | 540              | -                |
| Chi bảo hiểm                                               | 10.810           | 6.353            |
| <b>Công ty con (Vikki Bank)</b>                            |                  |                  |
| Tăng tiền gửi của TCTD và trả chi phí lãi tiền gửi         | 129.557.868      | 65.388.363       |
| Giảm tiền gửi của TCTD                                     | 133.805.758      | 55.361.918       |
| Tăng tiền gửi của Ngân hàng tại TCTD                       | 8.266.734        | -                |
| Giảm tiền gửi của Ngân hàng tại TCTD                       | 7.026.734        | -                |
| Tăng cho vay TCTD                                          | 8.322.675        | 3.575.251        |
| Giảm cho vay TCTD                                          | 30.337.328       | -                |
| Thu nhập lãi cho vay                                       | 400.088          | 6.916            |
| Bán nợ                                                     | 6.790.825        | 28.575.251       |
| Mua nợ                                                     | 539.150          | -                |
| Chuyển nhượng các khoản chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán | 2.029.059        | -                |

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

|                                                                                                                                                | Kỳ này<br>Triệu VND | Kỳ trước<br>Triệu VND |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| Ủy thác cấp tín dụng                                                                                                                           | 2.400.000           | -                     |
| Thu phí quản lý khách hàng mua bán nợ                                                                                                          | 761.026             | -                     |
| <b>Công ty liên kết (HDS) (*)</b>                                                                                                              |                     |                       |
| Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi                                                                                       | 195.694.275         | 235.704.467           |
| Giảm tiền gửi của khách hàng                                                                                                                   | 196.594.329         | 235.942.675           |
| Giảm cho vay khách hàng                                                                                                                        | -                   | 3.000.000             |
| Thu nhập lãi cho vay                                                                                                                           | -                   | 40.291                |
| <b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này</b> |                     |                       |
| Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi                                                                                       | 6.187.774           | 6.686.780             |
| Giảm tiền gửi của khách hàng                                                                                                                   | 6.229.001           | 6.691.631             |
| Tăng cho vay khách hàng                                                                                                                        | 53.570              | 42.080                |
| Giảm cho vay khách hàng                                                                                                                        | 39.319              | 180.541               |
| Thu nhập lãi cho vay                                                                                                                           | 9.747               | 6.743                 |
| Thù lao/thu nhập trả cho:                                                                                                                      |                     |                       |
| - Hội đồng Quản trị                                                                                                                            | 10.409              | 11.884                |
| - Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và kế toán trưởng                                                                                      | 19.138              | 14.402                |
| Thù lao/thu nhập và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát                                                                                        | 8.746               | 7.125                 |
| <b>Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng</b>                       |                     |                       |
| Tăng tiền gửi của khách hàng và trả chi phí lãi tiền gửi                                                                                       | 95.992.949          | 66.052.387            |
| Giảm tiền gửi của khách hàng                                                                                                                   | 100.174.394         | 66.843.276            |
| Tăng cho vay khách hàng                                                                                                                        | 10.716.426          | 13.039.534            |
| Giảm cho vay khách hàng                                                                                                                        | 8.971.384           | 8.634.299             |
| Thu nhập lãi cho vay                                                                                                                           | 197.460             | 83.820                |
| <b>Credit Saison Co., Ltd ("Cổ đông lớn sở hữu 49% vốn điều lệ của HD Saison")</b>                                                             |                     |                       |
| HD SAISON nhận tiền vay                                                                                                                        | -                   | 2.170.680             |
| HD SAISON trả tiền vay                                                                                                                         | 1.986.840           | 1.974.090             |
| Chi phí lãi tiền vay                                                                                                                           | 8.811               | 13.620                |

(\*) Trong kỳ, Ngân hàng đã hoàn tất giao dịch nâng tỷ lệ sở hữu tại Công ty cổ phần Chứng khoán HD lên 90%, theo đó Công ty cổ phần Chứng khoán HD trở thành công ty con của Ngân hàng (trước đó là công ty liên kết).

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

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

|                                                                                                                                                | <b>Số cuối kỳ</b> | <b>Số đầu kỳ</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                                                                | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| <b>Cổ đông lớn và các bên liên quan với cổ đông lớn</b>                                                                                        |                   |                  |
| Tiền gửi của khách hàng                                                                                                                        | 2.981.054         | 8.797.126        |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | 440.812           | 5.728.692        |
| - Tiền gửi có kỳ hạn                                                                                                                           | 2.338.357         | 2.613.952        |
| - Tiền gửi tiết kiệm                                                                                                                           | 187.885           | 440.482          |
| - Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán                                                                                                          | 14.000            | 14.000           |
| Cho vay khách hàng                                                                                                                             | 113.551           | 106.748          |
| Lãi dự thu từ cho vay                                                                                                                          | 2.922             | 314              |
| <b>Công ty con (Vikki Bank)</b>                                                                                                                |                   |                  |
| Tiền gửi của TCTD tại Ngân hàng                                                                                                                | 6.064.485         | 10.312.556       |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | 1.764.485         | 2.812.556        |
| - Tiền gửi có kỳ hạn                                                                                                                           | 4.300.000         | 7.500.000        |
| Tiền gửi của Ngân hàng tại TCTD                                                                                                                | 1.274.000         | -                |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | 1.274.000         | -                |
| Cho vay TCTD                                                                                                                                   | 5.906.731         | 27.921.384       |
| Lãi dự thu từ cho vay                                                                                                                          | 105.090           | 101.882          |
| Cam kết trong giao dịch hoán đổi tiền tệ                                                                                                       | -                 | 2.477.685        |
| <b>Công ty liên kết (HDS) (*)</b>                                                                                                              |                   |                  |
| Tiền gửi của khách hàng                                                                                                                        | -                 | 1.249.060        |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | -                 | 1.249.060        |
| Phải thu dịch vụ thu hộ kèm hỗ trợ quản lý trái phiếu                                                                                          | -                 | 172.718          |
| <b>Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng và thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này</b> |                   |                  |
| Tiền gửi của khách hàng                                                                                                                        | 734.887           | 764.372          |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | 72.206            | 29.514           |
| - Tiền gửi có kỳ hạn                                                                                                                           | 2.282             | 4.000            |
| - Tiền gửi tiết kiệm                                                                                                                           | 660.399           | 730.858          |
| Cho vay khách hàng                                                                                                                             | 354.955           | 340.363          |
| Lãi dự thu từ cho vay                                                                                                                          | 5.975             | 4.884            |
| <b>Công ty chịu ảnh hưởng đáng kể bởi Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng</b>                       |                   |                  |
| Tiền gửi của khách hàng                                                                                                                        | 1.860.500         | 6.044.453        |
| - Tiền gửi thanh toán                                                                                                                          | 1.100.331         | 5.475.502        |
| - Tiền gửi có kỳ hạn                                                                                                                           | 747.750           | 491.847          |
| - Tiền gửi ký quỹ, đảm bảo thanh toán                                                                                                          | 12.419            | 77.104           |
| Cho vay khách hàng                                                                                                                             | 9.193.438         | 6.624.056        |
| Lãi dự thu từ cho vay                                                                                                                          | 9.295             | 7.382            |
| <b>Credit Saison Co., Ltd (Cổ đông lớn sở hữu 49% vốn điều lệ của HD Saison)</b>                                                               |                   |                  |
| Vay từ Credit Saison Co., Ltd                                                                                                                  | -                 | 2.020.560        |
| Lãi dự trả từ đi vay                                                                                                                           | -                 | 25.188           |

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

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

|            | <b>Tổng dư nợ<br/>cho vay (*)</b> | <b>Tổng<br/>tiền gửi (**)</b> | <b>Các cam<br/>kết<br/>tín dụng</b> | <b>Công cụ tài<br/>chính phái sinh<br/>(Tổng giá trị<br/>hợp đồng)</b> | <b>Kinh doanh và<br/>đầu tư<br/>chứng khoán</b> |
|------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|            | <b>Triệu VND</b>                  | <b>Triệu VND</b>              | <b>Triệu VND</b>                    | <b>Triệu VND</b>                                                       | <b>Triệu VND</b>                                |
| Trong nước | 670.440.170                       | 785.726.503                   | 42.441.603                          | 78.271.625                                                             | 115.288.984                                     |
| Nước ngoài | -                                 | -                             | -                                   | 177.554                                                                | -                                               |
|            | <b>670.440.170</b>                | <b>785.726.503</b>            | <b>42.441.603</b>                   | <b>78.449.179</b>                                                      | <b>115.288.984</b>                              |

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)

48. BÁO CÁO BỘ PHẬN

Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý

| CHỈ TIÊU                                                         | Miền Bắc         | Miền Trung     | Miền Nam         | Nước ngoài     | Điều chỉnh   | Tổng cộng         |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
|                                                                  | Triệu VND        | Triệu VND      | Triệu VND        | Triệu VND      | Triệu VND    | Triệu VND         |
| Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự                      | 23.349.910       | 5.094.480      | 64.629.518       | -              | (49.504.578) | 43.569.330        |
| Chi phí lãi và các chi phí tương tự                              | (15.973.944)     | (4.149.447)    | (54.730.480)     | -              | 49.504.578   | (25.349.293)      |
| <b>Thu nhập lãi thuần</b>                                        | <b>7.375.966</b> | <b>945.033</b> | <b>9.899.038</b> | -              | -            | <b>18.220.037</b> |
| Các khoản thu nhập thuần ngoài lãi                               | 95.509           | 51.594         | 4.301.172        | -              | -            | 4.448.275         |
| Chi phí hoạt động                                                | (607.336)        | (367.016)      | (4.677.055)      | (1.235)        | -            | (5.652.642)       |
| <b>Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b> | <b>6.864.139</b> | <b>629.611</b> | <b>9.523.155</b> | <b>(1.235)</b> | -            | <b>17.015.670</b> |
| Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng                                 | (367.384)        | (95.527)       | (3.365.102)      | -              | -            | (3.828.013)       |
| <b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>                                | <b>6.496.755</b> | <b>534.084</b> | <b>6.158.053</b> | <b>(1.235)</b> | -            | <b>13.187.657</b> |
| Tài sản bộ phận                                                  | 280.522.129      | 75.993.169     | 736.493.502      | 962            | (49.117.988) | 1.043.891.774     |
| Nợ phải trả bộ phận                                              | 274.025.472      | 75.459.085     | 653.298.987      | 2.197          | (49.117.988) | 953.667.753       |

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

**Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh**

| <b>CHỈ TIÊU</b>            | <b>Dịch vụ tài chính<br/>ngân hàng</b> | <b>Chứng khoán</b> | <b>Điều chỉnh</b> | <b>Tổng cộng</b> |
|----------------------------|----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
|                            | <b>Triệu VND</b>                       | <b>Triệu VND</b>   | <b>Triệu VND</b>  | <b>Triệu VND</b> |
| Kết quả kinh doanh bộ phận | 11.708.404                             | 385.041            | 1.094.212         | 13.187.657       |
| Tài sản bộ phận            | 1.042.918.650                          | 19.992.616         | (19.019.492)      | 1.043.891.774    |
| Nợ phải trả bộ phận        | 954.493.564                            | 6.857.812          | (7.683.623)       | 953.667.753      |

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

**49. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

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

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

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

**50. RỦI RO TIỀN TỆ**

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

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

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

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

| CHỈ TIÊU                                                  | EUR quy đổi<br>Triệu VND | USD quy đổi<br>Triệu VND | Vàng quy đổi<br>Triệu VND | Các ngoại tệ khác<br>được quy đổi<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Tài sản</b>                                            |                          |                          |                           |                                                |                        |
| Tiền mặt, vàng                                            | 29.949                   | 746.101                  | 23.833                    | 143.302                                        | 943.185                |
| Tiền gửi tại NHNN                                         | 579                      | 3.700.601                | -                         | -                                              | 3.701.180              |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác                         | 95.942                   | 31.804.938               | -                         | 7.572.149                                      | 39.473.029             |
| Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | (30.069)                 | (8.290.883)              | -                         | (6.562.614)                                    | (14.883.566)           |
| Cho vay khách hàng (*)                                    | -                        | 23.346.024               | -                         | 972.657                                        | 24.318.681             |
| Mua nợ (*)                                                | -                        | 539.007                  | -                         | -                                              | 539.007                |
| Tài sản Có khác (*)                                       | -                        | 377.332                  | -                         | 6.310                                          | 383.642                |
| <b>Tổng tài sản</b>                                       | <b>96.401</b>            | <b>52.223.120</b>        | <b>23.833</b>             | <b>2.131.804</b>                               | <b>54.475.158</b>      |
| <b>Nợ phải trả</b>                                        |                          |                          |                           |                                                |                        |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác                             | 816                      | 26.901.546               | -                         | 931.188                                        | 27.833.550             |
| Tiền gửi của khách hàng                                   | 84.908                   | 15.889.153               | -                         | 555.263                                        | 16.529.324             |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro     | -                        | 2.601.233                | -                         | 45.955                                         | 2.647.188              |
| Phát hành giấy tờ có giá                                  | -                        | 6.967.645                | -                         | -                                              | 6.967.645              |
| Các khoản nợ khác                                         | 6.758                    | 581.863                  | 743                       | 10.940                                         | 600.304                |
| <b>Tổng Nợ phải trả</b>                                   | <b>92.482</b>            | <b>52.941.440</b>        | <b>743</b>                | <b>1.543.346</b>                               | <b>54.578.011</b>      |
| <b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>                        | <b>3.919</b>             | <b>(718.320)</b>         | <b>23.090</b>             | <b>588.458</b>                                 | <b>(102.853)</b>       |
| <b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>                      | <b>-</b>                 | <b>(376.793)</b>         | <b>-</b>                  | <b>19.201</b>                                  | <b>(357.592)</b>       |
| <b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>                 | <b>3.919</b>             | <b>(1.095.113)</b>       | <b>23.090</b>             | <b>607.659</b>                                 | <b>(460.445)</b>       |

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

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

**51. RỦI RO LÃI SUẤT**

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

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

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

| Chi tiêu                                                      | Trong hạn         |                   |                     |                    |                     |                    |                   |                   | Tổng cộng            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|                                                               | Quá hạn           | Không chịu        | Đến 01              | Từ 01 đến          | Từ 03 đến           | Từ 06 đến          | Từ 01 đến         | Trên              |                      |
|                                                               | Triệu VND         | lãi suất          | tháng               | 03 tháng           | 06 tháng            | 12 tháng           | 05 năm            | 05 năm            |                      |
|                                                               | Triệu VND         | Triệu VND         | Triệu VND           | Triệu VND          | Triệu VND           | Triệu VND          | Triệu VND         | Triệu VND         | Triệu VND            |
| <b>Tài sản</b>                                                |                   |                   |                     |                    |                     |                    |                   |                   |                      |
| Tiền mặt, vàng                                                | -                 | 3.399.488         | -                   | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | 3.399.488            |
| Tiền gửi tại NHNN                                             | -                 | 48.994.133        | -                   | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | 48.994.133           |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác                             | -                 | -                 | 134.079.504         | 6.492.000          | 4.070.000           | 5.943.563          | -                 | -                 | 150.585.067          |
| Chứng khoán kinh doanh (*)                                    | -                 | 44.453            | 614.056             | 993.441            | 1.045.717           | 1.791.892          | 5.469.390         | 1.029.122         | 10.988.071           |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | -                 | 427.947           | 1.460               | -                  | (8.408)             | -                  | -                 | -                 | 420.999              |
| Cho vay khách hàng (*)                                        | 49.360.701        | -                 | 75.354.761          | 136.090.301        | 180.114.183         | 189.206.113        | 25.056.736        | 3.817.460         | 659.000.255          |
| Hoạt động mua nợ (*)                                          | -                 | -                 | 881.658             | 6.042.279          | 5.457.953           | 4.183.475          | 2.593.319         | -                 | 19.158.684           |
| Chứng khoán đầu tư (*)                                        | -                 | -                 | 50.000              | 1.700.000          | 20.060.553          | 38.479.439         | 25.100.906        | 18.910.015        | 104.300.913          |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn                                       | -                 | 125.667           | -                   | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | 125.667              |
| Tài sản cố định                                               | -                 | 1.853.104         | -                   | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | 1.853.104            |
| Tài sản Có khác (*)                                           | 153.801           | 34.689.138        | -                   | 1.847.284          | 6.240.481           | 11.954.100         | -                 | -                 | 54.884.804           |
| <b>Tổng tài sản</b>                                           | <b>49.514.502</b> | <b>89.533.930</b> | <b>210.981.439</b>  | <b>153.165.305</b> | <b>216.980.479</b>  | <b>251.558.582</b> | <b>58.220.351</b> | <b>23.756.597</b> | <b>1.053.711.185</b> |
| <b>Nợ phải trả</b>                                            |                   |                   |                     |                    |                     |                    |                   |                   |                      |
| Các khoản nợ Chính phủ và NHNN                                | -                 | -                 | 1.617               | 183                | 520                 | 1.060              | 1.834             | -                 | 5.214                |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác                                 | -                 | -                 | 105.928.779         | 16.026.938         | 20.719.029          | 5.703.165          | -                 | -                 | 148.377.911          |
| Tiền gửi của khách hàng                                       | -                 | 473.037           | 140.299.058         | 126.370.962        | 195.484.323         | 207.354.304        | 4.076.745         | 272               | 674.058.701          |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro         | -                 | -                 | 1.585               | 2.600.714          | -                   | 1.585              | 12.985            | 30.319            | 2.647.188            |
| Phát hành giấy tờ có giá                                      | -                 | -                 | 2.782.789           | 10.262.418         | 33.491.490          | 43.372.996         | 16.530.956        | 907.348           | 107.347.997          |
| Các khoản nợ khác                                             | -                 | 21.230.742        | -                   | -                  | -                   | -                  | -                 | -                 | 21.230.742           |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                                       | <b>-</b>          | <b>21.703.779</b> | <b>249.013.828</b>  | <b>155.261.215</b> | <b>249.695.362</b>  | <b>256.433.110</b> | <b>20.622.520</b> | <b>937.939</b>    | <b>953.667.753</b>   |
| <b>Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng</b>               | <b>49.514.502</b> | <b>67.830.151</b> | <b>(38.032.389)</b> | <b>(2.095.910)</b> | <b>(32.714.883)</b> | <b>(4.874.528)</b> | <b>37.597.831</b> | <b>22.818.658</b> | <b>100.043.432</b>   |

(\*) Không bao gồm dự phòng.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (Tiếp theo)****52. RỦI RO THANH KHOẢN**

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

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất 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.

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

| Chỉ tiêu                                                      | Quá hạn           |                   | Trong hạn           |                     |                      |                    |                    | Tổng cộng            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                                               | Trên              | Đến               | Đến                 | Từ 01 đến           | Từ 03 đến            | Từ 01 đến          | Trên               |                      |
|                                                               | 03 tháng          | 03 tháng          | 01 tháng            | 03 tháng            | 12 tháng             | 05 năm             | 05 năm             |                      |
|                                                               | Triệu VND         | Triệu VND         | Triệu VND           | Triệu VND           | Triệu VND            | Triệu VND          | Triệu VND          | Triệu VND            |
| <b>Tài sản</b>                                                |                   |                   |                     |                     |                      |                    |                    |                      |
| Tiền mặt, vàng                                                | -                 | -                 | 3.399.488           | -                   | -                    | -                  | -                  | 3.399.488            |
| Tiền gửi tại NHNN                                             | -                 | -                 | 48.994.133          | -                   | -                    | -                  | -                  | 48.994.133           |
| Tiền gửi và cho vay các TCTD khác                             | -                 | -                 | 134.079.504         | 6.492.000           | 10.013.563           | -                  | -                  | 150.585.067          |
| Chứng khoán kinh doanh (*)                                    | -                 | -                 | 658.509             | 993.441             | 2.837.608            | 5.469.391          | 1.029.122          | 10.988.071           |
| Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác | -                 | -                 | 214.791             | 70.545              | 141.669              | (6.006)            | -                  | 420.999              |
| Cho vay khách hàng (*)                                        | 18.392.109        | 30.968.593        | 34.847.269          | 61.967.048          | 236.442.358          | 186.254.170        | 90.128.708         | 659.000.255          |
| Hoạt động mua nợ (*)                                          | -                 | -                 | 881.658             | 5.884.866           | 9.798.841            | 2.593.319          | -                  | 19.158.684           |
| Chứng khoán đầu tư (*)                                        | -                 | -                 | -                   | 1.000.000           | 44.963.224           | 39.427.674         | 18.910.015         | 104.300.913          |
| Góp vốn, đầu tư dài hạn                                       | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | -                  | 125.667            | 125.667              |
| Tài sản cố định                                               | -                 | -                 | 644.308             | 363                 | 18.433               | 472.646            | 717.354            | 1.853.104            |
| Tài sản Có khác (*)                                           | 153.801           | -                 | 13.935.735          | 4.255.031           | 21.788.396           | 1.770.742          | 12.981.099         | 54.884.804           |
| <b>Tổng tài sản</b>                                           | <b>18.545.910</b> | <b>30.968.593</b> | <b>237.655.395</b>  | <b>80.663.294</b>   | <b>326.004.092</b>   | <b>235.981.936</b> | <b>123.891.965</b> | <b>1.053.711.185</b> |
| <b>Nợ phải trả</b>                                            |                   |                   |                     |                     |                      |                    |                    |                      |
| Các khoản nợ Chính phủ và NHNN                                | -                 | -                 | 616                 | 207                 | 2.313                | 2.078              | -                  | 5.214                |
| Tiền gửi và vay các TCTD khác                                 | -                 | -                 | 107.342.486         | 14.353.008          | 13.544.731           | 13.135.836         | 1.850              | 148.377.911          |
| Tiền gửi của khách hàng                                       | -                 | -                 | 140.772.095         | 126.370.962         | 402.838.627          | 4.076.745          | 272                | 674.058.701          |
| Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro         | -                 | -                 | 1.586               | 76.586              | 78.073               | 624.895            | 1.866.048          | 2.647.188            |
| Phát hành giấy tờ có giá                                      | -                 | -                 | 1.248.955           | 1.540.000           | 48.104.124           | 19.125.625         | 37.329.293         | 107.347.997          |
| Các khoản nợ khác                                             | -                 | -                 | 9.121.766           | 3.626.638           | 8.221.644            | 257.810            | 2.884              | 21.230.742           |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                                       | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>258.487.504</b>  | <b>145.967.401</b>  | <b>472.789.512</b>   | <b>37.222.989</b>  | <b>39.200.347</b>  | <b>953.667.753</b>   |
| <b>Mức chênh lệch khoản ròng</b>                              | <b>18.545.910</b> | <b>30.968.593</b> | <b>(20.832.109)</b> | <b>(65.304.107)</b> | <b>(146.785.420)</b> | <b>198.758.947</b> | <b>84.691.618</b>  | <b>100.043.432</b>   |

(\*) Không bao gồm dự phòng.

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

**53. RỦI RO TÍN DỤNG**

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

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

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

**Tổng mức rủi ro tín dụng tối đa**

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

|                                           | Chưa quá hạn<br>và chưa bị<br>giảm giá<br>Triệu VND | Đã quá hạn<br>và chưa bị<br>giảm giá<br>Triệu VND | Đã bị<br>giảm giá<br>và trích lập<br>dự phòng<br>Triệu VND | Tổng cộng<br>Triệu VND |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>  | <b>150.585.067</b>                                  | -                                                 | -                                                          | <b>150.585.067</b>     |
| - Tiền gửi tại TCTD khác                  | 139.145.152                                         | -                                                 | -                                                          | 139.145.152            |
| - Cho vay các TCTD khác                   | 11.439.915                                          | -                                                 | -                                                          | 11.439.915             |
| <b>Chứng khoán kinh doanh (*)</b>         | <b>8.289.931</b>                                    | -                                                 | <b>2.458.689</b>                                           | <b>10.748.620</b>      |
| <b>Cho vay khách hàng (*)</b>             | <b>609.482.427</b>                                  | <b>5.798.083</b>                                  | <b>43.719.745</b>                                          | <b>659.000.255</b>     |
| <b>Hoạt động mua nợ (*)</b>               | <b>19.158.684</b>                                   | -                                                 | -                                                          | <b>19.158.684</b>      |
| <b>Chứng khoán đầu tư (*)</b>             | <b>79.438.515</b>                                   | -                                                 | <b>50.000</b>                                              | <b>79.488.515</b>      |
| - Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán      | 77.430.704                                          | -                                                 | 50.000                                                     | 77.480.704             |
| - Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn | 2.007.811                                           | -                                                 | -                                                          | 2.007.811              |
| <b>Tài sản Có khác</b>                    | <b>3.593.764</b>                                    | -                                                 | -                                                          | <b>3.593.764</b>       |
| <b>Tổng cộng</b>                          | <b>870.548.388</b>                                  | <b>5.798.083</b>                                  | <b>46.228.434</b>                                          | <b>922.574.905</b>     |

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.

**54. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG**

|                              | Số cuối kỳ<br>Triệu VND | Số đầu kỳ<br>Triệu VND |
|------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Đến một năm                  | 363.396                 | 338.521                |
| Trên một năm đến năm thứ năm | 678.008                 | 652.791                |
| Từ năm năm trở lên           | 196.957                 | 453.971                |
|                              | <b>1.238.361</b>        | <b>1.445.283</b>       |

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

**55. TỶ GIÁ CỦA MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN**

|     | Số cuối kỳ  | Số đầu kỳ   |
|-----|-------------|-------------|
|     | VND         | VND         |
| AUD | 18.071      | 17.576      |
| CAD | 18.540      | 19.237      |
| CHF | 32.511      | 33.135      |
| CNY | 3.877       | 3.767       |
| EUR | 30.069      | 30.926      |
| GBP | 34.855      | 35.398      |
| HKD | 3.292       | 3.378       |
| JPY | 162,62      | 168,38      |
| KRW | 16,76       | 18,38       |
| NZD | 14.852      | 15.165      |
| SGD | 20.342      | 20.466      |
| SJC | 145.500.000 | 151.800.000 |
| THB | 790,62      | 833,50      |
| USD | 26.293      | 26.244      |

**56. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ**

Nghị quyết số 17/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 17 tháng 8 năm 2026 của Đại Hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh thông qua các nội dung sau:

- Phương án chia cổ tức năm 2025 của HDBank với tỷ lệ chia cổ tức bằng cổ phiếu là 25%.
- Phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ) với tỷ lệ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu là 5%.
- Phương án tăng Vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu riêng lẻ với khối lượng phát hành tối đa là 700.000.000 cổ phiếu (mệnh giá 10.000 VND/cổ phiếu).
- Theo đó, Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn điều lệ là 72.068.592.190.000 VND.

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

**Người lập**



**Nguyễn Thị Ngọc Hân**  
Trưởng bộ phận

**Người kiểm soát**



**Hồ Đặng Hoàng Quyên**  
Kế toán trưởng

**Người phê duyệt**



**Phạm Văn Đẩu**  
Giám đốc Tài chính

**Trần Hoài Nam**  
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 24 tháng 8 năm 2026