



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần
Sài Gòn Thương Tín**

**Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025**



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Thông tin về Ngân hàng

Giấy phép/Quyết định
Thành lập và Hoạt động

Số 111/GP-NHNN
Số 02/QĐ-TTGSNH2
Số 84/QĐ-TTGSNH2

ngày 9 tháng 11 năm 2018
ngày 3 tháng 1 năm 2025
ngày 19 tháng 2 năm 2025

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 111/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 9 tháng 11 năm 2018 thay thế Giấy phép số 0006/NH-GP đã cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 5 tháng 12 năm 1991.

Giấy phép Đăng ký
Kinh doanh

Số 0301103908

ngày 13 tháng 1 năm 1992

Giấy phép đăng ký kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301103908 ngày 26 tháng 12 năm 2022. Giấy phép Đăng ký Kinh doanh đầu tiên và các giấy chứng nhận điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Dương Công Minh
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm

Chủ tịch
Thành viên
(đã có đơn xin từ nhiệm
ngày 12 tháng 6 năm 2025)

Ông Phạm Văn Phong
Ông Nguyễn Xuân Vũ
Ông Phan Đình Tuệ
Ông Vương Công Đức
Bà Phạm Thị Thu Hằng

Phó Chủ tịch
Thành viên
Thành viên
Thành viên độc lập
Thành viên độc lập

Ban Kiểm soát

Ông Trần Minh Triết
Ông Nguyễn Văn Thành
Ông Lâm Văn Kiệt
Bà Hà Quỳnh Anh

Trưởng Ban
Thành viên
Thành viên
Thành viên

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)

Ban Tổng Giám đốc	Ông Nguyễn Đức Thụy	Tổng Giám đốc (từ ngày 3 tháng 3 năm 2026) Quyền Tổng Giám đốc (từ ngày 23 tháng 12 năm 2025 đến ngày 2 tháng 3 năm 2026)
	Ông Nguyễn Thanh Nhung	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 23 tháng 12 năm 2025) Quyền Tổng Giám đốc (từ ngày 27 tháng 5 năm 2025 đến ngày 22 tháng 12 năm 2025)
	Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Tổng Giám đốc (đến ngày 26 tháng 5 năm 2025)
	Ông Hà Văn Trung	Phó Tổng Giám đốc thường trực (từ ngày 25 tháng 12 năm 2025) Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 24 tháng 12 năm 2025)
	Ông Nguyễn Minh Tâm	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Đào Nguyên Vũ	Phó Tổng Giám đốc
	Bà Quách Thanh Ngọc Thủy	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Hồ Doãn Cường	Phó Tổng Giám đốc
	Ông Lê Đức Thịnh	Phó Tổng Giám đốc
	Bà Nguyễn Thị Kim Oanh	Phó Tổng Giám đốc
	Bà Nguyễn Thị Kiều Anh	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 23 tháng 12 năm 2025)
	Ông Vũ Minh Quân	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 25 tháng 12 năm 2025)
	Ông Nguyễn Bá Trị	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 26 tháng 5 năm 2025)
	Ông Hoàng Thanh Hải	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 26 tháng 5 năm 2025)
Kế toán trưởng	Ông Huỳnh Thanh Giang	Kế toán trưởng
Người đại diện theo pháp luật	Ông Nguyễn Đức Thụy	Tổng Giám đốc (từ ngày 3 tháng 3 năm 2026)
	Ông Dương Công Minh	Chủ tịch Hội đồng Quản trị (từ ngày 23 tháng 12 năm 2025 đến ngày 2 tháng 3 năm 2026)
	Ông Nguyễn Thanh Nhung	Quyền Tổng Giám đốc (từ ngày 27 tháng 5 năm 2025 đến ngày 22 tháng 12 năm 2025)
	Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Tổng Giám đốc (đến ngày 26 tháng 5 năm 2025)
Trụ sở chính	266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	
Công ty kiểm toán	Công ty TNHH KPMG Việt Nam	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN THƯƠNG TÍN ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và các công ty con cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 6 đến trang 107 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất; và
- (b) tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng Ngân hàng sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc

Phó Văn Trung

Phó Tổng Giám đốc thường trực

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 3 năm 2026



Chi nhánh Công ty TNHH KPMG
Số 115 Đường Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi các Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) và các công ty con (gọi chung là “Tập đoàn”), bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành vào ngày 19 tháng 3 năm 2026, được trình bày từ trang 6 đến trang 107.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Tập đoàn liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Tập đoàn. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 3(a) của báo cáo tài chính hợp nhất trong đó mô tả chính sách kế toán áp dụng đối với một số khoản mục của báo cáo tài chính hợp nhất thuộc phạm vi của Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym, Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym và Công văn số 1010/NHNN-TTGSNH (sau đây gọi chung là "Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập"). Ngân hàng đã ghi nhận, đo lường và trình bày một số khoản mục trong báo cáo tài chính hợp nhất này theo các kiến nghị được đề cập tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập.

Ý kiến kiểm toán của chúng tôi không bị thay đổi do ảnh hưởng của vấn đề cần nhấn mạnh này.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 25-01-00525-26-2



Nelson Rodriguez Casihan
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 2225-2023-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Nguyễn Thị Đăng Phương
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 2254-2023-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 19 tháng 3 năm 2026

		Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
A	TÀI SẢN			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	4	5.401.563	8.214.653
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	5	18.059.258	17.644.155
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	6	172.510.005	88.241.176
1	Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		171.011.762	80.634.247
2	Cho vay các tổ chức tín dụng khác		1.498.243	7.606.929
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	7	234.999	-
1	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		234.999	-
VI	Cho vay khách hàng		606.336.391	530.448.003
1	Cho vay khách hàng	8	626.392.336	539.314.658
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	9	(20.055.945)	(8.866.655)
VIII	Chứng khoán đầu tư	10	92.129.699	85.648.177
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		33.048.362	23.554.968
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		67.177.859	75.363.197
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(8.096.522)	(13.269.988)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	11	81.971	82.204
4	Đầu tư dài hạn khác		96.642	96.642
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(14.671)	(14.438)
X	Tài sản cố định		7.044.615	7.355.128
1	Tài sản cố định hữu hình	12	4.132.288	4.375.198
a	Nguyên giá		9.174.353	8.871.194
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(5.042.065)	(4.495.996)
3	Tài sản cố định vô hình	13	2.912.327	2.979.930
a	Nguyên giá		5.119.219	5.004.011
b	Giá trị hao mòn lũy kế		(2.206.892)	(2.024.081)
XI	Bất động sản đầu tư		14.521	-
1	Nguyên giá		39.182	-
2	Giá trị hao mòn lũy kế		(24.661)	-
XII	Tài sản Có khác	14	15.306.781	10.461.050
1	Các khoản phải thu	14(a)	10.154.534	6.727.957
2	Các khoản lãi, phí phải thu	14(b)	5.668.785	5.239.563
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		552.729	542.460
4	Tài sản Có khác	14(c)	2.522.670	1.488.492
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	14(d)	(3.591.937)	(3.537.422)
TỔNG TÀI SẢN			917.119.803	748.094.546

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	15	22.246.916	54.255
1	Tiền gửi và vay Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		22.246.916	54.255
II	Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	16	156.037.068	70.655.292
1	Tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác		152.124.968	61.323.310
2	Vay các tổ chức tín dụng khác		3.912.100	9.331.982
III	Tiền gửi của khách hàng	17	618.341.672	566.881.814
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	7	-	54.007
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	18	568.659	449.009
VI	Phát hành giấy tờ có giá	19	39.184.704	36.753.523
VII	Các khoản nợ khác	20	20.874.040	18.274.576
1	Các khoản lãi, phí phải trả	20(a)	11.245.693	8.510.442
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		26.010	29.811
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	20(b)	9.463.739	9.710.254
4	Dự phòng rủi ro khác (Dự phòng cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		138.598	24.069
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ			857.253.059	693.122.476
VIII	Vốn chủ sở hữu	22		
1	Vốn		20.601.582	20.601.582
a	Vốn điều lệ		18.852.157	18.852.157
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		1.121	1.121
c	Thặng dư vốn cổ phần		1.747.651	1.747.651
e	Vốn khác		653	653
2	Các quỹ		8.024.349	6.082.598
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(53.413)	(138.225)
5	Lợi nhuận chưa phân phối		31.294.226	28.426.115
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU			59.866.744	54.972.070
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			917.119.803	748.094.546

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025
(tiếp theo)

Mẫu B02/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước
Việt Nam)

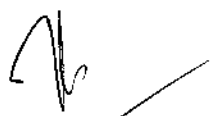
Thuyết minh 31/12/2025 31/12/2024
Triệu VND Triệu VND

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

1	Bảo lãnh vay vốn	34	132.907	145.561
2	Cam kết giao dịch hối đoái	34	54.223.854	96.982.516
	Trong đó:			
	▪ Cam kết mua ngoại tệ		396.703	2.872.223
	▪ Cam kết bán ngoại tệ		266.066	1.060.117
	▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ		53.561.085	93.050.176
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	34	8.371.153	7.782.191
5	Bảo lãnh khác	34	13.769.696	12.004.614
6	Các cam kết khác	34	38.355	-
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	35	29.940.569	31.735.519
8	Nợ khó đòi đã xử lý	36	15.980.444	9.034.321
9	Tài sản và chứng từ khác	37	71.579.748	78.470.578

Ngày 19 tháng 3 năm 2026

Người lập



Lưu Văn Hòa
Kế toán

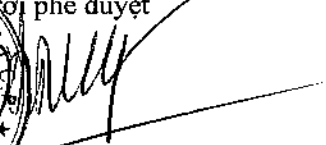
Người kiểm soát



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng



Người phê duyệt



Hà Văn Trung
Phó Tổng Giám đốc thường trực

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		Thuyết minh	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	57.480.853	49.988.721
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	(30.800.235)	(25.457.023)
I	Thu nhập lãi thuần		26.680.618	24.531.698
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	25	6.331.495	6.121.237
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	25	(3.252.965)	(3.142.812)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	25	3.078.530	2.978.425
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	1.022.449	1.105.728
V	(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	27	(8.692)	55.547
5	Thu nhập từ hoạt động khác	28	1.744.604	369.016
6	Chi phí hoạt động khác	28	(481.044)	(367.937)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	28	1.263.560	1.079
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	29	20.214	4.641
VIII	Chi phí hoạt động	30	(13.044.879)	(13.982.389)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		19.011.800	14.694.729
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	31	(11.383.775)	(1.974.364)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang trang sau)		7.628.025	12.720.365

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

		Thuyết minh	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế (mang sang từ trang trước)		7.628.025	12.720.365
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		(1.701.126)	(2.787.723)
8	Lợi ích thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		12.212	154.853
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	38	(1.688.914)	(2.632.870)
XIII	Lợi nhuận sau thuế TNDN		5.939.111	10.087.495
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	39	3.150	4.751

Ngày 19 tháng 3 năm 2026

Người lập



Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng

Người phê duyệt




Hà Văn Trung
Phó Tổng Giám đốc thường trực

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

		2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	57.659.133	50.959.785
02	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(28.105.502)	(28.308.950)
03	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3.080.493	2.980.388
04	Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ, vàng và chứng khoán	1.055.312	1.309.309
05	Chi phí khác đã chi	(262.402)	(215.173)
06	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	1.406.390	111.598
07	Tiền chi trả cho nhân viên, hoạt động quản lý	(13.382.072)	(12.242.695)
08	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(2.773.231)	(2.541.467)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và công nợ hoạt động	18.678.121	12.052.795
	Những thay đổi về tài sản hoạt động	(92.182.403)	(73.656.967)
09	Giảm/(tăng) các khoản tiền gửi tại và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	6.108.686	(7.388.360)
10	Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(1.899.009)	(10.356.865)
11	Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(289.006)	(37.453)
12	Tăng các khoản cho vay khách hàng	(87.041.641)	(56.589.854)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản	(5.402.444)	(2.061.284)
14	(Tăng)/giảm khác về tài sản hoạt động	(3.658.989)	2.776.849
	Những thay đổi về công nợ hoạt động	165.982.286	99.969.421
15	Tăng các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	22.192.661	34.927
16	Tăng tiền gửi và vay các TCTD khác	85.477.618	34.335.896
17	Tăng tiền gửi của khách hàng	51.459.858	56.137.421
18	Tăng phát hành giấy tờ có giá	6.250.130	9.220.304
19	Tăng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	119.650	125.863
21	Tăng khác về công nợ hoạt động	887.145	979.082
22	Chi từ các quỹ của TCTD	(404.776)	(864.072)
I	LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	92.478.004	38.365.249

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (Phương pháp trực tiếp – tiếp theo)

Mẫu B04/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(926.086)	(1.015.860)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	141.532	2.947
08 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	-	372
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn	20.214	4.641
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(764.340)	(1.007.900)
LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
02 Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	508.956	1.809.625
03 Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	(4.327.904)	(3.268.898)
04 Cổ tức trả cho cổ đông	-	(2)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(3.818.948)	(1.459.275)
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	87.894.716	35.898.074
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN ĐẦU NĂM	106.493.055	70.507.716
VI ĐIỀU CHỈNH ẢNH HƯỞNG CỦA THAY ĐỔI TỶ GIÁ	84.812	87.265
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN CUỐI NĂM (THUYẾT MINH 32)	194.472.583	106.493.055

Ngày 19 tháng 3 năm 2026

Người lập



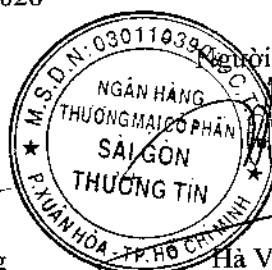
Lưu Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng

Người phê duyệt




Hà Văn Trung
Phó Tổng Giám đốc thường trực

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 111/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 9 tháng 11 năm 2018 thay thế Giấy phép số 0006/NH-GP đã cấp ngày 5 tháng 12 năm 1991, và theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0301103908 cấp ngày 13 tháng 1 năm 1992 và các giấy phép điều chỉnh do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh ban hành. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 5 tháng 12 năm 1991.

Trong năm 2025, Ngân hàng có các Quyết định thay đổi bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng gồm Quyết định số 02/QĐ-TTGSNH2 ngày 3 tháng 1 năm 2025 và gần nhất là Quyết định số 84/QĐ-TTGSNH2 ngày 19 tháng 2 năm 2025.

Vào ngày 1 tháng 10 năm 2015, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam đã chính thức được sáp nhập vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín theo Quyết định số 1844/QĐ-NHNN ngày 14 tháng 9 năm 2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín đã tiếp nhận và kế thừa toàn bộ tài sản và nghĩa vụ liên quan của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam kể từ ngày sáp nhập.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; mua nợ; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất trên thị trường trong nước; tư vấn ngân hàng, tài chính; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; hoạt động ủy thác và nhận ủy thác; đại lý bảo hiểm; môi giới tiền tệ; giao đại lý thanh toán theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, vốn điều lệ của Ngân hàng là 18.852.157 triệu đồng (“triệu VND”). Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng đã phát hành 1.885.215.716 cổ phiếu phổ thông, với mệnh giá mỗi cổ phiếu là 10.000 VND. Cổ phiếu của Ngân hàng đang được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh. Mã cổ phiếu giao dịch của Ngân hàng là STB.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (1) hội sở chính, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm hai mươi sáu (426) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước (31/12/2024: Ngân hàng có một (1) hội sở chính, một trăm lẻ chín (109) chi nhánh, bốn trăm ba mươi bảy (437) phòng giao dịch tại các tỉnh, thành phố trên cả nước).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(d) Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có sáu (6) công ty con được sở hữu trực tiếp như sau:

Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết	
			31/12/2025	31/12/2024
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	4104000053	Quản lý tài sản	100%	100%
Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	65a/GP-NHNN	Huy động vốn và hoạt động cho thuê tài chính	100%	100%
Công ty TNHH MTV Kiều hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	0304242674	Dịch vụ nhận và chi trả ngoại tệ, đại lý đổi ngoại tệ	100%	100%
Công ty TNHH MTV Vàng bạc Đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín	0305584790	Bán lẻ vàng, bạc và bán đá quý; đồ trang sức; giám định thương mại; mua bán vàng, gia công sản xuất vàng trang sức mỹ nghệ	100%	100%
Ngân hàng Cổ phần hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia (“Sacombank Campuchia”)	N.27	Hoạt động kinh doanh ngân hàng	100%	100%
Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn Thương Tín Lào (“Sacombank Lào”)	07/NHNN-Lao	Hoạt động kinh doanh ngân hàng	100%	100%

(e) Tổng số nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Tập đoàn có 16.816 nhân viên (31/12/2024: 18.088 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

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

(b) Cơ sở đo lường

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

(c) Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Tập đoàn là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo tài chính

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng, Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, Công ty TNHH MTV Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, Công ty TNHH MTV Kiều hối Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín, Công ty TNHH MTV Vàng bạc Đá quý Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín là Đồng Việt Nam ("VND"). Đơn vị tiền tệ kế toán của Sacombank Campuchia là Đồng đô la Mỹ ("USD"). Đơn vị tiền tệ kế toán của Sacombank Lào là Đồng Kip ("LAK").

Đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất này là VND, được làm tròn tới hàng triệu gần nhất ("Triệu VND").

(e) Hình thức sổ kế toán áp dụng

Tập đoàn sử dụng phần mềm kế toán để ghi chép giao dịch của mình dưới hình thức sổ cái Nhật ký chung.

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Tập đoàn áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

(a) **Chính sách kế toán áp dụng đối với một số khoản mục của báo cáo tài chính hợp nhất thuộc phạm vi của Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym, Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym và Công văn số 1010/NHNN-TTGSNH (sau đây gọi chung là “Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập”)**

Vào ngày 22 tháng 5 năm 2017, Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín với thời gian thực hiện đến hết năm 2025 và các kiến nghị của Ngân hàng trong Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập về một số cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Quản Lý Tài Sản của Các Tổ Chức Tín Dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) theo Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym và Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym. Trong quá trình thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, Ngân hàng định kỳ thực hiện báo cáo tiến độ triển khai, các vấn đề phát sinh trong quá trình thực hiện (nếu có), đồng thời đề xuất các kiến nghị bổ sung tới NHNNVN. Ngày 18 tháng 12 năm 2020, NHNNVN đã ban hành Công văn số 1010/NHNN-TTGSNH hướng dẫn thực hiện các kiến nghị bổ sung của Ngân hàng tại báo cáo kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập.

Nội dung của Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, các kiến nghị được đề cập trong Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các văn bản phê duyệt, hướng dẫn thực hiện của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Quyết định số 34/QĐ-NHNN.Tym, Công văn số 426/NHNN-TTGSNH.Tym và Công văn số 1010/NHNN-TTGSNH) là cơ sở ghi nhận, đo lường và trình bày các khoản mục có liên quan trong báo cáo tài chính hợp nhất này. Nội dung tóm tắt các kiến nghị của Ngân hàng đã được NHNNVN phê duyệt như sau:

- **Lãi dự thu:** cho phép Ngân hàng khoan số lãi dự thu đã ghi nhận của các khoản nợ xấu và tài sản tồn đọng trên báo cáo tài chính của Ngân hàng đến ngày 31 tháng 12 năm 2015 và phân bổ dần số lãi dự thu này vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa 10 năm theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập do Ngân hàng xây dựng;
- **Dự phòng rủi ro tín dụng:** cho phép Ngân hàng thực hiện trích lập và phân bổ dự phòng rủi ro tín dụng đối với một số khoản vay theo năng lực tài chính của Ngân hàng trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập;
- **Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành:** cho phép Ngân hàng gia hạn thời gian của trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành tối đa là 10 năm kể từ ngày phát hành và thực hiện việc trích lập dự phòng đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành theo năng lực tài chính trong thời hạn của trái phiếu đặc biệt VAMC;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

- Các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cần trừ: yêu cầu Ngân hàng xây dựng các biện pháp và lộ trình xử lý cụ thể, đảm bảo sớm xử lý dứt điểm các tài sản đã nhận cần trừ nợ nhằm thu hồi vốn cho Ngân hàng; cho phép Ngân hàng được bán nợ và các tài sản tồn đọng cho các tổ chức, cá nhân theo giá thị trường, trường hợp giá bán nợ thấp hơn dư nợ gốc thì phần chênh lệch giữa giá bán và dư nợ được phân bổ dần vào chi phí hoạt động của Ngân hàng theo năng lực tài chính trong thời hạn tối đa là 5 năm kể từ thời điểm bán. Đối với các tài sản nhận cần trừ nợ được đề cập tại Kết luận thanh tra 04/KLTT-TTGSNH.m, NHNNVN sẽ xem xét và trả lời bằng văn bản riêng; và
- Các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần vượt 11% vốn điều lệ công ty được góp vốn và sở hữu chéo: NHNNVN chấp thuận lộ trình xử lý các khoản đầu tư, góp vốn, mua cổ phần để đảm bảo tuân thủ quy định hiện hành theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập do Ngân hàng xây dựng.

Tình hình thực hiện các kiến nghị đã được phê duyệt nói trên và tác động đối với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng như sau:

- Lãi dự thu đến ngày 31 tháng 12 năm 2022: Ngân hàng đã phân bổ vào chi phí hoạt động kinh doanh toàn bộ số lãi dự thu của các khoản nợ xấu và thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập;
- Dự phòng rủi ro tín dụng: đến ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản cho vay trong phạm vi Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập. Trong năm 2025, Ngân hàng đã hoàn tất việc thu hồi khoản cho vay thuộc khoản mục cho vay khách hàng và hoàn nhập khoản dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng đã trích lập (Thuyết minh 8 (i));
- Dự phòng rủi ro trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập: đến ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng trái phiếu này (Thuyết minh 10(b)(iii));
- Các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cần trừ nợ: đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng đã thu hồi một phần các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cần trừ thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập thông qua việc chuyển nhượng quyền hoặc tài sản đảm bảo cho nghĩa vụ thực hiện quyền gắn liền với các tài sản này cho bên thứ ba. Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho số dư còn lại của các tài sản này tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024 (Thuyết minh 14(a)(ii), Thuyết minh 14(a)(iii), Thuyết minh 14(a)(iv) và Thuyết minh 14(d));
- Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng đã hoàn tất việc chuyển nhượng các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần đảm bảo tỷ lệ sở hữu không vượt 11% vốn điều lệ công ty được góp vốn.

(b) Cơ sở hợp nhất

(i) Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của Tập đoàn. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực đến ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Khi có sự khác biệt giữa chính sách kế toán của các công ty con và Ngân hàng thì các điều chỉnh cần thiết được thực hiện nhằm đảm bảo tính nhất quán của các chính sách kế toán được áp dụng cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất.

(ii) Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các giao dịch và số dư trong nội bộ Tập đoàn và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các đơn vị nhận đầu tư được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của Tập đoàn tại đơn vị nhận đầu tư.

(c) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

(d) Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi các tổ chức tín dụng khác bao gồm tiền gửi thanh toán và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán, và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3(g).

Tập đoàn không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

(e) Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác

(i) Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và các hợp đồng hoán đổi tiền tệ

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại; chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối năm tài chính hoặc khi đáo hạn hợp đồng. 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 kỳ hạn.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. 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 hoán đổi.

(ii) Các hợp đồng quyền chọn ngoại tệ

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng quyền chọn tiền tệ không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Phí quyền chọn đã trả hoặc đã thu được ghi nhận như một khoản chi phí chờ phân bổ hoặc doanh thu chờ phân bổ và được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào chi phí hoặc thu nhập trong suốt thời hạn của hợp đồng.

Các hợp đồng quyền chọn tiền tệ được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay vào cuối mỗi tháng. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối năm tài chính.

(f) Cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng.

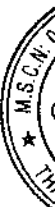
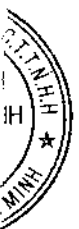
Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng được thực hiện theo quy định của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 do NHNNVN ban hành quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 31”) và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 do Chính phủ ban hành 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 86”) như được trình bày tại Thuyết minh 3(g).

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

(g) Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

(i) Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội); mua hoặc ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom (gọi chung là “trái phiếu chưa niêm yết”); cho vay khách hàng và cho vay các tổ chức tín dụng khác (bao gồm các khoản cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, các khoản bao thanh toán, cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng và các khoản trả thay cam kết ngoại bảng); ủy thác cấp tín dụng; các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ; các khoản nợ mua lại, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ; chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng khác phát hành; các khoản phải thu phát sinh từ giao dịch mua hũ miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng (trừ trường hợp mua hũ miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính Ngân hàng phát hành); các khoản tiền mà ngân hàng hoàn trả đã trả cho thực hiện thanh toán cho bên thụ hưởng theo thư tín dụng trả chậm có điều khoản bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn của thư tín dụng do Ngân hàng phát hành (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp dựa trên yếu tố định lượng theo quy định tại Điều 10 của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 do NHNNVN ban hành 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 31”). Tập đoàn thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng.



Tập đoàn thực hiện việc phân loại nợ theo phương pháp định lượng như sau:

Nhóm		Tình hình quá hạn
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Khoản 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; hoặc (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 1 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.
2	Nợ cần chú ý	(a) Khoản nợ quá hạn đến 90 ngày, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của Nợ đủ tiêu chuẩn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (b) Khoản nợ được điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 2 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định.
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Khoản nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (b) Khoản nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (c) Khoản nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (d) Khoản 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; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các Khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng; hoặc - Khoản nợ vi phạm quy định tại các Khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật Các tổ chức tín dụng. (e) Khoản nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) 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 trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 3 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 3 theo yêu cầu của NHNNVN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.

Nhóm		Tình hình quá hạn
4	Nợ nghi ngờ	(a) Khoản nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (b) Khoản 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, trừ khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (c) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà chưa thu hồi được; hoặc (f) 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 trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 4 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 4 theo yêu cầu của NHNNVN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Khoản nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Khoản 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) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Khoản nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, trừ khoản nợ đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn theo quy định; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của Nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Khoản nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà 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) Khoản nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc (j) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 5 theo yêu cầu của NHNNVN phù hợp với mức độ rủi ro của khoản nợ đó căn cứ kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Tập đoàn mà có bất kỳ khoản nợ nào bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Tập đoàn 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 Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("CIC") cung cấp, Tập đoàn phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

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

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

(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 do Chính phủ ban hành 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 86"), Tập đoàn thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể tại cuối mỗi tháng dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị được khấu trừ của tài sản bảo đảm. Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

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

Giá trị và tỷ lệ khấu trừ tối đa của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Nghị định 86, theo đó từng loại tài sản bảo đảm có tỷ lệ khấu trừ tối đa nhất định cho mục đích tính toán dự phòng rủi ro.

Tài sản bảo đảm để khấu trừ khi tính số tiền dự phòng cụ thể phải đáp ứng các điều kiện sau:

- Tập đoàn có quyền xử lý tài sản bảo đảm theo hợp đồng bảo đảm và theo quy định của pháp luật khi khách hàng không thực hiện nghĩa vụ của mình theo thỏa thuận;
- Thời gian xử lý tài sản bảo đảm theo dự kiến không quá 01 (một) năm đối với tài sản bảo đảm không phải là bất động sản và không quá 02 (hai) năm đối với tài sản bảo đảm là bất động sản, kể từ khi Tập đoàn có quyền thực hiện xử lý tài sản bảo đảm; và
- Tài sản bảo đảm phải tuân thủ quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm và pháp luật khác có liên quan.

Trường hợp tài sản bảo đảm không đáp ứng các điều kiện quy định tại điểm a, b, c nêu trên thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải coi bằng 0 (không).

Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo Nghị định 86, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ. Dự phòng chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

(iii) Xử lý nợ xấu

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

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro, kể cả số tiền thu hồi được từ việc xử lý tài sản bảo đảm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

(iv) Phân loại và dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Tập đoàn không trích lập dự phòng cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Tập đoàn được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo cam kết ngoại bảng, trong trường hợp đó, khoản trả thay này được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(g)(i) và Thuyết minh 3(g)(ii).

(h) Chứng khoán đầu tư

(i) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Tập đoàn nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Chứng khoán vốn bao gồm chứng khoán mà Tập đoàn không phải là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

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

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

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

Đo lường

Định kỳ, chứng khoán sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá.

Chứng khoán đầu tư được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định dựa trên tham khảo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC và Thông tư số 24/2022/TT-BTC. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ chứng khoán đầu tư”.

Chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Nghị định 86 như trình bày tại Thuyết minh 3(g)(ii).

Dự phòng rủi ro đối với chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được đề cập ở trên 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.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán được chấm dứt ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Tập đoàn đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

(ii) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Phân loại và ghi nhận

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.

Ngân hàng ghi nhận chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn vào ngày Ngân hàng trở thành một bên tham gia các điều khoản hợp đồng của các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

Đo lường

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này 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 chứng khoán (bao gồm 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 trong thời gian nắm giữ.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Nghị định 86 như trình bày tại Thuyết minh 3(g)(ii).

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán đầu tư tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các chứng khoán này không vượt quá giá trị ghi sổ của chúng khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

Chấm dứt ghi nhận

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được chấm dứt 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 gắn liền với việc sở hữu các chứng khoán này.

(iii) Trái phiếu đặc biệt do Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành

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

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

Theo Thông tư số 14/2015/TT-NHNN, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày làm việc liền kề trước ngày tương ứng với ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng phải trích lập đầy đủ số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo công thức sau:

$$X_{(m)} = \frac{Y}{n} \times m - (Z_m + X_{m-1})$$

Trong đó:

- $X_{(m)}$ là số tiền dự phòng cụ thể tối thiểu phải trích lập đối với trái phiếu đặc biệt tại năm thứ m ;
- X_{m-1} là số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập đối với trái phiếu đặc biệt lũy kế đến hết năm thứ $m - 1$;
- Y là mệnh giá trái phiếu đặc biệt;
- n là thời hạn của trái phiếu đặc biệt (tính bằng năm);
- m là số năm kể từ thời điểm phát hành trái phiếu đặc biệt đến thời điểm trích lập;
- Z_m là số tiền thu hồi nợ của khoản nợ xấu lũy kế đến thời điểm trích lập (năm thứ m). Tổ chức tín dụng bán nợ phối hợp với Công ty Quản lý tài sản để xác định số tiền thu hồi này.

Trường hợp $(Z_m + X_{m-1}) \geq (Y/n \times m)$ thì số tiền trích lập dự phòng cụ thể ($X_{(m)}$) được tính là không (0).

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

Đối với các trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập, việc trích lập dự phòng được thực hiện theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (Thuyết minh 3(a)).

Tại ngày trái phiếu đặc biệt được tắt toán, các khoản lãi phát sinh do tổ chức tín dụng thu hồi được từ khoản nợ được hạch toán vào “Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự” trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(i) Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Phần chênh lệch giữa giá mua và giá bán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo lãi suất hợp đồng.

Việc trích lập dự phòng cho các khoản nợ và các tài sản tồn đọng là hợp đồng mua và cam kết bán lại thuộc phạm vi Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được thực hiện theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (Thuyết minh 3(a)).

(j) Đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư 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.

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, dự phòng cho từng khoản đầu tư được tính theo công thức sau:

Mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư	=	Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ thực góp (%) của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng	x	Vốn đầu tư thực tế của các chủ sở hữu ở tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng	-	Vốn chủ sở hữu của tổ chức kinh tế nhận vốn góp tại thời điểm trích lập dự phòng
--	---	---	---	---	---	--

Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của khoản đầu tư tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

(k) Tài sản cố định hữu hình

(i) Nguyên giá

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

(ii) Khấu hao

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

▪ nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 35 năm
▪ máy móc, thiết bị	3 - 8 năm
▪ phương tiện vận chuyển	7 - 10 năm
▪ tài sản cố định hữu hình khác	6 - 25 năm

(l) Tài sản cố định vô hình

(i) Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất gồm có quyền sử dụng đất nhận chuyển nhượng hợp pháp.

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất lâu dài được phản ánh theo nguyên giá và không trích khấu hao.

Quyền sử dụng đất có thời hạn và quyền sử dụng đất thuê được phản ánh theo nguyên giá trừ khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 7 đến 61 năm.

(ii) Phần mềm máy vi tính

Giá mua của phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 - 5 năm.

(m) Thuê tài sản

Các khoản thanh toán thuê hoạt động được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa vào thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như là một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê, trong suốt thời hạn thuê.

(n) Tài sản Có khác

(i) Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí xây dựng và mua sắm máy móc thiết bị chưa được hoàn thành hay lắp đặt xong. Tập đoàn không tính khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng hay lắp đặt.

(ii) Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản nợ và tài sản tồn đọng là các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng thuộc phạm vi Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được Ngân hàng ghi nhận, đánh giá và trích lập dự phòng theo các văn bản phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập như được trình bày tại Thuyết minh 3(a).

Các khoản phải thu không thuộc phạm vi Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3(g).

(iii) Các tài sản có khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác.

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng 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 phát sinh được hạch toán vào “Chi phí hoạt động” trong năm.

Đối với các khoản phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được thiết lập dựa trên tham khảo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC như sau:

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

(iv) 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.

(o) 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 và vay các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm. Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, chi phí phát hành giấy tờ có giá được ghi giảm số dư gốc của giấy tờ có giá. Tập đoàn thực hiện phân bổ dần 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.

(p) 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 Tập đoàn đã nhận được hóa đơn của nhà cung cấp hay chưa.

(q) Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các hoạt động nhận ủy thác Tập đoàn không chịu rủi ro

Tập đoàn có thực hiện các hoạt động ủy thác quản lý giữ hộ tài sản. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Tập đoàn và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn.

Các hoạt động nhận ủy thác Tập đoàn chịu rủi ro

Tập đoàn thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để thực hiện cho vay lại đối với khách hàng. Tập đoàn ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với cho vay lại khách hàng được thực hiện theo quy định của NHNNVN và được trình bày tại Thuyết minh 3(g).

(r) Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ

Theo các quy định có liên quan và Công văn số 10186/NHNN-TCKKT ngày 24 tháng 12 năm 2009 của NHNNVN gửi cho Tập đoàn, Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ được ghi nhận ngay vào chi phí quản lý chung khi Quỹ này được trích lập và ghi có vào một tài khoản riêng trong các khoản phải trả khác. Sau đó, Quỹ này sẽ được sử dụng cho các chi phí tài sản cố định hoặc chi phí hoạt động mà chi phí này được phép sử dụng Quỹ này để bù trừ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(s) Vốn

(i) Vốn điều lệ

Cổ phiếu phổ thông được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận như một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

(ii) Thặng dư vốn cổ phần

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

(t) Các quỹ và dự trữ

(i) Các quỹ dự trữ bắt buộc

Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín

Trước ngày 1 tháng 8 năm 2025

Theo Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (“Luật TCTD”) do Quốc hội Việt Nam ban hành ngày 18 tháng 1 năm 2024 và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP 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 ban hành ngày 7 tháng 8 năm 2017, Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Từ ngày 1 tháng 8 năm 2025

Theo Luật TCTD và Nghị định số 135/2025/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 12 tháng 6 năm 2025 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, Ngân hàng và Công ty TNHH Một thành viên Cho thuê Tài chính Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế sau khi chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo các giao dịch, hợp đồng đã ký kết và bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế TNDN	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế sau khi trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật. Các quỹ dự trữ bắt buộc này không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn Thương Tín Lào

Theo Luật Ngân hàng Thương mại Lào ban hành ngày 16 tháng 1 năm 2007, Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn Thương Tín Lào phải sử dụng một phần lợi nhuận sau thuế để trích lập các quỹ sau:

- Quỹ dự trữ theo luật định.
- Quỹ phát triển kinh doanh và quỹ khác.

Theo Quy định về An toàn Vốn số 1/BOL ban hành ngày 26 tháng 8 năm 2001 của Thống đốc Ngân hàng Trung ương Lào và các hướng dẫn liên quan khác, các ngân hàng thương mại được yêu cầu phải trích quỹ dự trữ theo luật định ở mức từ 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm, sau khi trừ đi lỗ lũy kế, quỹ dự trữ này được trích lập cho đến khi đạt 10% vốn cấp 1. Dựa vào yêu cầu này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn Thương Tín Lào sẽ quyết định tỷ lệ chính xác mỗi năm. Quỹ phát triển kinh doanh và các quỹ khác được trích lập dựa vào quyết định của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng.

Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng Sài Gòn Thương Tín

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC ngày 22 tháng 3 năm 2002 do Bộ Tài chính ban hành, việc phân phối lợi nhuận, trích lập các quỹ và mục đích sử dụng các quỹ của Công ty được thực hiện theo các quy định hiện hành áp dụng đối với Ngân hàng mẹ.

(ii) Các quỹ dự trữ khác

Các quỹ dự trữ khác bao gồm quỹ đầu tư phát triển và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng và các công ty con theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Các quỹ dự trữ này không do pháp luật quy định, được phép phân phối hết và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

(u) Các chỉ tiêu ngoại bảng

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Tập đoàn cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Tập đoàn cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

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

Khi ngân hàng hoàn trả thực hiện thanh toán cho bên thụ hưởng, Tập đoàn phải nhận nợ với ngân hàng hoàn trả, đồng thời khách hàng phải nhận nợ với Tập đoàn số tiền ngân hàng hoàn trả đã thanh toán cho bên thụ hưởng theo cam kết tại thư tín dụng. Khi nhận được thông báo của ngân hàng hoàn trả là đã thực hiện thanh toán cho bên thụ hưởng, Tập đoàn hàng ghi nhận khoản tiền đã nhận nợ với ngân hàng hoàn trả là một khoản vay tổ chức tín dụng khác, đồng thời ghi nhận khoản tiền mà khách hàng đã nhận nợ là một khoản cho vay khách hàng.

(v) Thu nhập lãi và chi phí lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(g)). Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3(g)) thì số lãi dự thu không phải hạch toán dự thu và được ghi nhận ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

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

(w) Các khoản phải thu từ phí dịch vụ và hoa hồng

Các khoản phí dịch vụ và hoa hồng được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

(x) Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Thu nhập từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán. Doanh thu được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản được chuyển giao cho người mua.

Cổ tức bằng tiền nhận được từ hoạt động đầu tư được ghi nhận là thu nhập khi quyền nhận cổ tức của Tập đoàn được xác lập. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Tập đoàn mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

(y) Doanh thu và chi phí mua bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN của NHNNVN quy định về hoạt động mua, bán nợ của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:

- Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập trong năm của Ngân hàng;
- Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường của cá nhân, tập thể (trong trường hợp tổn thất đã được xác định do cá nhân, tập thể gây ra và phải bồi thường theo quy định), tiền bảo hiểm của tổ chức bảo hiểm và quỹ dự phòng rủi ro đã được trích lập trong chi phí, phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong năm;

Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc giá trị theo dõi trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

(z) Thuế thu nhập doanh nghiệp

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

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

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

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

(aa) Các giao dịch bằng ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Tập đoàn, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Tập đoàn được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm cuối năm 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. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Tập đoàn được quy đổi sang VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” ở mục “Vốn chủ sở hữu” và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm cuối kỳ kế toán năm.

Các tài sản và nợ phải trả của cơ sở hoạt động ở nước ngoài, bao gồm lợi thế thương mại và các điều chỉnh giá trị hợp lý phát sinh trong quá trình mua, được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Thu nhập và chi phí của cơ sở hoạt động ở nước ngoài được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái bình quân trong năm.

Các chênh lệch quy đổi tiền tệ phát sinh do quy đổi cơ sở hoạt động ở nước ngoài được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch quy đổi tiền tệ” thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tài chính hợp nhất.

(bb) Dự phòng

Ngoại trừ dự phòng được trình bày ở các Thuyết minh 3(a), 3(d), 3(f), 3(g), 3(h), 3(j) và 3(n) một khoản dự phòng được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Tập đoàn có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

(cc) Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Tập đoàn nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Tập đoàn và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

(dd) Báo cáo bộ phận

Một bộ phận cần báo cáo là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Tập đoàn tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Tập đoàn là dựa theo bộ phận chia theo hoạt động kinh doanh.

(ee) Phân loại 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 hợp nhất và kết quả hoạt động hợp nhất của Tập đoàn và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Tập đoàn phân loại các công cụ tài chính như sau:

(i) 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 Tập đoàn 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;
 - 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 (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, Tập đoàn xếp tài sản tài chính vào nhóm được 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 Tập đoàn 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 xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- 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.

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 Tập đoàn 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 khoản mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Tập đoàn xếp vào nhóm được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Tập đoàn xếp vào nhóm sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Tập đoàn 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 khoản cho vay và phải thu;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

(ii) *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 Tập đoàn phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - 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 (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, Tập đoàn xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm 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 phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm 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 vào nhóm các khoản 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.

(ff) *Lãi trên cổ phiếu*

Ngân hàng trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu (“EPS”) cho các cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm. Lãi suy giảm trên cổ phiếu được xác định bằng cách điều chỉnh lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân đang lưu hành có tính đến các ảnh hưởng của cổ phiếu phổ thông tiềm năng, bao gồm trái phiếu có thể chuyển đổi và quyền mua cổ phiếu.

(gg) Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính hợp nhất năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng trong năm trước.

(hh) Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

4. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	3.574.266	5.035.215
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.809.191	3.080.781
Vàng	18.106	60.173
Vàng nữ trang	-	29.662
Kim loại quý, đá quý khác	-	8.822
	5.401.563	8.214.653

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc (i)		
▪ Bằng VND	14.729.648	15.064.382
▪ Bằng ngoại tệ	540.034	708.720
Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào (ii)	221.429	312.254
Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia (iii)	2.568.147	1.558.799
	18.059.258	17.644.155

- (i) Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm tiền gửi thanh toán và dự trữ bắt buộc tại NHNNVN. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc của Ngân hàng tại NHNNVN không thấp hơn số tiền phải dự trữ bắt buộc trong tháng. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc trong tháng được tính bằng số dư tiền gửi huy động bình quân của từng loại tiền gửi phải dự trữ bắt buộc trong tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tỷ lệ dự trữ bắt buộc trên số dư bình quân thời điểm cuối năm kế toán như sau:

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2025	31/12/2024
<i>Đối với tiền gửi của khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
<i>Đối với tiền gửi của các tổ chức tín dụng nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1,00%	1,00%

- (ii) Tiền gửi tại Ngân hàng Trung ương Lào bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Lào Kip (“LAK”) và tiền tệ khác LAK liên quan đến hoạt động của công ty con của Ngân hàng tại Nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Trung ương Lào.

Tỷ lệ ký quỹ tại thời điểm cuối năm như sau:

	Tỷ lệ ký quỹ	
	31/12/2025	31/12/2024
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
▪ Tiền gửi bằng LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%
▪ Tiền gửi bằng tiền tệ khác LAK có thời hạn dưới 12 tháng	10,00%	10,00%
▪ Tiền gửi bằng tiền tệ khác LAK có thời hạn từ 12 tháng trở lên	0,00%	0,00%

Các khoản tiền gửi ký quỹ tại Ngân hàng Trung ương Lào không được hưởng lãi suất.

- (iii) Tiền gửi tại Ngân hàng Quốc gia Campuchia bao gồm khoản tiền gửi ký quỹ bằng Campuchia Riel (“KHR”) và tiền tệ khác KHR liên quan đến hoạt động của công ty con của Ngân hàng tại Nước Cộng hòa Nhân dân Campuchia và dự trữ bắt buộc theo quy định của Ngân hàng Quốc gia Campuchia. Tiền gửi dự trữ bắt buộc được tính dựa trên số dư tiền gửi bình quân ngày nhân với tỷ lệ ký quỹ tương ứng.

Tỷ lệ ký quỹ tại thời điểm cuối năm như sau:

	Tỷ lệ ký quỹ	
	31/12/2025	31/12/2024
▪ Tiền gửi bằng tiền tệ khác KHR	7,00%	7,00%
▪ Tiền gửi bằng KHR	9,00%	9,00%

Khoản dự trữ 7% bằng KHR không được hưởng lãi suất, khoản dự trữ 9% bằng tiền tệ khác KHR được hưởng lãi suất theo tỷ lệ do Ngân hàng Quốc gia Campuchia quy định về xác định lãi suất tiền gửi có kỳ hạn.

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

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bằng VND	12.987.854	13.513.532
▪ Bằng ngoại tệ	8.028.166	6.331.933
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bằng VND	149.350.000	56.629.000
▪ Bằng ngoại tệ	645.742	4.159.782
	171.011.762	80.634.247
Cho vay các tổ chức tín dụng khác		
▪ Bằng VND	1.164.774	7.192.044
▪ Bằng ngoại tệ	333.469	414.885
	1.498.243	7.606.929
	172.510.005	88.241.176

Phân tích chất lượng tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	151.493.985	68.395.711

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2025)	
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	9.900.255	72.733	-
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	23.759.714	162.266	-
	33.659.969	234.999	-

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2024)	
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.018.962	-	8.187
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	46.344.158	-	45.820
	49.363.120	-	54.007

8. Cho vay khách hàng

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước (i)	611.569.877	526.118.317
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	7.168.066	6.976.590
Cho thuê tài chính	7.136.484	5.572.862
Cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	383.000	412.000
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	118.814	221.919
Cho vay khác	16.095	12.970
	626.392.336	539.314.658

- (i) Bao gồm trong số dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là một khoản cho vay với tổng dư nợ là 30.000 triệu VND đã được trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng trong Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được NHNNVN phê duyệt như trình bày tại Thuyết minh 3(a). Việc trích lập dự phòng cho khoản vay này đã được hoàn tất trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022. Trong năm 2025, Ngân hàng đã hoàn tất việc thu hồi khoản cho vay này và hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng.

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	581.597.573	522.224.177
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	4.658.005	4.133.291
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	6.920.385	1.459.877
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	3.310.299	2.627.546
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	29.906.074	8.869.767
	626.392.336	539.314.658

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo tiền tệ như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Bằng VND	609.138.378	523.354.303
Bằng ngoại tệ	17.253.958	15.960.355
	626.392.336	539.314.658

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề kinh doanh như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	218.053.508	199.923.908
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	93.692.177	69.097.075
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	60.055.644	52.521.946
Xây dựng	58.297.379	49.700.537
Công nghiệp chế biến, chế tạo	48.907.414	36.779.349
Hoạt động kinh doanh bất động sản	29.352.653	22.455.686
Vận tải kho bãi	17.096.750	15.619.717
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	9.783.865	7.379.187
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	9.771.081	7.456.339
Giáo dục, đào tạo	5.306.893	6.361.722
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	3.951.119	6.914.994
Y tế và hoạt động cứu trợ xã hội	2.769.861	2.826.550
Khai khoáng	2.021.568	1.641.399
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	1.524.605	1.298.710
Thông tin và truyền thông	1.435.114	408.642
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	961.970	901.257
Hoạt động chuyên môn khoa học và công nghệ	488.178	425.248
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	259.955	213.850
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	9.732	-
Hoạt động khác	62.652.870	57.388.542
	626.392.336	539.314.658

Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo thời hạn cho vay như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ ngắn hạn	402.908.979	343.508.420
Nợ trung hạn	74.433.509	58.328.797
Nợ dài hạn	149.049.848	137.477.441
	626.392.336	539.314.658

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế		
▪ Công ty trách nhiệm hữu hạn (“TNHH”) khác	153.267.477	119.661.238
▪ Công ty cổ phần khác	125.582.299	112.520.530
▪ Doanh nghiệp tư nhân	4.113.440	4.785.800
▪ Công ty Nhà nước	2.966.966	3.193.840
▪ Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	3.968.504	2.691.031
▪ Công ty TNHH một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	341.869	342.766
▪ Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	332.112	283.690
▪ Công ty TNHH hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	192.300	173.238
▪ Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty	112.212	115.818
▪ Công ty hợp danh	1.570	401
▪ Khác	3.781.878	2.633.184
	294.660.627	246.401.536
Cho vay cá nhân	331.731.709	292.913.122
	626.392.336	539.314.658

9. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Dự phòng chung (i)	4.473.516	3.976.512
Dự phòng cụ thể (ii)	15.582.429	4.890.143
	20.055.945	8.866.655

(i) Biến động dự phòng chung của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	3.976.512	3.583.769
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	494.099	389.682
Chênh lệch tỷ giá	2.905	3.061
Số dư cuối năm	4.473.516	3.976.512

(ii) Biến động dự phòng cụ thể của dự phòng rủi ro cho vay khách hàng trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	4.890.143	3.978.245
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 31)	15.982.513	1.642.000
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(5.307.599)	(755.694)
Chênh lệch tỷ giá	17.372	25.592
Số dư cuối năm	15.582.429	4.890.143

10. Chứng khoán đầu tư

(a) Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán nợ	33.042.126	23.548.753
▪ Trái phiếu Chính phủ (i)	12.441.653	11.639.439
▪ Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành (ii)	20.592.106	11.900.000
▪ Chứng khoán nợ nước ngoài	8.367	9.314
Chứng khoán vốn	6.236	6.215
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	5.580	5.580
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế nước ngoài phát hành	656	635
	33.048.362	23.554.968
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
▪ Dự phòng giảm giá	(26.345)	(12.129)
	33.022.017	23.542.839

(i) Đây là trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 5 năm đến 15 năm, hưởng lãi suất từ 2,0%/năm đến 8,8%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 6.858.924 triệu VND đang lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và Sở Giao dịch NHNNVN (31/12/2024: 1.350.481 triệu VND) để đảm bảo cho việc cấp hạn mức vay tại các TCTD khác và NHNNVN.

(ii) Đây là trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành có kỳ hạn từ 1 năm đến 3 năm, hưởng lãi suất từ 4,5%/năm đến 6,9%/năm, tiền gốc trả cuối kỳ. Đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn không quá 12 tháng, lãi được trả cuối kỳ. Đối với trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng, lãi được trả hàng năm.

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán nợ	33.042.126	23.548.753
Đã niêm yết	27.141.653	18.139.439
Chưa niêm yết	5.900.473	5.409.314
Chứng khoán vốn	6.236	6.215
Chưa niêm yết	6.236	6.215
	33.048.362	23.554.968

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán nợ	57.505.166	60.415.187
Trái phiếu Chính phủ (i)	52.705.166	57.915.187
Trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các tổ chức tín dụng khác trong nước phát hành (ii)	4.800.000	2.500.000
Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	9.672.693	14.948.010
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt (iii)	9.672.693	14.948.010
	67.177.859	75.363.197
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(8.070.177)	(13.257.859)
Dự phòng trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(8.070.177)	(13.257.859)
	59.107.682	62.105.338

(i) Đây là trái phiếu Chính phủ có kỳ hạn từ 5 năm đến 15 năm, hưởng lãi suất từ 0,8%/năm đến 8,9%/năm, tiền lãi trả hàng năm. Trong đó, Ngân hàng đang sử dụng một số trái phiếu với tổng giá trị ghi sổ là 27.530.024 triệu VND đang lưu ký tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và Sở giao dịch NHNNVN (31/12/2024: 5.474.231 triệu VND) để đảm bảo cho việc cấp hạn mức vay tại các TCTD khác và NHNNVN.

(ii) Đây là trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi do các TCTD trong nước phát hành có kỳ hạn 1 năm, hưởng lãi suất từ 5,1%/năm đến 5,8%/năm, tiền lãi trả cuối kỳ.

(iii) Trái phiếu đặc biệt được Công ty TNHH Một thành viên Quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam (“VAMC”) phát hành nhằm mục đích mua lại các khoản nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu có thời hạn từ 5 năm đến 10 năm, lãi suất 0%/năm. Mệnh giá trái phiếu phát hành là chênh lệch giữa số dư nợ của cho vay khách hàng và dự phòng rủi ro cụ thể đã trích chưa được sử dụng tại thời điểm mua.

Bao gồm trong số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là trái phiếu đặc biệt thuộc phạm vi Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập có mệnh giá:

- 450.000 triệu VND đáo hạn ngày 18 tháng 12 năm 2023 được đảm bảo bằng cổ phiếu STB do một cá nhân sở hữu; và
- 2.099.426 triệu VND đáo hạn ngày 31 tháng 12 năm 2025 được đảm bảo bằng tài sản khác.

Đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng đang chờ các hướng dẫn từ VAMC và NHNNVN để thực hiện thủ tục tất toán khoản trái phiếu này, đồng thời Ngân hàng đã trích lập dự phòng đầy đủ cho trái phiếu này.

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Biến động trái phiếu do VAMC phát hành trong năm như sau:

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	14.948.010	16.432.897
Tất toán trong năm	(5.275.317)	(1.484.887)
Số dư cuối năm	9.672.693	14.948.010

Biến động dự phòng trái phiếu do VAMC phát hành trong năm như sau:

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	13.257.859	14.602.882
Hoàn nhập trong năm (Thuyết minh 31)	(5.092.837)	(40.207)
Dự phòng đã sử dụng để xử lý rủi ro Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành	(94.845)	(1.304.816)
Số dư cuối năm	8.070.177	13.257.859

11. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế		
▪ Chưa niêm yết	96.642	96.642
▪ Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác (i)	(14.671)	(14.438)
	81.971	82.204

(i) Biến động dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn trong năm như sau:

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	14.438	14.372
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 30)	233	66
Số dư cuối năm	14.671	14.438

12. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	3.709.529	3.834.960	873.765	452.940	8.871.194
Tăng trong năm	1.910	71.410	62.482	27.946	163.748
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 14(a)(i))	26.708	294.881	31.609	8.182	361.380
Thanh lý	(103.399)	(56.157)	(25.330)	(13.653)	(198.539)
Chênh lệch quy đổi tỷ giá hối đoái	8.481	2.971	959	3.341	15.752
Phân loại lại	(39.182)	-	-	-	(39.182)
Số dư cuối năm	3.604.047	4.148.065	943.485	478.756	9.174.353
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	1.180.288	2.336.173	640.234	339.301	4.495.996
Khấu hao trong năm	129.779	450.921	73.980	42.892	697.572
Thanh lý	(46.890)	(55.751)	(24.037)	(12.977)	(139.655)
Chênh lệch quy đổi tỷ giá hối đoái	5.031	2.443	800	2.576	10.850
Giảm khác	(22.698)	-	-	-	(22.698)
Số dư cuối năm	1.245.510	2.733.786	690.977	371.792	5.042.065
Giá trị còn lại					
Số dư đầu năm	2.529.241	1.498.787	233.531	113.639	4.375.198
Số dư cuối năm	2.358.537	1.414.279	252.508	106.964	4.132.288

12. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Nhà cửa, vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc, thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận chuyển Triệu VND	Khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá					
Số dư đầu năm	3.654.267	3.416.226	855.817	413.968	8.340.278
Tăng trong năm	38.928	73.435	17.856	18.500	148.719
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 14(a)(i))	18.843	626.236	2.852	24.554	672.485
Thanh lý	(1.503)	(285.004)	(3.528)	(4.021)	(294.056)
Chênh lệch quy đổi tỷ giá hối đoái	(1.006)	4.067	768	(61)	3.768
Số dư cuối năm	3.709.529	3.834.960	873.765	452.940	8.871.194
Giá trị hao mòn lũy kế					
Số dư đầu năm	1.054.955	2.177.154	531.759	293.638	4.057.506
Khấu hao trong năm	126.399	438.374	111.247	48.923	724.943
Thanh lý	(1.162)	(282.668)	(3.528)	(3.704)	(291.062)
Chênh lệch quy đổi tỷ giá hối đoái	96	3.313	756	444	4.609
Số dư cuối năm	1.180.288	2.336.173	640.234	339.301	4.495.996
Giá trị còn lại					
Số dư đầu năm	2.599.312	1.239.072	324.058	120.330	4.282.772
Số dư cuối năm	2.529.241	1.498.787	233.531	113.639	4.375.198

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, bao gồm trong máy móc, thiết bị là các tài sản được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ có nguyên giá 53.012 triệu VND. Chính sách kế toán của Ngân hàng áp dụng cho các tài sản này khác với các tài sản tương tự không được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ. Theo đó, chi phí khấu hao của các tài sản này được trừ vào Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ.

12. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

Các thông tin khác về tài sản cố định (“TSCĐ”) hữu hình như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình tạm thời không được sử dụng	255.977	117.185
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	2.464.939	2.073.857

13. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2.615.257	2.387.927	827	5.004.011
Tăng trong năm	-	6.562	-	6.562
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 14(a)(i))	-	136.214	-	136.214
Thanh lý	(9.530)	(21.770)	-	(31.300)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	807	2.925	-	3.732
Số dư cuối năm	2.606.534	2.511.858	827	5.119.219
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	81.007	1.942.426	648	2.024.081
Khấu hao trong năm	8.460	193.796	143	202.399
Thanh lý	-	(21.770)	-	(21.770)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	2.182	-	2.182
Số dư cuối năm	89.467	2.116.634	791	2.206.892
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	2.534.250	445.501	179	2.979.930
Số dư cuối năm	2.517.067	395.224	36	2.912.327

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2.615.561	2.143.860	1.126	4.760.547
Tăng trong năm	-	5.118	-	5.118
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang (Thuyết minh 14(a)(i))	-	245.835	-	245.835
Thanh lý	-	(9.402)	(299)	(9.701)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	(304)	2.516	-	2.212
Số dư cuối năm	2.615.257	2.387.927	827	5.004.011
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	72.410	1.700.669	800	1.773.879
Khấu hao trong năm	8.597	249.170	147	257.914
Thanh lý	-	(9.394)	(299)	(9.693)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	1.981	-	1.981
Số dư cuối năm	81.007	1.942.426	648	2.024.081
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	2.543.151	443.191	326	2.986.668
Số dư cuối năm	2.534.250	445.501	179	2.979.930

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

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình tạm thời không được sử dụng	644.258	392.784
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	1.742.128	1.598.038

Bao gồm trong phần mềm máy vi tính là tài sản được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ có nguyên giá là 42.949 triệu VND. Chính sách kế toán của Ngân hàng áp dụng cho các tài sản này khác với các tài sản tương tự không được hình thành từ Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ. Theo đó, chi phí khấu hao trên các tài sản này được trừ vào Quỹ Phát triển Khoa học và Công nghệ.

14. Tài sản Có khác

(a) Các khoản phải thu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Xây dựng cơ bản dở dang (i)		
▪ Dự án Ngân hàng hợp kênh OMNICHANNEL	175.937	118.910
▪ Trang bị máy ATM	102.960	-
▪ Trang bị hạ tầng nâng cấp T24	98.553	-
▪ Trụ sở văn phòng tại Thị xã Tây Ninh, Tỉnh Tây Ninh	71.062	71.062
▪ Ví điện tử Sacombank Pay	44.936	21.573
▪ Dự án Basel II	40.974	40.974
▪ Trụ sở văn phòng tại Quận Tân Phú, Thành phố Hồ Chí Minh	37.609	37.609
▪ Chi phí sửa chữa tài sản cố định tại chi nhánh	29.694	40.409
▪ Dự án xây dựng hệ thống LOS	20.375	124.532
▪ Chi phí xây dựng trụ sở các chi nhánh	9.206	8.316
▪ Các khoản chi phí xây dựng cơ bản dở dang khác	275.984	294.481
	907.290	757.866
Phải thu nội bộ		
▪ Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	1.420.036	486.231
▪ Khác	1.256	1.325
	1.421.292	487.556
Phải thu bên ngoài		
▪ Phải thu liên quan dịch vụ trung gian và hỗ trợ thanh toán điện tử	1.642.194	787
▪ Tài sản nhận cầm trả nợ chưa chuyển quyền sở hữu cho Tập đoàn (ii)	1.624.720	1.624.712
▪ Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (iii)	950.647	950.647
▪ Ký quỹ cho giao dịch tương lai hàng hóa	698.315	560.856
▪ Phải thu Công ty Cổ phần Thương mại Vàng bạc Đá quý Phương Nam (iv)	503.639	503.639
▪ Phải thu đặt cọc thuê văn phòng	219.366	253.534
▪ Phải thu liên minh thẻ	166.494	115.144
▪ Phải thu từ bán một phần Tòa nhà FICO (v)	158.204	158.204
▪ Phải thu liên quan đến hoạt động chi trả kiều hối	99.638	95.103
▪ Phải thu nghiệp vụ ngân quỹ	29.801	-
▪ Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	27.535	27.867
▪ Phải thu từ tín dụng trả chậm được phép thanh toán ngay	-	95.841
▪ Tạm ứng thuế	-	2.555
▪ Phải thu khác (vi)	1.705.399	1.093.646
	7.825.952	5.482.535
	10.154.534	6.727.957

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(i) Biến động của xây dựng cơ bản dở dang trong năm như sau:

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	757.866	951.509
Tăng trong năm	755.776	862.001
Chuyển sang tài sản cố định hữu hình (Thuyết minh 12)	(361.380)	(672.485)
Chuyển sang tài sản cố định vô hình (Thuyết minh 13)	(136.214)	(245.835)
Chuyển sang chi phí chờ phân bổ và chi phí hoạt động	(108.758)	(137.324)
Số dư cuối năm	907.290	757.866

Các khoản phải thu bên ngoài thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập

Bao gồm trong số dư các khoản phải thu là các tài sản tồn đọng, tài sản nhận cần trừ nợ đang được Ngân hàng xử lý và thu hồi theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (Thuyết minh 3(a)).

- (ii) Các tài sản nhận cần trừ nợ này đang trong giai đoạn hoàn tất việc chuyển quyền sở hữu hoặc đang trong kế hoạch xử lý để thu hồi nợ, trong đó bao gồm 1.473.810 triệu VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (31/12/2024: 1.473.810 triệu VND) là các tài sản cần trừ nợ tiếp nhận từ việc sáp nhập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có các khoản đặt cọc từ bên thứ ba liên quan đến việc chuyển nhượng tài sản cần trừ nợ thuộc đề án tái cơ cấu sau sáp nhập là 300.717 triệu đồng (Thuyết minh 20(b)(ii)). Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho số dư của các tài sản nhận cần trừ nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024 là 1.188.042 triệu VND sau khi trừ đi giá trị của các khoản đặt cọc có liên quan.
- (iii) Các khoản phải thu này liên quan đến các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán được Ngân hàng tiếp nhận từ việc sáp nhập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam, được đảm bảo bằng cổ phiếu STB do cá nhân sở hữu được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng trong Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được NHNNVN phê duyệt. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024, các thủ tục bán khoản phải thu này cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho các khoản phải thu này trước ngày 1 tháng 1 năm 2023.
- (iv) Khoản phải thu này liên quan đến hoạt động mua bán vàng giữa Công ty Cổ phần Thương mại Vàng bạc Đá quý Phương Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam phát sinh trước khi sáp nhập được đảm bảo bằng cổ phiếu Ngân hàng do cá nhân sở hữu. Khoản phải thu này được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được NHNNVN phê duyệt. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024, các thủ tục bán khoản phải thu này cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho khoản phải thu này trước ngày 1 tháng 1 năm 2023.

Các khoản phải thu bên ngoài khác

- (v) Khoản phải thu này liên quan đến việc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam bán một phần tòa nhà FICO tại số 927 Trần Hưng Đạo, Quận 5, Thành phố Hồ Chí Minh cho một đối tác làm trụ sở chính. Tại ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng đang trong quá trình hoàn thiện các thủ tục chuyển quyền sở hữu cho đối tác theo quy định của pháp luật.

(vi) Bao gồm trong các khoản phải thu bên ngoài khác là:

- khoản phải thu liên quan đến việc cơ quan thi hành án đang tiến hành xử lý tài sản nhận cầm trừ nợ với giá trị còn lại của khoản phải thu tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024 là 505.292 triệu VND để hoàn trả cho Ngân hàng theo phán quyết của tòa án. Đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng đang tiếp tục phối hợp với cơ quan thi hành án để xử lý tài sản và Ngân hàng đã thực hiện trích lập đầy đủ dự phòng cho khoản phải thu này trong năm 2023 với số tiền là 505.292 triệu VND.
- khoản phải thu liên quan đến giao dịch thẻ tín dụng chưa được quyết toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 với số tiền là 324.568 triệu VND.

(b) Các khoản lãi, phí phải thu

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi dự thu từ cho vay khách hàng	3.464.076	3.390.704
Lãi dự thu từ chứng khoán đầu tư	1.985.940	1.779.085
Lãi dự thu từ tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	158.568	35.544
Lãi phải thu từ giao dịch phái sinh tiền tệ	32.891	20.274
Lãi dự thu từ cho thuê tài chính	27.310	13.956
	5.668.785	5.239.563

(c) Tài sản Có khác

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản nhận cầm trừ nợ (i)	41.034	41.034
<i>Trong đó:</i>		
- Cổ phiếu	41.034	41.034
Chi phí chờ phân bổ (ii)	1.948.444	1.281.619
Phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư (iii)	51.500	51.500
Đầu tư vào các thiết bị cho thuê tài chính	-	36.037
Tài sản Có khác	481.692	78.302
	2.522.670	1.488.492

(i) Đây là các tài sản thế chấp của khách hàng vay được gán nợ cho Ngân hàng để cầm trừ các khoản nợ khó đòi bao gồm nợ tiền vay và các khoản phải thu khác. Ngân hàng đã hoàn tất các thủ tục chuyển giao quyền sở hữu các tài sản trên cho Ngân hàng và đang tiếp tục thực hiện xử lý các tài sản này theo quy định của NHNNVN.

(ii) Chi phí chờ phân bổ chủ yếu bao gồm chi phí thuê tài sản, chi phí bảo trì và sửa chữa tài sản và lãi trả trước chờ phân bổ trong thời hạn từ 1 năm đến 38 năm.

- (iii) Khoản phải thu này liên quan đến hoạt động ủy thác đầu tư của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Nam vào một công ty phát sinh trước khi sáp nhập với Ngân hàng. Khoản phải thu này được Ngân hàng đề xuất bán cho VAMC theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập được NHNNVN phê duyệt. Cho đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này, các thủ tục bán khoản phải thu này cho VAMC chưa được hoàn tất và Ngân hàng đã trích lập đầy đủ dự phòng cho khoản phải thu này từ trước ngày 1 tháng 1 năm 2023.

(d) Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Chi tiết dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

	31/12/2025		31/12/2024	
	Số dư tài sản có Triệu VND	Dự phòng Triệu VND	Số dư tài sản có Triệu VND	Dự phòng Triệu VND
Tài sản nhận cầm trừ nợ	1.600.347	1.303.989	1.600.340	1.302.843
Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán	950.647	950.647	950.647	950.647
Phải thu Công ty Cổ phần Thương mại Vàng bạc đá quý Phương Nam	503.639	503.639	503.639	503.639
Các khoản phải thu bên ngoài	790.966	782.162	733.861	728.793
Tài sản Có khác	51.500	51.500	51.500	51.500
	3.897.099	3.591.937	3.839.987	3.537.422
Trong đó: Các khoản được xử lý theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (*)	3.065.099	2.779.260	3.065.092	2.779.260
- Tài sản nhận cầm trừ nợ (**)	1.559.313	1.273.474	1.559.306	1.273.474
- Các khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán	950.647	950.647	950.647	950.647
- Phải thu Công ty Cổ phần Thương mại Vàng bạc Đá quý Phương Nam	503.639	503.639	503.639	503.639
- Tài sản Có khác				
- (Thuyết minh 14(c)(iii))	51.500	51.500	51.500	51.500

- (*) Đây là các tài sản đang được Ngân hàng xử lý theo Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (Thuyết minh 3(a)).

- (**) Ngày 18 tháng 12 năm 2020, NHNNVN đã ban hành Công văn số 1010/NHNN- TTGSNH hướng dẫn thực hiện các đề xuất, kiến nghị bổ sung của Ngân hàng tại báo cáo kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập. Trong thời gian chờ hướng dẫn từ NHNNVN, đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng cho các tài sản cầm trừ nợ này là 1.273.474 triệu VND (31/12/2024: 1.273.474 triệu VND).

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	3.537.422	2.906.690
Trích lập dự phòng rủi ro cho tài sản Có trong năm (Thuyết minh 30)	29.036	648.473
Trích lập dự phòng giảm giá tài sản Có khác trong năm (Thuyết minh 26)	25.177	-
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (Thuyết minh 31)	-	(17.111)
Sử dụng dự phòng	-	(775)
Các điều chỉnh khác	302	145
Số dư cuối năm	3.591.937	3.537.422

15. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá (i)	22.074.685	-
Vay theo hồ sơ tín dụng	172.210	54.237
Khác	21	18
	22.246.916	54.255

- (i) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, vay chiết khấu các giấy tờ có giá đang được đảm bảo bởi trái phiếu Chính phủ với tổng giá trị ghi sổ là 24.120.993 triệu VND (31/12/2024: Không).

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi của các TCTD khác		
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bằng VND	12.352.004	9.615.605
▪ Bằng ngoại tệ	97.129	5.699
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bằng VND	132.200.000	47.186.000
▪ Bằng ngoại tệ	7.475.835	4.516.006
	152.124.968	61.323.310
Vay các TCTD khác		
Tiền vay TCTD trong nước và ngoài nước khác		
▪ Bằng VND	3.420.590	9.176.625
▪ Bằng ngoại tệ	491.510	155.357
	3.912.100	9.331.982
	156.037.068	70.655.292

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

17. Tiền gửi của khách hàng

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn		
▪ Bảng VND	86.538.722	96.125.904
▪ Bảng ngoại tệ	5.807.733	5.580.436
Tiền gửi có kỳ hạn		
▪ Bảng VND	112.626.459	93.267.377
▪ Bảng ngoại tệ	7.297.947	6.056.545
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn		
▪ Bảng VND	30.695	29.638
▪ Bảng ngoại tệ	169.313	212.118
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn		
▪ Bảng VND	401.187.843	360.899.109
▪ Bảng ngoại tệ	2.679.754	2.856.827
Tiền gửi vốn chuyên dùng		
▪ Bảng VND	106.222	166.702
▪ Bảng ngoại tệ	373.478	288.452
Tiền gửi ký quỹ		
▪ Bảng VND	592.055	569.041
▪ Bảng ngoại tệ	33.906	39.579
Tiền gửi đảm bảo thanh toán khác		
▪ Bảng VND	893.738	789.167
▪ Bảng ngoại tệ	3.807	919
	618.341.672	566.881.814



Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế		
▪ Công ty cổ phần khác	37.441.610	38.389.737
▪ Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	29.024.394	22.521.639
▪ Công ty TNHH khác	28.108.414	24.243.605
▪ Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty	6.727.360	7.402.246
▪ Công ty Nhà nước	4.450.619	3.983.128
▪ Công ty TNHH một thành viên do Nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	3.066.032	2.563.009
▪ Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	1.063.734	621.821
▪ Doanh nghiệp tư nhân	634.678	902.573
▪ Hộ kinh doanh, cá nhân	292.243	185.724
▪ Công ty TNHH hai thành viên trở lên có phần vốn góp của Nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc Nhà nước giữ quyền chi phối	63.156	56.562
▪ Công ty hợp danh	21.785	44.092
▪ Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	873	18.718
▪ Tổ chức kinh tế khác	11.784.641	5.894.341
Tiền gửi của cá nhân	495.662.133	460.054.619
	618.341.672	566.881.814

18. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ	568.659	449.009

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

19. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi		
▪ Dưới 12 tháng	523.859	441.069
▪ Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	25.610.061	21.238.441
▪ Từ 5 năm trở lên	8.050.784	10.074.013
Trái phiếu ghi danh do TCTD phát hành		
▪ Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	5.000.000	5.000.000
	39.184.704	36.753.523

20. Các khoản nợ khác

(a) Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng VND	7.247.021	5.724.821
Lãi phải trả tiền gửi của khách hàng và các TCTD bằng VND	2.642.996	1.554.869
Lãi phải trả cho các giấy tờ có giá bằng VND	1.050.608	1.030.687
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm bằng ngoại tệ	181.994	155.252
Lãi phải trả tiền vay NHNNVN và các TCTD khác bằng VND	69.626	3.072
Lãi phải trả từ giao dịch phái sinh tiền tệ	46.888	32.496
Lãi phải trả tiền vay các TCTD khác bằng ngoại tệ	4.346	4.213
Lãi phải trả tiền gửi của khách hàng và các TCTD bằng ngoại tệ	2.036	5.032
Lãi phải trả cho cấp tín dụng khác	178	-
	11.245.693	8.510.442

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ		
▪ Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	2.846.942	2.123.386
▪ Các khoản phải trả nhân viên	1.080.100	1.823.100
▪ Các khoản phải trả khác	26.951	20.751
Các khoản phải trả bên ngoài		
▪ Các khoản đặt cọc mua kim loại quý của khách hàng	1.088.601	-
▪ Các khoản phải trả trong dịch vụ thanh toán thẻ	1.031.085	808.656
▪ Phải trả công ty kiều hối nước ngoài	863.836	948.302
▪ Khoản đặt cọc bán tài sản nhận cần trừ nợ (ii)	318.213	306.713
▪ Lãi tiền gửi đến hạn thanh toán	293.323	318.911
▪ Các khoản thuế phải nộp Nhà nước (Thuyết minh 21)	265.635	1.303.618
▪ Các khoản phải trả khách hàng	155.404	130.343
▪ Doanh thu chờ phân bổ	140.950	136.384
▪ Các khoản phải trả trong nghiệp vụ xử lý nợ	99	650.099
▪ Thu chi hộ giữa các tổ chức tín dụng	-	473.383
▪ Phải trả khác	1.352.600	666.608
	9.463.739	9.710.254

(i) Biến động của quỹ khen thưởng và phúc lợi trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	2.123.386	2.097.411
Trích lập quỹ trong năm (Thuyết minh 22(a))	1.130.094	890.046
Sử dụng quỹ trong năm	(406.538)	(864.071)
Số dư cuối năm	2.846.942	2.123.386

(ii) Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, bao gồm trong các khoản đặt cọc bán tài sản nhận cần trừ nợ có 300.717 triệu VND là các khoản đặt cọc liên quan việc chuyển nhượng các tài sản nhận cần trừ nợ thuộc Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập (Thuyết minh 14(a)(ii)) (31/12/2024: 289.217 triệu VND).

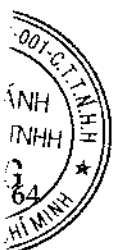
Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025	Phát sinh trong năm				
	Số dư đầu năm Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp/cán trừ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá/điều chỉnh khác Triệu VND	Số dư cuối năm Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.182.769	1.701.126	(2.773.231)	391	111.055
Thuế giá trị gia tăng	54.206	1.007.977	(996.538)	250	65.895
Các loại thuế khác	64.088	808.270	(783.699)	26	88.685
	1.301.063	3.517.373	(4.553.468)	667	265.635
<i>Trong đó:</i>					
<i>Tạm ứng thuế</i>		(2.555)			-
<i>Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh 20(b))</i>	<u>1.303.618</u>				<u>265.635</u>

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024	Phát sinh trong năm				
	Số dư đầu năm Triệu VND	Số phải nộp Triệu VND	Số đã nộp/cán trừ Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá/điều chỉnh khác Triệu VND	Số dư cuối năm Triệu VND
Thuế thu nhập doanh nghiệp	936.513	2.787.723	(2.541.467)	-	1.182.769
Thuế giá trị gia tăng	61.408	660.572	(667.524)	(250)	54.206
Các loại thuế khác	61.509	709.376	(706.797)	-	64.088
	1.059.430	4.157.671	(3.915.788)	(250)	1.301.063
<i>Trong đó:</i>					
<i>Tạm ứng thuế</i>					
<i>(Thuyết minh 14(a))</i>		(1.908)			(2.555)
<i>Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước (Thuyết minh 20(b))</i>	<u>1.061.338</u>				<u>1.303.618</u>



22. Vốn chủ sở hữu

(a) Báo cáo thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ Triệu VND	Vốn đầu tư XDCB và mua sắm TSCĐ Triệu VND	Thặng dư vốn cổ phần Triệu VND	Vốn khác Triệu VND	Quỹ dự phòng tài chính Triệu VND	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ Triệu VND	Quỹ đầu tư phát triển Triệu VND	Chênh lệch tỷ giá hối đoái Triệu VND	Lợi nhuận chưa phân phối Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2025	18.852.157	1.121	1.747.651	653	3.840.326	2.123.733	118.539	(138.225)	28.426.115	54.972.070
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	5.939.111	5.939.111
Trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc cho năm trước	-	-	-	-	919.836	1.022.040	-	-	(1.941.876)	-
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi (Thuyết minh 20(b)(i))	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.130.094)	(1.130.094)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	84.812	970	85.782
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	(125)	-	-	-	-	(125)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	18.852.157	1.121	1.747.651	653	4.760.037	3.145.773	118.539	(53.413)	31.294.226	59.866.744
Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2024	18.852.157	1.121	1.747.651	653	3.111.410	1.741.208	118.539	(225.489)	20.386.614	45.733.864
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	10.087.495	10.087.495
Trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc cho năm trước	-	-	-	-	728.916	382.525	-	-	(1.111.441)	-
Trích lập quỹ khen thưởng và phúc lợi (Thuyết minh 20(b)(i))	-	-	-	-	-	-	-	-	(890.046)	(890.046)
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-	-	-	-	-	-	87.264	-	87.264
Khác	-	-	-	-	-	-	-	-	(46.507)	(46.507)
Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	18.852.157	1.121	1.747.651	653	3.840.326	2.123.733	118.539	(138.225)	28.426.115	54.972.070

Trong năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025, Tập đoàn đã trích lập các Quỹ dự phòng tài chính, Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Quỹ khen thưởng, phúc lợi theo phê duyệt của Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 01/2025/NQ-DHĐCĐ ngày 25 tháng 4 năm 2025.

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

22. Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

(b) Số lượng cổ phiếu

	31/12/2025 và 31/12/2024	
	Số cổ phiếu	Giá trị Triệu VND
Vốn cổ phần được duyệt đã phát hành	1.885.215.716	18.852.157
Cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	1.885.215.716	18.852.157

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 VND. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một quyền biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông có quyền nhận cổ tức mà Ngân hàng công bố vào từng thời điểm. Tất cả cổ phiếu phổ thông đều có thứ tự ưu tiên như nhau đối với tài sản còn lại của Ngân hàng.

(c) Cổ tức

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Cổ tức phải trả đầu năm	8.551	8.553
Cổ tức đã trả trong năm	-	(2)
Cổ tức phải trả cuối năm	8.551	8.551

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

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Lãi từ cho vay khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	50.677.054	45.033.726
Lãi từ tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác	3.366.216	1.620.765
Lãi từ chứng khoán đầu tư	2.580.882	2.174.192
Lãi từ cho thuê tài chính	611.567	498.431
Lãi từ nghiệp vụ bảo lãnh	198.116	245.336
Thu nhập từ hoạt động tín dụng khác	47.018	416.271
	57.480.853	49.988.721

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

24. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí lãi cho tiền gửi của khách hàng và các tổ chức tín dụng khác	28.362.552	22.928.803
Chi phí lãi cho phát hành giấy tờ có giá	1.985.373	2.013.349
Chi phí lãi cho vay NHNNVN và các tổ chức tín dụng khác	366.666	186.793
Chi phí hoạt động tín dụng khác	85.644	328.078
	30.800.235	25.457.023

25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		
▪ Dịch vụ ủy thác và đại lý	1.557.697	1.406.123
▪ Dịch vụ thanh toán	1.251.213	1.252.064
▪ Dịch vụ hoa hồng hợp tác bảo hiểm	531.695	707.534
▪ Dịch vụ ngân quỹ	93.675	178.477
▪ Dịch vụ chi trả kiều hối	74.079	63.076
▪ Dịch vụ thẻ	1.359.664	1.561.246
▪ Dịch vụ khác	1.463.472	952.717
	6.331.495	6.121.237
Chi phí hoạt động dịch vụ		
▪ Dịch vụ thanh toán	(2.242.653)	(2.044.325)
▪ Dịch vụ cước phí bưu điện, mạng viễn thông	(360.992)	(517.343)
▪ Dịch vụ hoa hồng môi giới	(98.577)	(99.336)
▪ Dịch vụ tư vấn	(91.548)	(115.067)
▪ Dịch vụ ngân quỹ	(11.705)	(25.052)
▪ Dịch vụ ủy thác và đại lý	(6.481)	-
▪ Dịch vụ khác	(441.009)	(341.689)
	(3.252.965)	(3.142.812)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.078.530	2.978.425

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

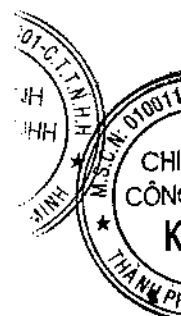
Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

26. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.537.668	1.149.014
▪ Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	166.135	652.601
▪ Lãi từ kinh doanh vàng	105.171	51.866
▪ Lãi từ việc đánh giá lại ngoại tệ, vàng và các công cụ tài chính	37.500	-
	1.846.474	1.853.481
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối		
▪ Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(482.709)	(654.912)
▪ Lỗ từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(316.139)	(58.273)
▪ Dự phòng giảm giá tài sản Có khác (Thuyết minh 14(d))	(25.177)	-
▪ Lỗ từ kinh doanh vàng	-	(4.229)
▪ Lỗ từ việc đánh giá lại ngoại tệ, vàng và các công cụ tài chính	-	(30.339)
	(824.025)	(747.753)
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.022.449	1.105.728

27. (Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư	8.352	57.923
Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	(2.828)	(3.033)
(Trích lập)/hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(14.216)	657
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(8.692)	55.547



Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

28. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác		
▪ Thu từ nợ đã xử lý rủi ro	1.406.390	111.598
▪ Thu phí hợp đồng tương lai	158.896	104.946
▪ Thu từ thanh lý tài sản cố định	73.118	-
▪ Thu tài trợ hoạt động thẻ	48.893	56.983
▪ Thu phí ủy thác quản lý kho	2.752	2.316
▪ Thu nhập khác	54.555	93.173
	1.744.604	369.016
Chi phí hoạt động khác		
▪ Chi về các công cụ tài chính phái sinh khác	(133.157)	(65.616)
▪ Chi công tác xã hội	(100.883)	(107.933)
▪ Chi phí khác	(247.004)	(194.388)
	(481.044)	(367.937)
Lãi thuần từ hoạt động khác	1.263.560	1.079

29. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Cổ tức nhận được/lợi nhuận được chia trong năm từ:		
▪ Chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán	18.932	1.206
▪ Góp vốn, đầu tư dài hạn	1.282	3.435
	20.214	4.641

30. Chi phí hoạt động

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	560.972	431.065
Chi phí cho nhân viên:	6.985.596	7.419.160
Trong đó:		
▪ Chi lương và phụ cấp	6.182.606	6.695.462
▪ Chi đóng góp theo lương	390.053	405.051
▪ Chi trợ cấp	321.276	225.917
▪ Chi trang phục và phương tiện bảo hộ lao động	91.661	92.730
Chi về tài sản	2.742.993	2.728.479
Trong đó:		
▪ Chi phí thuê tài sản	1.025.386	909.671
▪ Chi phí khấu hao tài sản cố định	899.583	980.725
▪ Bảo dưỡng và sửa chữa tài sản	711.105	719.266
▪ Mua sắm công cụ lao động	95.489	107.366
▪ Chi bảo hiểm tài sản	11.430	11.451
Chi phí hoạt động khác	1.886.684	2.094.105
Trong đó:		
▪ Chi xuất bản tài liệu, quảng cáo	742.460	875.014
▪ Chi điện nước, vệ sinh cơ quan	203.536	219.674
▪ Công tác phí	178.556	153.911
▪ Chi vật liệu, giấy tờ in	161.066	227.332
▪ Chi hội nghị, lễ tân, khánh tiết	157.969	176.789
▪ Chi bưu phí và điện thoại	32.837	31.374
▪ Chi đào tạo, huấn luyện	10.359	24.731
▪ Chi phí khác	399.901	385.280
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	726.043	661.041
Chi phí dự phòng	142.591	648.539
Trong đó:		
▪ Dự phòng giảm giá đầu tư tài chính dài hạn (Thuyết minh 11)	233	66
▪ Dự phòng rủi ro tài sản khác (Thuyết minh 14)	29.036	648.473
▪ Dự phòng phải trả khác	113.322	-
	13.044.879	13.982.389

31. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng (Thuyết minh 9)	494.099	389.682
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (Thuyết minh 9)	15.982.513	1.642.000
Hoàn nhập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt VAMC (Thuyết minh 10(b))	(5.092.837)	(40.207)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ các hợp đồng mua và cam kết bán lại chứng khoán (Thuyết minh 14(d))	-	(17.111)
	11.383.775	1.974.364

32. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.401.563	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	18.059.258	17.644.155
Tiền gửi không kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng khác	21.016.020	19.845.465
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có kỳ hạn dưới 3 tháng	149.995.742	60.788.782
	194.472.583	106.493.055

33. Loại hình và giá trị sổ sách tài sản thế chấp

(a) Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Bất động sản	919.299.031	835.229.838
Chứng từ có giá	41.341.035	27.466.364
Phương tiện vận chuyển	27.961.493	24.544.559
Máy móc, thiết bị	9.709.268	7.769.056
Hàng hóa lưu kho	5.763.187	4.959.010
Tài sản khác	88.023.660	62.118.827
	1.092.097.674	962.087.654

(b) Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Trái phiếu Chính phủ (Thuyết minh 10)	34.388.948	6.824.712

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

Tập đoàn thường yêu cầu khách hàng ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính có liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp, tùy thuộc vào mức độ tin cậy của khách hàng do Tập đoàn đánh giá.

Cam kết giao dịch hối đoái bao gồm các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay và các cam kết giao dịch hoán đổi. Các cam kết mua, bán ngoại tệ giao ngay là các cam kết mà Tập đoàn sẽ thực hiện việc mua, bán ngoại tệ theo tỷ giá thỏa thuận trong hợp đồng và thực hiện thanh toán trong vòng hai (2) ngày kể từ ngày giao dịch. Cam kết giao dịch hoán đổi là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ (chỉ có hai đồng tiền được sử dụng trong giao dịch) với cùng một đối tác, trong đó một giao dịch có thời hạn thanh toán giao ngay và một giao dịch có thời hạn thanh toán xác định trong tương lai với tỷ giá của hai giao dịch được xác định đồng thời tại thời điểm xác nhận giao dịch giao ngay.

	31/12/2025		31/12/2024		
	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – thuần Triệu VND	Giá trị theo hợp đồng – gộp Triệu VND	Tiền gửi ký quỹ Triệu VND
Bảo lãnh vay vốn	132.907	-	132.907	145.864	303
Cam kết giao dịch hối đoái	54.223.854	-	54.223.854	96.982.516	-
Trong đó:					
▪ Cam kết mua ngoại tệ	396.703	-	396.703	2.872.223	-
▪ Cam kết bán ngoại tệ	266.066	-	266.066	1.060.117	-
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	53.561.085	-	53.561.085	93.050.176	-
Cam kết trong nghịệp vụ L/C	8.442.889	71.736	8.371.153	7.932.816	150.625
Bảo lãnh khác	13.857.855	88.159	13.769.696	12.095.270	90.656
Các cam kết khác	38.355	-	38.355	-	-

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tình hình phân loại nợ tiềm tàng và cam kết ngoại bảng theo Thông tư 31 như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	22.379.151	20.104.180
Nợ cần chú ý	21.394	12.614
Nợ dưới tiêu chuẩn	500	30.336
Nợ nghi ngờ	-	2.000
Nợ có khả năng mất vốn	32.606	24.820
	22.433.651	20.173.950

35. Lãi cho vay và phí chưa thu được

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	29.933.943	31.722.459
Phí phải thu chưa thu được	6.626	13.060
	29.940.569	31.735.519

36. Nợ khó đòi đã xử lý

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi		
▪ Nợ gốc	11.550.205	7.518.289
▪ Nợ lãi	4.430.239	1.516.032
	15.980.444	9.034.321

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

37. Tài sản và chứng từ khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tài sản khác giữ hộ	24.389.255	37.730.116
Tài sản đảm bảo nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên đảm bảo chờ xử lý	452.640	486.457
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	242.022	99.293
Tài sản thuê ngoài	28.006	27.976
Các chứng từ khác có giá trị khác đang bảo quản	46.467.825	40.126.736
	71.579.748	78.470.578

38. Thuế thu nhập doanh nghiệp

(a) Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Chi phí thuế hiện hành		
Năm hiện hành	1.666.242	2.774.664
Thuế thu nhập doanh nghiệp bổ sung cho các năm trước	34.884	13.059
	1.701.126	2.787.723
Lợi ích thuế thu nhập hoãn lại	(12.212)	(154.853)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	1.688.914	2.632.870

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Đối chiếu thuế suất thực tế

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Lợi nhuận trước thuế	7.628.025	12.720.365
<i>Các khoản mục điều chỉnh:</i>		
▪ Lợi nhuận kế toán do hợp nhất báo cáo tài chính	158.055	162.766
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế sau điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính	7.786.080	12.883.131
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp trong năm (thuế suất 20%)	1.557.216	2.576.626
Ảnh hưởng của các mức thuế suất khác áp dụng cho các công ty con	22.546	(554)
Chi phí không được khấu trừ thuế	94.970	259.351
Lỗ tính thuế được sử dụng	(4.447)	(72)
Thu nhập không bị tính thuế	(4.043)	(60.687)
Thuế thu nhập doanh nghiệp bổ sung cho các năm trước	34.884	13.059
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1.701.126	2.787.723

(c) Biến động các chênh lệch tạm thời trong năm

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	31/12/2024	Được ghi nhận	31/12/2025
	Triệu VND	trong báo cáo	Triệu VND
		kết quả hoạt	
		động hợp nhất	
		Triệu VND	
Dự phòng tài sản cần trừ nợ chưa chuyển quyền sở hữu	254.695	-	254.695
Dự phòng phải thu khó đòi	218.013	5.114	223.127
Dự phòng rủi ro tín dụng	47.973	-	47.973
Dự phòng tài sản cần trừ nợ đã chuyển quyền sở hữu	5.874	229	6.103
Khấu hao tài sản ủy thác cho thuê	4.183	233	4.416
Dự phòng trái phiếu Chính phủ	1.310	2.843	4.153
Dự phòng đầu tư dài hạn khác	800	-	800
Khác	9.612	1.850	11.462
	542.460	10.269	552.729

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

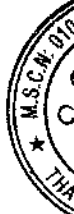
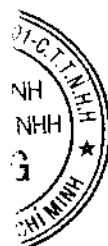
Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	31/12/2023	Được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng tài sản cần trừ nợ chưa chuyển quyền sở hữu	126.544	128.151	254.695
Dự phòng phải thu khó đòi	217.617	396	218.013
Dự phòng đầu tư	20.501	(20.501)	-
Dự phòng rủi ro tín dụng	-	47.973	47.973
Dự phòng tài sản cần trừ nợ đã chuyển quyền sở hữu	5.603	271	5.874
Khấu hao tài sản ủy thác cho thuê	4.183	-	4.183
Dự phòng trái phiếu Chính phủ	1.441	(131)	1.310
Dự phòng đầu tư dài hạn khác	800	-	800
Khác	21.135	(11.523)	9.612
	397.824	144.636	542.460

(d) Thuế suất áp dụng

Ngân hàng và các công ty con ở Việt Nam có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp là 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế. Ngân hàng Cổ phần Hữu hạn Sài Gòn Thương Tín Campuchia có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp là giá trị cao hơn của 20% trên tổng lợi nhuận chịu thuế và 1% trên doanh thu tính thuế tại Campuchia. Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Sài Gòn Thương Tín Lào có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp là 20% trên lợi nhuận chịu thuế tại Lào.

Việc tính toán thuế thu nhập doanh nghiệp còn phụ thuộc vào xem xét và chấp thuận của các cơ quan quản lý thuế.



39. Lãi trên cổ phiếu

(a) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

Việc tính toán lãi cơ bản trên cổ phiếu cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 được dựa trên số lợi nhuận thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã trừ đi khoản phân bổ vào quỹ khen thưởng, phúc lợi) là 5.939.111 triệu VND (2024: 10.087.495 triệu VND) và số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền là 1.885.215.716 (2024: 1.885.215.716 cổ phiếu), được tính như sau:

(b) Lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND (đã báo cáo trước đây)	2024 Triệu VND (điều chỉnh lại)
Lợi nhuận thuần trong năm	5.939.111	10.087.495	10.087.495
Quỹ khen thưởng, phúc lợi (*)	-	-	(1.130.094)
	5.939.111	10.087.495	8.957.401

(*) Tại ngày báo cáo này, Tập đoàn chưa ước tính được một cách đáng tin cậy số lợi nhuận có thể được phân bổ vào quỹ khen thưởng, phúc lợi từ lợi nhuận sau thuế của năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025. Nếu Tập đoàn trích quỹ khen thưởng, phúc lợi, lợi nhuận thuần thuộc về cổ đông phổ thông sẽ giảm đi.

(c) Số cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền

	2025 Cổ phiếu	2024 Cổ phiếu
Số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông	1.885.215.716	1.885.215.716

(d) Lãi cơ bản trên cổ phiếu

	2025 VND	2024 VND (đã báo cáo)	2024 VND (điều chỉnh lại)
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	3.150	5.351	4.751

(e) Lãi suy giảm trên cổ phiếu

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng không có bất kỳ loại cổ phiếu phổ thông tiềm năng nào có tác động suy giảm trong năm tài chính và đến ngày lập báo cáo tài chính này. Do đó, Ngân hàng không trình bày lãi suy giảm trên cổ phiếu.

40. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Tổng số cán bộ, công nhân viên bình quân trong năm	17.085	18.267
Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương và tạm ứng tiền lương	4.780.527	4.881.524
2. Tiền thưởng	2.555.323	2.341.243
3. Thu nhập khác	1.202	35
4. Tổng thu nhập (4 = 1 + 2 + 3)	7.337.052	7.222.802
Tiền lương bình quân hàng tháng/nhân viên	23,32	22,27
Thu nhập bình quân hàng tháng/nhân viên	35,79	32,95

41. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm và trong năm như sau:

Số dư cuối năm với các bên liên quan

31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Phải thu/(phải trả)	

Các Thành viên của Ban lãnh đạo Tập đoàn

Cho vay	114.728	87.449
Nhận tiền gửi	(265.228)	(277.317)
Chứng chỉ tiền gửi	(7.100)	(1.310)
Phải thu khác	409	311
Phải trả khác	(3.204)	(2.393)

Các bên liên quan đến các Thành viên của Ban lãnh đạo Tập đoàn

Cho vay		
- Công ty Cổ phần Hàng Không Tre Việt (*)	-	3.918.953
- Các bên liên quan khác	34.139	112.554
Nhận tiền gửi	(225.572)	(262.764)
Chứng chỉ tiền gửi	(21.780)	(21.882)
Phải thu khác	96	24.720
Phải trả khác	(6.598)	(5.377)

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

41. Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan (tiếp theo)

Giao dịch phát sinh trong năm

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
	Giá trị giao dịch	

Các Thành viên của Ban lãnh đạo Tập đoàn

Thu nhập lãi cho vay	3.618	2.654
Chi phí lãi tiền gửi	(12.978)	(12.087)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	58	62
Thu nhập từ hoạt động khác	909	-
Chi phí từ hoạt động khác	(7.999)	-
Thù lao sau thuế của Thành viên Hội đồng Quản trị	(60.258)	(53.129)
Thù lao sau thuế của Thành viên Ban Kiểm soát	(19.836)	(17.340)
Thu nhập sau thuế của Thành viên Ban Tổng Giám đốc	(96.283)	(88.746)

Các bên liên quan đến các Thành viên của Ban lãnh đạo Tập đoàn

Cho vay đã nhận về		
- Công ty Cổ phần Hàng Không Tre Việt (*)	3.561.447	3.792.394
- Các bên liên quan khác	79.705	56.101
Cho vay		
- Công ty Cổ phần Hàng Không Tre Việt (*)	3.539.574	3.821.200
- Các bên liên quan khác	1.291	38.678
Thu nhập lãi cho vay	204.684	311.870
Chi phí trả lãi tiền gửi	(13.834)	(12.809)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	5.164	7.007
Chi phí khác	(3)	(3.165)
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(4)	-

(*) Kể từ ngày 25 tháng 9 năm 2025, Công ty Cổ phần Hàng Không Tre Việt không còn là bên liên quan của Ngân hàng do thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng không còn giữ chức vụ trong Hội đồng Quản trị của công ty này.

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Thù lao sau thuế của các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong năm như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Thông tin bổ nhiệm</i>
Ông Dương Công Minh	Chủ tịch	9.750	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Bà Nguyễn Đức Thạch Diễm	Thành viên	2.840	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022 (đã có đơn xin từ nhiệm ngày 12 tháng 6 năm 2025)
Ông Phạm Văn Phong	Phó Chủ tịch	6.435	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Ông Nguyễn Xuân Vũ	Thành viên	4.875	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Ông Phan Đình Tuệ	Thành viên	5.633	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Ông Vương Công Đức	Thành viên độc lập	3.700	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Bà Phạm Thị Thu Hằng	Thành viên độc lập	3.700	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022

Thù lao sau thuế của các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Thông tin bổ nhiệm</i>
Ông Trần Minh Triết	Trưởng Ban	5.085	Tái bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Ông Nguyễn Văn Thành	Thành viên	4.096	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Ông Lâm Văn Kiệt	Thành viên	4.096	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022
Bà Hà Quỳnh Anh	Thành viên	4.096	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Thù lao sau thuế của các thành viên tại Công ty con trong năm như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Thông tin bổ nhiệm</i>
Ông Trần Ngọc Cường	Chủ tịch HĐQT Sacombank Cambodia	1.646	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Nguyễn Nhị Thanh	Phó chủ tịch HĐQT Sacombank Lào	6.444	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Phùng Thái Phụng	Phó Chủ tịch HĐQT Sacombank Cambodia	6.311	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Phan Hoàng Anh	Chủ tịch HĐQT Sacombank Lào	4.133	Thôi nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Chhuon Chhen	Thành viên HĐQT kiêm TGD Sacombank Cambodia	6.267	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Ly Rotha	Thành viên HĐQT kiêm PTGD Sacombank Cambodia	623	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Phùng Nguyễn Âu Đệ	Thành viên HĐQT độc lập Sacombank Cambodia	467	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Lợi Quốc Khan	Thành viên HĐQT Sacombank Cambodia	671	Thôi nhiệm ngày 15 tháng 5 năm 2025
Bà Võ Thị Nhựt Thùy	Chủ tịch HĐQT Sacombank Lào	1.553	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Phan Thanh Tuấn	Thành viên HĐQT kiêm TGD Sacombank Lào	4.210	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Bà Bouathong Sisavath	Thành viên HĐQT kiêm PTGD Sacombank Lào	1.663	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Đặng Ngọc Tịnh	Thành viên HĐQT Sacombank Lào	741	Thôi nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Bounyou Sisane	Thành viên HĐQT độc lập Sacombank Lào	476	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 7 năm 2025
Ông Phan Tấn Dũng	Chủ tịch HĐQT Sacombank SBA kiêm TGD Sacombank SBA	3.085	Tái Bổ nhiệm ngày 11 tháng 1 năm 2026
Ông Lê Quang Vinh	Chủ tịch HĐQT Sacombank SBJ	3.527	Bổ nhiệm ngày 3 tháng 2 năm 2025
Ông Trần Minh Khoa	Chủ tịch HĐQT kiêm TGD Sacombank SBR	3.736	Bổ nhiệm ngày 6 tháng 5 năm 2022
Ông Lưu Huỳnh	Chủ tịch HĐQT Sacombank SBL	4.092	Bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2022

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Ông Phạm Lê Kiên	Thành viên HĐQT kiêm PTGD Sacombank SBL	1.826	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 1 năm 2021
Ông Nguyễn Chí Trung	Thành viên HĐQT kiêm TGD Sacombank SBL	2.966	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 7 năm 2022
Ông Lê Văn Bá	Trưởng Ban Kiểm soát Sacombank SBL	1.139	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 1 năm 2021
Ông Đoàn Mậu Lâm	Thành viên Ban Kiểm soát Sacombank SBL	665	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 1 năm 2021
Bà Bùi Thị Mai Thoa	Thành viên Ban Kiểm soát Sacombank SBL	659	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 1 năm 2021

Thu nhập sau thuế bình quân/tháng của các thành viên Ban Điều hành của Ngân hàng và công ty con trong năm là 314 triệu đồng/người.

Thu nhập sau thuế của Tổng Giám đốc và Quyền Tổng Giám đốc Ngân hàng trong năm là 11.813 triệu đồng.

42. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp Triệu VND	Chứng khoán kinh doanh và đầu tư – gộp Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng) Triệu VND	Cho vay khách hàng – gộp Triệu VND	Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp Triệu VND	Tiền gửi và vay NHNNVN Triệu VND	Tiền gửi và vay TCTD khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Vốn tài trợ nhận ủy thác Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Nợ tiềm tàng và các cam kết tín dụng – gộp Triệu VND
Trong nước	164.315.760	100.217.198	33.026.481	619.224.270	96.642	22.246.916	155.444.991	608.457.517	-	39.184.704	74.720.273
Nước ngoài	8.194.245	9.023	633.488	7.168.066	-	-	592.077	9.884.155	568.659	-	1.975.587
	172.510.005	100.226.221	33.659.969	626.392.336	96.642	22.246.916	156.037.068	618.341.672	568.659	39.184.704	76.695.860

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác – gộp Triệu VND	Chứng khoán kinh doanh và đầu tư – gộp Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng) Triệu VND	Cho vay khách hàng – gộp Triệu VND	Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp Triệu VND	Tiền gửi và vay NHNNVN Triệu VND	Tiền gửi và vay TCTD khác Triệu VND	Tiền gửi của khách hàng Triệu VND	Vốn tài trợ nhận ủy thác Triệu VND	Phát hành giấy tờ có giá Triệu VND	Nợ tiềm tàng và các cam kết tín dụng – gộp Triệu VND
Trong nước	81.666.693	98.908.216	49.354.238	532.338.068	96.642	54.255	70.406.670	558.070.813	-	36.753.523	115.518.732
Nước ngoài	6.574.483	9.949	8.882	6.976.590	-	-	248.622	8.811.001	449.009	-	1.637.734
	88.241.176	98.918.165	49.363.120	539.314.658	96.642	54.255	70.655.292	566.881.814	449.009	36.753.523	117.156.466

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Kiểm toán nội bộ

Theo kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm, các quy trình hoạt động của Tập đoàn được kiểm toán bởi bộ phận kiểm toán nội bộ nhằm kiểm tra tính đầy đủ và tính tuân thủ của các thủ tục. Kiểm toán nội bộ thảo luận kết quả đánh giá với Ban Tổng Giám đốc và báo cáo những phát hiện và đề xuất lên Ban Kiểm soát.

Hệ thống báo cáo và đo lường rủi ro

Rủi ro của Tập đoàn được đo lường bằng cách sử dụng phương pháp phản ánh cả những tổn thất dự đoán được gần như phát sinh trong các trường hợp thông thường và những tổn thất không dự đoán được mà chỉ là những ước tính những tổn thất thực tế sau cùng dựa trên những mô hình thống kê.

Việc theo dõi và quản lý rủi ro chủ yếu được thực hiện dựa trên những hạn mức được thiết lập bởi Tập đoàn và tuân thủ các quy định an toàn của NHNNVN. Những hạn mức này phản ánh chiến lược kinh doanh và thị trường của Tập đoàn cũng như mức độ rủi ro mà Tập đoàn sẵn sàng chấp nhận.

Các thông tin kết hợp từ hoạt động kinh doanh được kiểm tra và xử lý để nhằm phân tích, kiểm soát và phát hiện sớm hơn các rủi ro. Thông tin này được trình bày và giải thích cho Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và các Trưởng phòng ban. Báo cáo bao gồm tổng hạn mức rủi ro tín dụng, dự báo hệ thống lượng hóa rủi ro tín dụng, các hạn mức, các chỉ số thanh khoản và thay đổi hồ sơ rủi ro. Ban lãnh đạo sẽ đánh giá tính thích hợp của việc lập dự phòng cho những tổn thất tín dụng hàng quý. Ban lãnh đạo sẽ nhận được báo cáo tổng hợp mỗi quý cung cấp đầy đủ các thông tin cần thiết cho việc đánh giá và đưa ra kết luận về rủi ro của Tập đoàn.

Đối với tất cả các cấp trong Tập đoàn, các báo cáo rủi ro cụ thể sẽ được lập và phân phối nhằm đảm bảo rằng tất cả các phòng ban kinh doanh đều cập nhật tất cả các thông tin cần thiết một cách đầy đủ và kịp thời.

Giảm thiểu rủi ro

Tập đoàn đã chủ động sử dụng các tài sản bảo đảm nhằm giảm thiểu rủi ro tín dụng.

Mức độ tập trung rủi ro

Sự tập trung rủi ro phát sinh khi một số lượng lớn các khách hàng của Tập đoàn cùng liên quan đến một hoạt động kinh doanh, hoặc các hoạt động kinh doanh cùng trên một khu vực địa lý, hoặc có cùng các đặc điểm kinh tế là những yếu tố có thể ảnh hưởng đến nghĩa vụ thanh toán hoặc quyền lợi được thanh toán của nhóm khách hàng khi nghĩa vụ đến hạn do ảnh hưởng của các thay đổi về kinh tế, chính trị hoặc các yếu tố khác.

Những mức độ tập trung trên phản ánh các mức độ nhạy cảm của hoạt động Tập đoàn đối với sự phát triển của một khu vực địa lý hoặc ngành nghề nhất định nào đó.

Để có thể giảm thiểu các rủi ro tập trung, Tập đoàn đã có các chính sách và thủ tục cần thiết bao gồm các hướng dẫn cụ thể nhằm đa dạng hóa các danh mục hoạt động. Theo đó mức độ tập trung rủi ro tín dụng sẽ được kiểm soát và quản lý. Tập đoàn cũng áp dụng các biện pháp phòng tránh rủi ro có chọn lọc đối với các ngành nghề và các yếu tố liên quan khác.

(b) Rủi ro tín dụng

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

Tập đoàn kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Tập đoàn có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề, và bằng cách giám sát các rủi ro theo những hạn mức đó.

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

Mức rủi ro tín dụng tối đa chưa tính đến tài sản thế chấp hoặc các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng

Mức rủi ro tín dụng tối đa đối với mỗi nhóm tài sản tài chính bằng với giá trị ghi sổ gộp của nhóm tài sản tài chính đó trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất được trình bày như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản nội bảng		
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	18.059.258	17.644.155
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	172.510.005	88.241.176
Cho vay khách hàng – gộp	626.392.336	539.314.658
Chứng khoán nợ đầu tư – gộp	100.219.985	98.911.950
Tài sản tài chính khác – gộp	11.891.120	9.151.733
	929.072.704	753.263.672
Rủi ro tín dụng liên quan đến các tài sản ngoại bảng – gộp		
Các hợp đồng bảo lãnh tài chính	13.990.762	12.241.134
Các cam kết trong thư tín dụng	8.442.889	7.932.816
Các cam kết khác	38.355	-
	22.472.006	20.173.950
	951.544.710	773.437.622

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Các tài sản tài chính chưa quá hạn và chưa bị giảm giá

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hay chưa bị giảm giá trị của Tập đoàn bao gồm các khoản nợ nhóm 1, theo quy định của Thông tư 31 không bao gồm các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước, các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo Thông tư số 48/2019/TT-BTC được sửa đổi bởi Thông tư số 24/2022/TT-BTC.

Tập đoàn đánh giá rằng Tập đoàn hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Bảng phân tích tuổi nợ của các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 được trình bày dưới đây:

	Dưới 90 ngày Triệu VND	Từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn Từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Trên 360 ngày Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Cho vay khách hàng – gộp	441.860	229.255	272.452	1.495.912	2.439.479

Cho vay khách hàng đã quá hạn nhưng không bị giảm giá là các khoản cho vay bị quá hạn nhưng không phải trích lập dự phòng do Tập đoàn đang nắm giữ đầy đủ các tài sản đảm bảo dưới hình thức tiền gửi đối ứng, bất động sản, động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác.

Thuyết minh 33(a) trình bày về các loại và giá trị tài sản bảo đảm nhận được từ khách hàng. Tập đoàn chưa xác định được giá trị hợp lý của tài sản bảo đảm cho các tài sản tài chính đã quá hạn và bị tổn thất để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các tài sản bảo đảm này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan chưa có hướng dẫn về cách xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các tài sản bảo đảm này có thể khác với giá trị ghi sổ.

(c) **Rủi ro thị trường**

(i) **Rủi ro lãi suất**

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

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo kỳ định lại lãi suất thực tế.

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

Các giả định và điều kiện sau đây được áp dụng trong phân tích kỳ định lại lãi suất thực tế của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn:

- Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, các tài sản khác (bao gồm tài sản cố định, công cụ tài chính phái sinh và tài sản Có khác) và các khoản nợ khác được phân loại là những khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại NHNN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán do đó kỳ định lại lãi suất thực tế được xếp loại vào khoản mục dưới một tháng;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán đầu tư phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác; cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian còn lại của hợp đồng tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Thời hạn định lại lãi suất thực tế của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn còn lại của từng loại giấy tờ có giá.

Bảng dưới đây trình bày thời hạn định lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm:



Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Quá hạn	Không	Dưới	Từ 1 đến	Từ trên 3	Từ trên 6	Từ trên 1	Trên 5 năm	Tổng cộng
	Triệu VND	chịu lãi	1 tháng	3 tháng	đến 6 tháng	đến 12 tháng	đến 5 năm	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	5.401.563	-	-	-	-	-	-	5.401.563
Tiền gửi tại NHNN	-	1	18.059.257	-	-	-	-	-	18.059.258
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	169.150.401	3.147.353	196.234	16.017	-	-	172.510.005
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	234.999	-	-	-	-	-	-	234.999
Cho vay khách hàng – gộp	44.794.763	-	181.332.475	387.656.996	1.398.975	2.025.111	4.831.875	4.352.141	626.392.336
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	9.679.626	1.349.980	1.353.358	8.197.041	7.364.521	39.889.915	32.391.780	100.226.221
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	96.642	-	-	-	-	-	-	96.642
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	7.059.136	-	-	-	-	-	-	7.059.136
Tài sản Có khác – gộp	2.265.626	16.633.092	-	-	-	-	-	-	18.898.718
Tổng tài sản (1)	47.060.389	39.105.059	369.892.113	392.157.707	9.792.250	9.405.649	44.721.790	36.743.921	948.878.878
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	10.765.879	11.315.686	6.805	13.609	120.212	24.725	22.246.916
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	146.697.370	9.058.040	264.270	14.169	3.219	-	156.037.068
Tiền gửi của khách hàng	-	-	203.684.519	123.741.718	149.012.997	128.223.775	13.672.837	5.826	618.341.672
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	2.387	1.827	11.123	22.449	139.597	391.276	568.659
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	860.486	3.233.925	19.631.368	15.247.322	211.603	-	39.184.704
Các khoản nợ khác	-	20.874.040	-	-	-	-	-	-	20.874.040
Tổng nợ phải trả (2)	-	20.874.040	362.010.641	147.351.196	168.926.563	143.521.324	14.147.468	421.827	857.253.059
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng [(3)=(1)-(2)]	47.060.389	18.231.019	7.881.472	244.806.511	(159.134.313)	(134.115.675)	30.574.322	36.322.094	91.625.819

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Quá hạn	Không	Dưới	Từ 1 đến	Từ trên 3	Từ trên 6	Từ trên 1	Trên 5 năm	Tổng cộng
	Triệu VND	chịu lãi	1 tháng	3 tháng	đến 6 tháng	đến 12 tháng	đến 5 năm	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	8.214.653	-	-	-	-	-	-	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	-	1	17.644.154	-	-	-	-	-	17.644.155
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp	-	-	87.761.435	104.770	324.174	50.797	-	-	88.241.176
Cho vay khách hàng – gộp	17.090.481	-	179.651.051	331.335.201	942.432	1.479.572	3.993.799	4.822.122	539.314.658
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	14.954.890	1.675.823	1.125.701	5.034.957	4.250.705	31.206.904	40.669.185	98.918.165
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	96.642	-	-	-	-	-	-	96.642
Tài sản cố định	-	7.355.128	-	-	-	-	-	-	7.355.128
Tài sản Có khác – gộp	2.240.835	11.721.601	-	-	20.645	-	15.391	-	13.998.472
Tổng tài sản (1)	19.331.316	42.342.915	286.732.463	332.565.672	6.322.208	5.781.074	35.216.094	45.491.307	773.783.049
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	1.684	2.249	3.474	6.947	39.901	-	54.255
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	69.634.400	949.108	58.431	9.100	4.253	-	70.655.292
Tiền gửi của khách hàng	-	-	199.976.876	121.606.580	127.026.851	110.802.607	7.458.016	10.884	566.881.814
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	54.007	-	-	-	-	-	-	54.007
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	1.743	-	9.255	128.785	309.226	449.009
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	5.651.842	1.170.918	17.033.831	7.878.985	5.017.947	-	36.753.523
Các khoản nợ khác	-	18.274.576	-	-	-	-	-	-	18.274.576
Tổng nợ phải trả (2)	-	18.328.583	275.264.802	123.730.598	144.122.587	118.706.894	12.648.902	320.110	693.122.476
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng [(3)=(1)-(2)]	19.331.316	24.014.332	11.467.661	208.835.074	(137.800.379)	(112.925.820)	22.567.192	45.171.197	80.660.573

Tập đoàn chưa thực hiện phân tích độ nhạy đối với lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 do chưa đủ các điều kiện về hệ thống cơ sở dữ liệu và thông tin đầu vào.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND
Tài sản								
Tiền gửi tại NHNN								
- VND	N/A	N/A	0,5%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp								
- VND	N/A	N/A	0%-10%	6,3%-6,5%	5,9%-7,5%	7,3%-7,6%	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	0%-4,2%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Cho vay khách hàng – gộp								
- VND	3,5%-33,2%	N/A	2,5%-33,2%	1%-18%	4,2% - 16,8%	1,16%-16,8%	1,2%-18%	1,16%-15,6%
- Ngoại tệ	5,5%-6,2%	N/A	2,9%-7,5%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Chứng khoán đầu tư – gộp								
- VND	N/A	N/A	1%-8,8%	5,8%-6,9%	1,1%-5,5%	0,8%-6,9%	1,1%-8,9%	1,5%-8,8%
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN								
- VND	N/A	N/A	2,2%-4,5%	2,2%-4,5%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
- Ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác								
- VND	N/A	N/A	3,84%-6,1%	3,84%-6,1%	N/A	N/A	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	4,3%-6,1%	N/A	4,68%	0,75%-4,62%	2,5%	N/A
Tiền gửi của khách hàng								
- VND	N/A	N/A	0%-11,5%	3,18%-11,6%	3,9%-11%	1%-11%	4%-10%	4,75%-7%
- Ngoại tệ	N/A	N/A	0%-0,12%	0%-0,12%	0%-0,12%	N/A	N/A	N/A
Phát hành giấy tờ có giá								
- VND	N/A	N/A	3,2%-7,1%	3,2%-7,1%	4%-8,6%	4,3%-7,5%	4,77%-7,1%	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	Quá hạn Triệu VND	Không chịu lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND
Tài sản								
Tiền gửi tại NHNN								
- VND	N/A	N/A	0,5%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	0%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác – gộp								
- VND	N/A	N/A	0%-5,6%	5,34%-5,36%	5,28%-5,5%	5,27%-5,36%	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	0%-4,8%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Cho vay khách hàng – gộp								
- VND	3,5%-33%	N/A	1,16%-33%	4%-15%	3,7%-20,6%	2,4%-29,76%	1,27%-26%	1,16%-20,4%
- Ngoại tệ	5,6%-15,75%	N/A	6%	3%-6%	3%-7%	4%-8%	N/A	9%
Chứng khoán đầu tư – gộp								
- VND	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	4,3%-7,2%	0,8%-5,2%	1,1%-8,9%
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN								
- VND	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,2%-3,48%	2,2%-3,48%
- Ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác								
- VND	N/A	N/A	3,8%-5,25%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
- Ngoại tệ	N/A	N/A	4,3%-4,83%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tiền gửi của khách hàng								
- VND	N/A	N/A	0%-0,5%	0,1%-4,75%	2,2%-6,2%	0,1%-7%	2,5%-12,5%	0,1%-9%
- Ngoại tệ	N/A	N/A	0%-0,02%	0%-0,05%	0%-0,1%	0%-0,1%	0%-0,12%	N/A
Phát hành giấy tờ có giá								
- VND	N/A	N/A	N/A	2,8%-4,75%	3,6%-5,6%	3,9%-6,4%	4,6%-9,85%	5,88%-8,97%
- Ngoại tệ	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

(ii) *Rủi ro tiền tệ*

Rủi ro tiền tệ là rủi ro phát sinh từ những thay đổi về tỷ giá hối đoái đối với đồng VND, đồng tiền hạch toán kế toán của Tập đoàn, gây ảnh hưởng đến giá trị của các công cụ tài chính hoặc có thể gây ra những biến động đối với thu nhập của Tập đoàn. Tập đoàn quản lý rủi ro tiền tệ bằng cách xây dựng các hạn mức rủi ro về trạng thái tiền tệ. Những hạn mức này bao gồm hạn mức trạng thái giới hạn mở, trạng thái mở theo từng loại tiền tệ.

Đồng tiền giao dịch chính của Tập đoàn là VND. Các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Tập đoàn chủ yếu bằng VND, một phần bằng USD, EUR và vàng. Tập đoàn đã đưa ra một hệ thống hạn mức để quản lý trạng thái của từng loại tiền tệ. Trạng thái tiền tệ được quản lý hàng ngày để đảm bảo rằng trạng thái của các đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	EUR Triệu VND	USD Triệu VND	Vàng Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt và vàng	217.092	1.286.577	18.106	305.522	1.827.297
Tiền gửi tại NHNN	1.153	3.047.756	-	280.701	3.329.610
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	113.516	7.889.145	-	1.004.716	9.007.377
Cho vay khách hàng – gộp	-	14.966.455	2.049	2.285.454	17.253.958
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	656	-	8.367	9.023
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	53.564	-	86.770	140.334
Tài sản Có khác – gộp	3.094	1.402.937	-	125.721	1.531.752
Tổng tài sản (1)	334.855	28.647.090	20.155	4.097.251	33.099.351
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	9	7.933.735	-	130.730	8.064.474
Tiền gửi của khách hàng	178.826	14.769.705	-	1.417.407	16.365.938
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	161.620	2.495.876	-	441.750	3.099.246
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	568.659	568.659
Phát hành giấy tờ có giá	-	5	-	-	5
Các khoản nợ khác	11.147	1.368.273	-	243.412	1.622.832
Tổng nợ phải trả (2)	351.602	26.567.594	-	2.801.958	29.721.154
Trạng thái tiền tệ nội bảng [(3)=(1)-(2)]	(16.747)	2.079.496	20.155	1.295.293	3.378.197
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)	16.835	337.549	-	(223.747)	130.637
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]	88	2.417.045	20.155	1.071.546	3.508.834

Phân loại tài sản và công nợ theo loại tiền tệ đã được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	EUR Triệu VND	USD Triệu VND	Vàng Triệu VND	Tiền tệ khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	225.695	2.467.493	89.835	396.415	3.179.438
Tiền gửi tại NHNN	797	2.258.258	-	317.477	2.576.532
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	78.218	7.279.465	-	3.548.917	10.906.600
Cho vay khách hàng – gộp	-	13.902.721	1.130	2.056.504	15.960.355
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	635	-	9.314	9.949
Tài sản cố định	-	73.639	-	96.154	169.793
Tài sản Có khác – gộp	1.547	1.039.810	-	121.570	1.162.927
Tổng tài sản (1)	306.257	27.022.021	90.965	6.546.351	33.965.594
Nợ phải trả					
Tiền gửi và vay các TCTD khác	8	4.602.688	-	74.366	4.677.062
Tiền gửi của khách hàng	189.246	13.378.884	-	1.466.746	15.034.876
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	9.595	8.404.220	-	2.682.673	11.096.488
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	449.009	449.009
Phát hành giấy tờ có giá	-	5	-	-	5
Các khoản nợ khác	11.572	659.563	-	396.849	1.067.984
Tổng nợ phải trả (2)	210.421	27.045.360	-	5.069.643	32.325.424
Trạng thái tiền tệ nội bảng [(3)=(1)-(2)]	95.836	(23.339)	90.965	1.476.708	1.640.170
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)	(94.926)	2.201.850	-	(294.817)	1.812.107
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]	910	2.178.511	90.965	1.181.891	3.452.277

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Dưới đây là bảng phân tích tác động có thể xảy ra đối với lợi nhuận của Tập đoàn sau khi xem xét mức hiện tại của tỷ giá hối đoái và sự biến động trong quá khứ cũng như kỳ vọng của thị trường tại ngày báo cáo.

**Ảnh hưởng đến
lợi nhuận sau thuế
Tăng/(giảm)
Triệu VND**

Ngày 31 tháng 12 năm 2025

USD (mạnh lên 3%)

58.009

EUR (mạnh lên 16%)

11

SJC (mạnh lên 81%)

13.060

Ngày 31 tháng 12 năm 2024

USD (mạnh lên 5%)

87.140

EUR (yếu đi 1%)

(7)

SJC (mạnh lên 14%)

10.188

(iii) *Rủi ro về giá cổ phiếu*

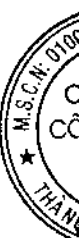
Rủi ro về giá cổ phiếu là rủi ro mà giá thị trường của chứng khoán giảm do việc thay đổi giá của các cổ phiếu riêng lẻ. Rủi ro về giá cổ phiếu phát sinh từ chứng khoán kinh doanh đã niêm yết và chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán đã niêm yết của Tập đoàn.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và 31 tháng 12 năm 2024, ảnh hưởng rủi ro về giá chứng khoán của Tập đoàn là không đáng kể do Tập đoàn nắm giữ danh mục chứng khoán kinh doanh đã niêm yết và chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán đã niêm yết không đáng kể tại ngày báo cáo.

(d) *Rủi ro thanh khoản*

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Tập đoàn gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ cho các công nợ tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Tập đoàn có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản công nợ này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Tập đoàn huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Tập đoàn, đồng thời Tập đoàn có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Tập đoàn cũng đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời gian còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.



Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

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

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại vào tiền gửi thanh toán đến hạn trong một (1) tháng, trong đó bao gồm tiền gửi dữ trữ bắt buộc;
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ đã niêm yết được xác định khả năng thanh khoản trong vòng một (1) tháng do tính thanh khoản cao của khoản mục này trên thị trường; chứng khoán đầu tư - chứng khoán vốn được xác định khả năng thanh khoản trong vòng từ một (1) đến ba (3) tháng; chứng khoán đầu tư - chứng khoán nợ chưa niêm yết và chứng khoán do VAMC phát hành được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán;
- Thời gian đến hạn của các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN; phát hành giấy tờ có giá; các khoản tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác; cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các kế ước cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến 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 tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Các khoản tiền gửi và vay của các TCTD khác; các công cụ tài chính phái sinh; các khoản nợ tài chính khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu; và

Bảng dưới đây thể hiện thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2025. Thời gian đáo hạn thực tế có thể khác do các khoản mục này có thể được thanh toán sớm, gia hạn hoặc tái tục.

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quá hạn				Trong hạn			
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản								
Tiền mặt và vàng	-	-	5.401.563	-	-	-	-	5.401.563
Tiền gửi tại NHNN	-	-	18.059.258	-	-	-	-	18.059.258
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	169.150.401	3.147.353	212.251	-	-	172.510.005
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	234.999	-	-	-	-	234.999
Cho vay khách hàng – gộp	40.136.758	4.658.005	42.330.756	118.815.084	216.183.689	75.727.018	128.541.026	626.392.336
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	16.241.697	1.358.938	17.001.648	37.735.247	27.888.691	100.226.221
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	96.642	96.642
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	2.175.169	3.669	58.283	1.726.158	3.095.857	7.059.136
Tài sản Có khác – gộp	2.264.757	869	8.676.752	1.185.351	3.688.325	3.012.005	70.659	18.898.718
Tổng tài sản (1)	42.401.515	4.658.874	262.270.595	124.510.395	237.144.196	118.200.428	159.692.875	948.878.878
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	10.765.879	11.315.640	20.438	120.235	24.724	22.246.916
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	145.377.117	8.308.418	527.614	1.588.020	235.899	156.037.068
Tiền gửi của khách hàng	-	-	203.196.160	123.745.753	277.277.438	14.090.304	32.017	618.341.672
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	2.387	1.827	33.572	139.597	391.276	568.659
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	258.255	2.144.527	29.951.125	4.581.734	2.249.063	39.184.704
Các khoản nợ khác	-	-	7.157.593	3.687.382	9.562.548	436.753	29.764	20.874.040
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	366.757.391	149.203.547	317.372.735	20.956.643	2.962.743	857.253.059
Mức chênh lệch thanh khoản ròng [(3)=(1)-(2)]	42.401.515	4.658.874	(104.486.796)	(24.693.152)	(80.228.539)	97.243.785	156.730.132	91.625.819

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	Quá hạn				Trong hạn			
	Trên 3 tháng Triệu VND	Đến 3 tháng Triệu VND	Đến 1 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 12 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản								
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	8.214.653	-	-	-	-	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	-	-	17.644.155	-	-	-	-	17.644.155
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	87.761.435	104.770	374.971	-	-	88.241.176
Cho vay khách hàng – gộp	12.957.190	4.133.290	33.632.500	99.419.317	192.303.131	80.999.567	115.869.663	539.314.658
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-	12.190.184	106.354	12.045.363	35.922.766	38.653.498	98.918.165
Góp vốn, đầu tư dài hạn – gộp	-	-	-	-	-	-	96.642	96.642
Tài sản cố định	-	-	6.304	3.630	77.525	1.462.309	5.805.360	7.355.128
Tài sản Có khác – gộp	2.240.154	681	5.577.202	806.272	2.591.159	2.695.670	87.334	13.998.472
Tổng tài sản (1)	15.197.344	4.133.971	165.026.433	100.440.343	207.392.149	121.080.312	160.512.497	773.783.049
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	1.684	2.249	10.421	39.901	-	54.255
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	68.565.686	454.720	455.117	892.845	286.924	70.655.292
Tiền gửi của khách hàng	-	-	199.611.681	121.609.162	237.856.766	7.778.675	25.530	566.881.814
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	54.007	-	-	-	-	54.007
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	1.743	9.255	128.785	309.226	449.009
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	5.094.501	203.147	18.818.691	10.827.559	1.809.625	36.753.523
Các khoản nợ khác	-	-	6.936.800	3.783.254	7.257.551	293.180	3.791	18.274.576
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	280.264.359	126.054.275	264.407.801	19.960.945	2.435.096	693.122.476
Mức chênh lệch thanh khoản ròng [(3)=(1)-(2)]	15.197.344	4.133.971	(115.237.926)	(25.613.932)	(57.015.652)	101.119.367	158.077.401	80.660.573

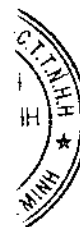
Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

44. Thuyết minh bổ sung về tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính

Ngày 6 tháng 11 năm 2009, Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 210/2009/TT-BTC hướng dẫn áp dụng Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế về trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính ("Thông tư 210") có hiệu lực cho các năm tài chính bắt đầu từ hoặc sau ngày 1 tháng 1 năm 2011.

Do Thông tư 210 chỉ quy định việc trình bày báo cáo tài chính và thuyết minh thông tin đối với công cụ tài chính, nên Ngân hàng chỉ áp dụng các khái niệm về tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính và các khái niệm liên quan để trình bày thông tin bổ sung theo yêu cầu của Thông tư 210. Các khoản mục tài sản, nợ phải trả và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng vẫn được ghi nhận và hạch toán theo các quy định hiện hành của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các văn bản phê duyệt, hướng dẫn thực hiện của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các kiến nghị của Ngân hàng tại Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập về các cơ chế và giải pháp để xử lý tài chính đối với các khoản lãi dự thu, trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, các khoản nợ xấu, các tài sản tồn đọng và các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần trong thời gian thực hiện Đề án tái cơ cấu sau sáp nhập và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.



Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

	31/12/2025		31/12/2024	
	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND	Giá trị ghi sổ Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
Tài sản tài chính				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5.401.563	5.401.563	8.214.653	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	18.059.258	18.059.258	17.644.155	17.644.155
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	172.510.005	(*)	88.241.176	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	234.999	(*)	-	(*)
Cho vay khách hàng – thuần	606.336.391	(*)	530.448.003	(*)
Chứng khoán sẵn sàng để bán – thuần	33.022.017	(*)	23.542.839	(*)
Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn – thuần	59.107.682	(*)	62.105.338	(*)
Đầu tư dài hạn khác – thuần	81.971	(*)	82.204	(*)
Tài sản tài chính khác – thuần	10.364.869	(*)	9.151.733	(*)
	<u>905.118.755</u>		<u>739.430.101</u>	
Nợ phải trả tài chính				
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	22.246.916	(*)	54.255	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	156.037.068	(*)	70.655.292	(*)
Tiền gửi của khách hàng	618.341.672	(*)	566.881.814	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(*)	54.007	(*)
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	568.659	(*)	449.009	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	39.184.704	(*)	36.753.523	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	16.336.203	(*)	12.803.839	(*)
	<u>852.715.222</u>		<u>687.651.739</u>	

(*) Tập đoàn chưa xác định được giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và nợ phải trả tài chính này để thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất, vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các tài sản bảo đảm này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan chưa có hướng dẫn về cách xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý có thể khác với giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính và nợ tài chính này.

45. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo chia theo khu vực địa lý

Tập đoàn theo dõi thông tin chia theo các khu vực địa lý chính như sau:

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Khu vực Miền Bắc Triệu VND	Khu vực Miền Trung Triệu VND	Khu vực Miền Nam Triệu VND	Lào Triệu VND	Campuchia Triệu VND	Tổng bộ phận đã báo cáo Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	9.803.073	6.925.911	56.330.550	201.563	414.207	73.675.304	(16.194.451)	57.480.853
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(6.707.595)	(4.217.370)	(35.660.068)	(101.298)	(308.355)	(46.994.686)	16.194.451	(30.800.235)
Thu nhập lãi thuần	3.095.478	2.708.541	20.670.482	100.265	105.852	26.680.618	-	26.680.618
Các khoản thu nhập ngoài lãi	430.416	314.503	4.452.842	25.876	152.424	5.376.061	-	5.376.061
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	3.525.894	3.023.044	25.123.324	126.141	258.276	32.056.679	-	32.056.679
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(1.292.745)	(801.970)	(10.436.269)	(259.537)	(254.358)	(13.044.879)	-	(13.044.879)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.233.149	2.221.074	14.687.055	(133.396)	3.918	19.011.800	-	19.011.800
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	(11.200.152)	20.944	(204.567)	(11.383.775)	-	(11.383.775)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	2.233.149	2.221.074	3.486.903	(112.452)	(200.649)	7.628.025	-	7.628.025

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Tài sản

Tiền mặt và vàng	840.353	617.540	3.683.868	28.024	231.778	5.401.563	-	5.401.563
Tiền gửi tại NHNN	318.606	354.222	14.575.103	243.180	2.568.147	18.059.258	-	18.059.258
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	80.407	2.611	171.901.804	351.127	174.056	172.510.005	-	172.510.005
Cho vay khách hàng – thuần	116.963.735	78.619.362	404.474.771	1.801.241	4.477.282	606.336.391	-	606.336.391
Chứng khoán đầu tư – thuần	-	-	92.202.647	8.367	656	92.211.670	-	92.211.670
Tài sản Có khác – thuần	965.615	802.337	20.616.498	271.623	508.977	23.165.050	(564.134)	22.600.916
TỔNG TÀI SẢN	119.168.716	80.396.072	707.454.691	2.703.562	7.960.896	917.683.937	(564.134)	917.119.803

Nợ phải trả

Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	22.246.916	-	-	22.246.916	-	22.246.916
Tiền gửi và vay các TCTD khác	3.072.468	13.780	152.474.897	78.409	397.514	156.037.068	-	156.037.068
Tiền gửi của khách hàng	121.922.269	69.611.590	419.422.797	1.544.616	5.840.400	618.341.672	-	618.341.672
Nợ phải trả khác	6.690.712	2.642.389	50.426.014	771.744	660.678	61.191.537	(564.134)	60.627.403
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	131.685.449	72.267.759	644.570.624	2.394.769	6.898.592	857.817.193	(564.134)	857.253.059

(a) Báo cáo chia theo khu vực địa lý (tiếp theo)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Khu vực Miền Bắc Triệu VND	Khu vực Miền Trung Triệu VND	Khu vực Miền Nam Triệu VND	Lào Triệu VND	Campuchia Triệu VND	Tổng bộ phận đã báo cáo Triệu VND	Loại trừ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	8.668.437	8.458.655	47.682.164	165.834	396.544	65.371.634	(15.382.913)	49.988.721
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(5.658.467)	(4.703.108)	(30.130.914)	(74.440)	(273.007)	(40.839.936)	15.382.913	(25.457.023)
Thu nhập lãi thuần	3.009.970	3.755.547	17.551.250	91.394	123.537	24.531.698	-	24.531.698
Các khoản thu nhập ngoài lãi	348.450	220.254	3.399.671	61.251	115.794	4.145.420	-	4.145.420
TỔNG THU NHẬP HOẠT ĐỘNG	3.358.420	3.975.801	20.950.921	152.645	239.331	28.677.118	-	28.677.118
TỔNG CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(1.240.904)	(1.031.729)	(11.374.333)	(125.222)	(210.201)	(13.982.389)	-	(13.982.389)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh								
trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.117.516	2.944.072	9.576.588	27.423	29.130	14.694.729	-	14.694.729
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-	-	(2.153.766)	45.816	133.586	(1.974.364)	-	(1.974.364)
TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	2.117.516	2.944.072	7.422.822	73.239	162.716	12.720.365	-	12.720.365

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Tài sản

Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	1.125.723	1.013.119	5.856.027	30.932	188.852	8.214.653	-	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	320.968	656.625	14.795.509	312.254	1.558.799	17.644.155	-	17.644.155
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	49.627	2.713	87.537.095	337.711	314.030	88.241.176	-	88.241.176
Cho vay khách hàng – thuần	84.066.998	90.072.266	350.017.791	1.745.278	4.545.670	530.448.003	-	530.448.003
Chứng khoán đầu tư – thuần	-	-	85.720.432	9.314	635	85.730.381	-	85.730.381
Tài sản Có khác – thuần	980.929	1.050.173	15.850.519	223.772	274.586	18.379.979	(563.801)	17.816.178
TỔNG TÀI SẢN	86.544.245	92.794.896	559.777.373	2.659.261	6.882.572	748.658.347	(563.801)	748.094.546

Nợ phải trả

Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	54.255	-	-	54.255	-	54.255
Tiền gửi và vay các TCTD khác	738.829	4.961	69.704.667	74.372	132.463	70.655.292	-	70.655.292
Tiền gửi của khách hàng	105.777.397	72.597.530	381.968.378	1.518.091	5.020.418	566.881.814	-	566.881.814
Nợ phải trả khác	5.388.758	3.053.493	46.781.448	538.472	332.745	56.094.916	(563.801)	55.531.115
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	111.904.984	75.655.984	498.508.748	2.130.935	5.485.626	693.686.277	(563.801)	693.122.476

Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

(b) Báo cáo chia theo lĩnh vực kinh doanh

Cho mục đích quản lý, Tập đoàn được tổ chức thành các bộ phận dựa trên các hoạt động kinh doanh như sau:

Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp:	Các dịch vụ sản phẩm cung cấp cho các khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bao gồm: ▪ tiền gửi khách hàng; ▪ tín dụng; và ▪ dịch vụ thẻ và dịch vụ chuyển tiền.
Hoạt động đầu tư:	Đầu tư chứng khoán và đầu tư dài hạn khác
Hoạt động liên ngân hàng:	Các hoạt động nhận tiền gửi, đi vay, cho vay và các hoạt động liên ngân hàng khác

(b) Báo cáo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo hoạt động kinh doanh của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp Triệu VND	Hoạt động đầu tư Triệu VND	Hoạt động liên ngân hàng Triệu VND	Hoạt động chung không phân bổ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
TÀI SẢN					
Tiền mặt và vàng	-	-	-	5.401.563	5.401.563
Tiền gửi tại NHNN	-	-	18.059.258	-	18.059.258
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	172.510.005	-	172.510.005
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	234.999	-	234.999
Cho vay khách hàng – thuần	606.336.391	-	-	-	606.336.391
Chứng khoán đầu tư – thuần	-	92.129.699	-	-	92.129.699
Góp vốn, đầu tư dài hạn – thuần	-	81.971	-	-	81.971
Tài sản cố định	-	-	-	7.044.615	7.044.615
Bất động sản đầu tư	-	-	-	14.521	14.521
Tài sản Có khác – thuần	9.713.722	1.985.940	191.458	3.415.661	15.306.781
TỔNG TÀI SẢN	616.050.113	94.197.610	190.995.720	15.876.360	917.119.803
NỢ PHẢI TRẢ					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	22.246.916	-	22.246.916
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	156.037.068	-	156.037.068
Tiền gửi của khách hàng	618.341.672	-	-	-	618.341.672
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	568.659	-	568.659
Phát hành giấy tờ có giá	9.384.704	-	29.800.000	-	39.184.704
Các khoản nợ khác	15.795.263	-	540.940	4.537.837	20.874.040
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	643.521.639	-	209.193.583	4.537.837	857.253.059

Thông tin bộ phận về thu nhập và chi phí của Tập đoàn không được trình bày bởi vì Tập đoàn chưa thiết lập hệ thống thông tin quản lý để thu thập các thông tin này.

(b) Báo cáo bộ phận chia theo lĩnh vực kinh doanh (tiếp theo)

Thông tin về các khoản mục tài sản và nợ phải trả của các bộ phận theo hoạt động kinh doanh của Tập đoàn tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp Triệu VND	Hoạt động đầu tư Triệu VND	Hoạt động liên ngân hàng Triệu VND	Hoạt động chung không phân bổ Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
TÀI SẢN					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	8.214.653	8.214.653
Tiền gửi tại NHNN	-	-	17.644.155	-	17.644.155
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	-	-	88.241.176	-	88.241.176
Cho vay khách hàng – thuần	530.448.003	-	-	-	530.448.003
Chứng khoán đầu tư – thuần	-	85.648.177	-	-	85.648.177
Góp vốn, đầu tư dài hạn – thuần	-	82.204	-	-	82.204
Tài sản cố định	-	-	-	7.355.128	7.355.128
Tài sản Có khác – thuần	7.316.819	1.779.085	55.829	1.309.317	10.461.050
TỔNG TÀI SẢN	537.764.822	87.509.466	105.941.160	16.879.098	748.094.546
NỢ PHẢI TRẢ					
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	54.255	-	54.255
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	70.655.292	-	70.655.292
Tiền gửi của khách hàng	566.881.814	-	-	-	566.881.814
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	54.007	-	54.007
Vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	449.009	-	449.009
Phát hành giấy tờ có giá	11.453.523	-	25.300.000	-	36.753.523
Các khoản nợ khác	12.293.229	-	510.610	5.470.737	18.274.576
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ	590.628.566	-	97.023.173	5.470.737	693.122.476

Thông tin bộ phận về thu nhập và chi phí của Tập đoàn không được trình bày bởi vì Tập đoàn chưa thiết lập hệ thống thông tin quản lý để thu thập các thông tin này.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín
Số 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Xuân Hòa,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư
số 49/2014/TT-NHNN
ngày 31 tháng 12 năm 2014 của
Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

46. Cam kết vốn, thuê hoạt động

(a) Cam kết vốn

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Các cam kết vốn xây dựng văn phòng làm việc và mua sắm thiết bị	426.807	372.532

(b) Cam kết thuê hoạt động

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Đến 1 năm	380.732	448.018
Trên 1 đến 5 năm	1.036.829	1.496.039
Trên 5 năm	309.523	458.981
	1.727.084	2.403.038

47. Sự kiện sau ngày trên bảng cân đối kế toán

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm dẫn đến yêu cầu phải có điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất của Tập đoàn cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Ngày 19 tháng 3 năm 2026

Người lập



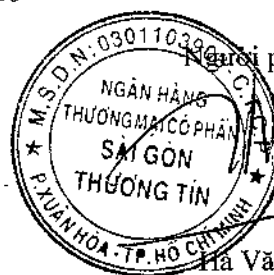
Luna Văn Hòa
Kế toán

Người kiểm soát



Huỳnh Thanh Giang
Kế toán trưởng

Người phê duyệt




Hà Văn Trung
Phó Tổng Giám đốc thường trực

