

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
QUÝ IV NĂM 2025
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KIÊN LONG**



NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ QUÝ IV NĂM 2025

NỘI DUNG

TRANG

Báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ (Mẫu B02a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B02a/TCTD-HN"))

1-3

Báo cáo kết quả hoạt động giữa niên độ (Mẫu B03a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B03a/TCTD-HN"))

4

Báo cáo lưu chuyển tiền tệ giữa niên độ (Mẫu B04a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B04a/TCTD-HN"))

5-6

Thuyết minh báo cáo tài chính (Mẫu B05a/TCTD-HN ban hành theo Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014 và đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 ("Mẫu B05a/TCTD-HN"))

7-36

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	602.139	538.410
II. Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước	6	5.803.001	4.207.486
III. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	16.164.800	15.504.604
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		16.164.800	15.504.604
2. Cho vay các TCTD khác		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	224.532	-
VI. Cho vay khách hàng		70.413.492	60.451.562
1. Cho vay khách hàng	9	71.587.702	61.431.909
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(1.174.210)	(980.347)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	11	3.013.321	2.973.962
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		1.343.760	1.298.447
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		1.669.561	1.675.515
3. Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn		-	-
X. Tài sản cố định		1.382.212	1.414.961
1. Tài sản cố định hữu hình	12	611.839	623.092
a. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình		1.208.441	1.171.451
b. Hao mòn tài sản cố định hữu hình		(596.602)	(548.359)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	13	770.373	791.869
a. Nguyên giá tài sản cố định vô hình		936.126	934.126
b. Hao mòn tài sản cố định vô hình		(165.753)	(142.257)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác		5.699.192	7.085.283
1. Các khoản phải thu	14	3.364.338	5.290.868
2. Các khoản lãi, phí phải thu	15	1.806.299	1.393.393
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác	16	658.472	500.378
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng	17	(129.917)	(99.356)
TỔNG TÀI SẢN CÓ		103.302.689	92.176.268

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước		-	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	15.875.437	15.125.547
1. Tiền gửi của các TCTD khác		15.867.227	15.117.285
2. Vay các TCTD khác		8.210	8.262
III. Tiền gửi của khách hàng	19	72.010.409	63.521.494
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	112.476
V. Vốn tài trợ, Ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		-	-
VI. Phát hành giấy tờ có giá	20	3.475.125	3.928.457
VII. Các khoản nợ khác		3.525.215	2.883.342
1. Các khoản lãi, phí phải trả	21	1.388.819	1.002.054
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác	22	2.136.396	1.881.288
4. Dự phòng rủi ro cho các cam kết ngoại bảng			
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		94.886.186	85.571.316
VIII. Vốn và các quỹ	23	8.416.503	6.604.952
1. Vốn của TCTD		5.787.505	3.618.619
a. Vốn điều lệ		5.821.705	3.652.819
d. Cổ phiếu quỹ		(34.200)	(34.200)
2. Quỹ của TCTD		751.338	573.838
5. Lợi nhuận chưa phân phối		1.877.660	2.412.495
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		103.302.689	92.176.268

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN			
1. Bảo lãnh vay vốn	36	5.600	-
2. Cam kết giao dịch hối đoái	36	49.080.279	19.422.623
▪ Cam kết mua ngoại tệ trao ngay		1.417.419	2.126.880
▪ Cam kết bán ngoại tệ		1.312.425	708.960
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ		46.350.435	16.586.783
4. Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	36	4.004.158	4.005.233
5. Bảo lãnh khác	36	1.713.319	4.129.036
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	310.032	331.341
8. Nợ khó đòi đã xử lý	38	3.088.589	2.585.844
9. Tài sản và chứng từ khác	39	4.323.547	4.288.497

Rạch Giá, ngày 14 tháng 01 năm 2026

Lập bảng

Kế toán trưởng

Thị Duyên

Vũ Đặng Xuân Vinh



Chủ tịch Hội đồng quản trị

Trần Ngọc Minh

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

		Đơn vị tính: triệu đồng			
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này
			Năm 2025	Năm 2024	Năm 2025 Năm 2024
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		2.243.135	1.794.571	8.397.136 7.111.246
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(1.186.465)	(1.000.839)	(4.629.566) (3.920.020)
I	Thu nhập lãi thuần	24	1.056.670	793.732	3.767.570 3.191.226
3	Thu nhập hoạt động dịch vụ		437.398	174.251	952.219 574.628
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		(12.004)	(26.909)	(54.514) (94.153)
II	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	25	425.394	147.342	897.705 480.475
III	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	26	33.097	35.818	88.418 42.009
IV	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	27	63.241	-	63.241 -
V	Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	(30.866)	12.518	1.186 25.608
5	Thu nhập từ hoạt động khác		135.852	100.607	426.942 224.596
6	Chi phí hoạt động khác		(5.998)	(1.521)	(17.778) (7.333)
VI	Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động khác	29	129.854	99.086	409.164 217.263
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-	- -
VIII	Chi phí hoạt động	30	(734.744)	(408.138)	(2.080.859) (2.021.575)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		942.646	680.358	3.146.425 1.935.006
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		(156.494)	(328.828)	(823.729) (822.948)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		786.152	351.530	2.322.696 1.112.058
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		(157.977)	(70.804)	(466.518) (224.444)
8	Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-	- (120)
XII	Chi phí thuế TNDN	31	(157.977)	(70.804)	(466.518) (224.564)
XIII	Lợi nhuận sau thuế		628.175	280.726	1.856.178 887.494
XV	Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	32			4.448 2.455

Rạch Giá, ngày 14 tháng 01 năm 2026

Lập bảng

Kế toán trưởng

Chủ tịch Hội đồng quản trị



Thị Duyên



Vũ Đặng Xuân Vinh



Trần Ngọc Minh

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

CHỈ TIÊU	Đơn vị tính: triệu đồng	
	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này	
	Năm 2025	Năm 2024
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	7.984.230	7.155.784
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả	(4.242.801)	(4.525.532)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	897.705	480.475
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, chứng khoán)	152.845	67.617
05. Thu nhập khác	10.626	9.388
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý hoặc bù đắp bằng nguồn rủi ro	397.220	207.123
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(1.913.174)	(1.628.024)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(346.951)	(166.266)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	2.939.700	1.600.565
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
10. (Tăng)/Giảm các khoản về chứng khoán đầu tư	(39.359)	404.988
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(224.532)	-
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	(10.155.793)	(9.648.857)
13. Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(629.866)	(465.834)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	1.728.311	(1.409.507)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác	749.890	(2.993.383)
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng	8.488.915	6.524.123
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)	(453.332)	569.015
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(112.476)	87.072
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	68.998	504.870
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng	-	-
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	2.360.456	(4.826.948)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01. Mua sắm TSCĐ	(42.334)	(92.084)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	1.318	752
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư	(41.016)	(91.332)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính	-	-
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	2.319.440	(4.918.280)
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	20.250.500	25.168.780
VI. Điều chỉnh ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ (thuyết minh 33)	22.569.940	20.250.500

Rạch Giá, ngày 14 tháng 01 năm 2026

Lập bảng

Kế toán trưởng

Chủ tịch Hội đồng quản trị

Thị Duyên

Vũ Đặng Xuân Vinh



Trần Ngọc Minh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

1. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kiên Long được thành lập và hoạt động ngân hàng theo giấy phép số 0056/NH-GP ngày 18/09/1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp. Giấy phép thành lập ngân hàng số 1115/GP-UB ngày 02/10/1995 do Ủy ban nhân dân tỉnh Kiên Giang. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1700197787 đăng ký lần đầu ngày 10/10/1995 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp và lần điều chỉnh gần nhất là ngày 24/7/2024.

Thời gian hoạt động của ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là: 5.821.705 triệu VND (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 3.652.819 triệu VND)

b. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

c. Hoạt động của ngân hàng

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi từ các tổ chức và cá nhân.
- Cấp tín dụng ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của ngân hàng.
- Thực hiện các nghiệp vụ thanh toán ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép;
- Thực hiện góp vốn, mua cổ phần, đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.
- Dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.

d. Hội đồng Quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Ông Trần Ngọc Minh	Chủ tịch HĐQT	Bổ nhiệm ngày 09 tháng 7 năm 2024
Bà Nguyễn Thị Hồng Hạnh	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 09 tháng 7 năm 2024
Ông Bùi Thanh Hải	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Ông Lê Khắc Gia Bảo	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Ông Nguyễn Cao Cường	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Bà Nguyễn Thị Thanh Hường	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Bà Nguyễn Thủy Nguyên	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Ông Kim Minh Tuấn	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 10 năm 2024
Ông Nguyễn Chí Hiếu	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 10 năm 2024

e. Ban Kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Bà Đỗ Thị Tuyết Trinh	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Ông Đặng Minh Quân	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2023
Bà Hoàng Thị Phượng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Bà Nguyễn Thị Khánh Phương	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 10 năm 2024
Ông Đào Ngọc Hải	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 10 năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

f. Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm
Ông Trần Hồng Minh	Quyền Tổng Giám đốc	Đến ngày 30 tháng 11 năm 2025
	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 12 năm 2025
Ông Nguyễn Hoàng An	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 7 năm 2025
Ông Nguyễn Văn Minh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05 tháng 01 năm 2023
Ông Trần Văn Thái Bình	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 24 tháng 5 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Hồng Vân	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 03 tháng 01 năm 2025
Ông Đỗ Văn Bắc	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 5 năm 2025
Bà Vũ Đặng Xuân Vinh	Kế toán trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 30 tháng 10 năm 2024

g. Người đại diện theo pháp luật

Ông Trần Ngọc Minh Chủ tịch HĐQT

h. Trụ sở chính:

Trụ sở chính của Ngân hàng: 40-42-44 Phạm Hồng Thái, phường Rạch Giá, tỉnh An Giang.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 01 hội sở chính, 02 văn phòng đại diện, 31 chi nhánh, 103 phòng giao dịch trên toàn quốc. Ngân hàng có một Công ty con.

i. Công ty con:

Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Kiên Long được thành lập theo giấy phép số 1701452905 đăng ký lần đầu ngày 12 tháng 11 năm 2010, đăng ký thay đổi gần nhất ngày 03 tháng 04 năm 2025 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Kiên Giang cấp. Hoạt động kinh doanh chính của công ty con là tư vấn, môi giới kinh doanh, cho thuê bất động sản, quyền sử dụng đất, quản lý các khoản nợ vay và tài sản đảm bảo nợ vay; thẩm định giá và quản lý hồ sơ tài sản đảm bảo, tái cơ cấu các khoản vay, mua khoản nợ và bán khoản nợ cho các tổ chức tín dụng. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, tỷ lệ lợi ích và tỷ lệ quyền biểu quyết của Ngân hàng tại công ty con này là 100%.

j. Tổng số cán bộ, nhân viên đến ngày 31/12/2025: 3.225 người.

Tổng số cán bộ, nhân viên chính thức đến ngày 31/12/2024: 3.717 người.

2. Niên độ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

a. **Niên độ kế toán:** bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

b. **Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:** Việt Nam đồng.

3. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng tại Ngân hàng

Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) hoặc các quy định hiện hành:

Các báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng kèm theo được lập theo quy ước giá gốc và phù hợp các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước CHXHCN Việt Nam. Do đó các báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận chung ở các nước và ngoài phạm vi Việt Nam. Các nguyên tắc và thực hành kế toán sử dụng tại nước CHXHCN Việt Nam có thể khác với thông lệ tại các nước khác.

Chế độ và hình thức kế toán áp dụng:

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Ngân hàng áp dụng hệ thống chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004, chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, ngày 18/4/2007, Thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 và Thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, Thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

4. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng

Áp dụng hướng dẫn mới

Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15

Ngày 18 tháng 01 năm 2024 Quốc hội đã ban hành Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (“Luật các tổ chức tín dụng 2024”) quy định về việc thành lập, tổ chức, hoạt động, can thiệp sớm, kiểm soát đặc biệt, tổ chức lại, giải thể, phá sản tổ chức tín dụng, việc xử lý nợ xấu, tài sản đảm bảo của khoản nợ xấu của tổ chức tín dụng, Luật các tổ chức tín dụng 2024 có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 7 năm 2024, thay thế cho Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010 và luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017, trừ một số điều khoản có hiệu lực từ 01 tháng 01 năm 2025.

Luật số 56/2024/QH15 ngày 26 tháng 11 năm 2024

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

Công văn 4848/NHNN-TCKT ("Công văn 4848") ban hành ngày 11 tháng 6 năm 2025 về việc hướng dẫn hạch toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan thư tín dụng

Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Công văn 4848/NHNN-TCKT ("Công văn 4848") ngày 11 tháng 6 năm 2025 hướng dẫn hạch toán kế toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động khác liên quan thư tín dụng. Theo đó Ngân hàng Nhà nước đã áp dụng Công văn 4848 trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ báo cáo kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025,

Nghị định 135/2025/NĐ-CP ban hành ngày 12 tháng 6 năm 2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước.

Chính phủ đã ban hành Nghị định 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 6 năm 2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước. Nghị định này đã thay thế cho Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017.

a. Chuyển đổi tiền tệ

Nghiệp vụ phát sinh trong năm bằng tiền tệ khác với Đồng Việt Nam được quy đổi sang Đồng Việt Nam theo tỷ giá thực tế tại ngày phát sinh.

Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ khác về ngoại tệ để chuyển đổi ra đồng Việt Nam: là tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của đồng ngoại tệ đó tại ngày phát sinh giao dịch.

Số dư cuối kỳ của các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ phải được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo nếu tỷ giá này nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo. Nếu tỷ giá này lớn hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo thì lấy tỷ giá bình quân gia quyền mua bán này.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Chênh lệch tỷ giá của các nghiệp vụ phát sinh trong năm và đánh giá lại số dư các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ cuối năm được đưa vào báo cáo kết quả hoạt động trong năm.

Tỷ giá quy đổi tại ngày 31/12/2025:

26.248,5 VND/USD	168,04 VND/JPY
19.191 VND/CAD	17.601 VND/AUD
30.867 VND/EUR	33.192 VND/CHF
35.385 VND/GBP	836 VND/THB
20.465 VND/SGD	18,25 VND/KRW
15.207 VND/NZD	

b. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

Công ty con là những công ty mà Ngân hàng có quyền quyết định các chính sách tài chính và chính sách hoạt động. Báo cáo tài chính của các công ty con được hợp nhất vào báo cáo Ngân hàng kể từ ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát các công ty con và sẽ không được hợp nhất từ ngày Ngân hàng không còn kiểm soát các công ty con này.

Ngân hàng hạch toán việc hợp nhất kinh doanh theo phương pháp mua. Giá phí mua bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản, các công cụ vốn do bên mua phát hành và các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận cộng với các chi phí liên quan trực tiếp đến việc mua công ty con.

Các số dư nội bộ, giao dịch và lợi nhuận chưa thực hiện trong giao dịch nội bộ giữa công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Lỗ chưa thực hiện cũng được loại trừ, ngoại trừ trường hợp giao dịch thể hiện cụ thể sự giảm giá của tài sản được chuyển giao. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

c. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro

Các công cụ tài chính phái sinh được ghi nhận trên báo cáo tình hình hoạt động hợp nhất theo giá trị hợp đồng vào ngày giao dịch, và sau đó được đánh giá lại theo tỷ giá vào ngày cuối tháng. Lợi nhuận hoặc lỗ khi các công cụ tài chính phái sinh đã thực hiện được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lợi nhuận hoặc lỗ chưa thực hiện được ghi nhận vào khoản mục chênh lệch tỷ giá hối đoái trên báo cáo tình hình hoạt động hợp nhất vào cuối mỗi tháng và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào thời điểm cuối năm.

d. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu lãi

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi và chi phí lãi theo phương pháp dự thu, dự chi hàng ngày. Lãi của các khoản cho vay quá hạn không được ghi dự thu mà được ghi nhận trên ngoại bảng. Khi một khoản cho vay trở thành quá hạn thì số lãi đã dự thu được hoàn lại và được ghi nhận ngoại bảng. Thu nhập lãi của các khoản cho vay quá hạn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động khi thu được.

e. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản bảo lãnh và các dịch vụ khác được ghi nhận khi thực nhận.

f. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ.

Kế toán đối với cho vay khách hàng

Ghi nhận và đo lường các khoản cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

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

Phân loại nợ

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết, cho vay khách hàng, ủy thác cấp tín dụng (gọi chung là "các khoản nợ") được thực hiện hàng tháng dựa theo phương pháp định lượng được quy định Điều 10 của Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 ("Thông tư 31"). Ngân hàng thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trước liền kề.

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro vào thời điểm cuối mỗi tháng trong năm tài chính.

- Nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) bao gồm: a) Khoản nợ trong hạn và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ cả nợ gốc và lãi đúng hạn; b) Khoản nợ quá hạn dưới 10 ngày và được đánh giá là có khả năng thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn và thu hồi đầy đủ nợ gốc và lãi còn lại đúng thời hạn; c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 1 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn.

- Nợ cần chú ý (nhóm 2) bao gồm: a) Nợ quá hạn từ 10 ngày đến 90 ngày, trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) của nợ tiêu chuẩn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định hoặc b) Nợ điều chỉnh kỳ hạn trả nợ lần đầu còn trong hạn trừ khoản nợ phân loại và nhóm nợ có rủi ro thấp hơn và khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định; hoặc c) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 2 do đáp ứng tiêu chí được phân loại vào nhóm nợ có rủi ro thấp hơn hoặc do khoản nợ phân loại vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn theo quy định.

- Nợ dưới tiêu chuẩn (Nhóm 3) bao gồm: a) Nợ quá hạn từ 91 ngày đến 180 ngày; trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 31; hoặc b) Nợ gia hạn lần đầu còn trong hạn; trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc c) Nợ được miễn, giảm lãi do khách hàng không có khả năng trả lãi đầy đủ theo thỏa thuận, trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 31; 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 các 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 điều 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 điều 136 Luật các tổ chức tín dụng; e) Nợ trong hạn thu hồi theo kết luận thanh tra, kiểm tra; f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi trong thời hạn dưới 30 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 3 theo quy định tại khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 31; hoặc h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 3 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 31.

- Nợ nghi ngờ (nhóm 4) bao gồm: a) Nợ quá hạn từ 181 ngày đến 360 ngày; hoặc trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 điều 10 Thông tư 11; hoặc b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn đến 90 ngày theo thời hạn được cơ cấu lại lần đầu trừ khoản nợ quy định tại khoản 3 điều 10 Thông tư 31; hoặc c) nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai còn trong hạn trừ khoản nợ quy định tại điểm (b) khoản 2, khoản 3 Điều 10 Thông tư 31; hoặc d) khoản nợ được quy định ở điểm (d) của nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc e) Nợ phải thu hồi theo quyết định của thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra đến 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc f) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trong thời hạn từ 30 ngày đến 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc g) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 4 theo quy định khoản 2, điều 3 Điều 10 Thông tư 31; hoặc h) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 4 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 31.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

- Nợ có khả năng mất vốn (Nhóm 5) bao gồm: a) Nợ quá hạn trên 360 ngày; hoặc b) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu quá hạn từ 91 ngày trở lên theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần đầu; hoặc c) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ hai và quá hạn theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại lần thứ hai; hoặc d) Nợ cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần thứ ba trở lên, kể cả chưa bị quá hạn hoặc đã quá hạn; hoặc e) Khoản nợ quy định tại điểm (d) của nợ dưới tiêu chuẩn chưa thu hồi được trong trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc f) Nợ phải thu hồi theo quyết định của thanh tra nhưng quá thời hạn thu hồi theo kết luận thanh tra trên 60 ngày mà vẫn chưa thu hồi được; hoặc g) Nợ phải thu hồi theo quyết định thu hồi nợ trước hạn do khách hàng vi phạm thỏa thuận chưa thu hồi được trên 60 ngày kể từ ngày có quyết định thu hồi; hoặc h) Nợ của khách hàng là tổ chức tín dụng được NHNNVN công bố đặt vào tình trạng kiểm soát đặc biệt, hoặc chi nhánh ngân hàng nước ngoài bị phong tỏa vốn và tài sản; hoặc i) Khoản nợ được phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 3 Điều 10 Thông tư 11; hoặc j) Khoản nợ phải phân loại vào nhóm 5 theo quy định tại khoản 4 Điều 8 Thông tư 31.

Ngân hàng thực hiện 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 theo quy định của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23/04/2023 và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ngày 18/06/2024 của Ngân hàng Nhà nước.

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

Đối với nợ quá hạn

- 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 03 (ba) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, 01 (một) tháng đối với nợ ngắn hạn, kể từ ngày bắt đầu trả đầy đủ nợ gốc và lãi bị quá hạn; và ngân hàng 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 thời hạn trả nợ

- Khách hàng đã trả đầy đủ nợ gốc và lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại trong thời gian tối thiểu 03 (ba) tháng đối với nợ trung hạn, dài hạn, 01 (một) 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

- 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.

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 03 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 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng.

- Khoản nợ đã được phân loại vào nhóm 2, nhóm 3, nhóm 4 theo quy định tại điểm a, b Khoản này từ 01 (một) 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.

Ngân hàng được yêu cầu sử dụng kết quả phân loại rủi ro do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNN ("CIC") cung cấp để phân loại các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng vào nhóm nợ có rủi ro cao hơn giữa nhóm nợ được đánh giá bởi ngân hàng và nhóm nợ do CIC cung cấp.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Dự phòng rủi ro tín dụng

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

Dự phòng cụ thể

Theo quy định của Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 ("Nghị định 86"), Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đã được chiết khấu. Dự phòng cụ thể được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày làm việc cuối cùng của tháng.

Dự phòng cụ thể được trích lập cho những tổn thất có thể xảy ra đối với từng khoản nợ cụ thể, theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

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

Dự phòng cụ thể được tính theo số dư các khoản cho vay từng khách hàng tại ngày làm việc cuối cùng của mỗi tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Tỷ lệ khấu trừ của tài sản bảo đảm được quy định theo khoản 2 Điều 6 Nghị định 86.

Theo khoản 1 Điều 7 Nghị định 86, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ từ nhóm 1 đến nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- Tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam;
- Khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Các khoản nợ khác phát sinh từ hoạt động quy định tại khoản 2 Điều 3 Nghị định 86 giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

Sử dụng dự phòng rủi ro

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và được sử dụng để xử lý các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5, khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, cá nhân bị chết hoặc mất tích và để xử lý tổn thất về tài sản đối với khoản nợ theo quy định tại Điều 11 của Nghị định 86/2024/NĐ-CP.

Xử lý rủi ro tín dụng

Kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và sau khi thực hiện các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được, Ngân hàng được quyết định xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng căn cứ vào Điều 12 của Nghị định 86/2024/NĐ-CP.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025**

Đơn vị tính: triệu đồng

g. Kế toán các nghiệp vụ kinh doanh và đầu tư chứng khoán**Ngh nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán:**

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán được mua và nắm giữ cho mục đích kinh doanh trong ngắn hạn nhằm thu lợi từ việc chênh lệch giá.

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán kinh doanh: Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc), bao gồm giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán.

Lãi hoặc lỗ từ kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động theo số thuần.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường thì không được lập dự phòng và phản ánh theo giá gốc.

Thu nhập thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở thực thu.

Ngh nghiệp vụ đầu tư chứng khoán

Chứng khoán đầu tư gồm các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn và các chứng khoán sẵn sàng để bán. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn 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.

Nguyên tắc ghi nhận giá trị chứng khoán đầu tư: Chứng khoán đầu tư ban đầu được ghi nhận theo giá thực tế mua chứng khoán (giá gốc), bao gồm giá mua cộng (+) các chi phí mua (nếu có). Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá chứng khoán.

Các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá. Dự phòng giảm giá được trích lập khi giá thị trường của chứng khoán giảm xuống thấp hơn giá trị ghi sổ hoặc khi có dấu hiệu sụt giảm giá trị theo đánh giá của Ban Tổng Giám đốc.

Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động của Ngân hàng theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó.

Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở dồn tích.

Các chứng khoán không được phép mua bán tự do trên thị trường hoặc không thể xác định được giá trị thị trường thì không được lập dự phòng và phản ánh theo giá gốc.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Sau đó, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán (bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán). Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian nắm giữ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá bằng cách tham khảo giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày kết thúc năm tài chính. Ngân hàng không thực hiện trích lập dự phòng đối với chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn trừ khi có dấu hiệu về sự giảm giá chứng khoán kéo dài hoặc có bằng chứng chắc chắn là Ngân hàng khó có thể thu hồi đầy đủ khoản đầu tư.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn của doanh nghiệp chưa niêm yết được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Nghị định 86/2024/NĐ-CP.

Thu nhập thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trên cơ sở thực thu.

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

Chấm dứt ghi nhận chứng khoán đầu tư

Chứng khoán đầu tư được dùng ghi nhận tại ngày khớp lệnh bán đối với chứng khoán niêm yết hoặc Ngân hàng đã chính thức chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật đối với chứng khoán chưa niêm yết.

h. Nghiệp vụ đầu tư vào công ty con

Khoản đầu tư vào công ty con được ghi nhận khi Ngân hàng nắm giữ trên 50% quyền biểu quyết và có quyền chi phối các chính sách tài chính và hoạt động, nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của Công ty đó. Khi Ngân hàng không còn nắm giữ quyền kiểm soát Công ty con thì ghi giảm khoản đầu tư vào công ty con. Các khoản đầu tư vào Công ty con được phản ánh trên báo cáo tài chính theo phương pháp giá gốc.

Phương pháp giá gốc là phương pháp kế toán mà khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, sau đó không được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của các nhà đầu tư trong tài sản thuần của bên nhận đầu tư. Báo cáo kết quả hoạt động chỉ phản ánh khoản thu nhập của các nhà đầu tư được phân chia từ lợi nhuận thuần lũy kế của bên nhận đầu tư phát sinh sau ngày đầu tư.

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư công ty con được lập khi Ngân hàng xác định được các khoản đầu tư này bị giảm sút giá trị không phải tạm thời và ngoài kế hoạch do kết quả hoạt động của các công ty con đầu tư bị lỗ.

i. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình:

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng theo dự tính. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hoặc thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh từ việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Tài sản cố định hữu hình mua sắm

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng, như chi phí lắp đặt, chạy thử, chuyên gia và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng theo phương thức giao thầu, nguyên giá là giá quyết toán công trình đầu tư xây dựng, các chi phí liên quan trực tiếp khác và lệ phí trước bạ (nếu có).

Tài sản cố định là nhà cửa, vật kiến trúc gắn liền với quyền sử dụng đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

j. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ vô hình:

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

Mua tài sản cố định vô hình riêng biệt

Nguyên giá tài sản cố định vô hình mua riêng biệt bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khi quyền sử dụng đất được mua cùng với nhà cửa, vật kiến trúc trên đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

Tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất là số tiền trả khi nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp từ người khác, chi phí đền bù, giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ, hoặc giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn liên doanh.

Phần mềm máy vi tính

Phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng.

k. Phương pháp khấu hao TSCĐ:

Tài sản cố định hữu hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng ước tính của tài sản. Thời gian hữu dụng ước tính là thời gian mà tài sản phát huy được tác dụng cho sản xuất kinh doanh.

Thời gian hữu dụng ước tính của các TSCĐ như sau:

Nhà xưởng, vật kiến trúc	5 - 50 năm
Máy móc, thiết bị	5 - 15 năm
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	6 - 10 năm
Thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 8 năm
Tài sản cố định khác	5 - 10 năm
Tài sản cố định vô hình	3 - 8 năm

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao phù hợp với thời hạn trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

l. Kế toán các giao dịch thuê tài sản

Thuê hoạt động: là loại hình thuê tài sản cố định mà phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của tài sản thuộc về bên cho thuê. Khoản thanh toán dưới hình thức thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn thuê hoạt động.

m. Tiền và các khoản tương đương tiền:

Trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ, tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền, kim loại quý, tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước Việt nam, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn tại TCTD khác có thời hạn không quá 90 ngày kể từ ngày gửi, trái phiếu chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện tái chiết khấu với Ngân hàng Nhà nước, chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay mục đích khác.

n. Các khoản dự phòng, công nợ tiềm ẩn và tài sản chưa xác định.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025****Đơn vị tính: triệu đồng**

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Ngân hàng có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

Dự phòng được tính ở giá trị hiện tại của các khoản chi phí dự tính để thanh toán nghĩa vụ nợ với suất chiết khấu trước thuế và phản ánh những đánh giá theo thị trường hiện tại về thời giá của tiền tệ và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó. Khoản tăng lên trong dự phòng do thời gian trôi qua được ghi nhận là chi phí tiền lãi.

Các tài sản có khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Đối với các tài sản có quá hạn thanh toán, Ngân hàng áp dụng mức trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn theo hướng dẫn tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08/08/2019 và sửa đổi một số điều theo Thông tư số 24/2022/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 07/04/2022 cho từng khoản nợ phải thu khó đòi căn cứ vào tuổi nợ quá hạn của các khoản nợ hoặc dự kiến mức tổn thất có thể xảy ra. Tăng, giảm số dư dự phòng nợ phải thu khó đòi cần phải trích lập tại ngày kết thúc năm tài chính được ghi nhận vào chi phí hoạt động.

p. Kế toán các khoản nghĩa vụ đối với nhân viên

Chi tiền lương, tiền công và các khoản phải trả khác cho người lao động doanh nghiệp hạch toán vào chi phí kinh doanh trong kỳ căn cứ theo chi phí tiền lương phát sinh trong kỳ. Các khoản tiền lương, tiền thưởng cho người lao động căn cứ theo điều kiện được hưởng và mức được hưởng tại một trong các hồ sơ sau: Luật lao động Việt Nam; Hợp đồng lao động; Thỏa ước lao động tập thể; Quy chế tài chính của Ngân hàng, Tập đoàn; Quy chế thưởng do Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc quy định theo quy chế tài chính của Ngân hàng, Tập đoàn.

q. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế TNDN hiện hành, chi phí thuế TNDN hoãn lại:

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

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

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập báo cáo tình hình hoạt động giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời, còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025**

Đơn vị tính: triệu đồng

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

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

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

r. Vốn chủ sở hữu

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

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

Lợi nhuận chưa phân phối.

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

Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được căn cứ vào điều lệ của Ngân hàng, quy chế quản lý tài chính và được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

s. Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng sau khi trích lập Quỹ khen thưởng và phúc lợi cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

t. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát ngân hàng hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết của Ngân hàng mà có ảnh hưởng đáng kể đối với ngân hàng, những chức trách quản lý chủ chốt như Ban Tổng Giám đốc, Hội đồng Quản trị, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

u. Nguyên tắc trình bày tài sản, doanh thu, kết quả kinh doanh theo bộ phận

Bộ phận kinh doanh bao gồm bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh và bộ phận theo khu vực địa lý.

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một bộ phận có thể phân biệt được của Ngân hàng tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ riêng lẻ, một nhóm các sản phẩm hoặc các dịch vụ có liên quan mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Bộ phận theo khu vực địa lý là một bộ phận có thể phân biệt được của Ngân hàng tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong phạm vi một môi trường kinh tế cụ thể mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh trong các môi trường kinh tế khác.

Nhằm phục vụ công tác quản lý, Ngân hàng có quy mô trên toàn quốc nên trình bày báo cáo bộ phận chính yếu theo lĩnh vực kinh doanh, còn báo cáo bộ phận thứ yếu theo khu vực địa lý.

Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo tình hình tài chính

5. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	31/12/2025	31/12/2024
Tiền mặt bằng VND	578.881	517.848
Tiền mặt bằng ngoại tệ	23.258	20.562
Cộng	602.139	538.410

6. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi bằng VND	4.889.104	4.202.344
Tiền gửi bằng ngoại tệ	913.897	5.142
Cộng	5.803.001	4.207.486

Phản ánh các tài khoản tiền gửi thanh toán và tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNNVN theo quy định. Trong đó, tiền gửi dự trữ bắt buộc được xác định tuân thủ theo quy định của NHNNVN, với tỷ lệ dự trữ là:

- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng: 3% đối với VND, 8% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên: 1% đối với VND, 6% đối với ngoại tệ.
- Tiền gửi ở nước ngoài: 1% đối với ngoại tệ.

7. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.135.536	3.059.725
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	191.216	527.534
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	10.444.320	9.385.345
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	393.728	2.532.000
Cộng	16.164.800	15.504.604

8. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác

Tổng giá trị hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Giao dịch hoán đổi tiền tệ	6.096.401
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.876.300
Cộng	9.972.701

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Giao dịch hoán đổi tiền tệ	1.944.849
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	246.795
Cộng	2.191.644

Tổng giá trị ghi sổ (theo tỷ giá ngày cuối kỳ)

Tài sản	Công nợ
268.551	
	44.019
268.551	44.019
	106.071
	6.405
	112.476

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 QUÝ IV NĂM 2025

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2025	31/12/2024
9. Cho vay khách hàng		
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	71.587.702	61.431.909
Cộng	71.587.702	61.431.909
Phân tích chất lượng nợ cho vay	31/12/2025	31/12/2024
<i>(Phân loại nợ được trình bày theo quy định tại Thông tư 31/2024/NHNN và điều chỉnh theo CIC)</i>		
Nhóm 1- Nợ đủ tiêu chuẩn	69.418.870	59.353.660
Nhóm 2- Nợ cần chú ý	834.107	837.674
Nhóm 3- Nợ dưới tiêu chuẩn	239.102	231.594
Nhóm 4- Nợ nghi ngờ	470.205	170.332
Nhóm 5- Nợ có khả năng mất vốn	625.418	838.649
Cộng	71.587.702	61.431.909
Phân tích dư nợ theo thời gian	31/12/2025	31/12/2024
Nợ ngắn hạn	37.632.322	38.555.215
Nợ trung hạn	26.907.503	19.621.779
Nợ dài hạn	7.047.877	3.254.915
Cộng	71.587.702	61.431.909
Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp	31/12/2025	31/12/2024
Hộ kinh doanh và cá nhân	15.538.768	14.093.586
Công ty TNHH	51.878.228	42.429.072
Công ty cổ phần	4.170.706	4.909.251
Doanh nghiệp tư nhân	-	-
Cộng	71.587.702	61.431.909
Phân tích dư nợ cho vay theo ngành	31/12/2025	31/12/2024
Hoạt động sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	7.375.639	3.921.624
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	4.117.099	4.712.515
Hoạt động dịch vụ khác	870.647	12.418.593
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	8.883	-
Lĩnh vực bất động sản (kinh doanh, tự sử dụng)	7.762.567	9.108.693
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ	16.602.676	13.209.112
Xây dựng	32.896.189	17.515.810
Vận tải kho bãi	24.306	11.070
Công nghiệp chế biến, chế tạo	611.690	309.705
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	1.161.757	121.637
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	32.562	28.722
Thông tin và truyền thông	3.194	3.862
Giáo dục và đào tạo	31.709	30.030
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	552	3.628

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	19.248	3.240
Khai khoáng	11.466	8.596
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	39.784	10.196
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	10.440	1.782
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải.	7.294	13.094
Cộng	71.587.702	61.431.909
10. Dự phòng rủi ro tín dụng	31/12/2025	31/12/2024
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng bao gồm:		
Dự phòng chung	532.216	454.450
Dự phòng cụ thể	641.994	525.897
Cộng	1.174.210	980.347
Kỳ này	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Số dư đầu năm	454.450	525.897
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	77.766	745.963
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(629.866)
Số dư cuối kỳ	532.216	641.994
Năm trước	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Số dư đầu năm	364.535	258.698
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng trong kỳ	89.915	733.033
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(465.834)
Số dư cuối kỳ	454.450	525.897
11. Chứng khoán đầu tư	31/12/2025	31/12/2024
<i>Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</i>		
<i>Chứng khoán nợ</i>		
Trái phiếu chính phủ	1.343.760	1.298.447
Cộng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	1.343.760	1.298.447
<i>Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</i>		
Trái phiếu chính phủ	1.669.561	1.675.515
Cộng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	1.669.561	1.675.515
Cộng	3.013.321	2.973.962

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

12. Tài sản cố định hữu hình

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	728.825	83.392	152.027	184.302	22.905	1.171.451
Tăng trong kỳ	69	961	-	883	409	2.322
Chuyển từ mua sắm, XDCB dở dang	-	-	24.026	17.550	-	41.576
Thanh lý	(188)	(873)	(5.617)	(230)	-	(6.908)
Số dư cuối kỳ	728.706	83.480	170.436	202.505	23.314	1.208.441
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	245.354	53.168	113.898	120.317	15.622	548.359
Khấu hao trong kỳ	27.772	6.065	8.610	11.815	889	55.151
Thanh lý	(188)	(873)	(5.617)	(230)	-	(6.908)
Số dư cuối kỳ	272.938	58.360	116.891	131.902	16.511	596.602
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	483.471	30.224	38.129	63.985	7.283	623.092
Số dư cuối kỳ	455.768	25.120	53.545	70.603	6.803	611.839

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025**

Đơn vị tính: triệu đồng

13. Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	686.287	227.825	20.014	934.126
- Tăng trong kỳ				-
Chuyển từ mua sắm, XDCB dở dang		2.000		2.000
Số dư cuối kỳ	686.287	229.825	20.014	936.126
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	14.163	109.399	18.695	142.257
Khấu hao trong kỳ	1.840	20.634	1.022	23.496
Số dư cuối kỳ	16.003	130.033	19.717	165.753
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	672.124	118.426	1.319	791.869
Số dư cuối kỳ	670.284	99.792	297	770.373

14. Các khoản phải thu

	31/12/2025	31/12/2024
Xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định dở dang	7.580	11.145
Khoản phải thu từ NHNNVN về Hỗ trợ lãi suất	3.822	3.943
Ký quỹ thuê văn phòng, thuê tài sản và tạm ứng hợp đồng	39.735	33.683
Thuế giá trị gia tăng đầu vào	586	586
Tạm ứng để hoạt động nghiệp vụ	3.276	2.273
Phải thu từ dịch vụ cho thuê kho và văn phòng	3.111	3.459
Phải thu từ nghiệp vụ thẻ tín dụng, Banknet	817.106	1.098.367
Phải thu từ nghiệp vụ mua hũ miễn truy đòi BCT theo thư tín dụng	2.240.000	4.000.000
Ký quỹ tại các tổ chức thanh toán quốc tế	42.804	35.902
Phải thu khác	206.318	101.510
Cộng	3.364.338	5.290.868

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2025	31/12/2024
15. Lãi và phí phải thu	31/12/2025	31/12/2024
Lãi phải thu từ tiền gửi	2.749	28.982
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	24.054	22.897
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	1.656.153	1.301.275
Lãi phải thu từ các công cụ tài chính phái sinh	123.343	40.239
Cộng	1.806.299	1.393.393
16. Tài sản có khác	31/12/2025	31/12/2024
Chi phí chờ phân bổ	483.061	315.602
Công cụ, dụng cụ và vật liệu	12.616	12.438
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng, đang chờ xử lý	117.460	117.460
Tài sản có khác	45.335	54.878
Cộng	658.472	500.378
17. Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng	31/12/2025	31/12/2024
Dự phòng rủi ro tài sản gán nợ	(66.242)	(42.494)
Dự phòng phải thu khó đòi	(63.675)	(56.862)
Cộng	(129.917)	(99.356)
18. Tiền gửi và vay các TCTD khác	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.029.150	3.025.715
Tiền gửi có kỳ hạn		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	10.444.350	9.382.330
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	393.728	2.709.240
Tiền vay		
Tiền vay bằng VND	7.601	7.601
Tiền vay bằng ngoại tệ	608	661
Cộng	15.875.437	15.125.547
19. Tiền gửi của khách hàng	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi không kỳ hạn		
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	5.830.197	4.068.343
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	10.129	8.135
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND		
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	1.530.916	2.043.515
Tiền gửi tiết kiệm		
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	16.546	11.527
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	4.074	3.662
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	64.559.083	57.335.634
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	50.880	41.182
Tiền gửi ký quỹ		
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	8.584	9.496
Cộng	72.010.409	63.521.494

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng		
- Thuyết minh theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	4.225.025	3.484.625
Tiền gửi của công ty cổ phần	2.897.610	1.538.298
Tiền gửi của công ty trách nhiệm hữu hạn	670.292	868.050
Tiền gửi của doanh nghiệp tư nhân	5.550	1.519
Tiền gửi khác	651.573	1.076.758
Tiền gửi của cá nhân	67.785.384	60.036.869
Cộng	72.010.409	63.521.494
20. Phát hành giấy tờ có giá	31/12/2025	31/12/2024
Chứng chỉ tiền gửi bằng VND	66.537	3.128.457
Trái phiếu	3.408.588	800.000
Cộng	3.475.125	3.928.457
21. Lãi và phí phải trả	31/12/2025	31/12/2024
Lãi phải trả cho tiền gửi	1.220.173	969.428
Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá	71.015	32.399
Lãi phải trả cho tiền vay	7	6
Lãi phải trả cho các công cụ tài chính phái sinh	97.624	221
Cộng	1.388.819	1.002.054
22. Các khoản phải trả và công nợ khác	31/12/2025	31/12/2024
Phải trả cán bộ nhân viên	324.621	266.144
Thuế và các khoản phải nộp cho Nhà nước (thuyết minh số 35)	267.734	117.372
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	82.389	45.583
Phải trả từ nghiệp vụ thẻ, Banknet và các khoản chờ thanh toán khác	1.136.990	1.025.286
<i>Phải trả từ nghiệp vụ thẻ tín dụng, Banknet</i>	<i>1.126.554</i>	<i>1.009.546</i>
<i>Các khoản chờ thanh toán khác</i>	<i>10.436</i>	<i>15.740</i>
Chuyển tiền phải trả	10.348	3.678
Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	19.943	8.806
Phải trả khác	294.371	414.419
Cộng	2.136.396	1.881.288
(i) Biến động của Quỹ khen thưởng và phúc lợi	Kỳ này	Kỳ trước
Số dư đầu kỳ	45.583	6.415
Trích lập quỹ	44.627	40.101
Sử dụng trong kỳ	(7.821)	(933)
Số dư cuối kỳ	82.389	45.583

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

23. Vốn và các quỹ của Tổ chức tín dụng

Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Cổ phiếu quỹ	Quỹ của TCTD	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư đầu kỳ	3.652.819	(34.200)	573.838	-	2.412.495	6.604.952
Tăng vốn điều lệ từ chia cổ tức bằng cổ phiếu	2.168.886				(2.168.886)	-
Lợi nhuận trong kỳ					- 1.856.178	1.856.178
Chênh lệch tỷ giá				-		-
Trích các quỹ (*)			177.500		(177.500)	-
Trích quỹ khen thưởng và phúc lợi					(44.627)	(44.627)
Số dư cuối kỳ	5.821.705	(34.200)	751.338	-	1.877.660	8.416.503

Cổ phiếu

		31/12/2025	31/12/2024
Số lượng cổ phiếu đã phát hành		582.170.526	365.281.878
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>		582.170.526	365.281.878
Số lượng cổ phiếu được mua lại		(3.800.000)	(3.800.000)
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>		(3.800.000)	(3.800.000)
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành		578.370.526	361.481.878
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>		578.370.526	361.481.878
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành: 10.000 VND			

() Các quỹ của Ngân hàng*

	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Các quỹ khác	Tổng
Số dư đầu năm	128.970	444.865	3	573.838
Trích lập trong kỳ	88.750	88.750	-	177.500
Số dư cuối kỳ	217.720	533.615	3	751.338

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

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

Các thông tin trình bày trong phần này: Kỳ này bắt đầu từ 01/01/2025 đến 31/12/2025; Kỳ trước bắt đầu từ 01/01/2024 đến 31/12/2024

24. Thu nhập lãi thuần

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	570.261	398.727
Thu nhập lãi cho vay	7.322.733	6.231.101
Thu từ lãi đầu tư chứng khoán	74.537	145.477
Thu nghiệp vụ bảo lãnh	30.512	57.647
Thu khác từ hoạt động tín dụng	399.093	278.294
	8.397.136	7.111.246

Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

Trả lãi tiền gửi	(4.199.758)	(3.297.472)
Trả lãi tiền vay	(7.216)	(194.697)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(280.845)	(221.614)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(141.747)	(206.237)
	(4.629.566)	(3.920.020)

Cộng

	3.767.570	3.191.226
--	------------------	------------------

25. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

Thu phí dịch vụ

Thu dịch vụ thanh toán	870.991	483.655
Thu dịch vụ cho thuê văn phòng	180	992
Thu dịch vụ thẩm định tài sản	19.241	17.014
Thu dịch vụ ngân quỹ, ủy thác và đại lý	228	304
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	41.348	52.446
Thu dịch vụ khác	20.231	20.217
	952.219	574.628

Chi phí từ hoạt động dịch vụ

Chi dịch vụ thanh toán và ngân quỹ	(34.255)	(34.391)
Chi dịch vụ tư vấn	(4.024)	(4.049)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(19.938)	(45.796)
Chi dịch vụ khác	3.703	(9.917)
	(54.514)	(94.153)

Cộng

	897.705	480.475
--	----------------	----------------

26. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	207.791	333.936
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	66.131	98.163

Chi phí từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(30.417)	(24.343)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(155.087)	(365.747)

Cộng

	88.418	42.009
--	---------------	---------------

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng		
	Kỳ này	Kỳ trước
27. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	63.241	-
Chi phí từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-
Cộng	63.241	-
28. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư		
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1.186	27.209
Chi phí từ mua bán chứng khoán đầu tư	-	(1.601)
Cộng	1.186	25.608
29. Lãi/lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác		
Thu bán tài sản gán nợ	7.460	1.600
Thu hồi các khoản nợ xóa	5.010	207.123
Thu nợ khó đòi đã xử lý bằng dự phòng rủi ro	397.200	6.045
Thu nghiệp vụ mua bán nợ	9.500	-
Thu khác	7.772	9.828
	426.942	224.596
Chi phí khác		
Chi phí cho hoạt động công tác xã hội	(8.429)	(5.329)
Chi về nghiệp vụ mua bán nợ	(4.320)	-
Chi phí xử lý nợ, chi phí khác	(5.029)	(2.004)
	(17.778)	(7.333)
Cộng	409.164	217.263
30. Chi phí hoạt động		
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	29.285	26.385
2. Chi phí nhân viên	1.288.892	1.323.461
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	1.133.481	1.168.016
Các khoản đóng góp theo lương	81.301	76.665
Chi trang phục, ăn ca, y tế, trợ cấp thôi việc	74.110	78.780
3. Chi về tài sản	287.893	259.851
Trong đó:		
Chi phí khấu hao tài sản cố định	78.647	81.639
Chi phí thuê tài sản	128.287	110.941
Chi sửa chữa, bảo dưỡng tài sản	53.220	43.096
Chi mua sắm công cụ lao động	27.277	23.815
Chi phí khác	462	360
4. Chi cho hoạt động quản lý và công vụ	335.845	257.669
Trong đó:		
Chi phí tiếp thị, quảng cáo, vật liệu văn phòng	78.416	58.852
Công tác phí	17.156	15.237
Chi phí điện nước, vệ sinh cơ quan, xăng dầu	43.296	45.957
Chi phí thông tin liên lạc	41.083	30.285
Chi phí đào tạo	4.100	2.561

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

	Đơn vị tính: triệu đồng	
<i>Chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết</i>	109.746	80.390
<i>Chi phí khác</i>	42.048	24.387
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	103.373	84.157
6. Chi phí dự phòng rủi ro các tài sản Có nội bảng	35.571	70.052
Cộng	2.080.859	2.021.575
31. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	Kỳ này	Kỳ trước
Tập đoàn phải nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho các khoản thu nhập tính thuế với thuế suất 20%.		
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành của các công ty trong Tập đoàn như sau:		
Ngân hàng TMCP Kiên Long	464.317	223.278
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP Kiên Long	2.201	1.166
Cộng	466.518	224.444
Việc xác định thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp của Tập đoàn được căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và các quy định về thuế đối với nhiều loại giao dịch khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau. Do vậy, số thuế được trình bày trên Báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ thay đổi khi cơ quan thuế kiểm tra.		
32. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (EPS)	Kỳ này	Kỳ trước
Lợi nhuận tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu VND)	1.856.178	887.494
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông đang lưu hành	417.338.133	361.481.878
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	4.448	2.455
33. Tiền và các khoản tương đương tiền	Kỳ này	Kỳ trước
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	602.139	538.410
Tiền gửi tại NHNNVN	5.803.001	4.207.486
Tiền gửi thanh toán, tiền gửi và cho vay các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	16.164.800	15.504.604
Cộng	22.569.940	20.250.500
34. Tình hình thu nhập của cán bộ, nhân viên	Kỳ này	Kỳ trước
Số lượng cán bộ, nhân viên tại cuối kỳ (người)	3.225	3.717
Tổng quỹ lương	988.713	970.477
Tiền thưởng	152.589	88.738
Tổng thu nhập	1.141.302	1.059.215
Tiền lương và thu nhập khác bình quân tháng/CBNV	24	22
Tổng thu nhập bình quân tháng/CBNV	28	23
(Số lương cán bộ, nhân viên bình quân kỳ trước: 3.760 (người))		

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

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

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	7.123	83.834	(57.291)	33.666
Thuế TNDN	99.207	466.518	(346.951)	218.774
Thuế TNCN, khác	11.042	74.394	(70.142)	15.294
Cộng	117.372	624.746	(474.384)	267.734

36. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra	31/12/2025	31/12/2024
<i>Bảo lãnh vay vốn</i>	5.600	-
<i>Cam kết giao dịch hối đoái</i>	49.080.279	19.422.623
▪ Cam kết mua ngoại tệ	1.417.419	2.126.880
▪ Cam kết bán ngoại tệ	1.312.425	708.960
▪ Cam kết giao dịch hoán đổi	46.350.435	16.586.783
<i>Cam kết trong nghiệp vụ L/C</i>	4.004.158	4.005.233
Giá trị theo hợp đồng	4.004.820	4.006.085
Trừ: Tiền ký quỹ	(662)	(852)
<i>Bảo lãnh khác</i>	1.713.319	4.129.036
Giá trị theo hợp đồng	1.714.719	4.131.387
Trừ: Tiền ký quỹ	(1.400)	(2.351)
37. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	31/12/2025	31/12/2024
Lãi cho vay chưa thu được bằng đồng Việt Nam	310.032	331.341
38. Nợ khó đòi đã xử lý	31/12/2025	31/12/2024
Nợ gốc bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi	1.378.170	1.072.357
Nợ lãi bị tổn thất đang trong thời gian theo dõi	1.710.419	1.513.487
Cộng	3.088.589	2.585.844
39. Tài sản và chứng từ khác	31/12/2025	31/12/2024
Tài sản khác giữ hộ	4.162.890	4.118.432
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	160.657	170.065
Cộng	4.323.547	4.288.497
40. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng	31/12/2025	31/12/2024
Bất động sản	33.696.492	36.689.741
Máy móc và thiết bị	49.456	52.487
Phương tiện vận tải	468.777	593.681
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức tín dụng khác	33.900	15.709
Cổ phiếu phát hành bởi tổ chức kinh tế khác	18.318.940	20.219.882
Sổ tiết kiệm	2.630.685	2.555.675
Tài sản khác	138.888.493	109.067.904
Cộng	194.086.743	169.195.079

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

41. Giao dịch với các bên liên quan

(Thông tin các bên liên quan được trình bày theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020)

Các bên liên quan với Tập đoàn bao gồm: công ty con, các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của họ, các doanh nghiệp do các nhân viên quản lý chủ chốt và các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình

a. Thu nhập của các thành viên quản lý chủ chốt

Thu nhập thuần của các thành viên quản lý chủ chốt (Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng) trong kỳ này là 47.513 triệu VND (kỳ trước là 43.266 triệu VND).

b. Các nghiệp vụ phát sinh giữa Ngân hàng với các bên liên quan như sau:

<i>b. Các nghiệp vụ phát sinh giữa Ngân hàng với các bên liên quan như sau:</i>		Năm 2025	Năm 2024
Thành viên Hội đồng Quản trị			
Chi phí lãi tiền gửi		141	44
Thù lao		23.506	19.055
Thành viên Ban Tổng Giám đốc			
Chi phí lãi tiền gửi		55	8
Tiền lương và thưởng		17.226	18.387
Thành viên Ban Kiểm soát			
Chi phí lãi tiền gửi		4	6
Thù lao		6.781	5.924
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Hội đồng Quản trị			
Chi phí lãi tiền gửi		357	731
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Ban Tổng Giám đốc			
Chi phí lãi tiền gửi		211	172
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Ban Kiểm soát			
Chi phí lãi tiền gửi		100	69
<i>c. Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, công nợ với các bên liên quan như sau:</i>		31/12/2025	31/12/2024
Thành viên Hội đồng quản trị	Cho vay	79	-
Thành viên Ban Tổng Giám đốc	Cho vay	18	89
Thành viên Ban Kiểm soát	Cho vay	178	25
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Hội đồng Quản trị	Cho vay	23	109
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Ban Tổng Giám đốc	Cho vay	-	28
Cộng nợ phải thu		297	251

Thành viên Hội đồng quản trị

Tiền gửi	3.366	4.817
Lãi phải trả	80	21

Thành viên Ban Tổng Giám đốc

Tiền gửi	1.612	1.845
Lãi phải trả	-	1

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

	Đơn vị tính: triệu đồng	
	31/12/2025	31/12/2024
Thành viên Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	205	614
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Hội đồng Quản trị		
Tiền gửi	316.887	37.237
Lãi phải trả	41	44
Các công ty và cá nhân có liên quan Thành viên Ban Tổng Giám đốc		
Tiền gửi	12.666	15.690
Lãi phải trả	120	92
Các công ty và cá nhân có liên quan đến Ban Kiểm soát		
Tiền gửi	1.009	1622
Lãi phải trả	11	22
Cộng nợ phải trả	335.997	62.005

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

	Tổng tiền gửi và dư nợ cho vay	Tổng tiền gửi của khách hàng	CCTC phái sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Các cam kết tín dụng	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Số cuối kỳ	93.555.503	91.360.971	9.972.701	5.725.139	3.013.321
Trong nước	93.555.503	91.360.971	9.972.701	5.725.139	3.013.321
Số đầu năm	81.143.999	82.575.498	2.191.644	8.137.472	2.973.962
Trong nước	81.143.999	82.575.498	2.191.644	8.137.472	2.973.962

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
 QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

43. Rủi ro thị trường

43.1 Rủi ro thanh khoản

Phân tích tài sản và nợ phải trả theo thời gian còn lại

Bảng bên dưới phân tích các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo từng nhóm dựa trên thời gian còn lại tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày đáo hạn. Thời gian đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác với các thời hạn trên hợp đồng dựa trên phụ lục hợp đồng nếu có.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3- 12 tháng	Từ 1 - 5 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	602.139	-	-	-	-	602.139
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	5.803.001	-	-	-	-	5.803.001
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	16.164.800	-	-	-	-	16.164.800
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	224.532	-	-	-	-	224.532
Cho vay khách hàng (*)	1.334.725	834.107	4.588.919	10.513.353	23.399.255	24.476.364	6.440.979	71.587.702
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	3.013.321	3.013.321
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	-	-
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	608.977	47	3.060	38.725	731.403	1.382.212
Tài sản Có khác (*)	60.214	-	1.806.299	3.962.596	-	-	-	5.829.109
Tổng Tài sản	1.394.939	834.107	29.798.667	14.475.996	23.402.315	24.515.089	10.185.703	104.606.816
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	15.867.227	-	-	7.601	609	15.875.437
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.183.770	15.344.131	23.548.520	14.927.009	6.979	72.010.409
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	66.537	3.408.588	3.475.125
Các khoản nợ khác	-	-	3.525.215	-	-	-	-	3.525.215
Tổng Nợ phải trả	-	-	37.576.212	15.344.131	23.548.520	15.001.147	3.416.176	94.886.186
Mức chênh thanh khoản ròng	1.394.939	834.107	(7.777.545)	(868.135)	(146.205)	9.513.942	6.769.527	9.720.630

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG

40-42-44 Phạm Hồng Thái, Phường Rạch Giá

Tỉnh An Giang, Việt Nam

Mẫu số B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

43.2 Rủi ro lãi suất

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	602.139	-	-	-	-	-	-	602.139
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	-	-	5.803.001	-	-	-	-	-	5.803.001
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	-	-	16.164.800	-	-	-	-	-	16.164.800
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	224.532	-	-	-	-	-	224.532
Cho vay khách hàng (*)	2.168.832	-	4.588.919	10.513.353	9.101.948	14.297.307	24.476.364	6.440.979	71.587.702
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	-	3.013.321	3.013.321
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	1.382.212	-	-	-	-	-	-	1.382.212
Tài sản Có khác (*)	60.214	5.768.895	-	-	-	-	-	-	5.829.109
Tổng Tài sản	2.229.046	7.753.246	26.781.252	10.513.353	9.101.948	14.297.307	24.476.364	9.454.300	104.606.816
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	15.867.227	-	-	-	7.601	609	15.875.437
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.183.770	15.344.131	14.451.626	9.096.893	14.927.009	6.980	72.010.409
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	66.537	3.408.588	3.475.125
Các khoản nợ khác	-	3.525.215	-	-	-	-	-	-	3.525.215
Tổng Nợ phải trả		3.525.215	34.050.997	15.344.131	14.451.626	9.096.893	15.001.147	3.416.177	94.886.186
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	2.229.046	4.228.031	(7.269.745)	(4.830.778)	(5.349.678)	5.200.414	9.475.217	6.038.123	9.720.630
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	(5.723.077)	-	-	-	-	-	-	(5.723.077)
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng, ngoại bảng	2.229.046	(1.495.046)	(7.269.745)	(4.830.778)	(5.349.678)	5.200.414	9.475.217	6.038.123	3.997.553

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

43.3 Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Chỉ tiêu	VND	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản					
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	578.881	21.851	0	1.407	602.139
Tiền gửi tại ngân hàng Nhà nước	4.889.104	913.897			5.803.001
Tiền, vàng gửi tại và cho vay các TCTD khác	5.135.536	564.032	1.692	10.463.540	16.164.800
Cho vay khách hàng (*)	71.585.295	2.407			71.587.702
Chứng khoán đầu tư (*)	3.013.321				3.013.321
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	1.382.212				1.382.212
Tài sản Có khác (*)	5.829.109				5.829.109
Tổng Tài sản	107.346.772	(13.206.595)	1.692	10.464.947	104.606.816
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu					
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	15.875.422	15			15.875.437
Tiền gửi của khách hàng	71.945.326	64.004	875	204	72.010.409
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-			0
Phát hành giấy tờ có giá	3.475.125				3.475.125
Các khoản nợ khác	3.525.215				3.525.215
Vốn và các quỹ	8.416.503				8.416.503
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	103.237.591	64.019	875	204	103.302.689
Trạng thái tiền tệ nội bảng	4.109.181	(13.270.614)	817	10.464.743	1.304.127
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng					-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	4.109.181	(13.270.614)	817	10.464.743	1.304.127

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ IV NĂM 2025

Đơn vị tính: triệu đồng

44. Báo cáo bộ phận

(a) Báo cáo theo khu vực địa lý

Kỳ báo cáo từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
I. Doanh thu	1.461.648	1.238.088	7.831.139	(416.229)	10.114.646
1. Doanh thu lãi	1.013.127	1.151.756	6.648.482	(416.229)	8.397.136
2. Doanh thu từ hoạt động dịch vụ	375.814	36.516	539.889		952.219
3. Doanh thu từ hoạt động kinh doanh khác	72.707	49.816	642.768		765.291
II. Chi phí	(556.806)	(1.025.310)	(5.802.334)	416.229	(6.968.221)
1. Chi phí lãi	(412.433)	(801.475)	(3.831.887)	416.229	(4.629.566)
2. Chi phí khấu hao TSCĐ	(1.115)	(8.420)	(69.112)		(78.647)
3. Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(143.258)	(215.415)	(1.901.335)		(2.260.008)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	904.842	212.778	2.028.805	-	3.146.425
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(45.285)	(64.880)	(713.564)	-	(823.729)
Kết quả kinh doanh bộ phận trước thuế	859.557	147.898	1.315.241	-	2.322.696

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Khu vực Miền Bắc	Khu vực Miền Trung	Khu vực Miền Nam	Điều chỉnh	Tổng
III. Tài sản	10.080.679	14.446.482	78.775.528	-	103.302.689
1. Tiền mặt	40.901	103.866	457.372	-	602.139
2. Tài sản cố định	7.951	240.174	1.134.087	-	1.382.212
3. Tài sản khác	10.031.827	14.102.442	77.184.069	-	101.318.338
IV. Nợ phải trả	9.221.122	14.298.582	71.366.482	-	94.886.186
1. Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	9.092.529	14.293.132	69.364.129	-	92.749.790
2. Nợ phải trả khác	128.593	5.450	2.002.353	-	2.136.396

(b) Báo cáo bộ phận thứ yếu

Ngân hàng chủ yếu hoạt động kinh doanh trong một lĩnh vực ngân hàng.

Rach Giá, ngày 14 tháng 01 năm 2026

Lập bảng

Kế toán trưởng

Chủ tịch Hội đồng quản trị

Dry

Thị Duyên



Vũ Đăng Xuân Vinh



Trần Ngọc Minh