

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG LỄ QUÝ 3 NĂM 2025

NGÀY 30 THÁNG 09 NĂM 2025



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG QUÝ 3 NĂM 2025

NỘI DUNG	TRANG
Báo cáo tình hình tài chính riêng (Mẫu B02a/TCTD)	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động riêng (Mẫu B03a/TCTD)	4 - 4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng (Mẫu B04a/TCTD)	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng (Mẫu B05a/TCTD)	7 - 46

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	30/09/2025	31/12/2024
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt	V-1	513.292	610.881
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	V-2	2.550.781	2.766.250
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	V-3	25.270.238	14.236.474
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		25.270.238	13.493.474
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		-	743.000
3	Dự phòng rủi ro		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V-4	-	-
VI	Cho vay khách hàng	V-5	75.911.652	67.189.910
1	Cho vay khách hàng	V-5.1	77.089.777	68.142.074
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V-5.2	(1.178.125)	(952.164)
VII	Hoạt động mua nợ	V-6	594.801	-
1	Mua nợ		599.380	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(4.579)	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V-7	13.150.804	13.094.664
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		9.734.384	9.233.763
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		3.690.909	4.073.911
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(274.489)	(213.010)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V-8	100.000	100.000
1	Đầu tư vào công ty con		100.000	100.000
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		-	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
X	Tài sản cố định		1.512.748	1.533.907
1	Tài sản cố định hữu hình	V-9	546.740	564.533
a	Nguyên giá		932.039	908.478
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(385.299)	(343.945)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V-10	966.008	969.374
a	Nguyên giá		1.206.104	1.194.710
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(240.096)	(225.336)
XI	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XII	Tài sản có khác	V-11	3.101.267	4.104.964
1	Các khoản phải thu		993.203	1.495.186
2	Các khoản lãi, phí phải thu		1.311.116	1.583.154
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác		798.378	1.027.482
5	Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.430)	(858)
TỔNG TÀI SẢN			122.705.583	103.637.050

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	30/09/2025	31/12/2024
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
	NỢ PHẢI TRẢ			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V-12	3.504.902	1.557.819
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		3.504.902	1.557.819
2	Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		-	-
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	V-13	16.630.447	18.721.971
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		15.660.268	13.598.809
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		970.179	5.123.162
III	Tiền gửi của khách hàng	V-14	69.757.206	67.524.329
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V-4	9.028	2.099
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V-15	65.815	222.364
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V-16	23.171.693	7.525.573
VII	Các khoản nợ khác		2.219.321	1.961.598
1	Các khoản lãi, phí phải trả	V-17	1.808.557	1.121.576
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V-18	410.764	840.022
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			115.358.412	97.515.753
VIII	Vốn chủ sở hữu	V-19	7.347.171	6.121.297
1	Vốn của tổ chức tín dụng		6.407.704	5.518.471
<i>a</i>	<i>Vốn điều lệ</i>		6.408.200	5.518.462
<i>b</i>	<i>Vốn đầu tư xây dựng cơ bản</i>		1	1
<i>c</i>	<i>Thặng dư vốn cổ phần</i>		(497)	8
<i>d</i>	<i>Cổ phiếu quỹ</i>		-	-
<i>e</i>	<i>Cổ phiếu ưu đãi</i>		-	-
<i>g</i>	<i>Vốn khác</i>		-	-
2	Quỹ của tổ chức tín dụng		286.569	224.347
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(10.983)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối		663.881	378.479
<i>a</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm nay</i>		347.624	311.105
<i>b</i>	<i>Lợi nhuận/ Lỗ năm trước</i>		316.257	67.374
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			7.347.171	6.121.297
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			122.705.583	103.637.050

Mẫu B02a/TCTD
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014)

TP.HCM, Ngày 27 tháng 10 năm 2025

Người phê duyệt

Người p
Vân Thanh
Phó Tổng


Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám Đốc

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý 3		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2025	Năm 2024	Năm 2025	Năm 2024
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI-20	2.087.804	1.559.481	5.827.968	4.600.403
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI-21	1.371.380	1.035.636	3.965.154	3.055.101
I	Thu nhập lãi thuần		716.424	523.845	1.862.814	1.545.302
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		91.598	65.214	224.397	186.421
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		76.046	72.629	194.327	150.424
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	VI-22	15.552	(7.415)	30.070	35.997
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI-23	22.151	1.892	75.438	37.608
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh			-	-	-
V	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI-24	(268)	3.718	(759)	26.731
5	Thu nhập từ hoạt động khác		94.465	7.352	122.335	47.345
6	Chi phí hoạt động khác		2.605	439	5.765	2.686
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	VI-25	91.860	6.913	116.570	44.659
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần			-	-	-
VIII	Chi phí hoạt động	VI-26	402.784	359.751	1.222.561	1.060.254
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		442.935	169.202	861.572	630.043
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	VI-27	99.610	140.472	426.140	449.138
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		343.325	28.730	435.432	180.905
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		69.079	6.060	87.808	37.162
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	-	-
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	VI-28	69.079	6.060	87.808	37.162
XIII	Lợi nhuận sau thuế		274.246	22.670	347.624	143.743
XIV	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát					
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu					

TP.HCM, Ngày 27 tháng 10 năm 2025

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt







Huỳnh Mỹ Nghi
Trưởng phòng kế toán

Lý Công Nha
GD Khối Tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám Đốc

Đơn vị tính: triệu đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2025	Năm 2024
	LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		6.117.298	4.923.945
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(3.257.888)	(3.539.984)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		30.070	35.997
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, chứng khoán		69.136	64.197
05	Thu nhập khác		72.185	4.121
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro		44.509	36.873
07	Tiền chi trả cho nhân viên và chi phí hoạt động quản lý, công vụ		(1.208.871)	(996.692)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong kỳ		(60.637)	(33.261)
	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		1.805.802	495.196
	Những thay đổi về tài sản hoạt động			
09	(Tăng)/giảm các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác		(10.157.000)	810.000
10	(Tăng)/giảm các khoản kinh doanh chứng khoán		(119.782)	(1.148.756)
11	(Tăng)/giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	(443)
12	(Tăng)/giảm các khoản cho vay khách hàng		(8.947.703)	(6.312.645)
13	(Tăng)/giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản		(131.958)	(126.306)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động		(102.787)	(547.294)
	Những thay đổi về công nợ hoạt động			
15	Tăng/(giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1.947.083	1.567.104
16	(Giảm)/tăng các khoản tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác		(2.091.524)	10.796.893
17	Tăng/(giảm) tiền gửi của khách hàng		2.232.877	3.293.857
18	Tăng/(giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		14.391.740	(3.805.023)
19	Tăng/(giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(156.549)	(146.562)
20	Tăng/(giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		6.929	(20.597)
21	(Giảm)/tăng khác về công nợ hoạt động khác		(440.642)	(9.235)
22	Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	-
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		(1.763.514)	4.846.189

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
			Năm 2025	Năm 2024
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ				
01	Mua sắm tài sản cố định		(24.741)	(212.531)
02	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định		218.500	4.091
03	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ			(65)
04	Mua sắm bất động sản đầu tư			-
05	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
06	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư			-
07	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác (Chi đầu tư mua công ty con, góp vốn liên doanh, liên kết, và các khoản đầu tư dài hạn khác)			-
08	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào đơn vị khác (Thu bán, thanh lý công ty, công ty con, góp vốn liên doanh liên kết, các khoản đầu tư dài hạn khác)			-
09	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn		831	956
II	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		194.590	(207.549)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH				
01	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		889.233	-
02	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		1.254.380	1.468.550
03	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	(1.127.740)
04	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ		-	-
06	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		2.143.613	340.810
IV	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG KỲ		574.689	4.979.450
V	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU KỲ		16.870.605	12.820.259
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(10.983)	44.720
VII	TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ	VII-29	17.434.311	17.844.429

TP.HCM, Ngày 27 tháng 10 năm 2025

Người lập



Huỳnh Mỹ Nghi
 Trưởng phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
 GD Khối Tài chính kiêm
 Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Văn Thành Khánh Linh
 Phó Tổng Giám Đốc



Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng quý 3 năm 2025 kết thúc ngày 30 tháng 09 năm 2025 đính kèm.

I- Đặc điểm hoạt động

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt, tên gọi trước đây là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 22 tháng 08 năm 1992. Giấy phép Thành lập Ngân hàng số 576/GP-UB ngày 08 tháng 10 năm 1992 Giấy phép Thành lập Ngân hàng được Ủy Ban Nhân Dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNNVN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

Giấy Chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 đăng ký lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992. Giấy Chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp đã được điều chỉnh nhiều lần, lần điều chỉnh gần đây nhất là ngày 19 tháng 06 năm 2023. Giấy Chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

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

2. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2025 là 6.408,2 tỷ đồng (thời điểm 31 tháng 12 năm 2024 là 5.518,46 tỷ đồng).

3. Thành phần Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát tại thời điểm 30 tháng 09 năm 2025

Hội đồng Quản trị	Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch
	Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch
	Ông Ngô Quang Trung	Thành viên
	Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên
	Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập
Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc
	Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc
	Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Lý Công Nha	Giám đốc khối tài chính kiêm Kế toán trưởng
Ban kiểm soát	Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban
	Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên
	Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên chuyên trách

4. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 41 chi nhánh và 84 phòng giao dịch trên toàn quốc (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 41 chi nhánh và 84 phòng giao dịch trên toàn quốc).

5. Công ty con

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ % sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt	0311401011	Quản lý tài sản	100%

Hoạt động chính của Công ty con này là tiếp nhận, quản lý các tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi nhanh nhất; bán các tài sản bảo đảm nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng thương mại theo giá thị trường theo hình thức phù hợp với quy định của pháp luật; xử lý tài sản bảo đảm nợ vay bằng các biện pháp thích hợp; các hoạt động quản lý tài sản đảm bảo khác phù hợp với quy định của pháp luật.

Ngày 16/02/2012, NHNN ban hành quyết định số 280/QĐ-NHNN chấp thuận việc đổi tên thành Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Bản Việt.

6. Tổng số cán bộ, công nhân viên

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025, Ngân hàng có 2.926 nhân viên (31/12/2024: 2.849 nhân viên).

II- Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán.

1. Kỳ kế toán năm

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng là từ ngày 01 tháng 01 đến ngày 31 tháng 12.

2. Đơn vị tiền tệ hạch toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam (“VND”). Theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam (“triệu đồng”).

III- Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

1. Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng:

Báo cáo tài chính riêng được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý có liên quan này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính riêng đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính chưa hợp nhất, kết quả hoạt động chưa hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ chưa hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng các báo cáo này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng.

2. Cơ sở đo lường

Các báo cáo tài chính riêng, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng được lập theo phương pháp trực tiếp.

IV- Chính sách kế toán áp dụng

1. Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng vào cuối kỳ kế toán năm.

2. Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính riêng theo giá trị hợp đồng. Chênh lệch giữa số lượng tiền tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá ghi trên hợp đồng và số lượng tiền tệ được quy đổi theo tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hợp đồng hoán đổi tiền tệ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

Số dư của hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi/lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình tài chính cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm.

3. Cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng. Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay dưới 1 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

a. Phân loại nợ

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác, mua trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng, các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được tiền, các khoản nợ mua lại, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ, mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo quy định của Thông tư 31/2024/TT-NHNN. Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng. Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm		Tình trạng quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo hợp đồng tín dụng; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: <ul style="list-style-type: none"> Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.

Nhóm		Tình trạng quá hạn
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản.

Đối với các khoản trả thay cam kết ngoại bảng, Ngân hàng phân loại nợ dựa trên số ngày quá hạn tính từ ngày Ngân hàng thực hiện nghĩa vụ theo cam kết:

- Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn: nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ: nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn: nếu quá hạn từ 90 ngày trở lên.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Ngân hàng mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ có rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Ngân hàng cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Ngân hàng điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Phân loại nợ đối với các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid – 19

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 7 tháng 9 năm 2021 ("Thông tư 14") và Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 2 tháng 4 năm 2021 ("Thông tư 03") của NHNNVN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 ("Thông tư 01")

của NHNNVN quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid-19.

Phân loại nợ đối với các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng.

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng theo yêu cầu của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ban hành ngày 23 tháng 4 năm 2023 và thông tư số 06/2024/TT-NHNN ban hành ngày 18 tháng 6 năm 2024.

b. Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo Nghị định 86/2024/NĐ-CP ban hành ngày 11 tháng 7 năm 2024 (“Nghị định 86”), dự phòng cụ thể được xác định dựa trên số dư và kết quả phân loại nợ của các khoản cho vay của từng khách hàng tại thời điểm cuối ngày cuối cùng của tháng trước liền kề.

Dự phòng cụ thể được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng sau đây đối với khoản nợ vay gốc sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được chiết khấu.

Tỷ lệ dự phòng cụ thể

Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	100%

Giá trị và tỷ lệ khấu trừ của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Nghị định 86.

Đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi theo quy định tại Thông tư 01, Thông tư 03 và Thông tư 14. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng cụ thể đối với những khách hàng này theo quy định của Thông tư 03. Theo đó, ngân hàng thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 30% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2021
Tối thiểu 60% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2022
100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2023

Ngoài ra, đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02, ngân hàng thực hiện xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung theo Thông tư 02, theo đó ngân hàng thực hiện trích bổ sung dự phòng cụ thể như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2023
Trích thêm số còn lại để đủ 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2024

c. Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Nghị định 86, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành và khoản mua bán lại trái phiếu chính phủ.

d. Xử lý nợ xấu

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các nhóm 3,4 và 5

Theo Nghị định 86, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi thu được.

e. Bán nợ cho Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC")

Ngân hàng thực hiện bán nợ là các khoản cho vay khách hàng cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013 ("Nghị định 53"), Nghị định số 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 3 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53 ("Nghị định 34"), Thông tư số 19/2013/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 6 tháng 9 năm 2013 ("Thông tư 19"), Thông tư số 14/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 28 tháng 8 năm 2015 ("Thông tư 14"), Thông tư số 08/2016/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2016 ("Thông tư 08"), Thông tư số 09/2017/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 8 năm 2017 ("Thông tư 09") về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 19 và xuất toán khỏi báo cáo tình hình tài chính theo các hướng dẫn trong Công văn số 8499/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 11 năm 2013 ("Công văn 8499") và Công văn số 925/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 19 tháng 2 năm 2014 ("Công văn 925").

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu do Ngân hàng bán được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành trên báo cáo tình hình tài chính riêng.

4. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi tại và cho vay tổ chức tín dụng khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 31 và Nghị định 86. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh IV.3.

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

5. Chứng khoán

a. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ được Ngân hàng nắm giữ với mục đích đầu tư và 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.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch. Các khoản lãi dự thu của chứng khoán trước khi mua hoặc lãi nhận trước chờ phân bổ, chiết khấu/ phụ trội (nếu có), được phản ánh trên một tài khoản riêng.

Chứng khoán được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC ngày 8 tháng 8 năm 2019 (“Thông tư 48”) do Bộ Tài chính ban hành và Thông tư 24/2022/TT-BTC ngày 7 tháng 4 năm 2022 sửa đổi, bổ sung Thông tư 48. Đối tượng lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động trên khoản mục “Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (Không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành) là các chứng khoán nợ được Ngân hàng mua hẳn với mục đích đầu tư để hưởng lãi và Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hẳn trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán.

Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ sẵn sàng để bán được trình bày tại thuyết minh IV.5.a.

c. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với khoản nợ xấu được bán và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập nhưng chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, định kỳ, Ngân hàng tính toán và trích lập dự phòng rủi ro cụ thể hàng năm theo hướng dẫn tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28 tháng 8 năm 2015 của NHNN Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 19/2013/TT-NHNN quy định về việc mua, bán và xử lý nợ xấu của Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam.

Dự phòng cụ thể cho trái phiếu đặc biệt được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ trên khoản mục “Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng”. Trái phiếu đặc biệt này không phải trích lập dự phòng chung.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro đã trích hàng năm cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, chênh lệch giữa dự phòng đã trích lập và số tiền nợ gốc chưa thu hồi sẽ được hoàn nhập và ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động.

6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

a. Đầu tư vào công ty con

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị được đầu tư nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của đơn vị đó. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền biểu quyết tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư. Phần phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày đầu tư vào các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng. Dự phòng giảm giá đầu tư được lập khi công ty con phát sinh lỗ, ngoại trừ trường hợp khoản lỗ đó đã nằm trong dự kiến của Ngân hàng khi quyết định đầu tư. Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi công ty con sau đó tạo ra lợi nhuận để bù trừ cho các khoản lỗ đã được lập dự phòng trước kia. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các chứng trong trường hợp không phải lập dự phòng.

b. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác mà Ngân hàng không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng tổn thất khoản đầu tư.

c. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được trích lập nếu tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đang đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo hướng dẫn của Thông tư 48. Theo đó, mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại đơn vị đó. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư dài hạn tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận

7. Tài sản cố định hữu hình

a. Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong kỳ mà chi phí phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

b. Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

• Nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 50 năm
• Máy móc thiết bị	5 - 20 năm
• Phương tiện vận tải, thiết bị truyền dẫn	6 - 10 năm
• Thiết bị dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
• Tài sản cố định khác	4 - 25 năm

c. Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý, nhượng bán tài sản cố định được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động riêng.

8. Tài sản cố định vô hình

a. Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng theo thời hạn được cấp phép.

Ngân hàng không tính khấu hao đối với quyền sử dụng đất vô thời hạn.

b. Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới, mà phần mềm máy vi tính này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 20 năm.

c. Thanh lý

Lãi và lỗ phát sinh do thanh lý tài sản cố định vô hình được xác định bằng số chênh lệch giữa số tiền thuần nhận được do thanh lý với giá trị còn lại của tài sản và được ghi nhận là thu nhập khác hoặc chi phí khác trong báo cáo kết quả hoạt động riêng.

9. Các tài sản có khác

Các tài sản có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng.

Các tài sản có khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng 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; người 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 hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Đối với các tài sản có quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn của Thông tư 48, cụ thể như sau:

Tình trạng quá hạn	Tỷ lệ dự phòng
Trên 6 tháng đến dưới 1 năm	30%
Từ 1 đến dưới 2 năm	50%
Từ 2 đến dưới 3 năm	70%
Từ 3 năm trở lên	100%

10. Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Các khoản tiền thuê theo các hợp đồng thuê hoạt động được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động khác” trên báo cáo kết quả hoạt động riêng trong suốt thời hạn thuê tài sản.

11. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại các TCTD khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền tại thời điểm báo cáo.

12. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

13. Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc.

14. Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được phản ánh theo giá gốc.

15. Các phúc lợi của người lao động

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Ngân hàng đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động riêng khi phát sinh.

16. Các khoản dự phòng

Một khoản dự phòng, ngoại trừ dự phòng được mô tả trong thuyết minh IV.3, được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

17. Vốn chủ sở hữu

a. Vốn cổ phần

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào vốn chủ sở hữu.

b. Thặng dư vốn cổ phần

Khi nhận được vốn từ các cổ đông, chênh lệch giữa giá phát hành và mệnh giá cổ phiếu được ghi nhận vào tài khoản thặng dư vốn cổ phần trong vốn chủ sở hữu.

18. Quỹ của tổ chức tín dụng

Theo Nghị định số 93/2017/NĐ-CP do Chính phủ Việt Nam ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017 và Luật các TCTD số 32/2024/QH15, Ngân hàng phải trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Phân bổ hàng kỳ/năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng. Tỷ lệ trích lập các quỹ này do Đại hội đồng Cổ đông quyết định, phù hợp với các quy định của pháp luật.

Phần lợi nhuận còn lại sau khi trừ các khoản trích lập các quỹ nói trên và chia cổ tức cho cổ đông được ghi vào lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng.

19. Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi không do pháp luật quy định được trích lập từ lợi nhuận sau thuế và được phép phân phối hết, chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng. Quỹ khen thưởng và phúc lợi được ghi nhận trong phần nợ phải trả của Ngân hàng.

20. Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi và chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở 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 và các khoản cho vay được cơ cấu thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động. 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 khi Ngân hàng thực nhận.

21. Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ bao gồm thu nhập phí và chi phí từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác. Thu nhập và chi phí từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

22. Thu nhập cổ tức

Cổ tức được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi quyền nhận cổ tức của Ngân hàng được xác lập.

23. Thu nhập khác

Các doanh thu khác được ghi nhận dựa trên cơ sở thực thu.

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

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để chênh lệch tạm thời này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.

25. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp và các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hoặc nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng và các công ty con hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng và các công ty con, hoặc cùng chung sự kiểm soát với Ngân hàng và các công ty con. Các bên liên kết và các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm quyền biểu quyết của Ngân hàng và các công ty con mà có ảnh hưởng đáng kể đối với Ngân hàng và công ty con, những nhân sự quản lý chủ chốt bao gồm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Tổng Giám đốc, thành viên Ban Kiểm soát, những thành viên thân cận trong gia đình của các cá nhân hoặc các bên liên kết này hoặc những công ty liên kết với các cá nhân này cũng được coi là bên liên quan.

Trong việc xem xét mối quan hệ của từng bên liên quan, cần chú ý đến bản chất của mối quan hệ chứ không chỉ hình thức pháp lý của mối quan hệ đó.

26. Các cam kết ngoại bảng

Các cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo quy định.

Theo Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng cho các cam kết ngoại bảng.

V - Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong báo cáo tình hình tài chính.

1. Tiền mặt

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	485.415	565.544
Tiền mặt bằng ngoại tệ	27.877	45.337
	513.292	610.881

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.
Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả
nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp
hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/09/2025	31/12/2024
Số dư bình quân tháng trước:		
<i>Từ khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn dưới 12 tháng	8%	8%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6%	6%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Từ tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc		
▪ VND	2.533.326	2.747.468
▪ Ngoại tệ	17.455	18.782
	2.550.781	2.766.250

3. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	588.614	927.148
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	54.716	335.329
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	23.758.150	11.346.625
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	868.758	884.372
Tổng	25.270.238	13.493.474
3.2. Cho vay các TCTD khác		
Cho vay bằng VND	-	743.000
Cho vay bằng ngoại tệ	-	-
Tổng	-	743.000
Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác	25.270.238	14.236.474

3.3. Phân tích chất lượng tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác đều được phân loại vào Nhóm 1 – *Nợ đủ tiêu chuẩn*.

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn		
Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác	24.626.908	12.230.997
Cho vay các TCTD khác	-	743.000
	24.626.908	12.973.997

4. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

	Tổng giá trị của hợp đồng (Theo tỷ giá ngày hiệu lực HD)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (Theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ
Tại ngày cuối kỳ			
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14.151.671	11.132	20.160
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	4.513.500	-	20.160
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.638.171	11.132	-
2 Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-
Tại ngày đầu kỳ			
1 Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	7.100.463	-	2.099
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	-	-	-
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	7.100.463	-	2.099
2 Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-

5. Cho vay khách hàng

5.1. Cho vay khách hàng

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	77.019.092	68.059.904
Các khoản nợ chờ xử lý	70.685	82.170
	77.089.777	68.142.074

- Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	73.785.319	65.067.613
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	806.897	889.837
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	250.453	269.589
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	485.208	519.414
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	1.691.215	1.313.451
Các khoản nợ chờ xử lý đã có tài sản xiết nợ, gán nợ và nợ tồn động có tài sản bảo đảm	70.685	82.170
	77.089.777	68.142.074

- Phân tích dư nợ theo thời gian:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	44.687.162	43.953.163
Nợ trung hạn	5.490.330	5.658.404
Nợ dài hạn	26.912.285	18.530.507
	77.089.777	68.142.074

- Phân tích dư nợ cho vay theo đối tượng khách hàng và theo loại hình doanh nghiệp:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế		
Công ty cổ phần khác	16.017.079	10.704.882
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	23.231.413	9.265.984
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	12.540	25.078
Doanh nghiệp tư nhân	71.034	74.364
Hộ kinh doanh	6.400	8.750
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	27.906	24.891
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	160	100
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	-	8.815
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	-	9.600
Cho vay cá nhân	37.723.225	48.019.610
Khác	20	-
	77.089.777	68.142.074

- Phân tích dư nợ cho vay theo ngành:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	24.622.650	28.575.016
Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.889.819	2.374.736
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	21.580	23.285
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	5.124.077	3.821.708
Giáo dục và đào tạo	23.723	16.609
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	28.867	37.588
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	128.337	650.147
Hoạt động kinh doanh bất động sản	19.490.533	11.406.598
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	9.120.665	8.670.901
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	1.252.662	1.014.973
Khai khoáng	76.038	39.497
Nghệ thuật vui chơi và giải trí	40.488	50.151
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	7.189.866	5.308.748
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	311.612	373.900
Thông tin và truyền thông	12.399	17.137
Vận tải kho bãi	484.847	516.067
Xây dựng	6.362.703	4.186.731
Hoạt động của đảng Cộng sản, tổ chức chính trị-xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	135	853
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	133.210	167.928
Hoạt động của các tổ chức và cơ quan quốc tế	600	1.400
Hoạt động dịch vụ khác	774.966	888.101
	77.089.777	68.142.074

5.2. Sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Dự phòng cụ thể	613.166	451.566
Dự phòng chung	564.959	500.598
	1.178.125	952.164

Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	451.566	375.487
Dự phòng rủi ro trích lập/(Hoàn nhập) trong kỳ	293.558	323.849
Số dự phòng đã sử dụng bán nợ VAMC	(18.912)	(97.640)
Số dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro trong kỳ	(113.046)	(150.130)
Số dư cuối kỳ	613.166	451.566

Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Số dư đầu kỳ	500.598	425.620
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ	64.361	74.978
Số dư cuối kỳ	564.959	500.598

6. Hoạt động mua nợ

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	599.380	-
Dự phòng rủi ro mua nợ	(4.579)	-
	<u>594.801</u>	<u>-</u>

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

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	642.174	-
Lãi của khoản nợ đã mua	4.282	-
	<u>646.456</u>	<u>-</u>

- Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	593.936	-
Nợ cần chú ý	5.444	-
	<u>599.380</u>	<u>-</u>

7. Chứng khoán đầu tư

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
▪ Chứng khoán Chính phủ	9.391.021	8.984.310
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	343.363	249.453
▪ Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	-	-
<i>Chứng khoán vốn</i>		
▪ Chứng khoán vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
Tổng cộng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	9.734.384	9.233.763
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-
▪ Dự phòng giảm giá	-	-
▪ Dự phòng chung	-	-
Tổng	9.734.384	9.233.763
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành)		
▪ Chứng khoán chính phủ	1.754.370	1.754.452
▪ Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	342.582	546.836
▪ Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	-
Tổng	2.096.952	2.301.288
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành		
▪ Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	1.593.957	1.772.623
▪ Dự phòng trái phiếu đặc biệt	(274.489)	(213.010)
Tổng cộng trái phiếu đặc biệt VAMC	1.319.468	1.559.613
Tổng chứng khoán đầu tư	13.150.804	13.094.664

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư:

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty con	100.000	100.000
	100.000	100.000

9. Tài sản cố định hữu hình

- Tăng, giảm tài sản cố định hữu hình kỳ này:

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	TSCĐ khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu kỳ	339.325	298.297	199.679	7.257	63.920	908.478
Mua trong kỳ	1.156	15.607	4.858	286	1.865	23.772
Đầu tư XDCB hoàn thành	-	-	-	-	-	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-
Thanh lý	-	-	-	-	211	211
Số dư cuối kỳ	340.481	313.904	204.537	7.543	65.574	932.039
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu kỳ	37.674	166.222	108.950	3.994	27.105	343.945
Khấu hao trong kỳ	6.243	17.213	14.063	637	3.285	41.441
Thanh lý	-	-	-	-	87	87
Giảm khác	-	-	-	-	-	-
Số dư cuối kỳ	43.917	183.435	123.013	4.631	30.303	385.299
Giá trị còn lại						
Số dư đầu kỳ	301.651	132.075	90.729	3.263	36.815	564.533
Số dư cuối kỳ	296.564	130.469	81.524	2.912	35.271	546.740

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

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	111.577	98.985

10. Tài sản cố định vô hình

- Tăng, giảm tài sản cố định vô hình kỳ này:

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy tính Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá			
Số dư đầu kỳ	810.344	384.366	1.194.710
Mua trong kỳ	8.944	2.450	11.394
Tăng khác	-	-	-
Thanh lý	-	-	-
Số dư cuối kỳ	819.288	386.816	1.206.104
Giá trị hao mòn lũy kế			
Số dư đầu kỳ	36.873	188.463	225.336
Khấu hao trong kỳ	2.682	12.078	14.760
Thanh lý	-	-	-
Số dư cuối kỳ	39.555	200.541	240.096
Giá trị còn lại			
Số dư đầu kỳ	773.471	195.903	969.374
Số dư cuối kỳ	779.733	186.275	966.008

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

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nguyên giá của TSCĐ vô hình khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	103.670	91.802

11. Tài sản có khác

11.1 Các khoản phải thu

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	198.998	209.423
Đặt cọc thuê văn phòng	36.941	45.817
Phải thu từ tổ chức thanh toán trung gian	7.782	5.546
Đặt cọc thuê tòa nhà Viet Capital Center	600.000	900.000
Tạm ứng xử lý tài sản bảo đảm	57.986	51.940
Tạm ứng cho nhân viên	5.807	1.814
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán Vietcap	5.657	408
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS	18	516
Phải thu Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect	9	-
Phải thu Công ty TNHH Chứng khoán NHTMCP Ngoại Thương Việt Nam	28	-
Phải thu từ cho vay hỗ trợ lãi suất	1.171	1.181
Lợi nhuận phải thu từ Công ty con	-	831
Phải thu khác	78.806	277.710
	993.203	1.495.186

Chi tiết các khoản tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang như sau:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Quận Tân Bình, Tp.HCM	59.528	59.253
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Quy Nhơn	25.071	25.071
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Cần Thơ	29.450	29.450
Tạm ứng mua trụ sở chi nhánh tại Tiền Giang	36.589	36.589
Mua sắm phần mềm và tài sản cố định khác	40.075	50.490
Tạm ứng xây dựng khác	8.285	8.570
	198.998	209.423

11.2 Các khoản lãi, phí phải thu

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi, phí phải thu từ cho vay	1.022.062	1.386.266
Lãi, phí phải thu hoạt động đầu tư	166.319	148.557
Lãi, phí phải thu tiền gửi tại các TCTD khác	103.378	48.216
Lãi, phí phải thu từ giao dịch hoán đổi	3.589	115
Lãi, phí phải thu từ giao dịch kỳ hạn	15.768	-
	1.311.116	1.583.154

11.3 Tài sản có khác

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chi phí trả trước	185.345	190.655
Tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng đang chờ xử lý (i)	226.988	137.267
Thu chi hộ giữa các TCTD	351.520	677.722
Tài sản có khác	34.525	21.838
	798.378	1.027.482

- (i) Đây là các bất động sản được Ngân hàng nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã được chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng và đang chờ xử lý.

12. Các khoản nợ Chính Phủ và NHNN

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Vay NHNN		
Vay theo hồ sơ tín dụng	-	-
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	3.504.902	1.557.819
Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá	-	-
Vay thanh toán bù trừ	-	-
Vay đặc biệt	-	-
Vay khác (bao gồm cả các khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu Chính phủ chỉ định)	-	-
Nợ quá hạn	-	-
	3.504.902	1.557.819

13. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	528.399	567.312
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	14.434.230	12.147.125
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	697.639	884.372
Tổng tiền gửi	15.660.268	13.598.809
Vay các TCTD khác		
Vay bằng VND	970.179	5.123.162
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	970.179	5.123.162
Vay cầm cố, thế chấp	-	-
Vay bằng ngoại tệ	-	-
Tổng cho vay	970.179	5.123.162
Tổng tiền gửi và vay TCTD khác	16.630.447	18.721.971

14. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	4.735.368	4.550.351
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	4.703.136	4.528.945
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	32.232	21.406
Tiền gửi có kỳ hạn	64.908.668	62.822.298
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	25.544.824	19.477.172
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	727	3.243
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	39.226.677	43.259.109
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	136.440	82.774
Tiền ký quỹ	57.724	110.885
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	57.675	110.837
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	49	48
Tiền gửi vốn chuyên dùng	55.446	40.795
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	27.212	40.250
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	28.234	545
	69.757.206	67.524.329

Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp:

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Công ty cổ phần khác	4.269.638	4.201.212
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	2.790.378	2.873.046
Công ty nhà nước	162.303	360.268
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	7.837	7.362
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	302.219	297.104
Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	167.781	122.674
Công ty trách nhiệm hữu hạn hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ	121.547	132.124
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	324.923	267.300
Doanh nghiệp tư nhân	8.271	752
Hộ kinh doanh	21.338	13.397
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	1.835	6.375
Công ty hợp danh	282	44
Khác	339.682	442.232
Tiền gửi của cá nhân	61.239.172	58.800.439
	69.757.206	67.524.329

15. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	-	-
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	65.815	222.364
	65.815	222.364

16. Phát hành giấy tờ có giá

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Giấy tờ có giá dưới 12 tháng	15.848.867	4.648.151
Giấy tờ có giá có kỳ hạn từ 12 tháng đến 5 năm	4.599.896	1.408.872
Giấy tờ có giá có kỳ hạn trên 5 năm trở lên	2.722.930	1.468.550
	23.171.693	7.525.573

17. Các khoản lãi, phí phải trả

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi phải trả cho tiền gửi	1.358.503	945.481
Lãi phải trả cho tiền vay	21.962	28.302
Lãi phải trả về phát hành GTCG	409.496	147.692
Lãi phải trả cho giao dịch chứng khoán phái sinh	18.596	101
	1.808.557	1.121.576

18. Các khoản nợ khác

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước	82.682	48.982
Phải trả cổ tức	1.234	1.234
Phải trả cho cán bộ, công nhân viên	1	13.839
Quỹ khen thưởng và phúc lợi	10.853	10.853
Phải trả khác	315.994	765.114
	410.764	840.022

19. Vốn chủ sở hữu

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

	Vốn điều lệ	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Chênh lệch Tỷ giá Hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01 tháng 01 năm 2025	5.518.462	1	8	46.318	1.560	175.182	1.287	-	378.479	6.121.297
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	347.624	347.624
Tăng vốn từ phát hành cổ phiếu trong kỳ	889.738	-	(505)	-	-	-	-	-	-	889.233
Trích bổ sung các quỹ	-	-	-	31.111	-	31.111	-	-	(62.222)	-
Tăng khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	-	-	(10.983)	-	(10.983)
Phân bổ vào quỹ khen thưởng phúc lợi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Số dư tại ngày 30 tháng 09 năm 2025	6.408.200	1	(497)	77.429	1.560	206.293	1.287	(10.983)	663.881	7.347.171

(*) Quỹ khen thưởng và phúc lợi đã được chuyển sang các khoản phải trả và nợ khác theo hướng dẫn của Thông tư số 10/2014/TT-NHNN áp dụng cho báo cáo tài chính riêng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014.

b. Cổ phiếu:

	30/09/2025 Cổ Phiếu	31/12/2024 Cổ Phiếu
-Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	640.820.000	551.846.215
-Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	640.820.000	551.846.215
+Cổ phiếu phổ thông	640.820.000	551.846.215
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu được mua lại	-	-
+Cổ phiếu phổ thông	-	-
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
-Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	640.820.000	551.846.215
+Cổ phiếu phổ thông	640.820.000	551.846.215
+Cổ phiếu ưu đãi	-	-
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND		

VI- Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động

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

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	523.734	251.572
Thu nhập lãi cho vay khách hàng	4.889.042	4.055.494
Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	272.884	215.618
Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh	12.530	10.046
Thu lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ	51.724	4
Thu khác từ hoạt động tín dụng	78.054	67.669
Tổng	5.827.968	4.600.403

21. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Trả lãi tiền gửi	3.194.726	2.575.898
Trả lãi tiền vay	151.772	71.757
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	617.675	404.536
Chi phí khác từ hoạt động tín dụng khác	981	2.910
Tổng	3.965.154	3.055.101

22. Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	224.397	186.421
Thu từ dịch vụ thanh toán	201.852	167.843
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	5.027	4.954
Thu từ dịch vụ khác	17.518	13.624
Chi phí hoạt động dịch vụ	194.327	150.424
Chi về dịch vụ thanh toán	124.782	75.525
Chi phí về dịch vụ ngân quỹ	6.598	6.641
Chi phí hoạt động dịch vụ khác	62.947	68.258
Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	30.070	35.997

23. Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	89.781	183.702
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	71.599	152.119
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	18.182	31.583
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	14.343	146.094
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	17	5.595
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	14.326	140.499
Lãi/ Lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	75.438	37.608

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

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	273	29.145
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(1.032)	(2.414)
	(759)	26.731

25. Lãi/ Lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	122.335	47.345
Thu từ hoạt động cho thuê tài sản	377	891
Thu hồi các khoản nợ đã xử lý bằng quỹ dự phòng	44.509	36.873
Thu từ hoạt động kinh doanh khác	77.449	9.581
Chi phí hoạt động khác	5.765	2.686
Chi công tác xã hội	926	548
Chi khác	4.839	2.138
	116.570	44.659

26. Chi phí hoạt động

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	764	912
2. Chi phí cho nhân viên:	696.554	572.945
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	544.791	448.891
Các khoản chi đóng góp theo lương	60.382	59.749
Chi trợ cấp	2.860	2.850
Chi phí khác cho nhân viên	88.521	61.455
3. Chi về tài sản	272.503	261.129
Trong đó:		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	56.201	54.150
Chi phí khác	216.302	206.979
4. Chi phí hoạt động quản lý công vụ	180.750	165.909
Trong đó:		
Chi công tác phí	11.002	11.270
Chi về hoạt động đoàn thể của TCTD	1	46
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	71.418	59.359
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng, chi phí dự phòng giảm giá CK)	572	-
Tổng	1.222.561	1.060.254

27. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng:

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	293.558	279.248
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng chung cho vay khách hàng	64.361	22.436
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trái phiếu đặc biệt VAMC	63.642	147.454
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng cho hoạt động mua nợ	4.579	-
Tổng	426.140	449.138

28. Chi phí thuế thu nhập

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Tổng lợi nhuận/(lỗ) kế toán trước thuế	435.432	180.905
<i>Các khoản điều chỉnh giảm:</i>		
Thu nhập từ góp vốn liên doanh mua cổ phần	-	-
Cổ tức từ chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi từ thanh lý bất động sản	589	4.068
<i>Các khoản điều chỉnh tăng</i>		
Chi phí không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế	3.608	4.900
Thu nhập/(lỗ) chịu thuế ước tính trong kỳ	438.451	181.737
Lỗ năm trước chuyển sang	-	-
Thu nhập/(lỗ) chịu thuế ước tính trong kỳ	438.451	181.737
Thuế TNDN theo thuế suất quy định (20%)	87.690	36.347
Điều chỉnh thuế TNDN năm trước	-	-
CP thuế TNDN từ thanh lý Bất động sản	118	815
Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ	87.808	37.162
Thuế TNDN phải nộp đầu kỳ	41.908	2.159
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(60.637)	(33.261)
Thuế TNDN phải nộp cuối kỳ	69.079	6.060

VII- Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ

29. Tiền và các khoản tương đương tiền

	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	513.292	675.385
Tiền gửi tại NHNN	2.550.781	2.019.002
Tiền, ngoại hối gửi tại các TCTD khác (gồm không kỳ hạn và có kỳ hạn không quá 3 tháng)	14.370.238	15.150.042
	17.434.311	17.844.429

VIII- Các thông tin khác

30. Tình hình thu nhập của cán bộ công nhân viên

Chỉ tiêu	30/09/2025 Triệu VND	30/09/2024 Triệu VND
I. Tổng số cán bộ, CNV	2.907	2.656
II. Thu nhập của cán bộ		
1. Tổng quỹ lương	544.791	448.891
2. Tiền thưởng	86.795	58.343
3. Thu nhập khác	2.860	2.850
4. Tổng thu nhập (1+2+3)	634.446	510.084
5. Tiền lương bình quân	20,82	18,78
6. Thu nhập bình quân	24,25	21,34

31. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Chỉ tiêu	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	41.908	87.808	60.637	69.079
Thuế giá trị gia tăng	3.288	18.421	18.797	2.912
Thuế thu nhập cá nhân	2.895	55.224	49.497	8.622
Thuế nhà thầu	891	6.375	5.197	2.069
Các loại thuế khác	-	147	147	-
Các loại phí, lệ phí khác	-	439	439	-
	48.982	168.414	134.714	82.682

32. Tài sản, giấy tờ có giá (GTCG) thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Bất động sản	101.022.984	87.978.295
Động sản	2.346.592	2.585.631
Chứng từ có giá	12.004.933	9.970.023
Tài sản khác	5.086.084	5.033.780
Tổng	120.460.593	105.567.729

33. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra:

	30/09/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	2.700	3.200
Cam kết giao dịch hối đoái	23.907.154	23.958.919
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	8.021	22.142
Bảo lãnh thanh toán	162.065	254.404
Bảo lãnh thực hiện hợp đồng	326.873	145.635
Bảo lãnh dự thầu	27.591	52.877
Cam kết, bảo lãnh khác	441.066	454.601
	24.875.470	24.891.778
Trừ: Tiền gửi ký quỹ	(57.724)	(110.885)
	24.817.746	24.780.893

34. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được như sau:

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	435.751	368.136
Lãi chứng khoán chưa thu được	-	-
Lãi tiền gửi chưa thu được	-	-
Phí phải thu chưa thu được	45.921	61.216
Tổng	481.672	429.352

35. Nợ khó đòi đã xử lý như sau:

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	1.402.023	1.298.669
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	2.235.431	1.531.195
Các khoản nợ khác đã xử lý	-	-
Tổng	3.637.454	2.829.864

36. Tài sản và chứng từ khác

	30/09/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	-	-
Tài sản khác giữ hộ	11.209.446	10.694.021
Tài sản thuê ngoài	-	-
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	78.702	89.450
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	7.000.023	200.023
Tổng	18.288.171	10.983.494

37. Thông tin về các bên liên quan

Số dư cuối kỳ

Quan hệ	Các giao dịch	Triệu VND
Công ty con	Tiền gửi	134.743
Các công ty liên quan	Tiền gửi	173.077
	Lãi dự chi cho tiền gửi	603
	Phải thu từ các công ty liên quan	5.657
	Tiền vay	213.664
	Lãi dự thu cho tiền vay	237
Các bên liên quan khác	Tiền gửi của Hội đồng quản trị	276.333
	Tiền gửi của Ban TGD và Kế toán trưởng	6.910
	Tiền gửi của Ban kiểm soát	1.468
	Lãi tiền gửi phải trả Hội đồng quản trị	3.357
	Lãi tiền gửi phải trả Ban TGD và KTT	51
	Lãi dự chi phải trả Ban kiểm soát	33

Giao dịch phát sinh từ đầu năm đến cuối quý này.

Quan hệ	Các giao dịch	Triệu VND
Công ty con	Tiền gửi có kỳ hạn	320.000
	Trả gốc và lãi tiền gửi	262.262
Các công ty liên quan	Tiền gửi có kỳ hạn	34.750
	Trả gốc và lãi tiền gửi	123.531
	Giải ngân cho vay	458.211
	Trả gốc và lãi tiền vay	448.024
Các bên liên quan khác	Thù lao trả cho Hội đồng quản trị	5.788
	Thù lao trả cho Ban kiểm soát	2.089
	Thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	12.597

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

	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	Tổng dư nợ tiền gửi và cho vay – gộp	Tổng tiền gửi và tiền vay	Phát hành giấy tờ có giá	Các cam kết tín dụng – gộp	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị của hợp đồng)	Chứng khoán đầu tư – gộp
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	2.550.781	102.330.618	89.958.370	23.171.693	968.316	14.151.671	13.425.293
Ngoài nước	-	29.397	-	-	-	-	-

IX- Quản lý rủi ro tài chính

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

Rủi ro luôn luôn tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng, nhưng được quản lý thông qua các quy trình phát hiện, đánh giá và kiểm soát thường xuyên tùy thuộc vào giới hạn rủi ro và các kiểm soát khác. Quy trình quản lý rủi ro là then chốt đối với khả năng sinh lợi của Ngân hàng và mỗi cá nhân trong Ngân hàng có trách nhiệm ngăn chặn các rủi ro liên quan đến quyền hạn công việc của họ. Ngân hàng đối mặt với các loại rủi ro như: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường (được phân loại thành rủi ro kinh doanh và rủi ro không liên quan đến kinh doanh). Ngoài ra, Ngân hàng cũng chịu rủi ro hoạt động.

Quy trình kiểm soát rủi ro độc lập không bao gồm các rủi ro kinh doanh chẳng hạn như những thay đổi của môi trường, công nghệ và ngành nghề. Những rủi ro này được kiểm soát bởi quy trình xây dựng kế hoạch chiến lược của Ngân hàng.

40. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã ban hành các chính sách tín dụng cũng như hướng dẫn thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng.

Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi khu vực địa lý, ngành nghề. 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 này có thể sửa đổi và cập nhật thường xuyên.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng.

41. Rủi ro thị trường

a. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất phát sinh do có những thay đổi về lãi suất có ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính. Ngân hàng sẽ có nguy cơ chịu rủi ro lãi suất do sự không tương xứng hay chênh lệch giữa ngày đáo hạn hoặc ngày xác định lại lãi suất của tài sản và nợ phải trả và các công cụ ngoại bảng trong một giai đoạn nhất định.

Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý Vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến động về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời hạn định lại lãi suất thực tế

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời hạn còn lại tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất hoặc thời hạn đáo hạn của các khoản mục tài sản và nợ phải trả, tùy theo yếu tố nào đến sớm hơn.

Các giả định và điều kiện sau đó được áp dụng trong phân tích thời hạn định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt; các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác; góp vốn, đầu tư dài hạn; các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản có khác) và các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ hạn định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục đến một tháng.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm của từng loại chứng khoán.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và 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 còn lại của hợp đồng tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán.
 - 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 kết thúc kỳ kế toán.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

Tài sản	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Từ trên 5 năm Triệu VND	Tổng Triệu VND
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	513.292	-	-	-	-	-	-	513.292
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.550.781	-	-	-	-	-	2.550.781
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	10.653.938	5.216.300	100.000	9.300.000	-	-	25.270.238
IV- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V- Cho vay khách hàng và mua nợ	3.309.902	-	14.634.300	33.438.437	5.783.494	18.286.412	1.255.387	981.225	77.689.157
VI- Chứng khoán đầu tư	-	1.593.957	-	-	-	-	212.554	11.618.782	13.425.293
VII- Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	100.000	-	-	-	-	-	-	100.000
VIII- Tài sản cố định và BĐS đầu tư	-	1.512.748	-	-	-	-	-	-	1.512.748
IX- Tài sản Có khác	-	3.102.697	-	-	-	-	-	-	3.102.697
Tổng tài sản	3.309.902	6.822.694	27.839.019	38.654.737	5.883.494	27.586.412	1.467.941	12.600.007	124.164.206
Nợ phải trả									
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	15.001.421	4.797.304	336.624	-	-	-	20.135.349
II- Tiền gửi của khách hàng	-	45.800	16.669.276	17.708.901	27.026.788	6.182.362	2.124.029	50	69.757.206
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	9.028	-	-	-	-	-	-	9.028
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	65.815	-	-	-	65.815
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	719.559	1.350.000	778.948	16.000.814	3.067.992	1.254.380	23.171.693
VI- Các khoản nợ khác	-	2.219.321	-	-	-	-	-	-	2.219.321
Tổng nợ phải trả	-	2.274.149	32.390.256	23.856.205	28.208.175	22.183.176	5.192.021	1.254.430	115.358.412
Mức chênh lệch cam với LS nội bảng	3.309.902	4.548.545	(4.551.237)	14.798.532	(22.324.681)	5.403.236	(3.724.080)	11.345.577	8.805.794
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cam với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội, ngoại bảng	3.309.902	4.548.545	(4.551.237)	14.798.532	(22.324.681)	5.403.236	(3.724.080)	11.345.577	8.805.794

b. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là loại rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị thay đổi xuất phát từ 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 cũng là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD. Tuy nhiên, một số tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính khác của Ngân hàng lại bằng các đồng tiền khác ngoài VND và USD. Ngân hàng đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của các đồng tiền. Trạng thái đồng tiền được quản lý dựa trên cơ sở hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và nợ phải trả tài chính theo loại tiền đã được quy đổi sang VND như sau:

Chỉ tiêu	EUR được quy đổi	USD được quy đổi	Các ngoại hối khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
I- Tiền mặt vàng bạc, đá quý	80	27.079	718	27.877
II- Tiền gửi tại NHNN	-	17.455	-	17.455
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	942	917.275	5.257	923.474
IV- Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-
V- Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-
VI- Cho vay khách hàng và mua nợ	-	99.767	-	99.767
VII- Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-
VIII- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-
IX- Các tài sản Có khác	-	69.974	-	69.974
Tổng tài sản	1.022	1.131.550	5.975	1.138.547
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu				
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	697.639	-	697.639
II- Tiền gửi của khách hàng	208	196.597	877	197.682
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	1.737.521	-	1.737.521
IV- Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	65.815	-	65.815
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-
VI- Các khoản nợ khác	-	11.033	993	12.026
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	208	2.708.605	1.870	2.710.683
Trạng thái tiền tệ nội bảng	814	(1.577.055)	4.102	(1.572.136)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	17.212	-	17.212
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	814	(1.559.843)	4.105	(1.554.924)

c. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Ngân hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các khoản nợ phải trả tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Ngân hàng có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả tài chính này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Ngân hàng phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Ngân hàng, đồng thời Ngân hàng cần 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 cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại 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 tổ chức tín dụng khác, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng 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.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng 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 đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp vào loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán.
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là trên 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định và Ngân hàng có ý định nắm giữ lâu dài.
- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán từ các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu.

	Quá hạn		Trong hạn			
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND		Tổng Triệu VND
				Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 5 năm Triệu VND	
Tài sản						
I- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	513.292	-	-	513.292
II- Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.550.781	-	-	2.550.781
III- Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	10.653.938	5.216.300	-	25.270.238
IV- Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	-	-	-
V- Cho vay khách hàng và mua nợ	2.497.561	812.341	4.881.106	31.070.757	5.799.971	77.689.157
VI- Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	1.723.486	13.425.293
VII- Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	100.000
VIII- Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	1.512.748
IX - Tài sản Có khác	2.860	-	613.610	165.254	978.099	3.102.697
Tổng tài sản	2.500.421	812.341	19.212.727	12.607.169	8.501.556	124.164.206
Nợ phải trả						
I- Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	15.001.421	4.797.304	-	20.135.349
II- Tiền gửi của khách hàng	-	-	17.211.429	17.217.748	2.121.529	69.757.206
III- Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	(4.290)	(391)	-	9.028
IV- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	65.815	65.815
V- Phát hành giấy tờ có giá	-	-	719.559	1.350.000	3.067.992	23.171.693
VI- Các khoản nợ khác	-	-	794.919	527.681	46.762	2.219.321
Tổng nợ phải trả	-	-	33.723.038	23.892.342	5.302.098	115.358.412
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.500.421	812.341	(14.510.311)	(11.285.173)	3.199.458	8.805.794

42. Báo cáo bộ phận chính yếu

	Giai đoạn từ ngày 01/01 đến ngày 30/09/2025				
	Miền Nam	Miền Trung	Miền Bắc	Loại trừ	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Doanh thu	12.051.945	1.431.265	1.235.401	(8.453.857)	6.264.754
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự từ:	11.658.678	1.408.457	1.202.126	(8.441.293)	5.827.968
▪ Khách hàng bên ngoài	4.762.137	661.599	404.232		5.827.968
▪ Nội bộ	6.896.541	746.858	797.894	(8.441.293)	-
2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	176.392	20.517	27.488		224.397
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	216.875	2.291	5.787	(12.564)	212.389
II. Chi phí	11.612.978	1.191.461	1.052.600	(8.453.857)	5.403.182
1. Chi phí lãi và các chi phí tương tự từ:	10.526.707	1.000.765	878.975	(8.441.293)	3.965.154
▪ Khách hàng bên ngoài	2.816.635	555.825	592.694		3.965.154
▪ Nội bộ	7.710.072	444.940	286.281	(8.441.293)	-
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	46.000	5.813	4.388		56.201
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	1.040.271	184.883	169.237	(12.564)	1.381.827
Kết quả kinh doanh trước chi phí DP rủi ro tín dụng	438.967	239.804	182.801		861.572
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	412.453	8.577	5.110		426.140
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	26.514	231.227	177.691		435.432

	Tại ngày 30 tháng 09 năm 2025			
	Miền Nam	Miền Trung	Miền Bắc	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
I. Tài sản	106.000.873	10.193.394	6.511.316	122.705.583
1. Tiền mặt	324.134	91.524	97.634	513.292
2. Tài sản cố định	1.340.543	138.318	33.887	1.512.748
3. Tài sản khác	104.336.196	9.963.552	6.379.795	120.679.543
II. Nợ phải trả	85.627.841	14.934.359	14.796.212	115.358.412
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	85.221.960	14.928.276	14.788.383	114.938.619
2. Nợ phải trả nội bộ	10.854	-	-	10.854
3. Nợ phải trả khác	395.027	6.083	7.829	408.939

TP. HCM, Ngày 22 tháng 10 năm 2025

Người lập



Huỳnh Mỹ Nghi
Trưởng phòng kế toán

Người kiểm soát



Lý Công Nha
GD/Kiểm Tài chính kiêm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Vân Thanh Khánh Linh
Phó Tổng Giám Đốc