Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025

Shape the future with confidence

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025

MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Lãnh đạo	3 - 4
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	5 - 6
Báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ	7 - 9
Báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ	10
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ	11 - 12
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ	13 - 82

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	*Chức vụ*
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Bà Nguyễn Thu Lan	Phó Chủ tịch
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	*Chức vụ*
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát kiêm Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ như sau:

Họ và tên	*Chức vụ*
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (đến ngày 31 tháng 7 năm 2025)
Bà Nguyễn Thu Lan	Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (từ ngày 1 tháng 8 năm 2025)
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 25 tháng 6 năm 2025) Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu
Bà Lê Hồng Hạnh	Quyền Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (đến ngày 30 tháng 6 năm 2025)
Bà Mustauphy Sanchita	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (từ ngày 1 tháng 7 năm 2025)
Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán Lẻ
Bà Dang Nikki MyQuyen	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Pranav Seth	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi số
Ông Prasenjit Chakravarti	Giám đốc Khối Chiến lược và Chuyển đổi Ngân hàng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ là Ông Hồ Hùng Anh, chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Jens Lottner được ông Hồ Hùng Anh ủy quyền ký kết các giấy tờ và tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Ngân hàng, trong đó có báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 theo Quyết định số 0058/2020/UQ-CT HĐQT ngày 6 tháng 2 năm 2020.

TRỤ SỞ ĐĂNG KÝ

Số 6 Quang Trung, Phường Cửa Nam, Hà Nội, Việt Nam.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Ban Lãnh đạo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN LÃNH ĐẠO ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính riêng giữa niên độ cho từng giai đoạn tài chính phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng giữa niên độ, kết quả hoạt động riêng giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ của Ngân hàng trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ, Ban Lãnh đạo Ngân hàng cần phải:

- lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- thực hiện các đánh giá và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- nêu rõ các chuẩn mực kế toán áp dụng cho Ngân hàng có được tuân thủ hay không và tất cả những sai lệch trọng yếu so với những chuẩn mực này đã được trình bày và giải thích trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ; và
- lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ trên cơ sở nguyên tắc hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán tuân thủ với chế độ kế toán đã được áp dụng. Ban Lãnh đạo Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Theo ý kiến của Ban Lãnh đạo, báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 6 năm 2025, kết quả hoạt động riêng giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO (tiếp theo)

Ngân hàng có các công ty con như được trình bày trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo. Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ. Ngoài ra, Ngân hàng đã lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 ("báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ") đề ngày 12 tháng 8 năm 2025 phù hợp với các quy định hiện hành trên áp dụng cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Người sử dụng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ nên đọc báo cáo này cùng với báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ nói trên để có được các thông tin đầy đủ về tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và các công ty con.

Thay mặt Ban Lãnh đạo:

M.S.D.N: 0100230600 - C.T.N.H NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM THÀNH PHỐ HÀ NỘI

Ông Jens Lottner
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2025

Shape the future
with confidence

Ernst & Young Vietnam Limited
2 Hai Trieu Street, Sai Gon Ward
Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Email: eyhcmc@vn.ey.com
Website (EN): ey.com/en_vn
Website (VN): ey.com/vi_vn

Số tham chiếu: 11740033/ E-69077798/LR

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: **Các cổ đông**
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng"), được lập ngày 12 tháng 8 năm 2025 và được trình bày từ trang 7 đến trang 82, bao gồm báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2025, báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Lãnh đạo Ngân hàng

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Shape the future
with confidence

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không nhận thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng vào ngày 30 tháng 6 năm 2025, kết quả hoạt động riêng giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng giữa niên độ của Ngân hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

M.S.D.N: 0300811802 - C.T.T.N.H.H. CÔNG TY TNHH ERNST & YOUNG VIỆT NAM THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH

Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 12 tháng 8 năm 2025

A member firm of Ernst & Young Global Limited

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2025

	Thuyết minh	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	**5**	**3.666.435**	**3.384.770**
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	**6**	**48.485.657**	**54.353.153**
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	**7**	**77.661.653**	**81.593.673**
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	68.795.299	71.890.284
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	9.047.504	9.884.539
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(181.150)	(181.150)
Chứng khoán kinh doanh	**8**	**4.089.246**	**8.984.049**
Chứng khoán kinh doanh		4.089.246	8.984.049
Cho vay khách hàng		**667.008.417**	**597.730.677**
Cho vay khách hàng	9	676.507.155	605.813.718
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(9.498.738)	(8.083.041)
Hoạt động mua nợ	**11**	**43.493**	**141.628**
Mua nợ		43.822	142.698
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(329)	(1.070)
Chứng khoán đầu tư	**12**	**124.788.657**	**130.185.339**
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	119.710.633	123.625.275
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	5.400.000	6.900.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(321.976)	(339.936)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	**13**	**12.041.367**	**11.761.001**
Đầu tư vào công ty con		12.031.910	11.691.910
Đầu tư dài hạn khác		14.580	69.580
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(5.123)	(489)
Tài sản cố định	**14**	**12.122.679**	**12.416.526**
Tài sản cố định hữu hình	14.1	6.238.947	6.538.537
Nguyên giá tài sản cố định		*8.991.443*	*8.963.327*
Khấu hao tài sản cố định		*(2.752.496)*	*(2.424.790)*
Tài sản cố định vô hình	14.2	5.883.732	5.877.989
Nguyên giá tài sản cố định		*8.934.364*	*8.408.088*
Hao mòn tài sản cố định		*(3.050.632)*	*(2.530.099)*
Tài sản Có khác	**15**	**36.064.863**	**38.465.379**
Các khoản phải thu		25.548.918	29.219.847
Các khoản lãi, phí phải thu		8.734.515	7.499.557
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		56.216	56.216
Tài sản Có khác		1.733.084	1.753.293
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(7.870)	(63.534)
TỔNG TÀI SẢN		**985.972.467**	**939.016.195**

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2025

	Thuyết minh	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	**16**	**46.920**	**11.531**
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		46.920	11.531
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	**17**	**111.233.333**	**114.294.338**
Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.1	91.640.536	72.210.834
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.2	19.592.797	42.083.504
Tiền gửi của khách hàng	**18**	**548.808.313**	**536.746.360**
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	**19**	**1.318.669**	**1.011.825**
Phát hành giấy tờ có giá	**20**	**166.344.682**	**135.857.979**
Các khoản nợ khác	**21**	**16.590.385**	**19.348.180**
Các khoản lãi, phí phải trả		7.329.530	7.167.367
Các khoản phải trả và công nợ khác		9.260.855	12.180.813
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		**844.342.302**	**807.270.213**
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		**70.648.458**	**70.648.458**
Vốn điều lệ		70.648.517	70.648.517
Thặng dư vốn cổ phần		(59)	(59)
Các quỹ		**24.568.497**	**24.568.966**
Lợi nhuận chưa phân phối		**46.413.210**	**36.528.558**
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	**23**	**141.630.165**	**131.745.982**
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		**985.972.467**	**939.016.195**

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ

	Thuyết minh	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
Bảo lãnh vay vốn		4.953.841	11.507.947
Cam kết giao dịch hối đoái		259.416.916	269.393.662
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		*936.218*	*3.062.641*
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		*2.756.665*	*3.511.618*
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		*127.555.403*	*131.340.913*
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		*128.168.630*	*131.478.490*
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		32.234.724	38.065.747
Bảo lãnh khác		73.746.074	58.558.478
Các cam kết khác		227.132.968	222.711.074
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		*93.990.983*	*96.252.353*
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		*88.625.062*	*91.575.423*
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		*29.398.832*	*19.499.211*
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		*5.562.701*	*7.774.226*
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		*6.511.656*	*5.157.684*
- Cam kết khác		*3.043.734*	*2.452.177*
Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		311.850.142	313.179.746
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	3.317.931	2.877.966
Nợ khó đòi đã xử lý	38	61.131.388	58.234.347
Tài sản và chứng từ khác	39	143.421.096	166.251.765
		1.117.205.080	**1.140.780.732**

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 8 năm 2025

Người lập:	Người phê duyệt:	Người phê duyệt:
Bà Bùi Thị Thu Hiền	Bà Nguyễn Thị Trà My	Ông Jens Lottner
Kế toán	Kế toán Trưởng	Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025

	Thuyết minh	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	29.319.317	28.286.780
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(12.883.618)	(11.277.441)
Thu nhập lãi thuần		**16.435.699**	**17.009.339**
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4.166.735	4.937.598
Chi phí hoạt động dịch vụ		(1.557.340)	(1.251.631)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	**26**	**2.609.395**	**3.685.967**
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**27**	**870.444**	**946.724**
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	**28**	**210.487**	**79.827**
(Lỗ)/lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	**29**	**(201.767)**	**576.945**
Thu nhập từ hoạt động khác		3.692.370	3.648.882
Chi phí hoạt động khác		(2.960.727)	(3.542.550)
Lãi thuần từ hoạt động khác	**30**	**731.643**	**106.332**
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	**31**	**2.535**	**1.926.344**
Tổng thu nhập hoạt động		**20.658.436**	**24.331.478**
Chi phí hoạt động	**32**	**(6.535.447)**	**(6.733.845)**
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		**14.122.989**	**17.597.633**
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	**33**	**(2.099.111)**	**(2.853.714)**
Tổng lợi nhuận trước thuế		**12.023.878**	**14.743.919**
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	22.1	(2.139.226)	(2.531.907)
Thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22.3	-	3.115
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		**(2.139.226)**	**(2.528.792)**
Lợi nhuận sau thuế		**9.884.652**	**12.215.127**

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 8 năm 2025

Người lập:	Người phê duyệt:	Người phê duyệt:
Bà Bùi Thị Thu Hiền	Bà Nguyễn Thị Trà My	Ông Jens Lottner
Kế toán	Kế toán Trưởng	Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025

	Thuyết minh	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		28.413.736	24.993.556
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(12.465.961)	(13.180.542)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		2.397.914	3.454.050
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		861.204	1.595.639
Chi phí khác		(177.758)	(724.567)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	30	536.453	434.685
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(7.146.934)	(5.014.559)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	22.1	(5.253.585)	(3.324.668)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		**7.165.069**	**8.233.594**
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		837.035	12.136.729
Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		1.062.942	12.377.546
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		-	(14.302)
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(70.693.437)	(65.367.105)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10,15	(739.819)	(1.975.469)
Giảm khác về tài sản hoạt động		2.564.150	7.014.385
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Giảm các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		(3.061.005)	(5.743.662)
Tăng tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		12.097.342	27.151.981
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		30.486.703	25.549.989
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		306.844	-
Tăng khác về công nợ hoạt động		2.609.143	1.069.028
Chi từ các quỹ	23.1	(469)	(1.968)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh		**(17.365.502)**	**20.430.746**

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025

	Thuyết minh	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(278.910)	(280.065)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		1.844	1.672
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		(2.286)	(2)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(285.000)	(1.278)
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	31	2.535	800.074
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động đầu tư		**(561.817)**	**520.401**
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Cổ tức trả cho cổ đông		-	(5.140.017)
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính		**-**	**(5.140.017)**
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		**(17.927.319)**	**15.811.130**
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ		**147.128.207**	**108.091.500**
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	(13.199)
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	**34**	**129.200.888**	**123.889.431**

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 8 năm 2025

Người lập:	Người phê duyệt:	Người phê duyệt:
Bà Bùi Thị Thu Hiền Kế toán	Bà Nguyễn Thị Trà My Kế toán Trưởng	Ông Jens Lottner Tổng Giám đốc

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 6 tháng 3 năm 2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 6 tháng 8 năm 1993) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

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

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2025 là 70.648.517.390.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2024: 70.648.517.390.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 6 Quang Trung, phường Cửa Nam, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm (300) chi nhánh, phòng giao dịch trên cả nước và bốn (4) công ty con.

1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng có bốn (4) công ty con như sau:

STT	*Tên công ty*	*Giấy phép hoạt động*	*Lĩnh vực hoạt động*	*Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng*
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	125/GP-UBCK cấp ngày 30/5/2018 và giấy phép điều chỉnh số 33/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 30/6/2025	Các hoạt động chứng khoán	88,69518%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008 và GCN ĐKKD số 0102786255 thay đổi lần thứ 27 ngày 30/10/2023	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	57/GP-UBCK cấp ngày 30/1/2019 và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 07/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24/1/2025	Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	88,99956%
4	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom (*)	99/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 02/10/2024	Bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe	68,00%

(*) Ngày 2 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng hoàn thành việc mua thêm cổ phần của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom, tăng tỷ lệ nắm giữ cổ phần từ 11,00% lên 68,00%.

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2025 là 11.306 người (ngày 31 tháng 12 năm 2024: 10.977 người).

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

2.1 Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12.

Kỳ kế toán giữa niên độ của Ngân hàng bắt đầu vào ngày 1 tháng 1 và kết thúc vào ngày 30 tháng 6.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

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

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cam kết đã lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ tuân thủ theo các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng giữa niên độ.

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

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng được lập phù hợp với Hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và các thông tư sửa đổi và bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN; chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 và các thông tư sửa đổi và bổ sung Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, Chuẩn mực kế toán Việt Nam số 27 – Báo cáo tài chính giữa niên độ và các Chuẩn mực kế toán Việt Nam do Bộ Tài chính ban hành bao gồm:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2001 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2002 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30 tháng 12 năm 2003 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15 tháng 2 năm 2005 về việc ban hành và công bố 6 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 4); và
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28 tháng 12 năm 2005 về việc ban hành và công bố 4 chuẩn mực kế toán Việt Nam (đợt 5).

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán

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

Công văn số 4848/NHNN-TCKT của Ngân hàng Nhà nước hướng dẫn hạch toán kế toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng ("Công văn 4848")

Ngày 11 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước ban hành Công văn 4848 để bổ sung các hướng dẫn hạch toán kế toán đối với các nghiệp vụ kinh tế chủ yếu liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng theo quy định tại Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2024 ("Thông tư 21"), bao gồm hướng dẫn về tài khoản kế toán và bút toán hạch toán đối với các giao dịch này.

Theo quy định chuyển tiếp của Công văn 4848, Ngân hàng thực hiện chuyển đổi số dư trên sổ kế toán đối với các nghiệp vụ kinh tế phát sinh liên quan đến thư tín dụng trước ngày 1 tháng 7 năm 2024 phù hợp với hướng dẫn hạch toán tại Công văn này và thuyết minh trên báo cáo tài chính về sự thay đổi chính sách kế toán mới do áp dụng lần đầu các quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 và Thông tư 21.

Công văn 4848 có hiệu lực từ ngày 11 tháng 6 năm 2025.

Nghị định số 135/2025/NĐ-CP của Chính phủ 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 Ngân hàng Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước ("Nghị định 135")

Ngày 12 tháng 6 năm 2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định 135, theo đó, bổ sung quy định đối với việc lập kế hoạch tài chính hàng năm của tổ chức tín dụng, trong đó, việc phân phối lợi nhuận để lại của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được thực hiện theo thứ tự như sau:

1. Chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo các giao dịch, hợp đồng đã ký kết (nếu có).
2. Bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp.
3. Trích lập các quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ:

Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	*Mức tối đa*
10% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ

4. Trích lập các quỹ dự phòng tài chính:

Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	*Mức tối đa*
10% lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi phân phối vào các mục 1, 2, 3 kể trên	Không quy định

5. Việc phân chia phần lợi nhuận còn lại do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tự quyết định theo quy định tại Điều lệ, quy chế tài chính, quy chế nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Nghị định 135 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 8 năm 2025. Ngân hàng thực hiện phân phối lợi nhuận theo quy định của Nghị định 135 trên báo cáo tài chính năm.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, vàng, tiền gửi tại NHNN, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với NHNN, tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn và đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua.

4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 31 và Nghị định 86. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác theo phương pháp nêu tại Thuyết minh 4.6.

4.4 Chứng khoán kinh doanh

4.4.1 Phân loại và ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ được mua với mục đích kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);
- Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

4.4.2 Đo lường

Chứng khoán nợ kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro và dự phòng giảm giá.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập như được mô tả trong Thuyết minh 4.7.3.

Dự phòng rủi ro tín dụng của 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 tuân thủ theo Thông tư 31 và Nghị định 86 được mô tả tại Thuyết minh 4.6.

Dự phòng chứng khoán kinh doanh 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 kinh doanh 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.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

4.4.3 Dừng ghi nhận

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.5 Các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ kế toán trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

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

4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

Ngân hàng áp dụng phương pháp định lượng quy định tại Điều 10 Thông tư 31 trong việc phân loại nợ đối với các tài sản có sau: các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác; mua và 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 (không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro); cho vay khách hàng; ủy thác cấp tín dụng; mua, bán nợ theo quy định; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua chứng chỉ tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành; các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính Ngân hàng phát hành (gọi chung là "các khoản nợ").

Theo Thông tư 31, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày kết thúc kỳ kế toán của các khoản nợ ngoại trừ các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn, các khoản tiền gửi tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tiền gửi tại các TCTD ở nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; các khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Dự phòng cụ thể được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Nghị định 86.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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

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

Nhóm nợ		*Diễn giải*	*Tỷ lệ dự phòng*
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	(a) Nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; hoặc (b) Nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.	0%
2	Nợ cần chú ý	(a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày; hoặc (b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn.	5%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	(a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; hoặc (b) Nợ gia hạn nợ lần đầu còn trong hạn; hoặc (c) Nợ được miễn hoặc giảm lãi do khách hàng không đủ khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận; hoặc (d) Nợ thuộc một trong các trường hợp sau đây chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi: ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 3, 4, 5, 6 Điều 134 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 3, 4 Điều 135 Luật các tổ chức tín dụng; hoặc ▪ Khoản nợ vi phạm quy định tại các khoản 1, 2, 5, 9 Điều 136 Luật các tổ chức tín dụng. (e) Nợ trong thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	20%

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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

Nhóm nợ		*Diễn giải*	*Tỷ lệ dự phòng*
4	Nợ nghi ngờ	(a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn; hoặc (d) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (e) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (g) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	(a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc (b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc (c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc (d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên; kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc (e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ Nhóm 3 chưa thu hồi được trong thời gian trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (f) Nợ phải thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc (g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn của Ngân hàng do khách hàng vi phạm thỏa thuận với Ngân hàng chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc (h) Nợ của khách hàng là TCTD đang được kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài đang bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc (i) Khi có yêu cầu của NHNN dựa trên kết quả thanh tra, giám sát và thông tin tín dụng có liên quan.	100%

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn trong các trường hợp sau đây:

- Đối với khoản nợ quá hạn, Ngân hàng phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:
  - Khách hàng đã trả đầy đủ phần nợ gốc và lãi bị quá hạn (kể cả lãi áp dụng đối với nợ gốc quá hạn) và nợ gốc và lãi của các kỳ hạn trả nợ tiếp theo trong thời gian tối thiểu ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, một (1) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn;
  - Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
  - Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn.
- Đối với nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ, Ngân hàng phân loại lại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn (kể cả nhóm 1) khi đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau đây:
  - Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu ba (3) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn; một (1) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn được cơ cấu lại;
  - Có tài liệu, hồ sơ chứng minh việc khách hàng đã trả nợ;
  - Ngân hàng có đủ cơ sở thông tin, tài liệu để đánh giá khách hàng có khả năng trả đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn đã được cơ cấu lại.

Khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn trong các trường hợp sau đây:

- Các chỉ tiêu về khả năng sinh lời, khả năng thanh toán, tỷ lệ nợ trên vốn, dòng tiền, khả năng trả nợ của khách hàng suy giảm liên tục qua ba (3) lần đánh giá, phân loại nợ liên tục;
- Khách hàng không cung cấp đầy đủ, kịp thời và trung thực các thông tin theo yêu cầu của Ngân hàng để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng;
- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 từ một (1) năm trở lên nhưng không đủ điều kiện phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn;
- Khoản nợ mà hành vi cấp tín dụng bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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

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

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

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 ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng và đáp ứng yêu cầu của Thông tư 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 (được điều chỉnh bởi Thông tư 06/2024/TT-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2024) ("Thông tư 02") do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn.

Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ đối với các khoản nợ áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	*Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ*	*Tình trạng quá hạn*	*Khoảng thời gian phát sinh quá hạn*	*Nguyên tắc giữ nguyên nhóm nợ*
Trước 24/4/2023	Từ 24/4/2023 đến 31/12/2024	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/4/2023 đến 31/12/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước ngày thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ

Đối với số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ quá hạn theo thời hạn cơ cấu lại và không tiếp tục được Ngân hàng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo các quy định hiện hành, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

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

Trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ

Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo công thức sau: C = A - B

Trong đó:

C: Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;

A: Dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 và Nghị định 86;

B: Tổng dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo quy định và dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

Dự phòng cụ thể phải trích bổ sung (gọi là C) được Ngân hàng thực hiện trích bổ sung khi lập báo cáo tài chính đảm bảo việc trích lập tối thiểu theo quy định như sau:

- Đối với khoản nợ áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo quy định tại Thông tư 02:
  - Đến thời điểm 31/12/2023: Tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến thời điểm 31/12/2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Ngân hàng trích lập dự phòng chung đối với khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ theo Thông tư 02 theo kết quả phân loại nợ không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ.

4.7 Chứng khoán đầu tư

4.7.1 Phân loại

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

4.7.2 Ghi nhận

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

4.7.3 Đo lường

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

Lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích. Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Ngân hàng mua chứng khoán nợ sẽ được ghi giảm giá trị của tài khoản lãi dự thu khi nhận được.

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên khoản mục *"Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư"*.

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

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

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

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

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

4.7.4 Dừng ghi nhận

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.8 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 tài chính riêng giữa niên độ. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

Ngược lại, 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 trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo lãi suất hợp đồng.

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn

4.9.1 Đầu tư vào công ty con

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

Các khoản đầu tư vào các công ty con được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá (nếu có) trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ. Phân phối từ lợi nhuận thuần lũy kế phát sinh từ ngày có quyền kiểm soát các công ty con được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

4.9.2 Các khoản 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 mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

4.9.3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

Trong trường hợp cổ phiếu của các đơn vị được đầu tư niêm yết hoặc đăng ký trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), dự phòng giảm giá được trích lập khi giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm kết thúc kỳ kế toán do Sở Giao dịch chứng khoán công bố nhỏ hơn giá gốc của khoản đầu tư tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán 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 giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.10 Tài sản cố định hữu hình

4.10.1 Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các 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 đã được 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.

4.10.2 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	8 - 50 năm
▸ máy móc thiết bị	3 - 10 năm
▸ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▸ tài sản cố định khác	10 năm

4.11 Tài sản cố định vô hình

4.11.1 Phần mềm vi tính

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

4.11.2 Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

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

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

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

4.11.3 Tài sản cố định vô hình khác

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.12 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

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

4.13 Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng của Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, trong thời gian tiếp theo, được phản ánh theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi.

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng phải thu khó đòi theo tuổi nợ quá hạn gốc 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 ghi nhận trên khoản mục "*Chi phí hoạt động*" của báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng như sau:

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

4.14 Dự phòng rủi ro khác

Một khoản dự phòng rủi ro ngoại trừ các khoản dự phòng rủi ro đề cập tại Thuyết minh 4.3, 4.4, 4.5, 4.7, 4.9 và 4.13 được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng rủi ro 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.

4.15 Các khoản phải trả khác

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.16 Vốn cổ phần

4.16.1 Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận khi các quyền và nghĩa vụ của các cổ đông và Ngân hàng liên quan tới vốn điều lệ được xác lập. Vốn điều lệ được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

4.16.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

4.16.3 Cổ phiếu quỹ

Các công cụ vốn chủ sở hữu được Ngân hàng mua lại (cổ phiếu quỹ) được ghi nhận theo nguyên giá và trừ vào vốn chủ sở hữu. Ngân hàng không ghi nhận các khoản lãi/(lỗ) khi mua, bán, phát hành hoặc hủy các công cụ vốn chủ sở hữu của mình.

4.16.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ sau đây trước khi phân phối lợi nhuận theo Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Nghị định số 135/2025/NĐ-CP và theo Điều lệ của Ngân hàng như sau:

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	*Mức 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	100% 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 xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

Các quỹ khác thuộc nguồn vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và việc sử dụng các quỹ khác phải được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt. Các quỹ này không được quy định bởi luật pháp và được phép phân phối hết.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.17 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.17.1 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại (bao gồm nợ được cơ cấu lại được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn theo Thông tư 02), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ khi Ngân hàng thực nhận.

4.17.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

4.17.3 Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Theo Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành, cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ. Thay vào đó, chỉ có thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ bởi Ngân hàng sẽ được cập nhật và trình bày.

4.17.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ

Doanh thu và chi phí mua bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 18/2022/TT- NHNN ("Thông tư 18") quy định về hoạt động mua, bán nợ của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 18, 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 kỳ kế toán của Ngân hàng.
  - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), tiền bảo hiểm (nếu có), sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí; phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí khác của Ngân hàng trong kỳ kế toán.
- Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi Báo cáo tình hình tài chính, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ nội bảng của 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 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 riêng giữa niên độ.

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.17 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.17.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ (tiếp theo)

Đối với khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro) nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ thì Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền chưa thu được như là khoản nợ chưa bán theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

4.17.5 Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ theo cơ sở dồn tích.

4.18 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá áp dụng tại ngày lập báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ, các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ trong kỳ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá tại ngày phát sinh nghiệp vụ. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động riêng tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.19 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong kỳ bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

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

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả cho mục đích báo cáo tài chính riêng giữa niên độ và giá trị xác định theo mục đích thuế. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức thu hồi hoặc thanh toán dự kiến đối với 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.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận tương ứng với mức lợi nhuận chịu thuế chắc chắn trong tương lai mà lợi nhuận đó có thể dùng để khấu trừ với tài sản thuế thu nhập này. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm khi không còn chắc chắn thu được các lợi ích về thuế liên quan này.

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

4.20 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.21 Các cam kết và nợ tiềm tàng

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay hoặc thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng 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 tàng sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm tàng này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Cam kết ngoại bảng bao gồm các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và các cam kết khác có thời gian thực hiện cụ thể.

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại Thuyết minh 4.6.

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng.

4.22 Các công cụ tài chính phái sinh

4.22.1 Các hợp đồng ngoại hối

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết mua, bán một lượng đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán tối thiểu là 3 (ba) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Lãi hoặc lỗ đã hoặc chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ trong suốt thời hạn của hợp đồng.

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

4.22.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

4.22.3 Các hợp đồng phái sinh hàng hóa

Ngân hàng thực hiện các sản phẩm phái sinh hàng hóa bao gồm hoán đổi giá cả hàng hóa và quyền chọn giá cả hàng hóa. Giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ mà được theo dõi trên các tài khoản ngoại bảng. Thu nhập từ các hoạt động này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.23 Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc và các khoản phân bổ phụ trội hoặc chiết khấu lũy kế. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

4.24 Cấn trừ/(bù trừ)

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

4.25 Lợi ích của nhân viên

4.25.1 Trợ cấp nghỉ hưu

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

4.25.2 Trợ cấp thôi việc

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

4.25.3 Trợ cấp thất nghiệp

Theo Điều 57 Luật Việc làm số 38/2013/QH13 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2015 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.26 Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính và kết quả hoạt động riêng giữa niên độ và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính theo Thông tư số 210/2009/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2009 của Bộ Tài chính, Ngân hàng phân loại các công cụ tài chính như sau:

4.26.1 Tài sản tài chính

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

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)

4.26 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.26.1 Tài sản tài chính (tiếp theo)

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

4.26.2 Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

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

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

4.27 Các khoản mục không có số dư

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

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền mặt bằng VND	3.126.376	2.859.368
Tiền mặt bằng ngoại tệ	540.059	525.402
	3.666.435	**3.384.770**

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	*44.529.626*	*45.582.218*
- Bằng ngoại tệ	*3.956.031*	*8.770.935*
	48.485.657	**54.353.153**

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

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

	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	30/6/2025	*31/12/2024*
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%

Lãi suất năm tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Tiền gửi bằng VND		
Trong mức dự trữ bắt buộc	0,50%	0,50%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ		
Trong mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Ngoài mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC

7.1 *Tiền gửi tại các TCTD khác*

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	18.004.122	11.496.899
- Bằng VND	*12.931.328*	*6.984.693*
- Bằng ngoại tệ	*5.072.794*	*4.512.206*
Tiền gửi có kỳ hạn	50.791.177	60.393.385
- Bằng VND	*39.481.000*	*41.509.000*
- Bằng ngoại tệ	*11.310.177*	*18.884.385*
	68.795.299	**71.890.284**

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	0,00%	0,00%
Bằng ngoại tệ	0,00%	0,00%
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	4,20% - 8,00%	3,80% - 6,00%
Bằng ngoại tệ	4,30% - 4,55%	4,35% - 4,90%

7.2 *Cấp tín dụng cho các TCTD khác*

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Bằng VND	9.047.504	9.884.539
	9.047.504	**9.884.539**

Lãi suất năm của các khoản cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Bằng VND	0,00% - 5,12%	0,00% - 5,78%

7.3 *Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác*

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Dự phòng cụ thể	181.150	181.150
	181.150	**181.150**

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)

7.3 *Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác* (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	181.150	101.100
Trích lập dự phòng cụ thể trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	-	4.397
Số dư cuối kỳ	**181.150**	**105.497**

7.4 *Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tin dụng cho các TCTD khác*

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Nợ đủ tiêu chuẩn	59.657.531	99,70	70.096.774	99,74
Nợ có khả năng mất vốn	181.150	0,30	181.150	0,26
	59.838.681	**100,00**	**70.277.924**	**100,00**

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán nợ	**4.089.246**	**8.984.049**
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	1.682.240	104.940
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	2.407.006	8.879.109
	4.089.246	**8.984.049**

Tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán nợ		
- Đã niêm yết	1.682.240	104.940
- Chưa niêm yết	2.407.006	8.879.109
	4.089.246	**8.984.049**

Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.407.006	8.879.109
	2.407.006	**8.879.109**

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	666.980.218	595.176.845
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	9.399.987	10.523.985
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	97	97
Các khoản trả thay khách hàng	123.735	108.263
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	3.118	4.528
	676.507.155	**605.813.718**

Lãi suất năm của các khoản cho vay khách hàng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Bằng VND	0,00% - 16,00%	0,00% - 15,00%
Bằng ngoại tệ	0,20% - 6,67%	0,20% - 7,69%

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Nợ đủ tiêu chuẩn	663.349.480	98,06	594.272.007	98,10
Nợ cần chú ý	4.227.428	0,62	4.440.911	0,73
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.846.511	0,27	1.365.655	0,22
Nợ nghi ngờ	2.718.488	0,40	2.465.618	0,41
Nợ có khả năng mất vốn	4.365.248	0,65	3.269.527	0,54
	676.507.155	**100,00**	**605.813.718**	**100,00**

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Nợ ngắn hạn	251.021.610	37,11	211.786.108	34,95
Nợ trung hạn	94.521.581	13,97	85.211.565	14,07
Nợ dài hạn	330.963.964	48,92	308.816.045	50,98
	676.507.155	**100,00**	**605.813.718**	**100,00**

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

9.3 *Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh*

	30/6/2025		31/12/2024	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Cho vay các tổ chức kinh tế	**407.560.911**	**60,24**	**359.408.394**	**59,33**
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thuỷ sản	4.065.405	0,60	4.324.232	0,71
Khai khoáng	1.823.074	0,27	2.082.826	0,34
Công nghiệp chế biến, chế tạo	65.102.469	9,62	58.465.029	9,65
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	3.430.677	0,51	2.017.000	0,33
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	246.107	0,04	52.607	0,01
Xây dựng	18.550.251	2,74	17.442.917	2,88
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	56.583.355	8,36	54.777.567	9,04
Vận tải kho bãi	7.604.597	1,12	6.213.823	1,03
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	756.054	0,11	1.068.294	0,18
Thông tin và truyền thông	638.740	0,09	608.205	0,10
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	11.214.355	1,66	9.377.851	1,55
Hoạt động kinh doanh bất động sản	227.450.082	33,62	187.100.081	30,88
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	6.884.407	1,02	10.837.601	1,79
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	925.219	0,14	879.171	0,15
Giáo dục và đào tạo	196.380	0,03	160.204	0,03
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	667.132	0,10	761.399	0,13
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	1.353.273	0,20	3.162.625	0,52
Hoạt động dịch vụ khác	69.334	0,01	76.962	0,01
Cho vay cá nhân	**268.946.244**	**39,76**	**246.405.324**	**40,67**
	676.507.155	**100,00**	**605.813.718**	**100,00**

9.4 *Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp*

	30/6/2025		31/12/2024	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Cho vay các tổ chức kinh tế	**407.560.911**	**60,24**	**359.408.394**	**59,33**
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	2.663.680	0,39	1.523.879	0,25
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	140.196.434	20,71	132.756.739	21,92
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	242.677	0,04	3.626	0,00
Công ty cổ phần khác	248.116.491	36,69	212.894.172	35,15
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	23.285	0,00	29.887	0,00
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	16.246.011	2,40	12.167.778	2,01
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	19.973	0,00	23.334	0,00
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể, hiệp hội và loại hình khác	52.360	0,01	8.979	0,00
Cho vay cá nhân	**268.946.244**	**39,76**	**246.405.324**	**40,67**
	676.507.155	**100,00**	**605.813.718**	**100,00**

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Dự phòng chung	5.041.064	4.518.890
Dự phòng cụ thể	4.457.674	3.564.151
	9.498.738	**8.083.041**

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	*Dự phòng cụ thể triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	4.518.890	3.564.151	8.083.041
Trích lập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	522.174	1.633.342	2.155.516
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(739.819)	(739.819)
Số dư cuối kỳ	**5.041.064**	**4.457.674**	**9.498.738**

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	*Dự phòng cụ thể triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	3.754.348	2.367.273	6.121.621
Trích lập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	482.004	2.732.725	3.214.729
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(1.974.303)	(1.974.303)
Số dư cuối kỳ	**4.236.352**	**3.125.695**	**7.362.047**

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Mua nợ bằng VND	43.822	142.698
Dự phòng rủi ro mua nợ	(329)	(1.070)
	43.493	**141.628**

Chi tiết giá trị các khoản nợ đã mua như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nợ gốc đã mua	43.822	142.698
	43.822	**142.698**

Biến động dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	1.070	620
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	(741)	1.800
Số dư cuối kỳ	**329**	**2.420**

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nợ đủ tiêu chuẩn	43.822	142.698
	43.822	**142.698**

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	**119.710.633**	**123.625.275**
Chứng khoán nợ	119.710.633	123.625.275
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	**5.400.000**	**6.900.000**
Chứng khoán nợ	5.400.000	6.900.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	**(321.976)**	**(339.936)**
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(281.476)	(299.436)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(40.500)	(40.500)
	124.788.657	**130.185.339**

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán nợ	**119.710.633**	**123.625.275**
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	41.805.149	45.202.931
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	*3.015.054*	*3.015.050*
Tín phiếu NHNN	7.100.000	17.500.000
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	43.888.341	31.610.548
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	*3.337.390*	*2.376.622*
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	26.917.143	29.311.796
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	*80.199*	*80.199*
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	**(281.476)**	**(299.436)**
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(201.277)	(219.237)
Dự phòng cụ thể trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(80.199)	(80.199)
	119.429.157	**123.325.839**

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

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

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán nợ	**5.400.000**	**6.900.000**
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	1.500.000
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	5.400.000	5.400.000
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	**(40.500)**	**(40.500)**
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(40.500)	(40.500)
	5.359.500	**6.859.500**

12.3 *Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư*

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	321.976	339.936
	321.976	**339.936**

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	*Dự phòng cụ thể triệu đồng*	*Dự phòng giảm giá triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	259.737	80.199	-	339.936
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 29)*	(17.960)	-	-	(17.960)
Số dư cuối kỳ	**241.777**	**80.199**	**-**	**321.976**

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	*Dự phòng cụ thể triệu đồng*	*Dự phòng giảm giá triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	209.954	16.040	13	226.007
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 29)*	(31.904)	24.060	(13)	(7.857)
Số dư cuối kỳ	**178.050**	**40.100**	**-**	**218.150**

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)

12.4 *Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng*

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Nợ đủ tiêu chuẩn	72.787.895	99,89	65.365.523	99,88
Nợ có khả năng mất vốn	80.199	0,11	80.199	0,12
	72.868.094	**100,00**	**65.445.722**	**100,00**

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Đầu tư vào các công ty con – giá gốc	12.031.910	11.691.910
Đầu tư dài hạn khác – giá gốc	14.580	69.580
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(5.123)	(489)
	12.041.367	**11.761.001**

13.1 *Đầu tư vào các công ty con*

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	Tỷ lệ nắm giữ %	*Giá gốc triệu đồng*	*Tỷ lệ nắm giữ %*	*Giá gốc triệu đồng*
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	88,70	11.241.910	94,17	11.241.910
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	100,00	410.000	100,00	410.000
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	89,00	40.000	89,00	40.000
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom (*)	68,00	340.000	-	-
		12.031.910		**11.691.910**

(*) Ngày 2 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng hoàn thành việc mua thêm cổ phần của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom, tăng tỷ lệ nắm giữ cổ phần từ 11,00% lên 68,00%.

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN (tiếp theo)

13.2 *Đầu tư dài hạn khác*

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	Tỷ lệ nắm giữ %	*Giá gốc triệu đồng*	*Tỷ lệ nắm giữ %*	*Giá gốc triệu đồng*
Công ty Đào tạo và Tư vấn Nghiệp vụ Ngân hàng	10,93	1.040	10,93	1.040
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	0,42	1.000	0,42	1.000
Công ty Cổ phần Thông tin Tín dụng Việt Nam	6,64	7.962	6,64	7.962
Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng toàn thế giới	0,03	4.578	0,03	4.578
Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom (*)	-	-	11,00	55.000
		14.580		**69.580**

(*) Ngày 2 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng hoàn thành việc mua thêm cổ phần của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom, tăng tỷ lệ nắm giữ cổ phần từ 11,00% lên 68,00%.

13.3 *Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn*

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	489	489
Trích lập dự phòng trong kỳ *(Thuyết minh 32)*	4.634	-
Số dư cuối kỳ	**5.123**	**489**

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động tài sản cố định hữu hình cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	Nhà cửa, vật kiến trúc	*Máy móc thiết bị*	*Phương tiện vận tải*	*TSCĐ hữu hình khác*	*Tổng cộng*
Nguyên giá					
Tại ngày 1/1/2025	5.292.310	3.350.401	306.172	14.444	8.963.327
Mua trong kỳ	-	19.706	-	-	19.706
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	22.913	10.407	-	33.320
Thanh lý	(1.395)	(24.041)	-	(48)	(25.484)
Phân loại lại	(7.644)	8.218	-	-	574
Tại ngày 30/6/2025	**5.283.271**	**3.377.197**	**316.579**	**14.396**	**8.991.443**
Khấu hao luỹ kế					
Tại ngày 1/1/2025	330.394	1.956.799	133.073	4.524	2.424.790
Khấu hao trong kỳ	59.585	275.849	15.653	713	351.800
Thanh lý	(46)	(24.000)	-	(48)	(24.094)
Tại ngày 30/6/2025	**389.933**	**2.208.648**	**148.726**	**5.189**	**2.752.496**
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2025	4.961.916	1.393.602	173.099	9.920	6.538.537
Tại ngày 30/6/2025	**4.893.338**	**1.168.549**	**167.853**	**9.207**	**6.238.947**

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

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	506.413	467.914

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)

14.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động tài sản cố định vô hình cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	Quyền sử dụng đất	*Phần mềm vi tính*	*TSCĐ vô hình khác*	*Tổng cộng*
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2025	1.960.988	6.437.533	9.567	8.408.088
Mua trong kỳ	-	259.204	-	259.204
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	292.789	-	292.789
Thanh lý	(908)	(24.235)	-	(25.143)
Phân loại lại	-	(574)	-	(574)
Tại ngày 30/6/2025	**1.960.080**	**6.964.717**	**9.567**	**8.934.364**
Hao mòn luỹ kế				
Tại ngày 1/1/2025	86.272	2.440.623	3.204	2.530.099
Hao mòn trong kỳ	21.373	522.925	491	544.789
Thanh lý	(46)	(24.210)	-	(24.256)
Tại ngày 30/6/2025	**107.599**	**2.939.338**	**3.695**	**3.050.632**
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2025	1.874.716	3.996.910	6.363	5.877.989
Tại ngày 30/6/2025	**1.852.481**	**4.025.379**	**5.872**	**5.883.732**

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

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	478.723	477.171

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Các khoản phải thu	**25.548.918**	**29.219.847**
Các khoản phải thu nội bộ	115.140	50.213
Các khoản phải thu bên ngoài	25.433.778	29.169.634
- Đặt cọc thuê văn phòng	*1.753.351*	*1.753.237*
- Đặt cọc mua văn phòng	*9.570.484*	*9.570.484*
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	*20.006*	*33.937*
- Tạm ứng hợp đồng	*749.687*	*811.941*
- Các khoản tiền đặt cọc cho sản phẩm hoán đổi và quyền chọn hàng hóa	*154.185*	*150.600*
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	*1.507.729*	*1.245.016*
- Xây dựng cơ bản dở dang	*140.208*	*133.552*
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	*29.231*	*37.361*
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng liên quan đến thư tín dụng	*461.267*	*7.874.929*
- Mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do Techcombank phát hành	*10.337.999*	*7.070.103*
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	*709.631*	*488.474*
Các khoản lãi, phí phải thu	**8.734.515**	**7.499.557**
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại *(Thuyết minh 22.3)*	**56.216**	**56.216**
Tài sản Có khác	**1.733.084**	**1.753.293**
- Vật liệu	28.216	14.088
- Chi phí trả trước	1.671.944	1.706.308
- Tài sản có khác	32.924	32.897
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	**(7.870)**	**(63.534)**
	36.064.863	**38.465.379**

(i) Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Dự phòng khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	219	280
- Dự phòng chung	*219*	*280*
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	3.459	59.062
- Dự phòng chung	*3.459*	*59.062*
Dự phòng cho các tài sản Có khác	4.192	4.192
	7.870	**63.534**

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

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

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Số dư đầu kỳ	63.534	691.566
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	(61)	(278.068)
- Dự phòng chung	*(61)*	*999*
- Dự phòng cụ thể	-	*(279.067)*
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác trong kỳ *(Thuyết minh 33)*	(55.603)	(89.144)
- Dự phòng chung	*(55.603)*	*(89.144)*
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ *(Thuyết minh 32)*	-	599
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(1.166)
Số dư cuối kỳ	**7.870**	**323.787**

Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Nợ đủ tiêu chuẩn	490.498	100,00	7.912.290	100,00
	490.498	**100,00**	**7.912.290**	**100,00**

16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- Bằng VND	*46.920*	*11.531*
	46.920	**11.531**

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC

17.1 Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	**915.344**	**763.334**
Bằng VND	914.340	762.352
Bằng ngoại tệ	1.004	982
Tiền gửi có kỳ hạn	**90.725.192**	**71.447.500**
Bằng VND	72.832.650	55.901.650
Bằng ngoại tệ	17.892.542	15.545.850
	91.640.536	**72.210.834**

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	3,60% - 8,00%	3,80% - 5,50%
Bằng ngoại tệ	4,25% - 4,47%	4,35% - 4,55%

17.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Bằng VND	1.470.547	2.591.770
Bằng ngoại tệ	18.122.250	39.491.734
	19.592.797	**42.083.504**

Lãi suất năm của các khoản vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Bằng VND	4,66% - 5,72%	3,90% - 6,14%
Bằng ngoại tệ	4,39% - 5,04%	3,88% - 6,15%

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

18.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi không kỳ hạn	**194.593.864**	**194.464.890**
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	181.532.095	178.378.690
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	13.061.769	16.086.200
Tiền gửi có kỳ hạn	**347.689.478**	**334.758.860**
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	343.603.262	330.772.887
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.086.216	3.985.973
Tiền gửi ký quỹ	**6.524.971**	**7.522.610**
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	6.424.027	7.402.361
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	100.944	120.249
	548.808.313	**536.746.360**

Lãi suất năm của các khoản tiền gửi tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	0,00% - 0,50%	0,00% - 0,50%
Bằng ngoại tệ	0,00% - 0,01%	0,00% - 0,01%
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	2,90% - 5,80%	2,50% - 7,20%
Bằng ngoại tệ	0,00% - 0,10%	0,00% - 0,10%

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

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	triệu đồng	*%*	*triệu đồng*	*%*
Tiền gửi của các tổ chức kinh tế	**169.808.240**	**30,93**	**177.286.684**	**33,03**
Công ty trách nhiệm hữu hạn Nhà nước	9.677.118	1,76	12.271.598	2,29
Công ty trách nhiệm hữu hạn khác	53.146.420	9,68	62.267.331	11,60
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của Nhà nước	650.199	0,12	797.436	0,15
Công ty cổ phần khác	93.437.862	17,03	88.677.707	16,52
Doanh nghiệp tư nhân và công ty hợp danh	135.235	0,02	304.209	0,06
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	8.880.521	1,62	10.105.732	1,88
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	73.818	0,01	146.842	0,03
Đơn vị hành chính sự nghiệp, Đảng, đoàn thể và hiệp hội	2.520.773	0,46	2.328.366	0,43
Khác	1.286.294	0,23	387.463	0,07
Tiền gửi của cá nhân	**379.000.073**	**69,07**	**359.459.676**	**66,97**
	548.808.313	**100,00**	**536.746.360**	**100,00**

19. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC KHOẢN NỢ TÀI CHÍNH KHÁC

Đơn vị: triệu đồng

	30/6/2025		*31/12/2024*	
	Tổng giá trị của hợp đồng	*Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)*	*Tổng giá trị của hợp đồng*	*Tổng giá trị ghi sổ kế toán thuần của tài sản/(công nợ)*
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	121.731.173	194.259	146.149.641	211.727
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	127.057.501	572.874	130.580.670	178.576
Giao dịch hoán đổi lãi suất	88.197.168	(2.085.802)	82.995.284	(1.402.128)
	336.985.842	**(1.318.669)**	**359.725.595**	**(1.011.825)**

Tổng giá trị của hợp đồng là giá trị được quy đổi theo tỷ giá hợp đồng.

Tổng giá trị ghi sổ kế toán là giá trị thuần được quy đổi theo tỷ giá tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Phát hành giấy tờ có giá theo kỳ hạn gốc như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Dưới 12 tháng	**24.500.006**	**22.000.006**
Chứng chỉ tiền gửi	24.500.006	22.000.006
Từ 12 tháng đến 5 năm	**141.844.676**	**113.857.973**
Chứng chỉ tiền gửi	87.267.280	75.780.290
Trái phiếu	54.577.396	38.077.683
	166.344.682	**135.857.979**

Phát hành giấy tờ có giá theo loại hình như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	78.554.384	68.935.183
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức kinh tế	33.212.902	28.845.113
Trái phiếu	54.577.396	38.077.683
	166.344.682	**135.857.979**

Lãi suất năm của các khoản giấy tờ có giá tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025	*31/12/2024*
Dưới 12 tháng	5,10% - 5,50%	3,50% - 5,50%
Từ 12 tháng đến 5 năm	4,40% - 6,00%	3,60% - 6,00%

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Các khoản lãi, phí phải trả	**7.329.530**	**7.167.367**
Các khoản phải trả và công nợ khác	**9.260.855**	**12.180.813**
Các khoản phải trả nội bộ	2.069.085	2.919.956
- Phải trả nhân viên	*2.060.273*	*2.884.151*
- Các khoản phải trả nội bộ khác	*8.812*	*35.805*
Các khoản phải trả bên ngoài	7.191.770	9.260.857
- Chuyển tiền phải trả	*1.633.325*	*829.522*
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	*1.623.764*	*4.757.417*
- Doanh thu chưa thực hiện	*638.072*	*438.269*
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	*34.885*	*11.134*
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	*33.564*	*61.216*
- Chi phí trích trước	*1.525.322*	*2.380.941*
- Thu chi hộ giữa các TCTD	*1.369.485*	*419.292*
- Các khoản phải trả khác	*333.353*	*363.066*
	16.590.385	**19.348.180**

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	*Phát sinh trong kỳ*		*Số dư cuối kỳ*
		Số phải nộp	*Số đã nộp*	
Thuế giá trị gia tăng	59.160	322.801	(335.115)	46.846
Thuế thu nhập doanh nghiệp	4.601.448	2.139.223	(5.253.585)	1.487.086
Các loại thuế khác	96.809	812.435	(819.412)	89.832
	4.757.417	**3.274.459**	**(6.408.112)**	**1.623.764**

22. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)

22.1 *Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành*

Thuế thu nhập doanh nghiệp ("TNDN") hiện hành phải trả được xác định dựa trên thu nhập chịu thuế của kỳ hiện tại. Thu nhập chịu thuế khác với thu nhập được báo cáo trong báo cáo kết quả hoạt động riêng giữa niên độ vì thu nhập chịu thuế bao gồm các khoản điều chỉnh mà Ngân hàng tạm tính vào thời điểm cuối mỗi quý. Các khoản điều chỉnh này bao gồm các khoản mục thu nhập được tính thuế hay chi phí được khấu trừ trong các kỳ khác do có sự khác biệt giữa việc ghi nhận theo chính sách kế toán của Ngân hàng và các quy định thuế hiện hành và cũng bao gồm các khoản mục không phải chịu thuế hay không được khấu trừ cho mục đích tính thuế. Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành phải trả của Ngân hàng được tính theo thuế suất đã ban hành đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành được ước tính như sau:

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Tổng lợi nhuận trước thuế	**12.023.878**	**14.743.919**
- Điều chỉnh thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(2.535)	(1.926.344)
- Điều chỉnh giảm thu nhập chịu thuế	(1.325.213)	(158.038)
Thu nhập chịu thuế TNDN	**10.696.130**	**12.659.537**
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	2.139.226	2.531.907
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ	**2.139.226**	**2.531.907**
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	**4.601.448**	**3.278.348**
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(5.253.585)	(3.324.668)
- Điều chỉnh phải trả thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	(3)	-
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	**1.487.086**	**2.485.587**

22.2 *Thuế suất áp dụng*

Mức thuế suất thuế thu nhập của Ngân hàng hiện tại là 20% (2024: 20%).

22.3 *Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại*

Biến động thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Số dư đầu kỳ	56.216	49.052
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	-	3.115
Số dư cuối kỳ *(Thuyết minh 15)*	**56.216**	**52.167**

23. VỐN VÀ QUỸ

23.1 *Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu*

Cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025:

Đơn vị: triệu đồng

	Vốn điều lệ	*Thặng dư vốn cổ phần*	*Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ*	*Quỹ dự phòng tài chính*	*Các quỹ khác*	*Tổng cộng các quỹ*	*Lợi nhuận chưa phân phối*	*Tổng cộng*
Số dư đầu kỳ	**70.648.517**	**(59)**	**13.009.815**	**11.558.677**	**474**	**24.568.966**	**36.528.558**	**131.745.982**
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	9.884.652	9.884.652
Sử dụng các quỹ trong kỳ	-	-	-	(469)	-	(469)	-	(469)
Số dư cuối kỳ	**70.648.517**	**(59)**	**13.009.815**	**11.558.208**	**474**	**24.568.497**	**46.413.210**	**141.630.165**

23. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)

23.2 *Vốn cổ phần*

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

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Vốn điều lệ	70.648.517	70.648.517
Thặng dư vốn cổ phần	(59)	(59)
	70.648.458	**70.648.458**

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

	30/6/2025	*31/12/2024*
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	**7.064.851.739**	**7.064.851.739**
Vốn cổ phần đã phát hành	**7.064.851.739**	**7.064.851.739**
Cổ phiếu phổ thông	7.064.851.739	7.064.851.739

Biến động số lượng cổ phiếu đang lưu hành trong kỳ như sau:

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024*
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 1/1	7.064.851.739	3.522.510.811
Cổ phiếu phổ thông phát hành trong kỳ	-	3.522.510.811
Cổ phiếu phổ thông tại ngày 30/6	**7.064.851.739**	**7.045.021.622**

Mệnh giá của mỗi cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng là 10.000 đồng. Mỗi cổ phiếu phổ thông tương ứng với một phiếu biểu quyết tại các cuộc họp cổ đông của Ngân hàng. Các cổ đông được 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.

23.3 *Cổ tức*

Việc chia cổ tức sẽ được quyết định tại Đại hội đồng cổ đông thường niên.

24. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập lãi tiền gửi	1.667.616	1.113.717
Thu nhập lãi cho vay	22.894.441	22.836.035
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	3.109.939	3.253.883
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	565.325	373.902
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	2.173	5.473
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.079.823	703.770
	29.319.317	**28.286.780**

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Trả lãi tiền gửi	8.364.904	6.363.720
Trả lãi tiền vay	1.018.382	2.760.058
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.389.905	2.046.945
Chi phí hoạt động tín dụng khác	110.427	106.718
	12.883.618	**11.277.441**

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	**4.166.735**	**4.937.598**
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	3.124.543	4.439.844
Dịch vụ ngân quỹ	99	92
Dịch vụ hợp tác bảo hiểm	452.249	384.526
Dịch vụ khác	589.844	113.136
Chi phí hoạt động dịch vụ	**(1.557.340)**	**(1.251.631)**
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(1.469.727)	(1.194.261)
Dịch vụ ngân quỹ	(34.585)	(30.648)
Dịch vụ khác	(53.028)	(26.722)
	2.609.395	**3.685.967**

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**2.099.020**	**3.427.924**
Lãi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.476.937	1.531.364
Lãi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	622.083	1.896.560
Lỗ từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	**(1.228.576)**	**(2.481.200)**
Lỗ từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.228.576)	(2.481.200)
	870.444	**946.724**

28. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	216.341	225.762
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(5.854)	(145.935)
	210.487	**79.827**

29. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	180.414	843.686
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(400.141)	(274.598)
Hoàn nhập dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết *(Thuyết minh 12.3)*	17.960	31.904
Trích lập dự phòng cụ thể cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết *(Thuyết minh 12.3)*	-	(24.060)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư *(Thuyết minh 12.3)*	-	13
	(201.767)	**576.945**

30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập từ hoạt động khác	**3.692.370**	**3.648.882**
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	3.017.029	2.819.219
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	536.453	434.685
Thu nhập khác (*)	138.888	394.978
Chi phí hoạt động khác	**(2.960.727)**	**(3.542.550)**
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.798.446)	(3.258.706)
Chi khác (*)	(162.281)	(283.844)
	731.643	**106.332**

(*) Bao gồm thu nhập, chi phí bồi hoàn do tất toán trước hạn các hợp đồng phái sinh

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thu nhập cổ tức từ các khoản đầu tư dài hạn khác	2.535	1.926.344
	2.535	**1.926.344**

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Thuyết minh	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Lương và các chi phí liên quan	35	2.880.512	3.382.246
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		546.351	600.842
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		213.190	205.667
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		896.589	707.390
Chi phí công nghệ thông tin *(*)*		634.421	506.166
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		197.472	184.040
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		144.121	101.056
Chi phí dụng cụ và thiết bị		31.562	73.873
Chi phí thông tin liên lạc		25.455	23.567
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		55.614	60.174
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		313.933	250.595
Công tác phí		27.618	16.042
Chi phí dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	13	4.634	-
Chi phí dự phòng các tài sản Có khác	15	-	599
Chi phí dịch vụ tư vấn		92.539	151.008
Chi phí hoạt động khác		471.436	470.580
		6.535.447	**6.733.845**

(*) Chi phí công nghệ thông tin không bao gồm chi phí khấu hao tài sản công nghệ thông tin và chi phí bảo trì công nghệ thông tin

33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Thuyết minh	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Trích lập dự phòng cụ thể cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	-	4.397
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	522.174	482.004
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.633.342	2.732.725
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(741)	1.800
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	(61)	(278.068)
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	15	(55.603)	(89.144)
		2.099.111	**2.853.714**

34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền mặt, vàng	3.666.435	3.384.770
Tiền gửi tại NHNN	48.485.657	54.353.153
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	8.253.497	17.500.000
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	68.795.299	71.890.284
	129.200.888	**147.128.207**

35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 30 tháng 6 (người)	11.306	10.459
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	11.142	10.644
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	2.222.512	2.944.982
2. Phụ cấp và thu nhập khác	658.000	437.264
3. Tổng thu nhập (1+2)	**2.880.512**	**3.382.246**
4. Tiền lương bình quân/tháng	33	46
5. Thu nhập bình quân/tháng	43	53

36. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ ("GTCG") THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

36.1 Tài sản, GTCG nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu cho Ngân hàng

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Của khách hàng	**1.121.173.698**	**1.172.447.624**
Bất động sản	565.888.297	535.520.450
Động sản	33.879.995	28.234.109
Giấy tờ có giá	77.149.010	61.862.804
Các tài sản đảm bảo khác	444.256.396	546.830.261
Của các tổ chức tín dụng khác	**15.968.067**	**21.557.657**
Giấy tờ có giá	14.438.955	16.915.553
Các tài sản đảm bảo khác	1.529.112	4.642.104
	1.137.141.765	**1.194.005.281**

36.2 Tài sản, GTCG đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu bởi Ngân hàng

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Tiền gửi	800.000	1.000.000
	800.000	**1.000.000**

37. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Lãi cho vay chưa thu được	2.686.456	2.397.101
Lãi chứng khoán chưa thu được	282.411	282.411
Phí phải thu chưa thu được	349.064	198.454
	3.317.931	**2.877.966**

38. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	17.106.458	16.645.014
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	44.023.531	41.587.034
Các khoản nợ khác đã xử lý	1.399	2.299
	61.131.388	**58.234.347**

39. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	59	42
Tài sản khác giữ hộ	73.638.663	103.259.349
Tài sản thuê ngoài (*)	-	-
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	69.782.374	62.992.374
	143.421.096	**166.251.765**

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị của khoản mục này do chưa có đủ thông tin, cũng như chưa có hướng dẫn về xác định giá trị theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam.

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN

Giao dịch với các bên liên quan là các giao dịch được thực hiện với các bên có liên quan với Ngân hàng. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

(a) Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);

(b) Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 "*Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết*");

(c) Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;

(d) Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;

(e) Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng.

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại ngày 30 tháng 6 năm 2025 và cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc cùng ngày như sau:

Giao dịch cho vay khách hàng

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 30/6/2025*			
		Số dư đầu kỳ	*Phát sinh tăng*	*(Phát sinh giảm)*	*Số dư cuối kỳ*
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)				
Số dư cho vay khách hàng		549.942	255.172	(259.609)	545.505
Lãi phải thu cho vay khách hàng		148	26.643	(26.646)	145
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		1.514.642	750.743	(745.585)	1.519.800
Lãi phải thu cho vay khách hàng		2.082	56.123	(56.554)	1.651
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		151.510	58.520	(189.094)	20.936
Lãi phải thu cho vay khách hàng		178	3.693	(3.855)	16
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)				
Số dư cho vay khách hàng		52.974	118.271	(115.543)	55.702
Lãi phải thu cho vay khách hàng		61	1.705	(1.709)	57
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)				
Số dư cho vay khách hàng		907.364	1.042.971	(1.061.725)	888.610
Lãi phải thu cho vay khách hàng		821	32.900	(32.992)	729

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 30/6/2025*			
		Số dư đầu kỳ	*Phát sinh tăng*	*(Phát sinh giảm)*	*Số dư cuối kỳ*
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii),(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	347.000	(346.000)	1.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	331	(329)	2
Công ty Cổ Phần TC Advisors	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		63.000	52.000	(86.000)	29.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		34	628	(601)	61
Công ty Cổ phần Bảo hiểm phi nhân thọ Techcom	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		339.000	400.500	(370.000)	369.500
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.893	5.029	(4.250)	4.672
Công ty Cổ phần Giáo dục Masterise Education	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	4.000	(4.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	9	(9)	-
Công ty TNHH Phát triển Bất động sản Masterise Homes	(ii),(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		358.110	287.615	(262.257)	383.468
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.073	6.769	(6.635)	3.207
Công ty Cổ phần Giáo Dục Millennia	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	1.000	(1.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	2	(2)	-

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Cho giai đoạn từ 1/1/2025 đến 30/6/2025*			
		Số dư đầu kỳ	*Phát sinh tăng*	*(Phát sinh giảm)*	*Số dư cuối kỳ*
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.500	500	(1.000)	2.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		1	27	(28)	-
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		608.917	10.099	(511)	618.505
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.362	9.897	(9.588)	3.671
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		420.000	4.000.000	(4.305.000)	115.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		690	16.394	(16.959)	125
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.166.950	9.551.300	(10.066.750)	1.651.500
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		7.335	40.831	(44.873)	3.293
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	(vi)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		1.185.167	103.901	(121.383)	1.167.685
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		11.853	17.312	(5.507)	23.658

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Giá trị hợp đồng phái sinh

Bên liên quan	*Quan hệ*	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
Giao dịch hoán đổi lãi suất			
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	8.409.600	6.437.300
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	10.386.252	11.264.548
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	1.269.900	1.015.300

Giá trị hợp đồng bảo lãnh, phát hành thư tín dụng

Bên liên quan	*Quan hệ*	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	112.885	127.693
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	73.188	93.334
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	17.000	34.668
Công ty Cổ phần Tập Đoàn Masterise	(ii), (iii)	78.766	-
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	-	6.856
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	106.000	106.000
Công ty TNHH Phát triển Bất động sản Masterise Homes	(ii),(iii)	6.664	91.841
Công ty Cổ phần Bảo hiểm phi nhân thọ Techcom	(iv)	27	-

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

Bên liên quan	*Quan hệ*	*30/6/2025 triệu đồng*	*31/12/2024 triệu đồng*
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii), (iii)	1.944	1.007
Công ty Cổ phần One Mount Group	(ii)	20.324	2.049
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	19.145	126.530
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	43.440	4.187
Công ty Cổ phần One Mount Logistics	(ii)	2.232	129
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	53.542	189.267
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	1.260	1.842
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	73.207	46.401
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	1.956	806
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii),(iii)	89	220.021
Công ty Cổ phần Phong Phú - Lâm Đồng	(ii)	4.674	4.638
Công ty Cổ phần Tập Đoàn Masterise	(ii),(iii)	56.229	23.714
Công ty TNHH Đầu Tư Quang San	(iii)	448	325
Công ty TNHH MTV Xây Dựng Hoa Hướng Dương	(ii)	386	340
Công ty Cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình	(ii)	27	240
Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Vinh (Vicentra)	(ii)	23	20
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam	(iv)	99.718	100.293
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	2.627.927	2.634.327
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	(iv)	162	10.473
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	60.980	693.029
Công ty Cổ phần Bảo hiểm phi nhân thọ Techcom	(iv)	13.652	929
Công ty Cổ phần Giáo dục Masterise Education	(iii)	292	6.488
Công ty Cổ phần 1Matrix	(iii)	165.902	-
Công ty TNHH Phát triển Bất động sản Masterise Homes	(ii),(iii)	97.861	36.470
Công ty Cổ phần Giáo Dục Millennia	(iii)	2.404	1.907
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	131.629	2.136.336
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	(vi)	153.317	358.560

Lãi/(lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(297.749)	(1.149.415)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	(19.065)	(229.362)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(19.400)	-
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii)	(8)	-

40. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN (tiếp theo)

Thu nhập từ công cụ tài chính phái sinh khác

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	-	98.537
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	354.918	369.662
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	333.255	199.701
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	-	2.460
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	43.794	-

Chi phí từ công cụ tài chính phái sinh khác

Bên liên quan	*Quan hệ*	*Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng*	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Công ty Cổ phần Masan	(ii)	-	(102.128)
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(309.210)	(376.052)
Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương	(iv)	(316.595)	(245.461)
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	-	(23.016)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(39.379)	-

Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và tiền lương của Tổng Giám đốc

	Từ 1/1/2025 đến 30/6/2025 triệu đồng	*Từ 1/1/2024 đến 30/6/2024 triệu đồng*
Thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và tiền lương của Tổng Giám đốc	**30.949**	**30.788**
Thù lao của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát	17.812	18.080
Tiền lương của Tổng Giám đốc	13.137	12.708

(i) Cổ đông có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

(ii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

(iii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

(iv) Công ty con.

(v) Nhóm các công ty liên quan của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan có thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng; hoặc thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của những công ty này là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.

(vi) Các cá nhân là nhân viên quản lý chủ chốt của Ngân hàng (bao gồm các thành viên trong Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Lãnh đạo) và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này.

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

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	Tổng dư nợ cho vay triệu đồng	*Tổng tiền gửi triệu đồng*	*Các cam kết tín dụng khác triệu đồng*	*Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng*	*Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng*
Trong nước	685.551.541	639.158.459	416.451.484	336.833.057	129.199.879
Nước ngoài	3.118	1.337.310	9.377.031	152.785	-
	685.554.659	**640.495.769**	**425.828.515**	**336.985.842**	**129.199.879**

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

42. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Phần này cung cấp chi tiết về các rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải liên quan đến các công cụ tài chính và mô tả chi tiết các chính sách và phương pháp mà Ban Lãnh đạo Ngân hàng sử dụng để kiểm soát các rủi ro này. Các loại rủi ro tài chính quan trọng nhất mà Ngân hàng gặp phải là rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản và rủi ro thị trường.

Hội đồng Quản trị có quyền hạn và nhiệm vụ cao nhất trong việc thiết lập và giám sát khung quản trị rủi ro tài chính của Ngân hàng nhằm bảo đảm hoạt động kinh doanh của Ngân hàng không ngừng phát triển an toàn và bền vững.

Để thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình, Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm ban hành các chính sách và chiến lược quản lý rủi ro phù hợp trong từng thời kỳ; xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn; trực tiếp phê duyệt các giao dịch kinh doanh có giá trị lớn theo quy định của pháp luật và Ngân hàng trong từng thời kỳ và quyết định cơ cấu tổ chức và các vị trí nhân sự chủ chốt.

Các chính sách, hoạt động quản lý rủi ro của Hội đồng Quản trị phải phù hợp với các quy định tại Điều lệ của Ngân hàng và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trong từng thời kỳ.

Ủy ban Quản lý rủi ro ("BRC") là cơ quan được Hội đồng Quản trị thiết lập nhằm thực thi một số chức năng, nhiệm vụ chuyên môn do Hội đồng Quản trị phân công thực hiện liên quan đến kiểm tra giám sát và quản trị rủi ro của hoạt động Ngân hàng.

BRC có nhiệm vụ đề xuất, tham mưu Hội đồng Quản trị trong công tác xây dựng và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; giám sát công tác quản trị rủi ro toàn hệ thống; phân tích, đưa ra cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và các biện pháp phòng ngừa; tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong các quyết định phê duyệt các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, chính sách quản trị và phương án xử lý rủi ro trong phạm vi chức năng.

43. RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng hoặc đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ hoặc thanh toán theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính riêng giữa niên độ. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Để quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

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

43. RỦI RO TÍN DỤNG (tiếp theo)

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Ngân hàng, không tính đến tài sản đảm bảo hay các biện pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng bao gồm:

	Chưa quá hạn và chưa bị giảm giá triệu đồng	*Chưa quá hạn nhưng bị giảm giá triệu đồng*	*Đã quá hạn nhưng chưa bị giảm giá triệu đồng*	*Đã quá hạn và bị giảm giá triệu đồng*	*Tổng cộng triệu đồng*
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác – gộp	77.661.653	93.367	-	87.783	77.842.803
Chứng khoán kinh doanh – gộp	4.089.246	-	-	-	4.089.246
Cho vay khách hàng – gộp	663.953.128	10.820.432	85.095	1.648.500	676.507.155
Mua nợ – gộp	43.822	-	-	-	43.822
Chứng khoán đầu tư – gộp (*)	125.030.434	-	-	80.199	125.110.633
Tài sản tài chính khác – gộp	31.737.771	-	-	12.892	31.750.663
	902.516.054	**10.913.799**	**85.095**	**1.829.374**	**915.344.322**

(*) Không bao gồm chứng khoán vốn

Ngân hàng phân loại tài sản chưa quá hạn hoặc đã quá hạn dựa vào ngày đáo hạn theo phân kỳ trả nợ của tài sản.

Các tài sản chưa giảm giá của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ được đảm bảo đầy đủ bởi các tài sản đảm bảo của bên vay theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không phải trích lập dự phòng. Các tài sản đã giảm giá là những tài sản chưa được đảm bảo đầy đủ bởi các tài sản đảm bảo của bên vay theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác phải trích lập dự phòng theo chính sách chung của Ngân hàng.

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG

44.1 Rủi ro lãi suất

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

Dựa trên cơ sở trạng thái "nhạy cảm với lãi suất" theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của bảng "khe hở lãi suất" của toàn Ngân hàng.

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

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng "khe hở lãi suất":

- Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào cột "Không nhạy cảm lãi suất";
- Tiền gửi tại NHNN phần trong Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng"; phần ngoài Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột "Không nhạy cảm lãi suất";
- Tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng";
- Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- Thời gian định lại lãi suất của các khoản có kỳ hạn gồm: tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(các khoản nợ) tài chính khác, các khoản cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ, các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian thanh toán/ đáo hạn theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ;
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng giữa niên độ;
- Tiền gửi không kỳ hạn, vốn chuyên dùng, tiền gửi ký quỹ không có kỳ hạn của khách hàng:
  - Danh mục có áp dụng mô hình hành vi: thời gian định lại lãi suất sẽ dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản căng thẳng vừa phải;
  - Danh mục không áp dụng mô hình hành vi: được xếp loại vào cột "Không nhạy cảm lãi suất" với loại tiền USD, được xếp vào cột "Dưới 1 tháng" với các loại tiền khác USD.
- Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác không có kỳ hạn, tiền gửi của Kho bạc nhà nước không có kỳ hạn: được xếp loại vào cột "Dưới 1 tháng"
- Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian thanh toán/ đáo hạn theo hợp đồng của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu là lãi suất thả nổi.

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, các biến động trong lãi suất của các khoản mục có lãi suất thả nổi có ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng như sau:

		Ảnh hưởng đến	
	Mức tăng lãi suất	*Lợi nhuận trước thuế triệu đồng*	*Vốn chủ sở hữu triệu đồng*
Tại ngày 30/6/2025			
USD	1,50%	(38.815)	(31.052)
VND	3,00%	2.231.633	1.785.306

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình "khe hở lãi suất" tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán:

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.1 *Rủi ro lãi suất* (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

			Ảnh hưởng do định lại lãi suất trong khoảng thời gian						
Tại ngày 30/6/2025	*Quá hạn*	*Không nhạy cảm lãi suất*	*Dưới 1 tháng*	*Từ 1–3 tháng*	*Từ trên 3–6 tháng*	*Từ trên 6–12 tháng*	*Từ trên 1–5 năm*	*Trên 5 năm*	*Tổng cộng*
Tài sản									
Tiền mặt, vàng	-	3.666.435	-	-	-	-	-	-	3.666.435
Tiền gửi tại NHNN	-	31.307.123	17.178.534	-	-	-	-	-	48.485.657
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	70.047.037	5.332.930	2.210.400	71.284	93.369	-	77.842.803
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	103.497	508.609	1.290.781	565.754	1.620.605	4.089.246
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	-	*61.635*	*1.620.605*	*1.682.240*
Cho vay khách hàng (*)	1.733.595	-	198.629.671	82.755.816	117.538.074	174.590.596	99.277.976	1.981.427	676.507.155
Mua nợ (*)	-	-	-	43.822	-	-	-	-	43.822
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	1.659.586	7.100.000	15.340.700	26.815.057	33.614.000	3.824.775	36.676.316	125.110.633
Trong đó:									
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	*80.199*	*1.722.607*	-	-	*3.015.057*	*15.000*	*3.674.775*	*36.715.100*	*45.222.738*
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	12.046.490	-	-	-	-	-	-	12.046.490
Tài sản cố định	-	12.122.679	-	-	-	-	-	-	12.122.679
Tài sản Có khác (*)	12.892	36.059.841	-	-	-	-	-	-	36.072.733
Tổng tài sản	**1.914.469**	**96.862.154**	**292.955.242**	**103.576.765**	**147.072.140**	**209.566.661**	**103.761.874**	**40.278.348**	**995.987.653**
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	46.920	-	-	-	-	-	-	46.920
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	96.035.018	13.540.100	1.621.472	35.757	986	-	111.233.333
Tiền gửi của khách hàng	-	355.181	139.188.119	99.851.848	104.700.895	51.165.502	153.480.493	66.275	548.808.313
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	3.371	7.206.529	31.845.492	1.146.608	(11.987.009)	(26.896.322)	-	1.318.669
Phát hành giấy tờ có giá	-	(12.604)	24.442.320	74.113.060	13.851.900	53.500.000	450.006	-	166.344.682
Các khoản nợ khác	-	16.590.385	-	-	-	-	-	-	16.590.385
Tổng nợ phải trả	**-**	**16.983.253**	**266.871.986**	**219.350.500**	**121.320.875**	**92.714.250**	**127.035.163**	**66.275**	**844.342.302**
Mức chênh nhạy cảm với lãi suất nội bảng	**1.914.469**	**79.878.901**	**26.083.256**	**(115.773.735)**	**25.751.265**	**116.852.411**	**(23.273.289)**	**40.212.073**	**151.645.351**

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng.

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá hối đoái. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Cấu trúc tài sản – nợ phải trả của Ngân hàng bao gồm các loại ngoại tệ khác nhau (như USD, EUR, AUD...) là nguyên nhân dẫn đến rủi ro tiền tệ. Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Ngân hàng và các quy định của NHNN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Ngân hàng sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Độ nhạy đối với tỷ giá

Với giả định là các biến số khác không thay đổi, bảng dưới đây thể hiện ảnh hưởng đến lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu của Ngân hàng do các thay đổi có thể xảy ra của tỷ giá. Rủi ro do sự thay đổi tỷ giá hối đoái với các loại ngoại tệ khác của Ngân hàng là không đáng kể.

		Ảnh hưởng đến	
	Mức tăng tỷ giá	*Lợi nhuận trước thuế triệu đồng*	*Vốn chủ sở hữu triệu đồng*
Tại ngày 30/6/2025			
USD	1,00%	11.244	8.955
EUR	1,00%	1	1

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán:

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.2 *Rủi ro tiền tệ* (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại ngày 30/6/2025	*USD được quy đổi*	*EUR được quy đổi*	*Các ngoại tệ khác được quy đổi*	*Tổng cộng*
Tài sản				
Tiền mặt, vàng	408.249	54.546	77.264	540.059
Tiền gửi tại NHNN	3.956.031	-	-	3.956.031
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	14.554.074	562.786	1.266.111	16.382.971
Cho vay khách hàng (*)	29.999.095	150.945	492	30.150.532
Tài sản Có khác (*)	780.475	104.182	66	884.723
Tổng tài sản	**49.697.924**	**872.459**	**1.343.933**	**51.914.316**
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	35.792.773	222.532	491	36.015.796
Tiền gửi của khách hàng	15.468.904	617.425	1.162.600	17.248.929
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(2.448.796)	15.655	8.168	(2.424.973)
Các khoản nợ khác	1.624.758	18.910	190.385	1.834.053
Tổng nợ phải trả	**50.437.639**	**874.522**	**1.361.644**	**52.673.805**
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(739.715)	(2.063)	(17.711)	(759.489)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	1.864.159	2.143	(45.854)	1.820.448
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	**1.124.444**	**80**	**(63.565)**	**1.060.959**

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

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

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

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

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

	Quá hạn		*Trong hạn*					
Tại ngày 30/6/2025	*Trên 3 tháng*	*Đến 3 tháng*	*Đến 1 tháng*	*Từ trên 1-3 tháng*	*Từ trên 3-12 tháng*	*Từ trên 1-5 năm*	*Trên 5 năm*	*Tổng cộng*
Tài sản								
Tiền mặt, vàng	-	-	3.666.435	-	-	-	-	3.666.435
Tiền gửi tại NHNN	-	-	48.485.657	-	-	-	-	48.485.657
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	70.197.037	5.182.930	2.281.684	93.369	-	77.842.803
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	100.000	1.750.104	550.052	1.689.090	4.089.246
Trong đó:								
Trái phiếu Chính phủ	-	-	-	-	-	*61.636*	*1.620.604*	*1.682.240*
Cho vay khách hàng (*)	1.285.557	448.038	21.766.434	58.063.262	198.681.449	177.168.074	219.094.341	676.507.155
Mua nợ (*)	-	-	-	2.495	23.391	17.936	-	43.822
Chứng khoán đầu tư (*)	80.199	-	7.100.000	8.100.000	47.879.057	16.465.475	45.485.902	125.110.633
Trong đó:								
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	*80.199*	-	-	-	*3.030.491*	*3.895.903*	*38.216.145*	*45.222.738*
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	12.046.490	12.046.490
Tài sản cố định	-	-	159.894	723	68.983	4.879.017	7.014.062	12.122.679
Tài sản Có khác (*)	12.892	-	4.181.439	6.693.900	4.796.916	19.957.006	430.580	36.072.733
Tổng tài sản	**1.466.431**	**448.038**	**155.556.896**	**78.143.310**	**255.481.584**	**219.130.929**	**285.760.465**	**995.987.653**
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	46.920	-	-	-	-	46.920
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	81.668.742	13.540.100	4.269.280	11.755.211	-	111.233.333
Tiền gửi của khách hàng	-	-	144.230.030	96.409.433	151.927.786	156.188.632	52.432	548.808.313
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	126.885	(487.356)	(56.253)	1.735.393	-	1.318.669
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.500.006	100.000	22.901.000	141.843.676	-	166.344.682
Các khoản nợ khác	-	-	256.671	1.372.630	6.328.311	4.956.522	3.676.251	16.590.385
Tổng nợ phải trả	**-**	**-**	**227.829.254**	**110.934.807**	**185.370.124**	**316.479.434**	**3.728.683**	**844.342.302**
Mức chênh thanh khoản ròng	**1.466.431**	**448.038**	**(72.272.358)**	**(32.791.497)**	**70.111.460**	**(97.348.505)**	**282.031.782**	**151.645.351**

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

44. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

44.4 Rủi ro giá cả thị trường khác

Chứng khoán do Ngân hàng nắm giữ chịu ảnh hưởng của rủi ro giá thị trường phát sinh do tình trạng không chắc chắn về giá trị trong tương lai của các khoản đầu tư chứng khoán.

Thông tin về chứng khoán giảm giá tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/6/2025 triệu đồng	*31/12/2024 triệu đồng*
Chứng khoán đầu tư – gộp	-	-
	-	-

45. TÀI SẢN TÀI CHÍNH VÀ NỢ PHẢI TRẢ TÀI CHÍNH

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2025:

Đơn vị: triệu đồng

	Giá trị ghi sổ						
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động	*Giữ đến ngày đáo hạn*	*Cho vay và phải thu*	*Sẵn sàng để bán*	*Tài sản/công nợ khác hạch toán theo giá trị phân bổ*	*Tổng cộng giá trị ghi sổ*	*Giá trị hợp lý*
Các tài sản tài chính							
Tiền mặt, vàng	-	-	3.666.435	-	-	3.666.435	3.666.435
Tiền gửi tại NHNN	-	-	48.485.657	-	-	48.485.657	(*)
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác	-	-	77.842.803	-	-	77.842.803	(*)
Chứng khoán kinh doanh	4.089.246	-	-	-	-	4.089.246	(*)
Cho vay khách hàng	-	-	676.507.155	-	-	676.507.155	(*)
Mua nợ	-	-	43.822	-	-	43.822	(*)
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	-	-	-	119.710.633	-	119.710.633	(*)
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	-	5.400.000	-	-	-	5.400.000	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	14.580	-	14.580	(*)
Tài sản tài chính khác	-	-	31.750.663	-	-	31.750.663	(*)
	4.089.246	**5.400.000**	**838.296.535**	**119.725.213**	**-**	**967.510.994**	
Các công nợ tài chính							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	46.920	46.920	(*)
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	-	-	111.233.333	111.233.333	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	548.808.313	548.808.313	(*)
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	1.318.669	-	-	-	-	1.318.669	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	166.344.682	166.344.682	(*)
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	10.665.693	10.665.693	(*)
	1.318.669	**-**	**-**	**-**	**837.098.941**	**838.417.610**	

(*) Ngân hàng chưa xác định giá trị hợp lý của các khoản mục này do chưa có đủ thông tin, cũng như chưa có hướng dẫn về xác định giá trị hợp lý theo Hệ thống Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD Việt Nam.

46. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng lũy kế cho giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 giảm 2.330.475 triệu đồng tương đương giảm 19,08% so với giai đoạn tài chính sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2024 do các nguyên nhân sau:

	Lợi nhuận sau thuế triệu đồng
Giảm lợi nhuận sau thuế do:	
(Giảm) thu nhập lãi thuần	(573.640)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	(1.076.572)
(Giảm) lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(76.280)
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	130.660
(Giảm) lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(778.712)
Tăng lãi thuần từ hoạt động khác	625.311
(Giảm) thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(1.923.809)
Giảm chi phí hoạt động	198.398
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	754.603
Giảm chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	392.681
(Giảm) thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	(3.115)
Giảm lợi nhuận sau thuế	**(2.330.475)**

47. SỰ KIỆN QUAN TRỌNG PHÁT SINH TRONG KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Mua thêm sở hữu trong công ty đầu tư dài hạn – Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom

Tại ngày 2 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng đã mua lại 57,00% cổ phần công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom, tăng phần sở hữu thành 68,00% vào ngày này.

48. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

Tại ngày 1 tháng 8 năm 2025, Ngân hàng đã hoàn thành việc góp vốn thành lập công ty Cổ phần Bảo hiểm nhân thọ Kỹ thương, qua đó sở hữu 80,00% cổ phần của công ty này. Công ty Cổ phần Bảo hiểm nhân thọ Kỹ thương được cấp giấy phép số 100/GP/KDBH ngày 16 tháng 7 năm 2025.

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán giữa niên độ có ảnh hưởng trọng yếu hoặc có thể gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của Ngân hàng và kết quả hoạt động riêng giữa niên độ của Ngân hàng yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính riêng giữa niên độ của Ngân hàng.

49. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VIỆT NAM ĐỒNG TẠI NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN GIỮA NIÊN ĐỘ

	30/6/2025 đồng	*31/12/2024 đồng*
AUD	17.055	15.834
CAD	19.098	17.736
CHF	32.759	28.185
CNY	3.646	3.491
DKK	4.104	3.557
EUR	30.616	26.525
GBP	35.774	31.958
HKD	3.328	3.281
JPY	181	162
NOK	2.587	2.249
SEK	2.748	2.315
SGD	20.496	18.706
THB	804	743
USD	26.121	25.485
XAU	11.820.000	8.320.000

Hà Nội, Việt Nam
Ngày 12 tháng 8 năm 2025

Người lập:	Người phê duyệt:	Người phê duyệt:
Bà Bùi Thị Thu Hiền Kế toán	Bà Nguyễn Thị Trà My Kế toán Trưởng	Ông Jens Lottner Tổng Giám đốc

EY | Building a better working world

EY is building a better working world by creating new value for clients, people, society and the planet, while building trust in capital markets.

Enabled by data, AI and advanced technology, EY teams help clients shape the future with confidence and develop answers for the most pressing issues of today and tomorrow.

EY teams work across a full spectrum of services in assurance, consulting, tax, strategy and transactions. Fueled by sector insights, a globally connected, multi-disciplinary network and diverse ecosystem partners, EY teams can provide services in more than 150 countries and territories.

All in to shape the future with confidence.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2025 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn