

# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	1 - 3
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	4
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	5 - 6
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	7 – 52

ẤN  
NG A  
ƯC  
H

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B02a/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
tại ngày 31 tháng 03 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 Triệu đồng</i>
<b>TÀI SẢN</b>			
Tiền mặt	5	238.936	226.301
Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước ("NHNN")	6	2.531.348	14.455.160
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7	26.867.276	24.308.076
Tiền gửi tại các TCTD khác		26.567.276	24.008.076
Cho vay các TCTD khác		300.000	300.000
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	6.835	14.219
Cho vay khách hàng	9	115.345.581	96.302.761
Cho vay khách hàng		116.876.338	97.544.593
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(1.530.757)	(1.241.832)
Chứng khoán đầu tư	11	21.455.308	21.540.998
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2.413.105	2.412.118
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		19.155.586	19.233.403
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(113.383)	(104.523)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	12	315.994	315.994
Đầu tư dài hạn khác		719.600	719.600
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(403.606)	(403.606)
Tài sản cố định		797.808	799.778
Tài sản cố định hữu hình	13	226.278	233.619
Nguyên giá tài sản cố định		428.717	426.824
Khấu hao tài sản cố định		(202.439)	(193.205)
Tài sản cố định vô hình	14	571.530	566.159
Nguyên giá tài sản cố định		650.212	639.938
Hao mòn tài sản cố định		(78.682)	(73.779)
Tài sản Có khác	15	5.944.616	5.651.701
Các khoản phải thu		3.107.431	2.959.796
Các khoản lãi, phí phải thu		1.384.806	1.188.217
Tài sản Có khác		3.108.421	3.159.730
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.656.042)	(1.656.042)
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>		<b>173.503.702</b>	<b>163.615.988</b>

PHỤ LỤC

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B02a/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 03 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 Triệu đồng</i>
<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN		1.237.677	1.545.099
Tiền gửi và vay các TCTD khác	16	16.710.846	13.003.521
Tiền gửi của các TCTD khác		16.510.846	12.733.521
Vay các TCTD khác		200.000	270.000
Tiền gửi của khách hàng	17	134.918.758	127.403.437
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	-	-
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	18	6.574	7.365
Phát hành giấy tờ có giá	19	4.790.611	6.210.814
Các khoản nợ khác	20	2.030.267	1.851.828
Các khoản lãi, phí phải trả		1.790.399	1.457.493
Các khoản phải trả và công nợ khác		239.868	394.335
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>159.694.733</b>	<b>150.022.064</b>
<b>VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
Vốn		19.249.988	19.249.988
Vốn điều lệ		19.279.848	19.279.848
Thặng dư vốn cổ phần		(216)	(216)
Cổ phiếu quỹ		(29.644)	(29.644)
Quỹ của TCTD		106.551	106.551
Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		(5.547.570)	(5.763.615)
Lợi nhuận/ Lỗ năm nay		216.045	78
Lợi nhuận/ Lỗ lũy kế năm trước		(5.763.615)	(5.763.693)
<b>TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>	22	<b>13.808.969</b>	<b>13.592.924</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>173.503.702</b>	<b>163.614.988</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B02a/TCTD-HN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại ngày 31 tháng 03 năm 2026

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

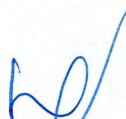
	<i>Thuyết minh</i>	<i>31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		218.626	506.289
Cam kết giao dịch hối đoái		26.016.031	20.460.218
Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		576.367	838.896
Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		52.397	-
Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ		25.387.267	19.621.322
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		499.463	49.525
Bảo lãnh khác		20.068.833	20.402.592
Các cam kết khác		12.037.733	55.489.957
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		17.725.557	17.361.569
Nợ khó đòi đã xử lý		5.609.622	5.563.004
Tài sản và chứng từ khác		70.321.560	70.499.008

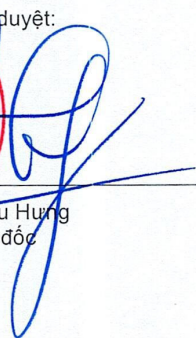
Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

Người lập:

Người phê duyệt:

Người phê duyệt:



Bà Đỗ Quỳnh Trang  
Trưởng phòng  
Kế toán Tổng hợp

Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán trưởng

Ông Tạ Kiều Hưng  
Tổng Giám đốc

NG  
PH  
ÂN



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B03a/TCTD-HN

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026

		Quý I		Lũy kế từ đầu năm	
	Thuyết minh	2026 Triệu đồng	2025 Triệu đồng	2026 Triệu đồng	2025 Triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	2.941.535	1.841.152	2.941.535	1.841.152
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(2.149.487)	(1.336.291)	(2.149.487)	(1.336.291)
<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>792.048</b>	<b>504.861</b>	<b>792.048</b>	<b>504.861</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		159.810	58.098	159.810	58.098
Chi phí hoạt động dịch vụ		(51.588)	(28.838)	(51.588)	(28.838)
<b>Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	25	<b>108.222</b>	<b>29.260</b>	<b>108.222</b>	<b>29.260</b>
<b>Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	26	<b>42.762</b>	<b>33.477</b>	<b>42.762</b>	<b>33.477</b>
<b>Lãi/ (lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	27	<b>21</b>	<b>17.852</b>	<b>21</b>	<b>17.852</b>
Thu nhập từ hoạt động khác		37.264	89.985	37.264	89.985
Chi phí hoạt động khác		(7.433)	(77.232)	(7.433)	(77.232)
<b>Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động khác</b>	28	<b>29.831</b>	<b>12.753</b>	<b>29.831</b>	<b>12.753</b>
<b>Chi phí hoạt động</b>	29	<b>(458.982)</b>	<b>(381.914)</b>	<b>(458.982)</b>	<b>(381.914)</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>513.902</b>	<b>216.289</b>	<b>513.902</b>	<b>216.289</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	30	<b>(297.541)</b>	<b>(64.896)</b>	<b>(297.541)</b>	<b>(64.896)</b>
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>216.361</b>	<b>151.393</b>	<b>216.361</b>	<b>151.393</b>
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(316)	(626)	(316)	(626)
<b>Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp</b>		<b>(316)</b>	<b>(626)</b>	<b>(316)</b>	<b>(626)</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>216.045</b>	<b>150.767</b>	<b>216.045</b>	<b>150.767</b>


Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

Người lập:



Bà Đỗ Quỳnh Trang  
Trưởng phòng  
Kế toán Tổng hợp

Người phê duyệt:



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Tạ Kiều Hưng  
Tổng Giám đốc

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B04a/TCTD-HN

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/3/2025 Triệu đồng</i>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		2.786.946	1.708.230
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(1.747.182)	(1.427.491)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		98.787	28.984
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		42.783	46.829
Thu nhập khác		(75.725)	20.397
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		4.577	35
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(308.321)	(273.519)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	21	-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>800.865</b>	<b>103.465</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>			
(Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		4.360.600	-
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		76.830	(2.741.269)
(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		7.384	(832)
(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(19.331.745)	(6.866.645)
(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(288.681)	(40.615)
(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		57.486	(321.252)
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>			
Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		(307.422)	855.959
Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		3.707.325	4.904.485
Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		7.515.321	6.410.731
Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(1.420.203)	7.100
Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(791)	(1.122)
Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(86.313)
Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(154.391)	(214.091)
Chi từ các quỹ của TCTD		-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh</b>		<b>(4.978.022)</b>	<b>2.009.601</b>



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân

B04a/TCTD-HN

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)  
cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026

Thuyết minh	Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng	Từ 01/01/2025 đến 31/3/2025 Triệu đồng
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>		
Mua sắm tài sản cố định	(13.970)	(21.909)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định	15	71.249
Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	-	(72.882)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động đầu tư</b>	<b>(13.955)</b>	<b>(23.542)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>		
Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu	-	-
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	-	448.650
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	-	-
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>-</b>	<b>448.650</b>
<b>Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ</b>	<b>(4.991.977)</b>	<b>2.434.709</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ</b>	<b>28.169.537</b>	<b>18.877.879</b>
<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ</b> 31	<b>23.177.560</b>	<b>21.312.588</b>

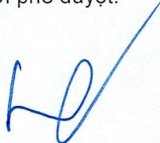
Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

Người lập:



Bà Đỗ Quỳnh Trang  
Trưởng phòng  
Kế toán Tổng hợp

Người phê duyệt:



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:




Ông Tạ Kiều Hưng  
Tổng Giám đốc



# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

## THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 1. THÔNG TIN CHUNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

#### 1.1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt vào ngày 06 tháng 5 năm 2014. Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCPNT Sông Kiên, là Ngân hàng Cổ phần được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 9 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp, được thay thế bởi giấy phép số 01/GP-NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 09 tháng 01 năm 2026, giấy phép thành lập số 1217/GP-UB do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp ngày 17 tháng 10 năm 1995. Giấy phép thành lập và hoạt động số 01/GP-NHNN sửa đổi Điều 2 về Vốn điều lệ theo Quyết định số 3895/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 12 năm 2025. Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995 của Ủy ban kế hoạch tỉnh Kiên Giang), giấy đăng ký kinh doanh thay đổi lần thứ 22 ngày 02 tháng 8 năm 2023.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

#### 1.2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

#### 1.3. Hội đồng Quản trị

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Bà Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch
Bà Hoàng Thu Trang	Phó Chủ tịch
Ông Dương Thế Bằng	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Hải Hòa	Thành viên
Ông Tạ Kiều Hưng	Thành viên
Bà Trịnh Thanh Mai	Thành viên
Bà Đỗ Thị Thu Hương	Thành viên độc lập
Bà Lâm Thủy Dung	Thành viên độc lập

#### 1.4. Ban Kiểm soát

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Bà Đỗ Thị Đức Minh	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Phạm Thị Hiền	Phó trưởng Ban kiểm soát
Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên
Ông Nguyễn Việt Sơn	Thành viên
Ông Lê Văn Quý	Thành viên

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)**

**1.5. Ban Tổng Giám đốc**

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến ngày 31 tháng 03 năm 2026 và cho đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>
Ông Tạ Kiều Hưng	Tổng Giám đốc
Bà Võ Thị Thùy Dương	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 20 tháng 04 năm 2026)
Ông Nguyễn Viết Hời	Phó Tổng Giám đốc phụ trách khu vực Miền Nam
Ông Nguyễn Hiếu Nhân Ghislain	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp

**1.6. Người đại diện theo pháp luật**

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng là Bà Bùi Thị Thanh Hương – Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Theo Giấy ủy quyền số 55/2023/QĐUBQ-CTHĐQT ngày 21 tháng 4 năm 2023, Bà Bùi Thị Thanh Hương đã ủy quyền cho Ông Tạ Kiều Hưng – Tổng Giám đốc ký báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ kế toán từ ngày 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026.

**1.7. Trụ sở chính**

Trụ sở chính của Ngân hàng có địa chỉ là số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, thành phố Hà Nội.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2026, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, hai mươi hai (22) chi nhánh và một (1) công ty con. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam.

**1.8. Công ty con**

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân ("NCB AMC") được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19 tháng 12 năm 2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Công ty hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 thay đổi lần thứ 14 ngày 19 tháng 02 năm 2024 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) là 100%.

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

**1.9. Tổng số cán bộ, nhân viên**

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 03 năm 2026 là 2.296 người (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 2.318 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

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

**2.1. Kỳ kế toán**

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

**2.2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán**

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất ("triệu đồng") cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

**3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG**

**3.1. Tuyên bố tuân thủ**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Theo đó, báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam và hơn nữa không được chủ định trình bày tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận rộng rãi ở các nước và lãnh thổ khác ngoài Việt Nam.

**3.2. Cơ sở lập báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập phù hợp với Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004, Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 3 năm 2014 và Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều khoản của Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN và Hệ thống tài khoản kế toán các TCTD ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 02 năm 2005 về việc ban hành sáu Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 4); và
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành bốn Chuẩn mực kế toán Việt Nam (Đợt 5).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 3. CHUẨN MỰC VÀ CHẾ ĐỘ KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

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

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm các báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con cho kỳ kế toán kết thúc ngày 31 tháng 03 năm 2026. Các công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Trong trường hợp Ngân hàng thoái vốn đầu tư vào công ty con dẫn đến mất quyền kiểm soát, Ngân hàng chỉ hợp nhất kết quả hoạt động từ đầu năm đến thời điểm thoái vốn mà không hợp nhất toàn bộ tài sản thuần của công ty con. Ngoài ra, trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, Ngân hàng điều chỉnh ảnh hưởng gián tiếp của các giao dịch bán công ty con đến các luồng tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.

Báo cáo tài chính của Ngân hàng mẹ và các công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một năm tài chính và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên báo cáo tình hình tài chính giữa các công ty con và Ngân hàng, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

#### 3.4. Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

#### 3.5. Chính sách kế toán đối với các khoản mục theo Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030

Triển khai “Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” được ban hành theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08 tháng 6 năm 2022 của Thủ tướng Chính phủ, căn cứ các nội dung phê duyệt và ý kiến của NHNN tại Công văn 62/NHNN-TTGSNH ngày 07 tháng 02 năm 2024 (“Công văn 62”), Ngân hàng đã hoàn thành xây dựng, phê duyệt Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 (“PACCL”) theo Nghị quyết số 1429/2024/NQ-HĐQT ngày 28 tháng 6 năm 2024, theo quy định của pháp luật, và trình báo cáo NHNN.

Tại Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030, Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, toàn diện thực trạng hoạt động của Ngân hàng trên các khía cạnh: hệ thống kiểm soát nội bộ, nền tảng công nghệ thông tin, chất lượng tài sản, thực trạng tài chính, nhận diện các khoản nợ có vấn đề cần có lộ trình và cơ chế xử lý phù hợp; trên cơ sở đó xác định mục tiêu, giải pháp tổng thể, toàn diện, bao gồm (1) nhóm giải pháp tài chính: tăng vốn điều lệ; xử lý, thu hồi nợ xấu và tài sản tồn đọng; (2) Giải pháp trích lập dự phòng rủi ro bổ sung và thoái lãi dự thu; và (3) nhóm các giải pháp phát triển hoạt động kinh doanh an toàn, nhằm khắc phục triệt để các vấn đề tồn tại và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo Ngân hàng phát triển lành mạnh, an toàn và bền vững.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG**

**4.1. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh**

Các chính sách kế toán của Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến ngày 30 tháng 6 năm 2024 và báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, trừ các thay đổi sau:

*Luật các Tổ chức tín dụng (Luật số 32/2024/QH15) ngày 18 tháng 01 năm 2024 và Thông tư số 21/2024/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2024 ("Thông tư 21")*

Theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21 có hiệu lực kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, nghiệp vụ thư tín dụng được xác định là một hình thức cấp tín dụng thông qua nghiệp vụ phát hành, xác nhận, thương lượng thanh toán và hoàn trả thư tín dụng. Theo quy định chuyển tiếp của Luật các Tổ chức tín dụng và Thông tư 21: "Các hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng được ký kết, thỏa thuận trước ngày Thông tư 21 có hiệu lực thi hành, ngân hàng và khách hàng được tiếp tục thực hiện, theo dõi cho đến hết thời hạn hiệu lực và nghĩa vụ của các bên liên quan đã hoàn thành. Việc sửa đổi, bổ sung, gia hạn hợp đồng, thỏa thuận, cam kết, giao dịch khác chỉ được thực hiện nếu nội dung sửa đổi, bổ sung, gia hạn phù hợp với quy định của Thông tư 21". Ngân hàng đã thực hiện ghi nhận kế toán phù hợp với điều khoản chuyển tiếp này.

*Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 ("Thông tư 31") thay thế Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 ("Thông tư 11")*

Ngày 30 tháng 6 năm 2024, NHNN ban hành Thông tư 31 quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư này có hiệu lực từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, thay thế cho Thông tư 11. Các thay đổi chính của Thông tư 31 ảnh hưởng đến việc ước tính dự phòng như sau:

- Sửa đổi nguyên tắc phân loại nợ đối với khoản nợ phát sinh từ hoạt động bao thanh toán;
- Bổ sung nguyên tắc phân loại nợ đối với khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ thư tín dụng, nghiệp vụ mua hũ miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng và một số nghiệp vụ khác.

*Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 ("Nghị định 86")*

Ngày 11 tháng 7 năm 2024, Chính phủ ban hành Nghị định 86 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, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái. Nghị định này có hiệu lực từ ngày 11 tháng 7 năm 2024.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)**

**4.1. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh (tiếp theo)**

*Thông tư số 53/2024/TT-NHNN ngày 04 tháng 12 năm 2024 ("Thông tư 53")*

Ngày 04 tháng 12 năm 2024, NHNN ban hành Thông tư 53 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3, ngập lụt, lũ, sạt lở đất sau bão số 3. Thông tư này có hiệu lực từ ngày 04 tháng 12 năm 2024.

*Quyết định số 1510/QĐ-TTg ngày 04 tháng 12 năm 2024 ("Quyết định 1510")*

Ngày 04 tháng 12 năm 2024, Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định 1510 quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích lập dự phòng rủi ro, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với khoản nợ của khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3. Quyết định này có hiệu lực từ ngày 04 tháng 12 năm 2024.

**4.2. Chuyển đổi tiền tệ**

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán, tài sản và công nợ có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá quy định vào ngày lập báo cáo tình hình tài chính hợp nhất (*Thuyết minh 36*). Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

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

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày mua.

**4.4. Tiền gửi và cho vay cho các tổ chức khác**

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay cho các tổ chức tín dụng 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 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 Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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) theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

Theo Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay nêu trên.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.5. Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tại ngày báo cáo.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày thành một dòng riêng trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Các khoản vay ngắn hạn là các khoản vay có kỳ hạn đến 01 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản vay trung hạn có kỳ hạn từ 01 năm đến 05 năm và các khoản vay dài hạn có kỳ hạn trên 05 năm tính từ ngày giải ngân.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

4.6. Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 31 trong việc phân loại nợ đối 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;
- Cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- 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 quy định tại Điểm n Khoản 1 Điều 1 Thông tư này) và các khoản trả thay khác theo cam kết ngoại bảng);
- 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 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;
- Gửi tiền (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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi là Ngân hàng Nhà nước), 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;

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.6. *Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng* (tiếp theo)

- 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;
- 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.

*Dự phòng chung*

Theo Điều 7 Nghị định 86, 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 nợ nhóm 1 đến nợ nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- 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 ở nước ngoài;
- 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;
- Khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- 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;
- Các khoản nợ khác phát sinh từ hoạt động quy định tại khoản 2 Điều 3 Nghị định này giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

Dự phòng được trích lập hàng tháng được ghi nhận vào kết quả hoạt động hợp nhất của Ngân hàng.

*Dự phòng cụ thể*

Ngân hàng thực hiện trích dự phòng cụ thể hàng tháng. Theo Nghị định 86, dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 03 năm 2026 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 03 năm 2026. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ tối đa của từng loại tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Nghị định 86.

CHỖ CHỮ KÝ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.6. Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Việc phân loại nợ và tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
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.	0%
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.	5%
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 hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ 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: - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật Các tổ chức tín dụng; - Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng; - 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, kiểm tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%
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; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại Điểm (d) của nợ Nhóm 3 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, kiểm 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 của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.6. Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Nhóm nợ		Diễn giải	Tỷ lệ dự phòng
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 Nhóm 3 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, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Khoản nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng 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 NHNN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

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:

- ▶ Phân loại vào nhóm 3 nếu quá hạn dưới 30 ngày;
- ▶ Phân loại vào nhóm 4 nếu quá hạn từ 30 ngày đến dưới 90 ngày;
- ▶ Phân loại vào nhóm 5 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 rủi ro cao hơn thì Ngân hàng phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ rủi ro cao hơn tương ứng với mức độ rủi ro.

Trường hợp nợ 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 phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Khi Ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn không phải với vai trò là ngân hàng đầu mối, Ngân hàng thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa đánh giá của ngân hàng đầu mối và đánh giá của Ngân hàng.

Từ ngày 13 tháng 3 năm 2020 đến ngày 30 tháng 6 năm 2022, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản nợ đáp ứng các điều kiện của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 ("Thông tư 01"), Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") ngày 02 tháng 4 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") ngày 07 tháng 9 năm 2021 do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.6. *Phân loại nợ và dự phòng rủi ro tín dụng* (tiếp theo)

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 23 tháng 4 năm 2023 và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ("Thông tư 06") ngày 18 tháng 6 năm 2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 do NHNN ban hành 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 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 04 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng đáp ứng yêu cầu của Thông tư 53 và Quyết định 1510 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 gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3.

4.7. *Hoạt động mua bán nợ*

Bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), các công ty mua bán nợ và các tổ chức khác

Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 5 năm 2013, Nghị định 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 53/2013/NĐ-CP, thông tư 19/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 06 tháng 9 năm 2013 quy định về việc mua, bán, xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam.

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu mà Ngân hàng bán, được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho các công ty mua bán nợ và các tổ chức khác theo thông tư số 09/2015/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 17 tháng 7 năm 2015.

Khoản chênh lệch giữa giá bán và giá trị sổ sách của các khoản nợ đã bán được theo dõi tại khoản phải thu khác và phân bổ vào kết quả kinh doanh hàng năm với mức tối thiểu bằng với chênh lệch thu chi từ kết quả kinh doanh năm theo Nghị Quyết của Quốc hội số 42/2017/QH14 có hiệu lực từ ngày 15 tháng 8 năm 2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng. Thời hạn phân bổ tối đa không quá 10 năm.

Việc trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán này nhưng chưa thu được (bao gồm nợ VAMC và các công ty mua bán nợ khác) được thực hiện dựa theo năng lực tài chính của Ngân hàng theo lộ trình đã được xây dựng đến năm 2030 tại phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Ngân hàng có báo cáo định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước về tiến độ thực hiện theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

10/10  
GA  
NG  
UC  
1/1

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.8. Chứng khoán đầu tư

4.8.1. Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

*Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán*

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm.

*Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Ngân hàng có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

4.8.2. Ghi nhận

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư vào ngày nhận chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

4.8.3. Đo lường

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua chứng khoán nợ sẽ được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được.

Chứng khoán nợ 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 08 tháng 8 năm 2019 ("Thông tư 48"), được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư 24/2022/TT-BTC ngày 07 tháng 4 năm 2022 ("Thông tư 24") do Bộ Tài chính ban hành. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Đối với trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá trái phiếu trên thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với các khoản đầu tư này.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)**

**4.8. Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)**

**4.8.3. Đo lường (tiếp theo)**

Các khoản chứng khoán nợ chưa niêm yết còn lại (không bao gồm trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết kể trên) được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá được xác định theo giá trị thị trường của chứng khoán. Trong trường hợp không có giá trị thị trường của chứng khoán hoặc giá trị thị trường không thể xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này sẽ được ghi nhận theo giá trị sổ sách kế toán.

Dự phòng chứng khoán đầu tư sẽ được hoàn nhập khi việc tăng lên sau đó của giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư là do sự kiện khách quan xảy ra sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này khi chưa lập dự phòng.

**4.8.4. Dừng ghi nhận**

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

**4.9. 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, và được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng cụ thể trong thời gian nắm giữ.

Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt là giá trị tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Dự phòng cụ thể các trái phiếu đặc biệt được trích lập theo năng lực tài chính đến năm 2030 theo phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Ngân hàng có báo cáo định kỳ gửi Ngân hàng

**4.10. Đầu tư dài hạn khác**

Các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCoM), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường UPCoM mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước thời điểm lập báo cáo tài chính thì Ngân hàng xác định mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư theo quy định giống như các trường hợp của các khoản đầu tư khác dưới đây.

Theo đó, tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất và/(hoặc) cuối năm tài chính của Ngân hàng, nếu các khoản đầu tư vào tổ chức kinh tế có giá trị suy giảm so với giá trị đầu tư thì Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư theo Khoản 2 Điều 5 của Thông tư 48.

55  
H/  
:C  
D  
H



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.10. Đầu tư dài hạn khác (tiếp theo)

Căn cứ vào báo cáo tài chính hợp nhất của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng, dự phòng cho từng khoản đầu tư chưa niêm yết hoặc đăng ký trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết được tính theo công thức sau:

$$\begin{array}{c} \text{Mức dự} \\ \text{phòng cho} \\ \text{mỗi khoản} \\ \text{đầu tư} \end{array} = \begin{array}{c} \text{Tỷ lệ sở hữu vốn điều} \\ \text{lệ thực góp (\%)} \text{ của} \\ \text{Ngân hàng tại tổ chức} \\ \text{kinh tế nhận vốn góp tại} \\ \text{thời điểm trích lập dự} \\ \text{phòng} \end{array} \times \begin{array}{c} \text{Vốn đầu tư thực tế} \\ \text{của các chủ sở hữu} \\ \text{ở tổ chức kinh tế} \\ \text{nhận vốn góp tại thời} \\ \text{điểm trích lập dự} \\ \text{phòng} \end{array} - \begin{array}{c} \text{Vốn chủ sở hữu} \\ \text{của tổ chức kinh tế} \\ \text{nhận vốn góp tại} \\ \text{thời điểm trích lập} \\ \text{dự phòng} \end{array}$$

Trong trường hợp tổ chức kinh tế nhận vốn góp không lập báo cáo tài chính cùng thời điểm Ngân hàng trích lập dự phòng, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng căn cứ theo báo cáo tài chính gần nhất của tổ chức kinh tế nhận vốn góp.

4.11. Tài sản cố định hữu hình

4.11.1. Nguyên giá

Tài sản cố định được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế.

Các chi phí mua sắm, nâng cấp và đổi mới tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào kết quả hoạt động khi phát sinh.

Khi tài sản cố định 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 được hạch toán vào kết quả hoạt động riêng.

4.11.2. Khấu hao

Khấu hao và hao mòn của tài sản cố định hữu hình và vô hình được tính theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian sử dụng ước tính của tài sản cố định, phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 45/2013/TT-BTC ngày 25 tháng 4 năm 2013, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 147/2016/TT-BTC ngày 13 tháng 10 năm 2016 và Thông tư số 28/2017/TT-BTC ngày 12 tháng 04 năm 2017 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

Nhà xưởng, vật kiến trúc	5 - 40 năm
Máy móc thiết bị	3 - 5 năm
Phương tiện vận tải	8 năm
Phần mềm máy vi tính	5 năm
Tài sản cố định hữu hình khác	5 năm

4.12. Tài sản cố định vô hình

4.12.1. Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)** Tài sản cố định vô hình (tiếp theo)

**4.12.2. Quyền sử dụng đất**

*Quyền sử dụng đất có thời hạn*

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo thời gian được sử dụng đất của Ngân hàng.

*Quyền sử dụng đất vô thời hạn*

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích hao mòn. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

**4.12.3. Tài sản cố định vô hình khác**

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

**4.13. Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động**

Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí hoạt động*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê.

**4.14. Các khoản phải thu**

**4.14.1. Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

**4.14.2. Các khoản phải thu khác**

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ 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; 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 được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí hoạt động*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

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

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)**

**4.14. Các khoản phải thu (tiếp theo)**

**4.14.2. Các khoản phải thu khác (tiếp theo)**

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư 48 và Thông tư 24 như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

**4.15. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

**4.16. Thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi**

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể.

Đối với các khoản nợ còn lại (bao gồm nợ được cơ cấu lại được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn theo Thông tư 01, Thông tư 03, Thông tư 14, Thông tư 02 và Thông tư 53), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo cơ sở dồn tích.

**4.17. Thu từ phí và hoa hồng**

Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh và các dịch vụ khác và được Ngân hàng ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

**4.18. Vốn chủ sở hữu**

*Vốn điều lệ*

Vốn điều lệ được hình thành từ số tiền mà các cổ đông đã góp vốn mua cổ phần, cổ phiếu, hoặc được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại Hội đồng Cổ đông hoặc theo quy định trong điều lệ hoạt động của Ngân hàng. Vốn điều lệ được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp bằng tiền hoặc bằng tài sản tính theo mệnh giá của cổ phiếu đã phát hành khi mới thành lập, hoặc huy động thêm để mở rộng quy mô hoạt động của Ngân hàng.

*Thặng dư vốn cổ phần*

Thặng dư vốn cổ phần phản ánh phần chênh lệch (tăng hoặc giảm) do giá phát hành cổ phiếu cao hoặc thấp hơn mệnh giá (kể cả trường hợp tái phát hành cổ phiếu quỹ), cũng như các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu hoặc bán cổ phiếu quỹ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)**

**4.18. *Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)***

*Cổ phiếu quỹ*

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu của Ngân hàng đã phát hành và được Ngân hàng mua lại. Khoản tiền đã trả để mua cổ phiếu, bao gồm các chi phí có liên quan trực tiếp được giảm trừ vào vốn chủ sở hữu đến khi các cổ phiếu quỹ được hủy bỏ hoặc tái phát hành. Số tiền thu do tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ được tính vào phần vốn chủ sở hữu.

*Vốn khác*

Vốn khác phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh hoặc được tặng, biếu, tài trợ và đánh giá lại tài sản.

*Các quỹ dự trữ và quỹ khác của Ngân hàng*

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây trước khi phân phối lợi nhuận theo Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010, Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 06 năm 2025 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước, và theo Điều lệ của Ngân hàng.

*Lợi nhuận chưa phân phối*

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được căn cứ vào điều lệ của Ngân hàng và tờ trình Hội đồng Quản trị được thông qua Đại Hội đồng Cổ đông hàng năm.

**4.19. *Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá***

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ các chi phí này vào "*Chi phí lãi và các chi phí tương tự*" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

**4.20. *Các khoản phải trả và chi phí trích trước***

Các khoản phải trả và chi phí trích trước được ghi nhận cho số tiền phải trả trong tương lai liên quan đến hàng hóa và dịch vụ đã nhận được không phụ thuộc vào việc Ngân hàng đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)**

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

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định gồm tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của một kỳ kế toán.

*Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp (hoặc thu hồi được) tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành theo luật thuế TNDN hiện hành được ghi nhận.

*Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại*

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời, còn 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.

*Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại*

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc kỳ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

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

Các khoản thuế phải nộp ngân sách Nhà nước sẽ được quyết toán cụ thể với cơ quan thuế. Chênh lệch giữa số thuế phải nộp theo sổ sách và số liệu kiểm tra quyết toán sẽ được điều chỉnh khi có quyết toán chính thức với cơ quan thuế.

**4.22. Cấn trừ/ bù trừ**

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





THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.23. Các công cụ tài chính phái sinh

Ngân hàng ký kết các hợp đồng ngoại hối kỳ hạn, hợp đồng hoán đổi và hợp đồng tương lai nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyển, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

*Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ*

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền.

Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và sẽ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên "*Vốn chủ sở hữu*" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán.

*Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ*

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết, bao gồm một cam kết mua và một cam kết bán cùng số lượng một đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá của hai cam kết xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán của hai cam kết là khác nhau. Số tiền phụ trội hoặc chiết khấu do chênh lệch tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng và tỷ giá kỳ hạn này sẽ được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng như một khoản mục tài sản nếu dương hoặc khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

*Các hợp đồng hoán đổi lãi suất*

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

4.24. Các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

*Trợ cấp nghỉ hưu*

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% mức lương tháng theo quy định. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

*Trợ cấp thôi việc*

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.24. Các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên (tiếp theo)

*Trợ cấp thất nghiệp*

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 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% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4.25. Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2009 của Bộ Tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

4.25.1. Tài sản tài chính

*Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động*

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- ▶ Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
  - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn; hoặc
  - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- ▶ Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Ngân hàng xếp tài sản tài chính vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

*Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn*

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Ngân hàng có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- ▶ các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Ngân hàng xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- ▶ các tài sản tài chính đã được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán; hoặc
- ▶ các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.25. Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.25.1. Tài sản tài chính (tiếp theo)

*Các khoản cho vay và phải thu*

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- ▶ các khoản mà có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được xếp vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- ▶ các khoản được xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- ▶ các khoản mà có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm sẵn sàng để bán.

*Tài sản tài chính sẵn sàng để bán*

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- ▶ các tài sản tài chính xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động; hoặc
- ▶ các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- ▶ các khoản cho vay và các khoản phải thu.

4.25.2. Nợ phải trả tài chính

*Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động*

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- ▶ Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Một khoản nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh nếu:
  - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn; hoặc
  - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
  - là công cụ tài chính phái sinh (trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- ▶ Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

*Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ*

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại là nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày trong các thuyết minh liên quan khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

4. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN ÁP DỤNG TẠI TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

4.26. *Báo cáo bộ phận*

Một bộ phận là một cấu 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 lĩnh vực 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. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng được chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Ngân hàng được chia theo lĩnh vực kinh doanh. Hiện tại Ngân hàng chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây: nhận tiền gửi, cấp tín dụng, cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản và các hoạt động ngân hàng khác. Theo đó, Ban Tổng Giám đốc nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng, đồng thời rủi ro và tỷ suất sinh lời của Ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Vì vậy, Ngân hàng không cần phải trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

4.27. *Các khoản mục không có số dư*

Các khoản mục không được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất này theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 về chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng do NHNN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 và các văn bản sửa đổi, bổ sung là các khoản mục không có số dư.

4.28. *Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại*

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh thấp hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm mua. Sau ghi nhận ban đầu, lợi thế thương mại được xác định giá trị bằng nguyên giá trừ đi giá trị phân bổ lũy kế. Lợi thế thương mại được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hữu ích được ước tính là năm (5) năm.

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

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

## 5. TIỀN MẶT

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	228.327	211.848
Tiền mặt bằng ngoại tệ	10.609	14.453
	<b>238.936</b>	<b>226.301</b>

## 6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC ("NHNN")

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	2.531.348	14.455.160
- Bằng VND	2.481.656	14.386.995
- Bằng ngoại tệ	49.692	68.165
	<b>2.531.348</b>	<b>14.455.160</b>

Tiền gửi tại NHNN bao gồm tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc tại NHNN.

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc ("DTBB"). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi khách hàng cá nhân và doanh nghiệp của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2026, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNN bằng VND và tiền gửi tại NHNN bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 0,50%/năm và 0,00%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 0,50%/năm và 0,00%/năm).

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

	31/03/2026 %	31/12/2025 %
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1,00	1,00



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	14.285.703	13.418.076
Bằng VND	13.939.104	12.946.442
Bằng ngoại tệ	346.599	471.634
Tiền gửi có kỳ hạn	12.281.573	10.590.000
Bằng VND	11.810.000	10.590.000
Bằng ngoại tệ	471.573	-
Cho vay các TCTD khác	300.000	300.000
Bằng VND	300.000	300.000
	<u>26.867.276</u>	<u>24.308.076</u>

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi các tổ chức tín dụng khác:

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	12.581.573	10.890.000
	<u>12.581.573</u>	<u>10.890.000</u>

8. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN TÀI CHÍNH KHÁC

	Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu đồng	Công nợ Triệu đồng	Giá trị thuần Triệu đồng
Tại ngày 31 tháng 03 năm 2026				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	13.880.632	32.895	(26.060)	6.835
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.074.000	-	(26.060)	(26.060)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	12.806.632	32.895	-	32.895
	<u>13.880.632</u>	<u>32.895</u>	<u>(26.060)</u>	<u>6.835</u>
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	11.187.595	14.999	(780)	14.219
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.327.338	14.999	-	14.999
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.860.257	-	(780)	(780)
	<u>11.187.595</u>	<u>14.999</u>	<u>(780)</u>	<u>14.219</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**9. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	<i>31/03/2026</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>Triệu đồng</i>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	116.848.390	97.516.644
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	12.101	12.102
Các khoản trả thay khách hàng	15.847	15.847
	<b>116.876.338</b>	<b>97.544.593</b>

**9.1. Phân tích chất lượng nợ cho vay**

	<i>31/03/2026</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	107.726.483	88.446.207
Nợ cần chú ý	679.686	681.442
Nợ dưới tiêu chuẩn	216.927	143.208
Nợ nghi ngờ	193.097	370.313
Nợ có khả năng mất vốn	8.060.145	7.903.423
	<b>116.876.338</b>	<b>97.544.593</b>

**9.2. Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc**

	<i>31/03/2026</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	32.745.281	24.157.250
Nợ trung hạn	47.209.916	41.214.483
Nợ dài hạn	36.921.141	32.172.860
	<b>116.876.338</b>	<b>97.544.593</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

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

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	<i>31/03/2026</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>Triệu đồng</i>
Dự phòng chung	816.122	672.309
Dự phòng cụ thể	714.635	569.523
	<b>1.530.757</b>	<b>1.241.832</b>

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	672.309	569.523	1.241.832
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 30</i> )	143.813	144.868	288.681
Tăng quỹ dự phòng do nhận lại nợ từ VAMC	-	244	244
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>816.122</b>	<b>714.635</b>	<b>1.530.757</b>

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn từ 01/01/2025 đến 31/12/2025 như sau:

	<i>Dự phòng chung</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể</i> <i>Triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng</i> <i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	434.903	761.413	1.196.316
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng trong kỳ ( <i>Thuyết minh 30</i> )	237.406	87.267	324.673
Tăng quỹ dự phòng do nhận lại nợ từ VAMC	-	4.051	4.051
Sử dụng quỹ dự phòng để xử lý rủi ro	-	(283.208)	(283.208)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>672.309</b>	<b>569.523</b>	<b>1.241.832</b>

100

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

11. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

Chứng khoán đầu tư tại thời điểm cuối kỳ bao gồm:

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	2.413.105	2.412.118
Chứng khoán nợ	2.413.105	2.412.118
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	2.413.105	2.412.118
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	19.155.586	19.233.403
Chứng khoán nợ	19.155.586	19.233.403
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	19.155.586	19.233.403
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(113.383)	(104.523)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(113.383)	(104.523)
	<b>21.455.308</b>	<b>21.540.998</b>

12. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Các khoản đầu tư dài hạn khác	719.600	719.600
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(403.606)	(403.606)
	<b>315.994</b>	<b>315.994</b>

Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn khác như sau:

	31/03/2026		31/12/2025	
	Giá gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %	Giá gốc Triệu đồng	Tỷ lệ sở hữu %
Công ty CP Khoáng sản Sài Gòn – Quy Nhơn	273.700	3,18	273.700	3,18
Công ty CP Đầu tư Sài Gòn	338.200	11,00	338.200	11,00
Công ty CP Chứng khoán Navibank	17.700	7,02	17.700	7,02
Công ty CP Đầu tư Phát triển nhà máy điện Sài Gòn – Bình Thuận	90.000	9,00	90.000	9,00
	<b>719.600</b>		<b>719.600</b>	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>Thiết bị dụng cụ quản lý</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	84.347	189.630	67.708	85.139	-	426.824
Mua trong kỳ	119	101	-	3.476	-	3.696
Thanh lý	-	(39)	-	(1.764)	-	(1.803)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>84.466</b>	<b>189.692</b>	<b>67.708</b>	<b>86.851</b>	<b>-</b>	<b>428.717</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	18.088	98.880	37.747	38.490	-	193.205
Khấu hao trong kỳ	760	5.288	1.456	3.348	-	10.854
Thanh lý	-	(38)	-	(1.580)	-	(1.618)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>18.848</b>	<b>104.130</b>	<b>39.203</b>	<b>40.258</b>	<b>-</b>	<b>202.439</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ	66.259	90.750	29.961	46.649	-	233.619
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>65.618</b>	<b>85.562</b>	<b>28.505</b>	<b>46.593</b>	<b>-</b>	<b>226.278</b>

34



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

13. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH (tiếp theo)

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn từ 01/01/2025 đến 31/12/2025 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>Thiết bị dụng cụ quản lý</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	43.815	187.278	70.912	95.021	33	397.059
Mua trong kỳ	42.110	11.566	2.997	12.255	-	68.928
Thanh lý	(1.578)	(9.214)	(6.201)	(22.137)	(33)	(39.163)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>84.347</b>	<b>189.630</b>	<b>67.708</b>	<b>85.139</b>	<b>-</b>	<b>426.824</b>
<b>Khấu hao lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	16.115	88.270	38.140	45.934	33	188.492
Khấu hao trong kỳ	2.622	19.800	5.758	12.735	-	40.915
Thanh lý	(649)	(9.190)	(6.151)	(20.179)	(33)	(36.202)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>18.088</b>	<b>98.880</b>	<b>37.747</b>	<b>38.490</b>	<b>-</b>	<b>193.205</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
Số dư đầu kỳ	27.700	99.008	32.772	49.087	-	208.567
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>66.259</b>	<b>90.750</b>	<b>29.961</b>	<b>46.649</b>	<b>-</b>	<b>233.619</b>

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2026, nguyên giá các tài sản cố định hữu hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 54.052 triệu đồng (31/12/2025: 45.375 triệu đồng).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vì tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu kỳ	416.098	221.645	2.195	639.938
Mua trong kỳ	-	9.896	378	10.274
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>416.098</b>	<b>231.541</b>	<b>2.573</b>	<b>650.212</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu kỳ	-	71.588	2.191	73.779
Hao mòn trong kỳ	-	4.908	(5)	4.903
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>-</b>	<b>76.502</b>	<b>2.180</b>	<b>78.682</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	416.098	150.057	4	566.159
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>416.098</b>	<b>155.039</b>	<b>393</b>	<b>571.530</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH (tiếp theo)

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn từ 01/01/2025 đến 31/12/2025 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vì tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu kỳ	609.010	182.706	57.732	849.448
Mua trong kỳ	-	62.728	-	62.728
Thanh lý	(192.912)	(23.789)	-	(216.701)
Tăng/ (Giảm) khác	-	-	(55.537)	(55.537)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>416.098</b>	<b>221.645</b>	<b>2.195</b>	<b>639.938</b>
<b>Hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu kỳ	-	78.201	57.704	135.905
Hao mòn trong kỳ	-	17.170	30	17.200
Thanh lý	-	(23.789)	-	(23.789)
Tăng/ (Giảm) khác	-	6	(55.543)	(55.537)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>-</b>	<b>71.588</b>	<b>2.191</b>	<b>73.779</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
Số dư đầu kỳ	609.010	104.505	28	713.543
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>416.098</b>	<b>150.057</b>	<b>4</b>	<b>566.159</b>

Tại ngày 31 tháng 03 năm 2026, nguyên giá các tài sản cố định vô hình đã được khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng là 13.491 triệu đồng (31/12/2025: 22.273 triệu đồng).

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

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

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	126.523	71.004
Các khoản phải thu	2.980.908	2.888.792
Các khoản lãi và phí phải thu	1.384.806	1.188.217
Tài sản Có khác	3.108.421	3.159.731
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	(1.656.042)	(1.656.043)
	<u>5.944.616</u>	<u>5.651.701</u>

### 16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	13.539.273	12.533.521
Bằng VND	13.539.197	12.533.443
Bằng ngoại tệ	76	78
Tiền gửi có kỳ hạn	2.971.573	200.000
Bằng VND	2.500.000	200.000
Bằng ngoại tệ	471.573	-
Vay các TCTD khác	200.000	270.000
Bằng VND	200.000	270.000
	<u>16.710.846</u>	<u>13.003.521</u>

### 17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	10.060.182	10.956.194
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	9.718.745	10.794.483
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	341.437	161.711
Tiền gửi có kỳ hạn	124.397.063	115.972.917
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	124.272.411	115.857.936
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	124.652	114.981
Tiền gửi vốn chuyên dùng	816	815
Tiền gửi ký quỹ	460.697	473.511
	<u>134.918.758</u>	<u>127.403.437</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

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

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	6.574	7.365
	<b>6.574</b>	<b>7.365</b>

19. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Từ 1 đến 5 năm	1.675.080	3.089.373
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	1.675.080	3.089.373
Trên 5 năm	3.115.531	3.121.441
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	3.115.531	3.121.441
	<b>4.790.611</b>	<b>6.210.814</b>

20. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Các khoản phải trả nội bộ	207.573	340.829
Các khoản phải trả bên ngoài	14.290	40.513
Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 21)	18.005	12.992
Các khoản lãi, phí phải trả	1.790.399	1.457.493
	<b>2.030.267</b>	<b>1.851.828</b>

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

Đơn vị: Triệu đồng

	31/12/2025	Phát sinh trong kỳ		31/03/2026
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế giá trị gia tăng	3.289	13.094	9.045	7.338
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(56)	316	-	259
Các loại thuế, phí khác	9.759	65.585	64.936	10.408
	<b>12.992</b>	<b>78.994</b>	<b>73.981</b>	<b>18.005</b>

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

hay chi phí được khấu trừ trong các kỳ khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các quy định thuế hiện hành và cũng không bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp dụng luật và các quy định về thuế có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế được trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2025: 20%).

10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33  
34  
35  
36  
37  
38  
39  
40  
41  
42  
43  
44  
45  
46  
47  
48  
49  
50  
51  
52  
53  
54  
55  
56  
57  
58  
59  
60  
61  
62  
63  
64  
65  
66  
67  
68  
69  
70  
71  
72  
73  
74  
75  
76  
77  
78  
79  
80  
81  
82  
83  
84  
85  
86  
87  
88  
89  
90  
91  
92  
93  
94  
95  
96  
97  
98  
99  
100  
101  
102  
103  
104  
105  
106  
107  
108  
109  
110  
111  
112  
113  
114  
115  
116  
117  
118  
119  
120  
121  
122  
123  
124  
125  
126  
127  
128  
129  
130  
131  
132  
133  
134  
135  
136  
137  
138  
139  
140  
141  
142  
143  
144  
145  
146  
147  
148  
149  
150  
151  
152  
153  
154  
155  
156  
157  
158  
159  
160  
161  
162  
163  
164  
165  
166  
167  
168  
169  
170  
171  
172  
173  
174  
175  
176  
177  
178  
179  
180  
181  
182  
183  
184  
185  
186  
187  
188  
189  
190  
191  
192  
193  
194  
195  
196  
197  
198  
199  
200  
201  
202  
203  
204  
205  
206  
207  
208  
209  
210  
211  
212  
213  
214  
215  
216  
217  
218  
219  
220  
221  
222  
223  
224  
225  
226  
227  
228  
229  
230  
231  
232  
233  
234  
235  
236  
237  
238  
239  
240  
241  
242  
243  
244  
245  
246  
247  
248  
249  
250  
251  
252  
253  
254  
255  
256  
257  
258  
259  
260  
261  
262  
263  
264  
265  
266  
267  
268  
269  
270  
271  
272  
273  
274  
275  
276  
277  
278  
279  
280  
281  
282  
283  
284  
285  
286  
287  
288  
289  
290  
291  
292  
293  
294  
295  
296  
297  
298  
299  
300  
301  
302  
303  
304  
305  
306  
307  
308  
309  
310  
311  
312  
313  
314  
315  
316  
317  
318  
319  
320  
321  
322  
323  
324  
325  
326  
327  
328  
329  
330  
331  
332  
333  
334  
335  
336  
337  
338  
339  
340  
341  
342  
343  
344  
345  
346  
347  
348  
349  
350  
351  
352  
353  
354  
355  
356  
357  
358  
359  
360  
361  
362  
363  
364  
365  
366  
367  
368  
369  
370  
371  
372  
373  
374  
375  
376  
377  
378  
379  
380  
381  
382  
383  
384  
385  
386  
387  
388  
389  
390  
391  
392  
393  
394  
395  
396  
397  
398  
399  
400  
401  
402  
403  
404  
405  
406  
407  
408  
409  
410  
411  
412  
413  
414  
415  
416  
417  
418  
419  
420  
421  
422  
423  
424  
425  
426  
427  
428  
429  
430  
431  
432  
433  
434  
435  
436  
437  
438  
439  
440  
441  
442  
443  
444  
445  
446  
447  
448  
449  
450  
451  
452  
453  
454  
455  
456  
457  
458  
459  
460  
461  
462  
463  
464  
465  
466  
467  
468  
469  
470  
471  
472  
473  
474  
475  
476  
477  
478  
479  
480  
481  
482  
483  
484  
485  
486  
487  
488  
489  
490  
491  
492  
493  
494  
495  
496  
497  
498  
499  
500  
501  
502  
503  
504  
505  
506  
507  
508  
509  
510  
511  
512  
513  
514  
515  
516  
517  
518  
519  
520  
521  
522  
523  
524  
525  
526  
527  
528  
529  
530  
531  
532  
533  
534  
535  
536  
537  
538  
539  
540  
541  
542  
543  
544  
545  
546  
547  
548  
549  
550  
551  
552  
553  
554  
555  
556  
557  
558  
559  
560  
561  
562  
563  
564  
565  
566  
567  
568  
569  
570  
571  
572  
573  
574  
575  
576  
577  
578  
579  
580  
581  
582  
583  
584  
585  
586  
587  
588  
589  
590  
591  
592  
593  
594  
595  
596  
597  
598  
599  
600  
601  
602  
603  
604  
605  
606  
607  
608  
609  
610  
611  
612  
613  
614  
615  
616  
617  
618  
619  
620  
621  
622  
623  
624  
625  
626  
627  
628  
629  
630  
631  
632  
633  
634  
635  
636  
637  
638  
639  
640  
641  
642  
643  
644  
645  
646  
647  
648  
649  
650  
651  
652  
653  
654  
655  
656  
657  
658  
659  
660  
661  
662  
663  
664  
665  
666  
667  
668  
669  
670  
671  
672  
673  
674  
675  
676  
677  
678  
679  
680  
681  
682  
683  
684  
685  
686  
687  
688  
689  
690  
691  
692  
693  
694  
695  
696  
697  
698  
699  
700  
701  
702  
703  
704  
705  
706  
707  
708  
709  
710  
711  
712  
713  
714  
715  
716  
717  
718  
719  
720  
721  
722  
723  
724  
725  
726  
727  
728  
729  
730  
731  
732  
733  
734  
735  
736  
737  
738  
739  
740  
741  
742  
743  
744  
745  
746  
747  
748  
749  
750  
751  
752  
753  
754  
755  
756  
757  
758  
759  
760  
761  
762  
763  
764  
765  
766  
767  
768  
769  
770  
771  
772  
773  
774  
775  
776  
777  
778  
779  
780  
781  
782  
783  
784  
785  
786  
787  
788  
789  
790  
791  
792  
793  
794  
795  
796  
797  
798  
799  
800  
801  
802  
803  
804  
805  
806  
807  
808  
809  
810  
811  
812  
813  
814  
815  
816  
817  
818  
819  
820  
821  
822  
823  
824  
825  
826  
827  
828  
829  
830  
831  
832  
833  
834  
835  
836  
837  
838  
839  
840  
841  
842  
843  
844  
845  
846  
847  
848  
849  
850  
851  
852  
853  
854  
855  
856  
857  
858  
859  
860  
861  
862  
863  
864  
865  
866  
867  
868  
869  
870  
871  
872  
873  
874  
875  
876  
877  
878  
879  
880  
881  
882  
883  
884  
885  
886  
887  
888  
889  
890  
891  
892  
893  
894  
895  
896  
897  
898  
899  
900  
901  
902  
903  
904  
905  
906  
907  
908  
909  
910  
911  
912  
913  
914  
915  
916  
917  
918  
919  
920  
921  
922  
923  
924  
925  
926  
927  
928  
929  
930  
931  
932  
933  
934  
935  
936  
937  
938  
939  
940  
941  
942  
943  
944  
945  
946  
947  
948  
949  
950  
951  
952  
953  
954  
955  
956  
957  
958  
959  
960  
961  
962  
963  
964  
965  
966  
967  
968  
969  
970  
971  
972  
973  
974  
975  
976  
977  
978  
979  
980  
981  
982  
983  
984  
985  
986  
987  
988  
989  
990  
991  
992  
993  
994  
995  
996  
997  
998  
999  
1000  
1001  
1002  
1003  
1004  
1005  
1006  
1007  
1008  
1009  
1010  
1011  
1012  
1013  
1014  
1015  
1016  
1017  
1018  
1019  
1020  
1021  
1022  
1023  
1024  
1025  
1026  
1027  
1028  
1029  
1030  
1031  
1032  
1033  
1034  
1035  
1036  
1037  
1038  
1039  
1040  
1041  
1042  
1043  
1044  
1045  
1046  
1047  
1048  
1049  
1050  
1051  
1052  
1053  
1054  
1055  
1056  
1057  
1058  
1059  
1060  
1061  
1062  
1063  
1064  
1065  
1066  
1067  
1068  
1069  
1070  
1071  
1072  
1073  
1074  
1075  
1076  
1077  
1078  
1079  
1080  
1081  
1082  
1083  
1084  
1085  
1086  
1087  
1088  
1089  
1090  
1091  
1092  
1093  
1094  
1095  
1096  
1097  
1098  
1099  
1100  
1101  
1102  
1103  
1104  
1105  
1106  
1107  
1108  
1109  
1110  
1111  
1112  
1113  
1114  
1115  
1116  
1117  
1118  
1119  
1120  
1121  
1122  
1123  
1124  
1125  
1126  
1127  
1128  
1129  
1130  
1131  
1132  
1133  
1134  
1135  
1136  
1137  
1138  
1139  
1140  
1141  
1142  
1143  
1144  
1145  
1146  
1147  
1148  
1149  
1150  
1151  
1152  
1153  
1154  
1155  
1156  
1157  
1158  
1159  
1160  
1161  
1162  
1163  
1164  
1165  
1166  
1167  
1168  
1169  
1170  
1171  
1172  
1173  
1174  
1175  
1176  
1177  
1178  
1179  
1180  
1181  
1182  
1183  
1184  
1185  
1186  
1187  
1188  
1189  
1190  
1191  
1192  
1193  
1194  
1195  
1196  
1197  
1198  
1199  
1200  
1201  
1202  
1203  
1204  
1205  
1206  
1207  
1208  
1209  
1210  
1211  
1212  
1213  
1214  
1215  
1216  
1217  
1218  
1219  
1220  
1221  
1222  
1223  
1224  
1225  
1226  
1227  
1228  
1229  
1230  
1231  
1232  
1233  
1234  
1235  
1236  
1237  
1238  
1239  
1240  
1241  
1242  
1243  
1244  
1245  
1246  
1247  
1248  
1249  
1250  
1251  
1252  
1253  
1254  
1255  
1256  
1257  
1258  
1259  
1260  
1261  
1262  
1263  
1264  
1265  
1266  
1267  
1268  
1269  
1270  
1271  
1272  
1273  
1274  
1275  
1276  
1277  
1278  
1279  
1280  
1281  
1282  
1283  
1284  
1285  
1286  
1287  
1288  
1289  
1290  
1291  
1292  
1293  
1294  
1295  
1296  
1297  
1298  
1299  
1300  
1301  
1302  
1303  
1304  
1305  
1306  
1307  
1308  
1309  
1310  
1311  
1312  
1313  
1314  
1315  
1316  
1317  
1318  
1319  
1320  
1321  
1322  
1323  
1324  
1325  
1326  
1327  
1328  
1329  
1330  
1331  
1332  
1333  
1334  
1335  
1336  
1337  
1338  
1339  
1340  
1341  
1342  
1343  
1344  
1345  
1346  
1347  
1348  
1349  
1350  
1351  
1352  
1353  
1354  
1355  
1356  
1357  
1358  
1359  
1360  
1361  
1362  
1363  
1364  
1365  
1366  
1367  
1368  
1369  
1370  
1371  
1372  
1373  
1374  
1375  
1376  
1377  
1378  
1379  
1380  
1381  
1382  
1383  
1384  
1385  
1386  
1387  
1388  
1389  
1390  
1391  
1392  
1393  
1394  
1395  
1396  
1397  
1398  
1399  
1400  
1401  
1402  
1403  
1404  
1405  
1406  
1407  
1408  
1409  
1410  
1411  
1412  
1413  
1414  
1415  
1416  
1417  
1418  
1419  
1420  
1421  
1422  
1423  
1424  
1425  
1426  
1427  
1428  
1429  
1430  
1431  
1432  
1433  
1434  
1435  
1436  
1437  
1438  
1439  
1440  
1441  
1442  
1443  
1444  
1445  
1446  
1447  
1448  
1449  
1450  
1451  
1452  
1453  
1454  
1455  
1456  
1457  
1458  
1459  
1460  
1461  
1462  
1463  
1464  
1465  
1466  
1467  
1468  
1469  
1470  
1471  
1472  
1473  
1474  
1475  
1476  
1477  
1478  
1479  
1480  
1481  
1482  
1483  
1484  
1485  
1486  
1487  
1488  
1489  
1490  
1491  
1492  
1493  
1494  
1495  
1496  
1497  
1498  
1499  
1500  
1501  
1502  
1503  
1504  
1505  
1506  
1507  
1508  
1509  
1510  
1511  
1512  
1513  
1514  
1515  
1516  
1517  
1518  
1519  
1520  
1521  
1522  
1523  
1524  
1525  
1526  
1527  
1528  
1529  
1530  
1531  
1532  
1533  
1534  
1535  
1536  
1537  
1538  
1539  
1540  
1541  
1542  
1543  
1544  
1545  
1546  
1547  
1548  
1549  
1550  
1551  
1552  
1553  
1554  
1555  
1556  
1557  
1558  
1559  
1560  
1561  
1562  
1563  
1564  
1565  
1566  
1567  
1568  
1569  
1570  
1571  
1572  
1573  
1574  
1575  
1576  
1577  
1578  
1579  
1580  
1581  
1582  
1583  
1584  
1585  
1586  
1587  
1588  
1589  
1590  
1591  
1592  
1593  
1594  
1595  
1596  
1597  
1598  
1599  
1600  
1601  
1602  
1603  
1604  
1605  
1606  
1607  
1608  
1609  
1610  
1611  
1612  
1613  
1614  
1615  
1616  
1617  
1618  
1619  
1620  
1621  
1622  
1623  
1624  
1625  
1626  
1627  
1628  
1629  
1630  
1631  
1632  
1633  
1634  
1635  
1636  
1637  
1638  
1639  
1640  
1641  
1642  
1643  
1644  
1645  
1646  
1647  
1648  
1649  
1650  
1651  
1652  
1653  
1654  
1655  
1656  
1657  
1658  
1659  
1660  
1661  
1662  
1663  
1664  
1665  
1666  
1667  
1668  
1669  
1670  
1671  
1672  
1673  
1674  
1675  
1676  
1677  
1678  
1679  
1680  
1681  
1682  
1683  
1684  
1685  
1686  
1687  
1688  
1689  
1690  
1691  
1692  
1693  
1694  
1695  
1696  
1697  
1698  
1699  
1700  
1701  
1702  
1703  
1704  
1705  
1706  
1707  
1708  
1709  
1710  
1711  
1712  
1713  
1714  
1715  
1716  
1717  
1718  
1719  
1720  
1721  
1722  
1723  
1724  
1725  
1726  
1727  
1728  
1729  
1730  
1731  
1732  
1733  
1734  
1735  
1736  
1737  
1738  
1739  
1740  
1741  
1742  
1743  
1744  
1745  
1746  
1747  
1748  
1749  
1750  
1751  
1752  
1753  
1754  
1755  
1756  
1757  
1758  
1759  
1760  
1761  
1762  
1763  
1764  
1765  
1766  
1767  
1768  
1769  
1770  
1771  
1772  
1773  
1774  
1775  
1776  
1777  
1778  
1779  
1780  
1781  
1782  
1783  
1784  
1785  
1786  
1787  
1788  
1789  
1790  
1791  
1792  
1793  
1794  
1795  
1796  
1797  
1798  
1799  
1800  
1801  
1802  
1803  
1804  
1805  
1806  
1807  
1808  
1809  
1810  
1811  
1812  
1813  
1814  
1815  
1816  
1817  
1818  
1819  
1820  
1821  
1822  
1823  
1824  
1825  
1826  
1827  
1828  
1829  
1830  
1831  
1832  
1833  
1834  
1835  
1836  
1837  
1838  
1839  
1840  
1841  
1842  
1843  
1844  
1845  
1846  
1847  
1848  
1849  
1850  
1851  
1852  
1853  
1854  
1855  
1856  
1857  
1858  
1859  
1860  
1861  
1862  
1863  
1864  
1865  
1866  
1867  
1868  
1869  
1870  
1871  
1872  
1873  
1874  
1875  
1876  
1877  
1878  
1879  
1880  
1881  
1882  
1883  
1884  
1885  
1886  
1887  
1888  
1889  
1890  
1891  
1892  
1893  
1894  
1895  
1896  
1897  
1898  
1899  
1900  
1901  
1902  
1903  
1904  
1905  
1906  
1907  
1908  
1909  
1910  
1911  
1912  
1913  
1914  
1915  
1916  
1917  
1918  
1919  
1920  
1921  
1922  
1923  
1924  
1925  
1926  
1927  
1928  
1929  
1930  
1931  
1932  
1933  
1934  
1935  
1936  
1937  
1938  
1939  
1940  
1941  
1942  
1943  
1944  
1945  
1946  
1947  
1948  
1949  
1950  
1951  
1952  
1953  
1954  
1955  
1956  
1957  
1958  
1959  
1960  
1961  
1962  
1963  
1964  
1965  
1966  
1967  
1968  
1969  
1970  
1971  
1972  
1973  
1974  
1975  
1976  
1977  
1978  
1979  
1980  
1981  
1982  
1983  
1984  
1985  
1986  
1987  
1988  
1989  
1990  
1991  
1992  
1993  
1994  
1995  
1996  
1997  
1998  
1999  
2000  
2001  
2002  
2003  
2004  
2005  
2006  
2007  
2008  
2009  
2010  
2011  
2012  
2013  
2014  
2015  
2016  
2017  
2018  
2019  
2020  
2021  
2022  
2023  
2024  
2025  
2026  
2027  
2028  
2029  
2030  
2031  
2032  
2033  
2034  
2035  
2036  
2037  
2038  
2039  
2040  
2041  
2042  
2043  
2044  
2045  
2046  
2047  
2048  
2049  
2050  
2051  
2052  
2053  
2054  
2055  
2056  
2057  
2058  
2059  
2060  
2061  
2062  
2063  
2064  
2065  
2066  
2067  
2068  
2069  
2070  
2071  
2072  
2073  
2074  
2075  
2076  
2077  
2078  
2079  
2080  
2081  
2082  
2083  
2084  
2085  
2086  
2087  
2088  
2089  
2090  
2091  
2092  
2093  
2094  
2095  
2096  
2097  
2098  
2099  
2100  
2101  
2102  
2103  
2104  
2105  
2106  
2107  
2108  
2109  
2110  
2111  
2112  
2113  
2114  
2115  
2116  
2117  
2118  
2119  
2120  
2121  
2122  
2123  
2124  
2125  
2126  
2127  
2128  
2129  
2130  
2131  
2132  
2133  
2134  
2135  
2136  
2137  
2138  
2139  
2140  
2141  
2142  
2143  
2144  
2145  
2146  
2147  
2148  
2149  
2150  
2151  
2152  
2153  
2154  
2155  
2156  
2157  
2158  
2159  
2160  
2161  
2162  
2163  
2164  
2165  
2166





## Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 22. VỐN VÀ QUỸ CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG (tiếp theo)

#### 22.2. Vốn

Chi tiết vốn cổ phần của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/03/2026 Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
Vốn điều lệ	19.279.848	19.279.848
Thặng dư vốn cổ phần	(216)	(216)
Cổ phiếu quỹ	(29.644)	(29.644)
	<b>19.249.988</b>	<b>19.249.988</b>

Số lượng cổ phiếu tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	31/03/2026	31/12/2025
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	1.935.484.751	1.935.484.751
Số lượng cổ phiếu đã phát hành	1.927.984.751	1.927.984.751
Cổ phiếu phổ thông	1.927.984.751	1.927.984.751
Số lượng cổ phiếu quỹ được mua lại	3.352.000	3.352.000
Cổ phiếu phổ thông	3.352.000	3.352.000
Vốn cổ phần đang lưu hành	1.924.632.751	1.924.632.751
Cổ phiếu phổ thông	1.924.632.751	1.924.632.751

### 23. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng	Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	220.919	44.812
Thu nhập lãi cho vay	2.614.875	1.678.934
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	16.322	71.792
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	84.766	41.810
Thu khác từ hoạt động tín dụng	4.653	3.804
	<b>2.941.535</b>	<b>1.841.152</b>

KẾ TOÁN TRƯỞNG

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

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

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Trả lãi tiền gửi	(2.030.961)	(1.245.479)
Trả lãi tiền vay	(16.111)	(2.796)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(102.251)	(88.007)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(164)	(9)
	<u>(2.149.487)</u>	<u>(1.336.291)</u>

**25. LÃI/ (LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	159.810	58.098
Thu từ dịch vụ thanh toán	133.904	42.311
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	322	435
Thu khác	25.584	15.352
Chi phí hoạt động dịch vụ	(51.588)	(28.838)
Chi từ dịch vụ thanh toán	(27.727)	(10.888)
Chi từ dịch vụ ngân quỹ	(1.733)	(1.193)
Chi khác	(22.128)	(16.757)
	<u>108.222</u>	<u>29.260</u>

**26. LÃI/ (LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI**

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	358.970	171.746
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá ngoại tệ kinh doanh	291.439	165.077
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	67.531	6.669
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(316.208)	(138.269)
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ kinh doanh	(262.019)	(122.187)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(54.189)	(16.082)
	<u>42.762</u>	<u>33.477</u>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

27. LÃI/ (LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	23	18.415
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(2)	(563)
	<b>21</b>	<b>17.852</b>

28. LÃI/ (LỖ) THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	37.264	89.985
Chi phí hoạt động khác	(7.433)	(77.232)
	<b>29.831</b>	<b>12.753</b>

29. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí lệ phí	(5.554)	(6.418)
Chi phí cho nhân viên	(257.358)	(222.498)
Trong đó:		
- Chi lương và phụ cấp	(239.164)	(205.346)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(11.462)	(9.511)
- Chi trợ cấp	(29)	(36)
- Chi khác cho nhân viên	(6.703)	(7.605)
Chi về tài sản	(103.720)	(69.591)
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	(15.761)	(13.504)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	(41.779)	(33.743)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(50.571)	(49.664)
Trong đó:		
- Công tác phí	(2.669)	(1.812)
- Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	-	-
Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng)	-	-
	<b>(458.982)</b>	<b>(381.914)</b>

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

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

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 30. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng ( <i>Thuyết minh 10</i> )	(144.868)	(2.863)
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng chung cho vay khách hàng ( <i>Thuyết minh 10</i> )	(143.813)	72.259
(Trích lập)/ hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán đầu tư	(8.860)	(4.500)
	<b>(297.541)</b>	<b>64.896</b>

### 31. TIỀN VÀ TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 Triệu đồng</i>
Tiền mặt và vàng	238.936	226.301
Tiền gửi tại NHNN	2.531.348	14.455.160
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	20.407.276	13.488.076
	<b>23.177.560</b>	<b>28.169.537</b>

### 32. TÌNH HÌNH THU NHẬP NHÂN VIÊN

	<i>Từ 01/01/2026 đến 31/03/2026 Triệu đồng</i>	<i>Từ 01/01/2025 đến 31/03/2025 Triệu đồng</i>
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	2.307	2.116
II. Tổng quỹ lương, phụ cấp và thu nhập khác của cán bộ, nhân viên	245.896	212.987
III. Thu nhập bình quân/ tháng (triệu đồng/ người)	35,53	33,55

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

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

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2026 như sau:

	<i>Tổng dư nợ cho vay khách hàng (*)</i>	<i>Tổng tiền gửi</i>	<i>Các cam kết tín dụng khác</i>	<i>CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (*)</i>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Trong nước	117.176.338	151.429.604	20.786.922	13.880.632	21.568.691
	<b>117.176.338</b>	<b>151.429.604</b>	<b>20.786.922</b>	<b>13.880.632</b>	<b>21.568.691</b>

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

**34. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH**

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải liên quan đến các công cụ tài chính và mô tả chi tiết các chính sách và phương pháp mà Ngân hàng sử dụng để kiểm soát các rủi ro này. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng có thể gặp phải liên quan đến các công cụ tài chính gồm:

- Rủi ro tín dụng;
- Rủi ro thị trường;
- Rủi ro thanh khoản.

**35.1. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng, khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức.

Ngân hàng cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Ngân hàng ('rủi ro giao dịch'), bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác.

Ngân hàng duy trì chính sách quản lý rủi ro tín dụng đảm bảo những nguyên tắc cơ bản sau: thiết lập một môi trường quản lý rủi ro tín dụng phù hợp; hoạt động theo một quy trình cấp tín dụng lành mạnh; duy trì một quy trình quản lý, đo lường và giám sát tín dụng phù hợp; và đảm bảo kiểm soát đầy đủ đối với rủi ro tín dụng.

**35.2. Rủi ro thị trường**

Rủi ro thị trường là rủi ro những biến động bất lợi và thay đổi của các nhân tố rủi ro thị trường (bao gồm lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường, ...) gây tác động tiêu cực đối với thu nhập và vốn của Ngân hàng. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mở của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác.

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

### 35.2. *Rủi ro thị trường (tiếp theo)*

Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn định lại lãi suất giữa tài sản có và tài sản nợ. Tất cả các hoạt động tín dụng, huy động, đầu tư của Ngân hàng đều phát sinh rủi ro lãi suất.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ định lại lãi suất gần nhất.

➤ Tiền mặt và vàng, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào khoản mục "Không chịu lãi";

- ▶ Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian thanh toán/ đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho NHNN và các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản, nợ phải trả tài chính khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và khoản mục 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 gian định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian 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;
  - Đối với tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng: thời gian định lại lãi suất sẽ tương ứng với mức độ ổn định của danh mục tiền gửi không kỳ hạn theo thời gian, dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản căng thẳng vừa phải.
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian thanh toán/ đáo hạn theo hợp đồng của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu là lãi suất thả nổi.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

35. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

35.2. Rủi ro thị trường (tiếp theo)

35.2.1. Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày thời gian định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 03 năm 2026:

	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng	
Tài sản										
Tiền mặt, vàng	-	238.936	-	-	-	-	-	-	238.936	
Tiền gửi tại NHNN	-	-	2.531.348	-	-	-	-	-	2.531.348	
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	18.407.276	2.000.000	3.660.000	2.800.000	-	-	26.867.276	
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	(15.018)	(5.399)	(18.498)	45.750	-	-	6.835	
Cho vay khách hàng (*)	6.598.963	-	22.682.696	56.198.587	5.278.046	8.131.032	16.847.926	1.139.088	116.876.338	
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	136.025	25.734	1.121.614	20.285.318	21.568.691	
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	719.600	719.600	
Tài sản cố định	-	797.808	-	-	-	-	-	-	797.808	
Tài sản Có khác (*)	-	4.144.732	2.746.037	323.198	280.549	106.142	-	-	7.600.658	
Tổng Tài sản	6.598.963	5.181.476	46.352.339	58.516.386	9.336.122	11.108.658	17.969.540	22.144.006	177.207.490	
Nợ phải trả										
Tiền gửi và vay NHNN và các TCTD khác	-	-	17.094.707	653.816	-	200.000	-	-	17.948.523	
Tiền gửi của khách hàng	-	-	27.351.818	36.111.731	40.239.358	30.327.650	887.783	418	134.918.758	
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	6.526	48	-	-	-	6.574	
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	213.670	1.296.825	2.121.348	1.158.768	-	-	4.790.611	
Các khoản nợ khác	-	3.480	539.340	405.259	598.842	474.996	8.350	-	2.030.267	
Tổng Nợ phải trả	-	3.480	45.199.535	38.474.157	42.959.596	32.161.414	896.133	418	159.694.733	
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	6.598.963	5.177.996	1.152.804	20.042.229	(33.623.474)	(21.052.756)	17.073.407	22.143.588	17.512.757	
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với Lãi suất của các Tài sản và công nợ (ròng)	-	61.907.913	-	-	-	-	-	-	61.907.913	
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	6.598.963	67.085.909	1.152.804	20.042.229	(33.623.474)	(21.052.756)	17.073.407	22.143.588	79.420.670	

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

35. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

35.2. Rủi ro thị trường (tiếp theo)

35.2.2. Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền sử dụng là đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là đồng Việt Nam. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ. Trạng thái đồng tiền được giám sát hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Tỷ giá của các loại ngoại tệ quan trọng tại thời điểm lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh 36*.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang triệu đồng tại ngày 31 tháng 03 năm 2026:

Đơn vị: Triệu đồng

	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt, vàng	10.100	396	113	10.609
Tiền gửi tại NHNN	49.490	202	-	49.692
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	763.077	6.707	48.388	818.172
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(1.650.506)	-	-	(1.650.506)
Cho vay khách hàng (*)	805.418	-	-	805.418
Tài sản Có khác (*)	1.036	-	-	1.036
<b>Tổng Tài sản</b>	<b>(21.385)</b>	<b>7.305</b>	<b>48.501</b>	<b>34.421</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>				
Tiền gửi và vay NHNN và các TCTD khác	471.573	76	-	471.649
Tiền gửi của khách hàng	465.579	749	372	466.700
Các khoản nợ khác	1.515	-	-	1.515
<b>Tổng Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>938.667</b>	<b>825</b>	<b>372</b>	<b>939.864</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>(960.052)</b>	<b>6.480</b>	<b>48.129</b>	<b>(905.443)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>523.970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>523.970</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>(436.082)</b>	<b>6.480</b>	<b>48.129</b>	<b>(381.473)</b>

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



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**35. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**35.2. Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**35.2.3. Rủi ro thanh khoản**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Ngân hàng không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Rủi ro thanh khoản là rủi ro do 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 theo quy định nội bộ của Ngân hàng. Ngân hàng quản lý rủi ro thông qua:

- ▶ Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày;
- ▶ Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt;
- ▶ Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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 thời điểm lập báo cáo tài chính đến lần thanh toán cuối cùng 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 NHNN được xếp 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 đáo hạn của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do Chính phủ phát hành/ bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà chịu ít rủi ro về thay đổi giá trị. Thời gian đáo hạn của chứng khoán vốn – chứng khoán đầu tư của công ty con được xác định theo kế hoạch kinh doanh;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày tới hạn thanh toán theo kỳ hạn trả nợ của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn/ trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác, các khoản tiền gửi của khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tài sản Có khác được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Thời gian đến hạn thanh toán của tiền gửi thanh toán được xác định dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi ứng xử của khách hàng. Thời gian đáo hạn đối với các khoản tiền vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn 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;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc dân

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)  
tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

35. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

35.2. Rủi ro thị trường (tiếp theo)

35.2.3. Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày 31 tháng 03 năm 2026 đến ngày đáo hạn:

	Quá hạn			Trong hạn			Đơn vị: Triệu đồng
	Đến 3 tháng			Từ 3-12 tháng			
	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 1-5 năm	Trên 5 năm	Tổng	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	238.936	-	-	-	-	238.936
Tiền gửi tại NHNN	-	2.531.348	-	-	-	-	2.531.348
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	18.907.276	1.500.000	6.460.000	-	-	26.867.276
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(15.018)	(5.399)	27.252	-	-	6.835
Cho vay khách hàng (*)	317.650	6.281.314	8.440.680	33.733.221	38.891.913	27.045.770	116.876.338
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	161.759	1.121.614	20.285.318	21.568.691
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	719.600	719.600
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	797.808	797.808
Tài sản Có khác (*)	-	-	2.071.094	603.168	105.718	4.232.744	7.600.658
Tổng Tài sản	317.650	6.281.314	25.899.426	10.538.449	40.119.245	53.081.240	177.207.490
Nợ phải trả							
Tiền gửi và vay NHNN và các TCTD khác	-	17.094.707	653.816	200.000	-	-	17.948.523
Tiền gửi của khách hàng	-	20.302.109	16.598.121	40.560.652	57.457.458	418	134.918.758
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	6.526	48	-	6.574
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	378.960	843.510	565.890	4.790.611
Các khoản nợ khác	-	621.201	589.866	808.931	10.269	-	2.030.267
Tổng Nợ phải trả	-	38.018.017	18.227.289	42.413.141	60.469.978	566.308	159.694.733
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	317.650	6.281.314	(12.118.591)	(7.688.840)	(1.442.975)	(20.350.733)	17.512.757

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 31 tháng 03 năm 2026 và cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026

**35. QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)**

**35.2. Rủi ro thị trường (tiếp theo)**

**35.2.4. Rủi ro giá cả thị trường khác**

Ngoại trừ các khoản mục tài sản, công nợ đã được thuyết minh ở phần trên, Ngân hàng không có các rủi ro giá cả thị trường khác có mức độ rủi ro chiếm 5% lợi nhuận ròng hoặc giá trị khoản mục tài sản, công nợ chiếm 5% tổng tài sản.

**35. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN**

Ngoài sự kiện nêu trên, không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 31 tháng 03 năm 2026 có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Ngân hàng và yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng cho giai đoạn từ 01 tháng 01 năm 2026 đến 31 tháng 03 năm 2026.

**36. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN**

	31/03/2026 VND	31/12/2025 VND
AUD	18.070	17.648
CAD	18.829	19.181
CHF	32.921	33.172
EUR	30.265	30.848
GBP	31.727	35.412
JPY	165	168
KRW	17	18
SGD	20.386	20.453
THB	801	836
USD	26.199	26.216

Hà Nội, ngày 24 tháng 04 năm 2026

Người lập:



Bà Đỗ Quỳnh Trang  
Trưởng phòng  
Kế toán Tổng hợp

Người phê duyệt:



Bà Bùi Thị Khánh Vân  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Ông Tạ Kiều Hưng  
Tổng Giám đốc

