

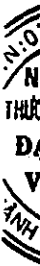
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần  
Đại Chúng Việt Nam**

**Báo cáo tài chính hợp nhất**  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025  
Và cho giai đoạn từ 01 tháng 10 năm 2025  
đến 31 tháng 12 năm 2025



## MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin về ngân hàng	1 - 2
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	3 - 5
Báo cáo Kết quả hoạt động hợp nhất	6
Báo cáo Lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 65



# **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam**

## **THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG**

### **Giấy phép Thành lập và Hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam (sau đây gọi tắt là “PVcomBank” hoặc “Ngân hàng”) được thành lập ngày 01 tháng 10 năm 2013 từ việc hợp nhất Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 2018/2013/QĐ-NHNN ngày 12 tháng 09 năm 2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam tiền thân là Công ty Tài chính Dầu khí – là thành viên 100% vốn Nhà nước thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, được cổ phần hóa theo Quyết định số 3002/QĐ-DKVN ngày 22 tháng 8 năm 2007 của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam về việc “Phê duyệt phương án và chuyển Công ty Tài chính Dầu khí thành Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam”. Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam chính thức đi vào hoạt động dưới hình thức là công ty cổ phần từ ngày 18 tháng 3 năm 2008 theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0103023045 ngày 18 tháng 3 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp và Giấy phép hoạt động số 72/2008/GP-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Từ đó đến ngày 30 tháng 09 năm 2013, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần số 0101057919 điều chỉnh lần thứ 11 ngày 6 tháng 7 năm 2012.
- Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0016/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp vào ngày 6 tháng 4 năm 1992 và Giấy phép thành lập công ty số 124/NH-ĐKKD do Ủy ban Nhân dân tỉnh Cần Thơ cấp vào ngày 28 tháng 4 năm 1992. Ngân hàng được chấp thuận chuyển đổi từ Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn thành Ngân hàng thương mại cổ phần theo Quyết định số 1199/QĐ-NHNN do Thống đốc NHNN cấp vào ngày 5 tháng 6 năm 2007 và đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 1048/QĐ-NHNN do Thống đốc NHNN cấp vào ngày 28 tháng 4 năm 2010.

Từ ngày 01 tháng 10 năm 2013, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây chính thức chấm dứt hoạt động và chuyển giao toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam.

### **Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh**

Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, đăng ký lần đầu ngày 01 tháng 10 năm 2013, xác nhận đăng ký thay đổi mới nhất vào ngày 27 tháng 05 năm 2019.

# Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG (tiếp theo)

## Hội đồng Quản trị trong năm và tại ngày phát hành Báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Đình Lâm	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Trịnh Hữu Hiền	Thành viên Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Đoàn Minh Mẫn	Thành viên Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Thành viên Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Nguyễn Hoàng Nam	Thành viên Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Ngô Ngọc Quang	Thành viên Hội đồng Quản trị	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Mai Kim Hoàng	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	Ngày 21 tháng 4 năm 2023

## Ban Điều hành trong năm và tại ngày phát hành Báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Nguyễn Hoàng Nam	Tổng giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 04 năm 2023
Ông Nguyễn Việt Hà	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Nguồn vốn và Thị trường Tài chính	Tái bổ nhiệm ngày 18 tháng 01 năm 2026
Ông Đặng Thế Hiền	Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Tài chính Kế toán	Ngày 18 tháng 10 năm 2024
Ông Dương Xuân Quang	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp lớn	Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 01 năm 2025
Bà Nguyễn Thuý Hạnh	Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Khách hàng Cá nhân và kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng số	Ngày 31 tháng 07 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Linh Chi	Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Chiến lược	Ngày 01 tháng 03 năm 2026
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 20 tháng 01 năm 2025
Ông Nguyễn Hoàng Hải	Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Ngày 21 tháng 10 năm 2023
Bà Tào Thu Thủy	Giám đốc Khối Quản trị Rủi ro	Ngày 01 tháng 03 năm 2026
Ông Mai Xuân Thuần	Giám đốc Khối Quản lý và Tái cấu trúc Tài sản	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 06 năm 2022
Bà Vũ Thị Nga Hằng	Giám đốc Khối Vận hành	Ngày 18 tháng 01 năm 2022
Bà Võ Thị Hoàng Yến	Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực	Ngày 18 tháng 01 năm 2022
Ông Kiều Minh Thắng	Giám đốc Khối Công nghệ thông tin	Tái bổ nhiệm ngày 08 tháng 03 năm 2023
Ông Trịnh Thế Phương	Giám đốc Khối Tái thẩm và Phê duyệt	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 09 năm 2022
Ông Ngô Vi Phong	Giám đốc Khối Tuân thủ	Ngày 01 tháng 03 năm 2026
Ông Vũ Đức Hoàng	Giám đốc Khối Pháp chế	Ngày 01 tháng 03 năm 2026
Bà Nguyễn Thanh Huyền	Giám đốc Ban Marcom	Ngày 01 tháng 08 năm 2021
Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền	Kế toán trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 14 tháng 02 năm 2025
Ông Trần Hoài Nam	Chánh Văn phòng	Tái bổ nhiệm ngày 06 tháng 01 năm 2025

## Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày phát hành Báo cáo tài chính hợp nhất

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Triệu Văn Nghị	Trưởng Ban Kiểm soát	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2023
Bà Nguyễn Thị Hương Nga	Thành viên Ban Kiểm soát	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2023
Ông Đào Văn Chung	Thành viên Ban Kiểm soát	Tái bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2023
Ông Phạm Thanh Nam	Thành viên Ban Kiểm soát	Ngày 21 tháng 4 năm 2023

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

<b>STT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2025 Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024 Triệu đồng Phân loại lại</b>
<b>A</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
<b>I</b>	<b>Tiền mặt, vàng bạc, đá quý</b>	3	<b>822.019</b>	<b>628.365</b>
<b>II</b>	<b>Tiền gửi tại NHNN</b>	4	<b>8.575.705</b>	<b>5.801.312</b>
<b>III</b>	<b>Tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	5	<b>24.566.022</b>	<b>36.675.514</b>
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		20.961.470	36.364.757
2	Cho vay các TCTD khác		3.604.552	310.757
3	Dự phòng rủi ro		-	-
<b>IV</b>	<b>Chứng khoán kinh doanh</b>	6	<b>11.554.762</b>	<b>5.586.315</b>
1	Chứng khoán kinh doanh		11.566.174	5.599.035
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(11.412)	(12.720)
<b>V</b>	<b>Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác</b>	7	<b>59.703</b>	<b>176.127</b>
<b>VI</b>	<b>Cho vay khách hàng</b>	8	<b>149.557.121</b>	<b>113.172.426</b>
1	Cho vay khách hàng		151.655.592	115.094.335
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng		(2.098.471)	(1.921.909)
<b>VII</b>	<b>Hoạt động mua nợ</b>	9	<b>-</b>	<b>15.873</b>
1	Mua nợ		-	15.993
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		-	(120)
<b>VIII</b>	<b>Chứng khoán đầu tư</b>	10	<b>34.234.547</b>	<b>25.372.190</b>
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		32.199.276	20.537.093
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		2.147.352	5.166.409
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(112.081)	(331.312)
<b>IX</b>	<b>Góp vốn, đầu tư dài hạn</b>	11	<b>283.160</b>	<b>293.540</b>
1	Đầu tư dài hạn khác		539.187	549.187
2	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(256.027)	(255.647)
<b>X</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>961.265</b>	<b>767.084</b>
1	Tài sản cố định hữu hình	12	524.193	478.680
a	Nguyên giá TSCĐ		1.265.698	1.170.606
b	Hao mòn TSCĐ		(741.505)	(691.926)
2	Tài sản cố định vô hình	13	437.072	288.404
a	Nguyên giá TSCĐ		710.890	533.171
b	Hao mòn TSCĐ		(273.818)	(244.767)
<b>XI</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>	14	<b>18.094</b>	<b>-</b>
1	Nguyên giá bất động sản đầu tư		18.094	-
2	Hao mòn bất động sản đầu tư		-	-
<b>XII</b>	<b>Tài sản có khác</b>	15	<b>32.804.760</b>	<b>37.345.831</b>
1	Các khoản phải thu		12.049.182	8.725.853
2	Các khoản lãi, phí phải thu		19.616.146	27.290.583
3	Tài sản có khác		2.535.566	2.532.628
4	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.396.134)	(1.203.233)
	<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>263.437.158</b>	<b>225.834.577</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

<b>STT</b>	<b>Chỉ tiêu</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2025 Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán</b>
<b>B</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	16	<b>4.600.436</b>	<b>62.007</b>
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		4.600.436	62.007
<b>II</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	17	<b>14.480.530</b>	<b>14.616.835</b>
1	Tiền gửi của các TCTD khác		12.004.178	12.425.074
2	Vay các TCTD khác		2.476.352	2.191.761
<b>III</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	18	<b>201.548.159</b>	<b>170.100.756</b>
<b>IV</b>	<b>Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	19	<b>468</b>	<b>503</b>
<b>V</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	20	<b>25.179.083</b>	<b>25.149.994</b>
<b>VI</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>		<b>5.384.159</b>	<b>5.015.549</b>
1	Các khoản lãi, phí phải trả		1.656.282	2.101.697
2	Các khoản phải trả và công nợ khác	21	3.727.877	2.913.852
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>		<b>251.192.835</b>	<b>214.945.644</b>
<b>VII</b>	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	22	<b>12.244.323</b>	<b>10.888.933</b>
1	Vốn của TCTD		8.993.434	8.993.434
a	Vốn điều lệ		9.000.000	9.000.000
b	Thặng dư vốn cổ phần		2.000	2.000
c	Cổ phiếu quỹ		(8.566)	(8.566)
2	Quỹ của TCTD		938.043	937.916
3	Lợi nhuận chưa phân phối		1.946.730	612.063
4	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		366.116	345.520
	<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>263.437.158</b>	<b>225.834.577</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT</b>	<b>Thuyết minh</b>	<b>31/12/2025 Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán</b>
<b>I</b> Bảo lãnh vay vốn		-	-
<b>II</b> Cam kết giao dịch hối đoái	34	49.151.961	41.955.169
1 Cam kết mua ngoại tệ		522.300	8.180.106
2 Cam kết bán ngoại tệ		4.805.160	8.298.803
3 Cam kết giao dịch hoán đổi		43.824.501	25.476.260
<b>III</b> Cam kết trong nghiệp vụ L/C	34	1.210.766	972.491
<b>IV</b> Bảo lãnh khác	34	19.529.363	6.561.654
<b>V</b> Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	35	7.620.342	8.680.327
<b>VI</b> Nợ khó đòi đã xử lý	36	19.641.882	12.767.679
<b>VII</b> Tài sản và chứng từ khác	37	46.903.115	46.580.093

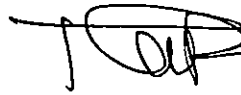
Hà Nội, ngày 4 tháng 3 năm 2026

Người lập



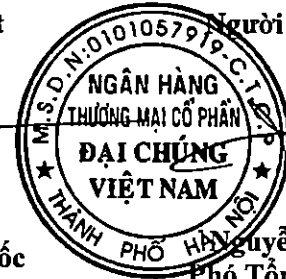
Nguyễn Thị Thanh Huyền  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiển  
Phó Tổng Giám đốc  
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà  
Phó Tổng Giám đốc



**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025

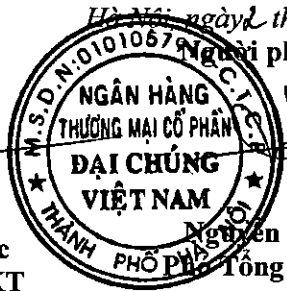
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm	
			Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng	Năm trước Triệu đồng Đã kiểm toán
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23	6.651.346	5.549.208	21.427.985	16.385.230
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	24	4.569.047	3.776.372	17.898.929	12.881.763
<b>I</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>2.082.299</b>	<b>1.772.836</b>	<b>3.529.056</b>	<b>3.503.467</b>
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		146.211	1.015.382	479.904	1.319.473
4	Chi phí hoạt động dịch vụ		11.576	42.689	127.799	167.707
<b>II</b>	<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>25</b>	<b>134.635</b>	<b>972.693</b>	<b>352.105</b>	<b>1.151.766</b>
<b>III</b>	<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>26</b>	<b>(31.504)</b>	<b>58.777</b>	<b>62.153</b>	<b>(141.971)</b>
<b>IV</b>	<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>27</b>	<b>59.458</b>	<b>(374.931)</b>	<b>190.488</b>	<b>285.158</b>
<b>V</b>	<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>28</b>	<b>173.359</b>	<b>304.287</b>	<b>129.655</b>	<b>1.969.447</b>
5	Thu nhập từ hoạt động khác		965.976	781.981	8.083.405	977.527
6	Chi phí hoạt động khác		31.014	335.946	871.874	379.173
<b>VI</b>	<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động khác</b>	<b>29</b>	<b>934.962</b>	<b>446.035</b>	<b>7.211.531</b>	<b>598.354</b>
<b>VII</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>30</b>	<b>19.363</b>	<b>12.980</b>	<b>62.978</b>	<b>31.519</b>
<b>VIII</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>31</b>	<b>2.351.806</b>	<b>1.536.841</b>	<b>5.284.001</b>	<b>4.446.690</b>
<b>IX</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>1.020.766</b>	<b>1.655.836</b>	<b>6.253.965</b>	<b>2.951.050</b>
<b>X</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>719.406</b>	<b>1.618.075</b>	<b>4.563.267</b>	<b>2.824.317</b>
<b>XI</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>301.360</b>	<b>37.761</b>	<b>1.690.698</b>	<b>126.733</b>
7	Chi phí thuế TNDN hiện hành		297.671	2.190	315.551	7.839
<b>XII</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>32</b>	<b>297.671</b>	<b>2.190</b>	<b>315.551</b>	<b>7.839</b>
<b>XIII</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>3.689</b>	<b>35.571</b>	<b>1.375.147</b>	<b>118.894</b>
<b>XIV</b>	<b>Lợi ích cổ đông không kiểm soát</b>		<b>2.858</b>	<b>3.274</b>	<b>21.410</b>	<b>13.312</b>
<b>XV</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế của cổ đông Ngân hàng</b>		<b>831</b>	<b>32.297</b>	<b>1.353.737</b>	<b>105.582</b>
<b>XV</b>	<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/CP)</b>		<b>1</b>	<b>36</b>	<b>1.505</b>	<b>117</b>

Hà Nội, ngày 2 tháng 1 năm 2026

Người lập: Nguyễn Thị Thanh Huyền, Kế toán trưởng

Người phê duyệt: Đặng Thế Hiển, Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt: Nguyễn Việt Hà, Phó Tổng Giám đốc



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		25.398.925	14.292.591
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(14.644.710)	(14.453.800)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		355.969	1.156.488
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		445.825	2.095.708
5	Thu nhập/chi phí khác		4.452.760	302.312
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		2.710.805	293.032
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(4.936.332)	(3.779.310)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(15.611)	(14.021)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ HĐKD trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>		<b>13.767.631</b>	<b>(107.000)</b>
	<i>Những thay đổi về tài sản hoạt động</i>			
9	(Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		(3.122.634)	1.823.559
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(14.610.265)	20.066.046
11	(Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		116.423	55.335
12	(Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(36.545.264)	(16.713.073)
13	(Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản nợ xấu		(4.922.175)	(3.202.055)
14	(Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		(3.371.791)	5.327.222
	<i>Những thay đổi về công nợ hoạt động</i>			
15	Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		4.538.429	(21.179)
16	Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		(136.305)	10.291.351
17	Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		31.447.403	(8.066.105)
18	Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		(19.899)	(163.810)
19	Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(35)	(28)
20	Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	-
21	Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		735.192	(398.908)
22	Chi từ các quỹ của TCTD		(1.070)	(2.411)
<b>I</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>		<b>(12.124.360)</b>	<b>8.888.944</b>

010  
GÂN  
NG M  
J C  
IẾT  
PH

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>				
1	Mua sắm tài sản cố định		(262.374)	(325.358)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		809	3.161
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(121)	(94)
4	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
5	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		10.000	-
6	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		62.978	31.519
<b>II</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>		<b>(188.708)</b>	<b>(290.772)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>				
1	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		108.130	8.924.836
2	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		(59.142)	(3.033.412)
<b>III</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>		<b>48.988</b>	<b>5.891.424</b>
<b>IV</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>		<b>(12.264.080)</b>	<b>14.489.596</b>
<b>V</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu năm</b>		<b>41.640.072</b>	<b>27.150.476</b>
<b>VI</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối năm</b>	<b>38</b>	<b>29.375.992</b>	<b>41.640.072</b>

Hà Nội, ngày 2 tháng 3 năm 2026

Người lập



Nguyễn Thị Thanh Huyền  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Đặng Thế Hiền  
Phó Tổng Giám đốc  
Giám đốc Khối TCKT

Người phê duyệt



Nguyễn Việt Hà  
Phó Tổng Giám đốc

**1. Đơn vị báo cáo**

**(a) Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập ngày 01 tháng 10 năm 2013 từ việc hợp nhất Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam (“PVFC”) và Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây (“WTB”) theo Quyết định số 2018/2013/QĐ-NHNN ngày 12 tháng 09 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”), trong đó:

Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam tiền thân là Công ty Tài chính Dầu khí – là thành viên 100% vốn Nhà nước thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, được cổ phần hóa theo Quyết định số 3002/QĐ-DKVN ngày 22 tháng 08 năm 2007 của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam về việc “Phê duyệt phương án và chuyển Công ty Tài chính Dầu khí thành Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí Việt Nam”. PVFC chính thức đi vào hoạt động dưới hình thức là công ty cổ phần từ ngày 18 tháng 03 năm 2008 theo Giấy phép đăng ký kinh doanh số 0103023045 ngày 18 tháng 03 năm 2008 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp và Giấy phép hoạt động số 72/2008/GP-NHNN ngày 18 tháng 03 năm 2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Từ đó đến ngày 30 tháng 09 năm 2013, PVFC hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần số 0101057919 điều chỉnh lần thứ 11 ngày 06 tháng 07 năm 2012.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây (“WTB”) được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 16/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp vào ngày 06 tháng 04 năm 1992 và Giấy phép thành lập Công ty số 124/NH-ĐKKD do Ủy ban nhân dân tỉnh Cần Thơ cấp vào ngày 28 tháng 04 năm 1992. WTB được chấp thuận chuyển đổi từ ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn thành ngân hàng thương mại cổ phần theo Quyết định số 1199/QĐ-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp vào ngày 05 tháng 06 năm 2007 và đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Tây theo Quyết định số 1048/QĐ-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp ngày 28/04/2010.

Từ ngày 01 tháng 10 năm 2013, PVFC và WTB chính thức chấm dứt hoạt động và chuyển giao toàn bộ tài sản, quyền, nghĩa vụ và lợi ích hợp pháp của mình cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng Việt Nam. Hiện nay, Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp, đăng ký lần đầu ngày 01 tháng 10 năm 2013, xác nhận đăng ký thay đổi mới nhất ngày 27 tháng 05 năm 2019.

**(b) Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 9.000.000.000.000 đồng (chín nghìn tỷ đồng). Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 đồng.



**(c) Tỷ lệ vốn góp của các cổ đông**

	31/12/2025 Triệu đồng		31/12/2024 Triệu đồng	
	Vốn góp theo mệnh giá	Tỷ lệ %	Vốn góp theo mệnh giá	Tỷ lệ %
Tập đoàn Dầu khí Quốc gia Việt nam	4.680.000	52%	4.680.000	52%
Morgan Stanley International Holding Inc	600.000	7%	600.000	7%
Các cổ đông khác	3.720.000	41%	3.720.000	41%
<b>Tổng</b>	<b>9.000.000</b>	<b>100%</b>	<b>9.000.000</b>	<b>100%</b>

**(d) Địa điểm và hệ thống chi nhánh**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam có trụ sở chính đặt tại 22 Ngô Quyền, phường Cửa Nam, Hà Nội. Vào thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, bốn mươi (40) chi nhánh, sáu mươi tám (68) phòng giao dịch trên khắp cả nước và ba (3) công ty con.

**(e) Công ty con, công ty liên doanh, liên kết**

Công ty con: tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng sở hữu trực tiếp 03 công ty con như sau:

Công ty con	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ phần vốn sở hữu trực tiếp của Ngân hàng
Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí	Chứng khoán	51,17%
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	Quản lý quỹ	99,97%
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	Quản lý tài sản	100%



**(f) Số lượng nhân viên**

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 5.625 người.

## 2. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tài chính hợp nhất.

### (a) Chuẩn mực và chế độ kế toán áp dụng

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất đính kèm được lập tuân thủ theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và tuân thủ các quy định pháp lý có liên quan.

Báo cáo tài chính hợp nhất, trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu gần nhất (“Triệu VND”). Báo cáo tài chính của Ngân hàng được trình bày theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2005 và các quyết định, thông tư bổ sung, sửa đổi Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN, Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bởi Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014, Thông tư 49/TT-NHNN ban hành ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 về việc sửa đổi và bổ sung một số điều khoản của chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam khác do Bộ Tài chính và NHNN ban hành theo:

- Quyết định số 149/2001/QĐ-BTC ngày 31/12/2001 về việc ban hành bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 1);
- Quyết định số 165/2002/QĐ-BTC ngày 31/12/2002 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 2);
- Quyết định số 234/2003/QĐ-BTC ngày 30/12/2003 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 3);
- Quyết định số 12/2005/QĐ-BTC ngày 15/2/2005 về việc ban hành sáu chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 4);
- Quyết định số 100/2005/QĐ-BTC ngày 28/12/2005 về việc ban hành bốn chuẩn mực Kế toán Việt Nam (Đợt 5).
- Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 479/2004/QĐ-NHNN và Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định 16/2007/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.
- Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07/02/2018 về việc hướng dẫn về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Thông tư số 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng;

- Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/8/2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 27/04/2022 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tổn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày kèm theo và việc sử dụng các báo cáo này không dành cho các đối tượng không được cung cấp các thông tin về các thủ tục, nguyên tắc và thông lệ kế toán tại Việt Nam.

**(b) Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng**

Công văn số 4848/NHNN-TCKT (Công văn 4848) ban hành ngày 11 tháng 06 năm 2025 hướng dẫn kế toán đối với nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng.

Theo 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 01 tháng 07 năm 2025 phù hợp với hướng dẫn hạch toán tại Công văn 4848 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 TCTD 2024 và Thông tư 21. Công văn có hiệu 4848 có hiệu lực từ ngày 11/06/2025.

**(c) Các cơ sở đánh giá và các ước tính kế toán áp dụng**

Việc trình bày Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Điều hành phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm ẩn. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến 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.

***Hoạt động liên tục***

Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện đánh giá khả năng tiếp tục hoạt động của Ngân hàng và nhận thấy Ngân hàng có đủ các nguồn lực để duy trì hoạt động kinh doanh trong một tương lai xác định. Ngoài ra, Ban Điều hành không nhận thấy có sự không chắc chắn trọng yếu nào có thể ảnh hưởng đến khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng. Do vậy, Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất này được lập trên cơ sở giả định hoạt động liên tục.

**(d) Cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và Báo cáo tài chính của công ty con do Ngân hàng kiểm soát được lập cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2025. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của công ty này.

Báo cáo tài chính của công ty con được lập cho cùng năm tài chính với Báo cáo tài chính của Ngân hàng, áp dụng các chính sách kế toán nhất quán với các chính sách kế toán của Ngân hàng. Trong

trường hợp cần thiết, Báo cáo tài chính của công ty con được điều chỉnh để đảm bảo tính nhất quán trong các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và công ty con.

Các số dư, thu nhập và chi phí chủ yếu, kể cả các khoản lãi hay lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi hợp nhất Báo cáo tài chính.

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng.

**(e) Các chính sách kế toán riêng áp dụng theo Đề án Tái cơ cấu Ngân hàng giai đoạn 2016 – 2020**

Từ năm 2015, Ngân hàng đã áp dụng các kiến nghị trong Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt ("Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020") như sau:

- Thực hiện các biện pháp xử lý nợ và giữ nguyên nhóm nợ như đã phân loại tại ngày 30 tháng 09 năm 2015 đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, nhóm khách hàng liên quan đến cổ đông cũ của Ngân hàng TMCP Phương Tây - đơn vị hợp nhất thành Ngân hàng và nhóm khách hàng trước đây chưa được xác định kỳ hạn trả nợ hợp lý;
- Xử lý các khoản đầu tư kế thừa từ WTB theo lộ trình từ năm 2015 đến năm 2024;
- Được thực hiện cho vay trả lãi đối với nhóm khách hàng trước đây xác định kỳ hạn trả nợ chưa phù hợp trên cơ sở tuân thủ quy định pháp luật và các điều kiện nêu trong Đề án tái cơ cấu;
- Chấp thuận về nguyên tắc lộ trình xử lý giảm tỷ lệ góp vốn vượt 11% vốn điều lệ tại một số doanh nghiệp trong giai đoạn 2016 – 2018;
- Sử dụng các Quỹ từ lợi nhuận sau thuế để xử lý các tổn thất tài chính từ trước khi hợp nhất;
- Đối với nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines, bán nguyên trạng một số khoản nợ cho VAMC, không thực hiện trích lập dự phòng bổ sung, đồng thời thoái lãi dự thu trong 10 năm theo khả năng tài chính của Ngân hàng;
- Trích lập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong thời hạn 10 năm kể từ ngày phát hành trái phiếu dựa vào khả năng tài chính của Ngân hàng;
- Các chính sách thuộc Đề án tái cơ cấu được Ngân hàng áp dụng theo lộ trình thực hiện cho đến hết năm 2024. Theo đó, cho đến hết ngày 31/12/2024, Ngân hàng không phân loại nợ, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu theo quy định đối với các khoản thuộc Đề án tái cơ cấu nêu trên.

**(f) Các chính sách kế toán riêng áp dụng theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng đến năm 2030**

Thực hiện Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 ("QĐ 1058") của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020", trên cơ sở tiếp thu ý kiến chỉ đạo của các đơn vị trực thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016 – 2020 bổ sung theo QĐ 1058, Ngân hàng đã thực hiện chỉnh sửa, bổ sung và hoàn thiện Phương án Cơ cấu lại gắn với xử lý

nợ xấu của Ngân hàng giai đoạn 2021 - 2025, tầm nhìn 2030 (“Phương án cơ cấu lại”) và gửi tới Cục Quản lý, Giám sát Tổ chức Tín dụng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vào các ngày 15/11/2018, ngày 15/08/2019, ngày 17/04/2020, ngày 04/06/2020, ngày 30/11/2020, ngày 16/04/2021, ngày 29/06/2021 và ngày 26/07/2022.

Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất này, Ngân hàng đã cập nhật bổ sung Phương án cơ cấu lại theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 (“QĐ 689”) của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” và gửi tới Cục Quản lý, Giám sát Tổ chức Tín dụng, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam vào ngày 15/09/2023, ngày 29/12/2023, ngày 25/04/2024, ngày 01/08/2025, ngày 15/08/2025, ngày 31/10/2025 và lần gần nhất là ngày 13/11/2025. Theo đó, Ngân hàng đề xuất được áp dụng một số chính sách đặc thù sau:

- i. Bán nợ cho PAMC và/hoặc Công ty mua bán nợ và nhận tiền và/hoặc trái phiếu/công cụ tài chính khác do PAMC/Công ty mua bán nợ phát hành;
- ii. Ngân hàng nhà nước hỗ trợ Ngân hàng trong việc phê duyệt hồ sơ tái cấp vốn từ trái phiếu đặc biệt VAMC, hồ sơ phát triển mạng lưới và các hồ sơ cấp phép khác, tương tự cơ chế đã được phê duyệt tại Đề án hợp nhất và Đề án tái cơ cấu;
- iii. Duy trì lợi nhuận để lại mỗi năm ở mức độ phù hợp để tạo niềm tin và hình ảnh tốt trong mắt khách hàng và đối tác;

**(g) Kỳ kế toán**

Kỳ kế toán đầu tiên của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam bắt đầu từ ngày 01 tháng 10 năm 2013 cho đến ngày 31 tháng 12 năm 2013. Kỳ kế toán của Ngân hàng trong các năm tài chính tiếp theo bắt đầu vào ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

**(h) Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn có thời hạn đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày gửi và các khoản mục chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày mua, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong việc chuyển đổi thành tiền.

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

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, trừ tiền gửi thanh toán là tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng và chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác có kỳ hạn tối đa 03 tháng.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc.

Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay TCTD khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ DPRR tín dụng cụ thể.



**(j) Cho vay khách hàng**

**(i) Dư nợ cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay và ứng trước khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

Ngoại trừ các khoản cho vay được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 30/09/2015 theo Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 và các khoản cho vay được đề xuất theo Phương án cơ cấu lại, từ ngày 01/07/2024, Ngân hàng áp dụng Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 31”). Theo đó, các khoản cho vay còn lại được phân loại theo các nhóm nợ, bao gồm: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 24/04/2023 (được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ngày 18/06/2024) của Ngân hàng Nhà nước nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng.

**(ii) Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể**

Từ ngày 01/07/2024, Ngân hàng áp dụng Thông tư 31 và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/07/2024 quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái (“Nghị định 86”). Theo đó, dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể được tính bằng tỷ lệ trích lập dự phòng theo nhóm nợ nhân với dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 sau khi trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm:

	<i>Tỷ lệ dự phòng</i>
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%

**(iii) Dự phòng rủi ro tín dụng chung**

Ngân hàng trích lập và duy trì khoản dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay khách hàng được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 tại ngày báo cáo.

**(iv) Xử lý nợ xấu**

Ngân hàng thực hiện theo quy định tại Thông tư 31 từ ngày 01/07/2024 và Nghị định số 86 từ ngày 11/07/2024.



**(v) Bán nợ cho Công ty Quản lý Tài sản của các Tổ chức Tín dụng Việt Nam (“VAMC”)**

Ngân hàng thực hiện bán nợ nhận trái phiếu đặc biệt từ VAMC theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 (được sửa đổi bổ sung bởi Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016, Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14/08/2017, Thông tư số 32/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019) và Công văn số 8499/NHNN-TCKT ngày 14/11/2013 hướng dẫn hạch toán nghiệp vụ mua bán nợ xấu của VAMC và tổ chức tín dụng. Theo đó, Ngân hàng theo dõi số trái phiếu đặc biệt nhận được trên tài khoản chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn.

Khi nhận lại khoản nợ đã bán cho VAMC, Ngân hàng sử dụng nguồn dự phòng rủi ro đã trích cho trái phiếu đặc biệt để xử lý nợ xấu, phần chênh lệch giữa dự phòng giảm giá đã trích lập và giá trị khoản vay/trái phiếu còn lại chưa thu hồi được sẽ được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Thu nhập khác”.

**(k) Thực hiện nghĩa vụ theo cam kết tại thư tín dụng**

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 21/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng.

**(l) Hoạt động mua nợ/bán nợ**

Giá trị khoản mua nợ/bán nợ được ghi nhận theo giá mua nợ/bán nợ trên hợp đồng giữa Ngân hàng và tổ chức bán nợ/mua nợ.

Lãi phải thu từ nghiệp vụ mua nợ được ghi nhận theo thời gian và lãi suất từng kỳ tính trên giá trị nợ gốc của khoản nợ mua có đủ tiêu chuẩn tính lãi dự thu.

Lãi/phí phải thu từ các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ được ghi nhận vào thu nhập khi thu được tiền.

Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền mua nợ đã thanh toán vào nhóm nợ có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm nợ mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Đối với 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 phân loại số tiền chưa thu được theo hợp đồng mua, bán nợ như là khoản nợ chưa bán theo quy định tại Thông tư 31 từ ngày 01/07/2024 và Nghị định số 86 từ ngày 11/07/2024.

**(m) Các khoản đầu tư**

**(i) Chứng khoán kinh doanh**

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác được mua và nắm giữ trong vòng một năm nhằm thu lợi nhuận do chênh lệch giá.

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên nguyên tắc thấp hơn giữa giá trị trên sổ sách và giá trị thị trường. Lãi hoặc lỗ từ việc bán

chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

(ii) **Chứng khoán đầu tư**

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

**Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn hoặc chứng khoán khác được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán khi có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội và 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 suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

**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. Ngân hàng đầu tư nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và có khả năng nắm giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán đầu tư 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 đầu tư được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ sau khi phân bổ và giá thị trường. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của chứng khoán đó. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng cho quãng thời gian đầu tư chứng khoán.

**Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành**

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng. Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và luôn được

phản ánh theo mệnh giá trong thời gian nắm giữ. Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt được phát hành tương ứng với giá bán nợ xấu và là số dư nợ gốc của khách hàng vay chưa trả trừ đi số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập cho khoản vay được bán.

Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán trong các trường hợp sau đây:

- Số tiền dự phòng rủi ro đã trích lập cho trái phiếu đặc biệt không thấp hơn giá trị ghi sổ số dư nợ gốc của khoản nợ xấu có liên quan đang theo dõi trên sổ sách của VAMC, trong đó bao gồm cả các trường hợp: VAMC bán khoản nợ xấu cho tổ chức, cá nhân, kể cả trường hợp bán lại khoản nợ xấu đã mua bằng trái phiếu đặc biệt cho ngân hàng theo giá trị thị trường hoặc giá thỏa thuận; VAMC chuyển toàn bộ khoản nợ xấu đã mua thành vốn điều lệ, vốn cổ phần của khách hàng vay là doanh nghiệp.
- Trái phiếu đặc biệt đến hạn thanh toán.

*(iii) Góp vốn, đầu tư dài hạn*

*Đầu tư vào công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết*

Công ty con của tổ chức tín dụng là công ty thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- Ngân hàng hoặc Ngân hàng và người có liên quan của tổ chức tín dụng sở hữu trên 50% vốn điều lệ hoặc trên 50% vốn cổ phần có quyền biểu quyết;
- Ngân hàng có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp bổ nhiệm đa số hoặc tất cả thành viên hội đồng quản trị, hội đồng thành viên hoặc tổng giám đốc (giám đốc) của công ty con;
- Ngân hàng có quyền sửa đổi, bổ sung điều lệ của công ty con;
- Ngân hàng và người có liên quan của ngân hàng trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên của công ty con.

Công ty liên doanh là doanh nghiệp mà Ngân hàng có quyền đồng kiểm soát, được thiết lập bằng thỏa thuận hợp đồng và đòi hỏi sự nhất trí giữa các bên liên doanh đối với các quyết định tài chính và hoạt động.

Công ty liên kết là doanh nghiệp mà Ngân hàng có khả năng gây ảnh hưởng đáng kể, nhưng không nắm quyền kiểm soát đối với các chính sách và hoạt động của doanh nghiệp.

Các khoản đầu tư vào các công ty con được ghi nhận ban đầu trên sổ kế toán theo giá gốc. Sau ghi nhận ban đầu, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

*Các khoản đầu tư dài hạn khác*

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có dưới 11% quyền biểu quyết và Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Điều hành.

Các khoản đầu tư dài hạn khác bao gồm chứng khoán vốn, các khoản góp vốn đầu tư dài hạn khác có thời hạn nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên 01 năm (ngoài các khoản góp vốn, đầu tư vào công ty liên doanh, liên kết và công ty con).

Các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, các khoản đầu tư dài hạn được ghi nhận theo nguyên tắc thấp hơn giữa giá gốc trên sổ và giá thị trường.

**(n) Các khoản ủy thác đầu tư**

Hoạt động ủy thác đầu tư của Ngân hàng bao gồm các hình thức ủy thác đầu tư toàn bộ, ủy thác đầu tư chỉ định và ủy thác đầu tư chứng khoán cùng chia sẻ lợi nhuận. Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và nhận vốn ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết.

Các khoản ủy thác đầu tư được theo dõi theo giá gốc. Các khoản ủy thác đầu tư được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản ủy thác hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản ủy thác 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.

Dự phòng cho các khoản ủy thác đầu tư quá hạn thanh toán được tính tương tự như dự phòng cho các khoản phải thu quá hạn thanh toán. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào “Chi phí hoạt động” trong năm.

Theo thông tư số 31/2024/TT-NHNN, đối với khoản ủy thác mua trái phiếu chưa niêm yết mà bên nhận ủy thác chưa giải ngân hết số tiền đã ủy thác theo hợp đồng ủy thác, ngân hàng, tổ chức tín dụng phi ngân hàng ủy thác phải phân loại số tiền đã ủy thác nhưng chưa giải ngân như là một khoản cho vay đối với bên nhận ủy thác. Thời gian quá hạn được xác định từ thời điểm bên nhận ủy thác không giải ngân đúng theo thời hạn giải ngân quy định tại hợp đồng ủy thác.

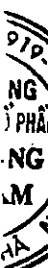
**(o) Dự phòng các khoản đầu tư**

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường, giá trị thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư số 24/2022/TT-BTC sửa đổi Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 do Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Đối tượng trích lập dự phòng không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;



- Đối với chứng khoán đã được niêm yết (bao gồm cả cổ phiếu, chứng chỉ quỹ, chứng khoán phái sinh, chứng quyền có đảm bảo đã niêm yết) thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính năm;

Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị huỷ niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ Báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính của Ngân hàng.

- Đối với các Công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập Báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

Đối với cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường UPCom thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ Báo cáo tài chính riêng của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính của Ngân hàng.

- Đối với trái phiếu doanh nghiệp đã niêm yết, đăng ký giao dịch, giá thị trường là giá giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính năm thì không thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư này.

- Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), ngoại trừ các trái phiếu được giữ nguyên nhóm nợ tại ngày 30/09/2015 theo Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 và các trái phiếu được đề xuất theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng thực hiện theo Thông tư 31 từ ngày 01/07/2024 và Nghị định 86 từ ngày 11/07/2024.

- Đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, trong thời gian nắm giữ trái phiếu đặc biệt, hàng năm, trong thời hạn 5 ngày trước ngày đáo hạn của trái phiếu đặc biệt, Ngân hàng thực hiện tính toán và trích lập dự phòng cụ thể tối thiểu của năm trích lập đối với từng trái phiếu đặc biệt được tính theo mệnh giá và thời hạn của trái phiếu trừ (-) số tiền đã thu hồi được từ khoản nợ đã bán theo quy định tại Thông tư số 19/2013/TT-NHNN ngày 06/09/2013 được sửa đổi, bổ sung tại Thông tư số 14/2015/TT-NHNN ngày 28/08/2015, Thông tư số 08/2016/TT-NHNN ngày 16/06/2016, Thông tư số 09/2017/TT-NHNN ngày 14/08/2017 và Thông tư số 32/2019/TT-NHNN ngày 31/12/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các văn bản khác có liên quan.

Theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020, Ngân hàng trích lập dự phòng cho trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành trong thời hạn 10 năm theo khả năng tài chính của Ngân hàng.

Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.



**Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn**

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 và Thông tư số 24/2022/BTC ngày 07/04/2022 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn về việc trích lập và xử lý các khoản dự phòng giảm giá hàng tồn kho, tồn thất các khoản đầu tư, nợ phải thu khó đòi và bảo hành sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, công trình xây dựng tại doanh nghiệp.

Mức trích lập dự phòng là chênh lệch giữa phần vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị nhận đầu tư và vốn chủ sở hữu thực có trên các Báo cáo tài chính gần nhất của các đơn vị nhận đầu tư tại thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Trường hợp tổ chức nhận vốn góp không lập Báo cáo tài chính cùng thời điểm thì doanh nghiệp không được thực hiện trích lập dự phòng đối với khoản đầu tư đó, trừ trường hợp tổ chức nhận vốn góp đó đã ngừng hoạt động và đang chờ xử lý (giải thể, phá sản) hoặc tổ chức đó được phép lập Báo cáo tài chính khác với thời điểm lập Báo cáo tài chính của doanh nghiệp góp vốn và có thông báo cho cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật về kế toán.

**(p) 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 trên Báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền nhận được theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản đi vay trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

Những chứng khoán được mua đồng thời được cam kết sẽ bán lại vào một thời điểm nhất định trong tương lai không được ghi nhận trên Báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản tiền thanh toán theo thỏa thuận này được ghi nhận như một khoản cho vay trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và phần chênh lệch giữa giá bán và giá mua được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo lãi suất trên hợp đồng vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời gian hiệu lực của hợp đồng.

**(q) Các giao dịch ngoại tệ**

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tài sản và nợ phải trả có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của năm tài chính. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ phát sinh trong năm được quy đổi sang VND theo tỷ giá hối đoái tại ngày giao dịch. Các khoản

01  
NG  
HƯ  
Đ  
VI  
NH

thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ được hạch toán bằng VND theo tỷ giá mua bán giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hoạt động kinh doanh ngoại tệ trong năm được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại ngày lập Báo cáo tài chính.

**(r) Tài sản cố định**

**(i) Nguyên giá**

Tài sản cố định 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 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 và chi phí tháo dỡ và di dời tài sản và khôi phục hiện trường tại địa điểm đặt tài sản.

Ngày 25 tháng 4 năm 2013, Bộ Tài chính ban hành Thông tư số 45/2013/TT-BTC hướng dẫn chế độ quản lý, sử dụng và trích khấu hao tài sản cố định. Theo quy định của Thông tư này, tài sản cố định phải đồng thời thỏa mãn cả ba tiêu chuẩn dưới đây:

- Chắc chắn thu được lợi ích kinh tế trong tương lai từ việc sử dụng tài sản đó;
- Có thời gian sử dụng từ 1 năm trở lên;
- Nguyên giá tài sản phải được xác định một cách tin cậy và có giá trị từ 30.000.000 VND (ba mươi triệu đồng) trở lên.

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 hợp nhất 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.

**(ii) Khấu hao**

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

- |                          |             |
|--------------------------|-------------|
| • Nhà cửa, vật kiến trúc | 05 - 50 năm |
| • Máy móc, thiết bị      | 03 - 15 năm |
| • Phương tiện vận tải    | 06 - 15 năm |
| • Thiết bị văn phòng     | 03 - 10 năm |
| • Tài sản cố định khác   | 04 - 10 năm |
| • Phần mềm máy tính      | 03 - 10 năm |

Quyền sử dụng đất lâu dài có thu tiền sử dụng đất hoặc nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất lâu dài, hợp pháp không trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn, quyền sử dụng đất thuê có thời gian trích khấu hao là thời gian được phép sử dụng đất.

**(s) Công cụ tài chính**

Các tài sản tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm tiền mặt, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, cho vay và ứng trước khách hàng, chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư, đầu tư dài hạn khác, các tài sản phái sinh và các tài sản tài chính khác.

Các khoản nợ phải trả tài chính của Ngân hàng chủ yếu bao gồm các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng, giấy tờ có giá đã phát hành, các khoản nợ phải trả phái sinh và các khoản nợ phải trả tài chính khác.

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. Hiện tại chưa có các quy định về đánh giá lại công cụ tài chính sau ghi nhận ban đầu.

**(t) 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.

**(u) Các khoản phải thu**

Các khoản nợ phải thu (bao gồm các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng và các khoản trái phiếu chưa đăng ký giao dịch trên thị trường mà tổ chức đang sở hữu) được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng tổ chức tín dụng không thu hồi được đúng hạn, đồng thời đảm bảo các điều kiện sau:

- Phải có chứng từ gốc chứng minh số tiền đối tượng nợ chưa trả (khế ước/cam kết nợ, Thanh lý hợp đồng, Đối chiếu công nợ hoặc văn bản đề nghị đối chiếu xác nhận công nợ hoặc văn bản đòi nợ đơn vị đã gửi (có dấu bưu cục hoặc xác nhận của đơn vị chuyên phát, Bảng kê công nợ,...));
- Khoản nợ được xác định là khoản phải thu khó đòi: khoản nợ quá hạn thanh toán từ 06 tháng trở lên (tính theo thời hạn trả nợ gốc ban đầu theo hợp đồng kinh tế) và đơn vị đã gửi đối chiếu xác nhận nợ cho khách hàng nhưng chưa thu hồi được hoặc khoản nợ có khả năng không trả được đúng hạn do khách hàng phá sản, bỏ trốn, đang thi hành án, mắc bệnh hiểm nghèo, đã chết,...

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán thì mức trích lập dự phòng được xác định dựa trên việc sử dụng các tỷ lệ dự phòng được quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 và Thông tư số 24/2022/BTC ngày 07/04/2022 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung Thông tư 48 sau đây:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ trên 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%

**(v) Vốn và các quỹ**

**(i) Cổ phiếu phổ thông**

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

**(ii) Thặng dư vốn cổ phần**

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

**(iii) Cổ phiếu quỹ**

Khi Ngân hàng mua lại cổ phiếu đã phát hành, tổng số tiền thanh toán, bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp cho việc mua lại cổ phiếu, sau khi trừ các ảnh hưởng về thuế, sẽ được ghi giảm vào vốn chủ sở hữu. Cổ phiếu mua lại được ghi nhận là cổ phiếu quỹ và được trình bày là một khoản giảm trừ trong vốn chủ sở hữu.

**(iv) Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối**

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên Báo cáo tài chính hợp nhất sau khi đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ.

Trường hợp trả cổ tức, lợi nhuận cho chủ sở hữu quá mức số lợi nhuận sau thuế chưa phân phối được ghi nhận như trường hợp giảm vốn góp. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng.

**(v) Các quỹ dự trữ**

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ theo Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Nghị định 35 có hiệu lực từ ngày 01/08/2025 (thay thế Nghị định số 93/2017/NĐ-CP) và theo điều lệ của Ngân hàng. Theo đó, phần lợi nhuận còn lại Ngân hàng sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, nộp thuế thu nhập doanh nghiệp, chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo các giao dịch/hợp đồng đã ký kết (nếu có), bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (nếu có), được trích quỹ như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 10% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng;



- Quỹ dự phòng tài chính: 10% phần lợi nhuận còn lại sau khi trích Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Theo Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020, Ngân hàng được phép sử dụng các Quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế để xử lý các tổn thất tài chính cho giai đoạn trước hợp nhất.

**(w) Doanh thu và chi phí**

**(i) Thu nhập lãi và chi phí lãi**

Ngân hàng ghi nhận thu nhập lãi theo phương pháp dự thu đối với lãi của dư nợ được phân loại vào Nhóm 1. Lãi chưa thu phát sinh từ các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực thu lãi.

Chi phí lãi được ghi nhận theo phương pháp dự chi.

**(ii) Thu nhập phí, hoa hồng và thu nhập cổ tức**

Các khoản thu nhập phí và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

Cổ tức bằng tiền mặt được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức từ các khoản đầu tư của Ngân hàng được xác định. Cổ tức bằng cổ phiếu và các cổ phiếu thưởng nhận được không được ghi nhận là thu nhập của Ngân hàng mà chỉ cập nhật số lượng cổ phiếu.

**(iii) Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được**

Đối với các khoản doanh thu phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá không thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để đôn đốc thu, khi thu được thì hạch toán vào thu nhập.

**(x) Thuế thu nhập doanh nghiệp**

Thuế thu nhập doanh nghiệp (“TNDN”) bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, ngoại trừ trường hợp khoản thuế thu nhập phát sinh liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, khi đó khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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 bảng cân đối kế toán 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 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 năm tài chính.



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 trình bày trên các Báo cáo tài chính hợp nhất có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

**(y) Các khoản mục ngoại bảng**

**(i) 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 chuyên, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro hối đoái hoặc các rủi ro thị trường khác, đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi nhận vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm kết thúc năm tài chính.

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

**(ii) Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất là các cam kết thanh toán khoản tiền lãi tính theo lãi suất thả nổi hay lãi suất cố định được tính trên cùng một khoản tiền gốc danh nghĩa. Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch phát sinh từ các lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

**(iii) Các cam kết và nợ tiềm ẩn**

Ngân hàng có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán, cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng vào 5 nhóm để thực hiện quản lý theo quy định tại Thông tư 31 từ ngày 01/07/2024.



**(z) Báo cáo bộ phận**

Một bộ phận là một hợp phần có thể xác định riêng biệt của Ngân hàng tham gia vào việc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ liên quan (bộ phận được lập theo hoạt động kinh doanh), hoặc cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận được lập theo khu vực địa lý). Mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác.

Thông tin bộ phận được lập và trình bày phù hợp với chính sách kế toán áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính của Ngân hàng nhằm mục đích để giúp người sử dụng Báo cáo tài chính hiểu rõ và đánh giá được tình hình hoạt động của Ngân hàng một cách toàn diện.

**(aa) Các bên liên quan**

Các bên liên quan của ngân hàng là các tổ chức, cá nhân có quan hệ trực tiếp hoặc gián tiếp với ngân hàng theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/07/2024, thuộc một trong các trường hợp sau đây:

- (i) Công ty mẹ với công ty con và ngược lại; công ty mẹ với công ty con của công ty con và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; tổ chức tín dụng với công ty con của công ty con của tổ chức tín dụng và ngược lại; các công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; các công ty con của công ty con của cùng một công ty mẹ hoặc của cùng một tổ chức tín dụng với nhau; người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty mẹ hoặc của tổ chức tín dụng, cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người này với công ty con và ngược lại;
- (ii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó hoặc với công ty, tổ chức có thẩm quyền bổ nhiệm những người đó và ngược lại;
- (iii) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với tổ chức, cá nhân sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên tại công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;
- (iv) Cá nhân với vợ, chồng; cha mẹ đẻ, cha mẹ nuôi, cha dượng, mẹ kế, cha mẹ vợ, cha mẹ chồng; con đẻ, con nuôi, con riêng của vợ hoặc chồng, con dâu, con rể; anh, chị, em cùng cha mẹ; anh, chị, em cùng cha khác mẹ; anh, chị, em cùng mẹ khác cha; anh vợ, chị vợ, em vợ, anh chồng, chị chồng, em chồng, anh rể, em rể, chị dâu, em dâu của người cùng cha mẹ hoặc cùng cha khác mẹ, cùng mẹ khác cha (sau đây gọi là vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em); ông bà nội, ông bà ngoại; cháu nội, cháu ngoại; bác ruột, cô ruột, dì ruột, chú ruột, cậu ruột và cháu ruột;
- (v) Công ty hoặc tổ chức tín dụng với cá nhân có mối quan hệ theo quy định tại điểm d khoản 24 Điều 4 Luật Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 với người quản lý, kiểm soát viên, thành viên Ban kiểm soát, thành viên góp vốn hoặc cổ đông sở hữu từ 05% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của công ty hoặc tổ chức tín dụng đó và ngược lại;
- (vi) Cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp cho tổ chức, cá nhân quy định tại các điểm a, b, c, d và đ khoản 24 Điều 4 Luật Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 với tổ chức, cá nhân ủy quyền; các cá nhân được ủy quyền đại diện phần vốn góp của cùng một tổ chức với nhau;

(vii) Pháp nhân, cá nhân khác có mối quan hệ tiềm ẩn rủi ro cho hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài được xác định theo quy định nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài hoặc theo yêu cầu bằng văn bản của Ngân hàng Nhà nước thông qua hoạt động thanh tra, giám sát;

Trong việc xem xét từng mối quan hệ của các bên liên quan để phục vụ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính, Ngân hàng chú ý tới bản chất của mối quan hệ hơn là hình thức pháp lý của các quan hệ đó.

**(bb) Trợ cấp thôi việc**

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì bên sử dụng lao động phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 06 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó.

**(cc) Cấn trừ**

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

157  
HÀ  
ẠI CỐ  
HỨ  
NA  
3

**3. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền mặt bằng VND	785.022	594.765
Tiền mặt bằng ngoại tệ	36.997	33.600
<b>Tổng</b>	<b>822.019</b>	<b>628.365</b>

**4. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước**

Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước (NHNN) gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc và tài khoản thanh toán. Theo Thông tư số 30/2019/TT-NHNN ngày 27/12/2019 của NHNN Việt Nam được sửa đổi, bổ sung bởi TT23/2025/TT-NHNN ngày 12/8/2025 “quy định về thực hiện dự trữ bắt buộc của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài” và Quyết định số 1158/QĐ-NHNN ngày 29/05/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung bởi Quyết định số 2977/QĐ-NHNN ngày 12/08/2025 của Thống đốc NHNN về việc quy định tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với các tổ chức tín dụng, tỷ lệ dự trữ bắt buộc áp dụng với PVcomBank như sau:

- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi dưới 12 tháng bằng đồng Việt Nam là 3% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.
- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi từ 12 tháng trở lên bằng đồng Việt Nam là 1% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.  
Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi bằng ngoại tệ áp dụng cho các tổ chức tín dụng là:
- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi dưới 12 tháng bằng ngoại tệ là 8% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.
- Tỷ lệ dự trữ bắt buộc đối với tiền gửi từ 12 tháng trở lên bằng ngoại tệ là 6% đối với số dư tiền gửi bình quân tháng trước.

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi thanh toán tại NHNN	8.575.705	5.801.312
- Bằng VND	7.853.860	5.300.363
- Bằng ngoại tệ	721.845	500.949
<b>Tổng</b>	<b>8.575.705</b>	<b>5.801.312</b>

**5. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

**5.1. Tiền gửi tại các TCTD khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Tiền gửi không kỳ hạn:	10.730.268	24.097.689
- Bằng VND	10.263.249	23.888.149
- Bằng ngoại tệ	467.019	209.540
Tiền gửi có kỳ hạn:	10.231.202	12.267.068
- Bằng VND	10.231.202	11.562.448
- Bằng ngoại tệ	-	704.620
<b>Tổng</b>	<b>20.961.470</b>	<b>36.364.757</b>

**5.2. Cho vay các TCTD khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Bằng VND	3.604.552	310.757
Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu	3.604.552	310.757
Bằng ngoại tệ	-	-
<b>Tổng</b>	<b>3.604.552</b>	<b>310.757</b>

**5.3. Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn các TCTD khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ đủ tiêu chuẩn	13.835.754	12.577.825
<b>Tổng</b>	<b>13.835.754</b>	<b>12.577.825</b>

**6. Chứng khoán kinh doanh**

**6.1. Chứng khoán nợ**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	11.495.524	5.450.339
Chứng khoán do các TCKT trong nước phát hành	-	66.172
<b>Tổng</b>	<b>11.495.524</b>	<b>5.516.511</b>

**6.2. Phân tích chất lượng dư nợ chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ đủ tiêu chuẩn	11.495.524	5.516.511
<b>Tổng</b>	<b>11.495.524</b>	<b>5.516.511</b>



**6.3. Chứng khoán vốn**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	1.109
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	70.650	81.415
<b>Tổng</b>	<b>70.650</b>	<b>82.524</b>

**6.4. Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Dự phòng giảm giá	(11.412)	(12.224)
Dự phòng chung	-	(496)
<b>Tổng</b>	<b>(11.412)</b>	<b>(12.720)</b>

**6.5. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán Nợ:	11.495.524	5.516.511
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	11.495.524	5.516.511
Chứng khoán vốn:	70.650	82.524
+ Đã niêm yết	17.557	21.381
+ Chưa niêm yết	53.093	61.143
<b>Tổng</b>	<b>11.566.174</b>	<b>5.599.035</b>

**7. Công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác**

	Giá trị của HĐ theo TG hiệu lực Triệu đồng	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)		
		Tài sản (TS) Triệu đồng	Công nợ (CN) Triệu đồng	TS-CN Triệu đồng
<b>Tại ngày cuối năm</b>	<b>21.176.860</b>	<b>21.195.396</b>	<b>21.135.693</b>	<b>59.703</b>
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	3.480.700	3.450.470	3.453.053	(2.583)
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	17.696.160	17.744.926	17.682.640	62.286
<b>Tại ngày đầu năm (Đã kiểm toán)</b>	<b>15.989.841</b>	<b>16.117.995</b>	<b>15.941.868</b>	<b>176.127</b>
- Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	4.777.921	4.842.628	4.772.475	70.153
- Giao dịch hoán đổi tiền tệ	11.211.920	11.275.367	11.169.393	105.974

**8. Cho vay khách hàng**

**8.1. Cho vay khách hàng**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	151.124.607	114.286.886
Cho vay chiết khấu công cụ chuyên nhượng và các giấy tờ có giá	-	3.956
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.579	798.179
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	1.619	3.726
Cấp tín dụng khác	523.909	-
Nợ cho vay được khoanh và nợ chờ xử lý	3.878	1.588
<b>Tổng</b>	<b>151.655.592</b>	<b>115.094.335</b>

**Phân tích chất lượng cho vay**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	146.078.350	109.710.521
Nợ cần chú ý	1.090.095	1.785.440
Nợ dưới tiêu chuẩn	553.641	339.104
Nợ nghi ngờ	714.587	674.706
Nợ có khả năng mất vốn	3.218.919	2.584.564
<b>Tổng</b>	<b>151.655.592</b>	<b>115.094.335</b>

**Phân tích dư nợ theo thời gian**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Nợ ngắn hạn	21.237.467	16.906.272
Nợ trung hạn	72.411.771	47.263.702
Nợ dài hạn	58.006.354	50.924.361
<b>Tổng</b>	<b>151.655.592</b>	<b>115.094.335</b>

Các khoản cho vay ngắn hạn có kỳ hạn ban đầu dưới 1 năm, các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn ban đầu từ 1 đến 5 năm. Các khoản vay dài hạn có kỳ hạn ban đầu trên 5 năm.

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

	31/12/2025		31/12/2024	
	Triệu đồng		Triệu đồng	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Công ty Nhà nước	1.852.611	1,2	15.239.030	13,2
Công ty TNHH khác	63.607.863	41,9	15.435.599	13,4
Công ty cổ phần khác	36.732.740	24,2	48.702.833	42,3
Doanh nghiệp tư nhân	11.347	0,0	12.715	0,0
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	599	0,0	599	0,0
Hộ kinh doanh, cá nhân	49.450.432	32,7	34.777.456	30,2
Khác	-	-	926.103	0,8
<b>Tổng</b>	<b>151.655.592</b>	<b>100</b>	<b>115.094.335</b>	<b>100</b>

**Phân tích dư nợ cho vay theo ngành**

	31/12/2025		31/12/2024	
	Triệu đồng		Triệu đồng	
	Số tiền	%	Số tiền	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	598.352	0,4	550.901	0,5
Khai khoáng	13.021	0,0	514.164	0,4
Công nghiệp chế biến, chế tạo	4.391.302	2,9	9.803.070	8,5
Sản xuất, PP điện, khí đốt, nước nóng hơi nước và điều hòa không khí	841.451	0,6	1.468.523	1,3
Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	700	0,0	4.248	0,0
Xây dựng	8.742.426	5,8	9.198.825	8,0
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	6.143.132	4,0	10.884.293	9,5
Vận tải kho bãi	1.024.504	0,7	1.432.651	1,2
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	402.145	0,3	2.178.664	1,9
Thông tin và truyền thông	622.877	0,4	234.030	0,2
Hoạt động tài chính ngân hàng và bảo hiểm	3.043.634	2,0	2.423.105	2,1
Hoạt động kinh doanh bất động sản	71.328.443	47,0	35.291.467	30,7
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2.146.744	1,4	1.377.296	1,2
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ				
đảm bảo xã hội bắt buộc	1.690.119	1,1	2.597.383	2,3
Giáo dục và đào tạo	1.271	0,0	2.379.815	2,1
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	2.150	0,0	1.326	0,0
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	124.990	0,1	73.079	0,1
Hoạt động dịch vụ khác	3.586.018	2,4	1.588.767	1,4
Hoạt động làm thuê các công việc trong các gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư liệu dùng của hộ gia đình	46.952.313	30,9	33.092.728	28,8
<b>Tổng</b>	<b>151.655.592</b>	<b>100</b>	<b>115.094.335</b>	<b>100</b>

**8.2. Sự thay đổi của Dự phòng rủi ro tín dụng đối với dư nợ cho vay khách hàng**

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng cộng</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
<b>Năm nay</b>			
Số dư 01/01/2025 (Đã kiểm toán)	845.015	1.076.894	1.921.909
Dự phòng rủi ro TL/(HN) trong năm	268.260	3.488.015	3.756.275
Sử dụng Dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(4.519.294)	(4.519.294)
Dự phòng giảm do bán nợ cho VAMC	-	(221.468)	(221.468)
Dự phòng tăng khác	-	1.161.049	1.161.049
<b>Số dư 31/12/2025</b>	<b>1.113.275</b>	<b>985.196</b>	<b>2.098.471</b>
<b>Năm trước</b>			
Số dư 01/01/2024 (Đã kiểm toán)	720.834	1.168.682	1.889.516
Dự phòng rủi ro TL/(HN) trong năm	124.181	1.172.786	1.296.967
Sử dụng Dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(3.563.232)	(3.563.232)
Dự phòng tăng khác	-	2.298.658	2.298.658
<b>Số dư 31/12/2024 (Đã kiểm toán)</b>	<b>845.015</b>	<b>1.076.894</b>	<b>1.921.909</b>

**9. Hoạt động mua nợ**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng Đã kiểm toán
Mua nợ (*)	-	15.993
Dự phòng chung	-	(120)
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>15.873</b>

(\*) Đây là khoản nợ của Công ty Cổ phần Hàng Hải Đông Đô được mua từ một đối tác và đang được Ngân hàng phân loại vào nhóm nợ cần chú ý tại ngày 31/12/2024. Trong năm 2025, Ngân hàng đã sử dụng dự phòng xử lý chuyển ngoại bảng để theo dõi.

**9.1. Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	Triệu đồng	Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ cần chú ý	-	15.993
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>15.993</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12*  
*năm 2014 của Thống đốc*  
*NHNN Việt Nam)*

**9.2. Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ gốc đã mua	-	58.023
Lãi của khoản nợ đã mua	-	71.294
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>129.317</b>

**10. Chứng khoán đầu tư**

**10.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Phân loại lại
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>31.126.922</b>	<b>19.467.089</b>
Chứng khoán Chính phủ, Chính quyền địa phương	12.946.385	10.985.737
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	15.024.143	2.840.668
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	3.156.394	5.640.684
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>1.072.354</b>	<b>1.070.004</b>
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	1.072.354	1.070.004
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</b>	<b>(112.081)</b>	<b>(104.894)</b>
Dự phòng giảm giá	(61.352)	(62.588)
Dự phòng chung	(22.320)	(42.306)
Dự phòng cụ thể	(28.409)	-
<b>Tổng</b>	<b>32.087.195</b>	<b>20.432.199</b>

**10.2. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (không bao gồm trái phiếu VAMC phát hành)**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	50.000
Chứng khoán nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	27.182
Dự phòng rủi ro cụ thể Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	-	(27.182)
<b>Tổng</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>

**10.3. Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	2.147.352	5.089.227
Dự phòng trái phiếu đặc biệt	-	(199.236)
<b>Tổng</b>	<b>2.147.352</b>	<b>4.889.991</b>

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

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Đã kiểm toán</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.937.994	5.690.684
Nợ cần chú ý	-	-
Nợ nghi ngờ	218.400	-
Nợ có khả năng mất vốn	-	27.182
<b>Tổng</b>	<b>3.156.394</b>	<b>5.717.866</b>

**11. Góp vốn đầu tư dài hạn**

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Phân loại lại</b>
Các khoản đầu tư dài hạn khác	539.187	549.187
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(256.027)	(255.647)
<b>Tổng</b>	<b>283.160</b>	<b>293.540</b>

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12*

*năm 2014 của Thống đốc*

*NHNN Việt Nam)*

**12. Tài sản cố định hữu hình**

	Nhà cửa, vật kiến trúc <i>Triệu đồng</i>	Phương tiện vận tải <i>Triệu đồng</i>	MMTB, dung cụ quản lý <i>Triệu đồng</i>	Tài sản cố định khác <i>Triệu đồng</i>	Tổng <i>Triệu đồng</i>
<i>Nguyên giá</i>					
<b>Số dư đầu năm</b> (Đã kiểm toán)	<b>380.775</b>	<b>179.924</b>	<b>607.813</b>	<b>2.094</b>	<b>1.170.606</b>
Mua trong năm	3.702	29.217	79.816	-	112.735
Tăng khác	-	-	18	-	18
Thanh lý, tiêu hủy	(380)	(4.243)	(13.038)	-	(17.661)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>384.097</b>	<b>204.898</b>	<b>674.609</b>	<b>2.094</b>	<b>1.265.698</b>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>					
<b>Số dư đầu năm</b> (Đã kiểm toán)	<b>99.387</b>	<b>116.652</b>	<b>473.793</b>	<b>2.094</b>	<b>691.926</b>
Khấu hao trong năm	8.330	12.368	46.560	-	67.258
Giảm khác	-	-	(18)	-	(18)
Thanh lý, tiêu hủy	(380)	(4.243)	(13.038)	-	(17.661)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>107.337</b>	<b>124.777</b>	<b>507.297</b>	<b>2.094</b>	<b>741.505</b>
<i>Giá trị còn lại</i>					
<b>Tại ngày đầu năm</b> (Đã kiểm toán)	<b>281.388</b>	<b>63.272</b>	<b>134.020</b>	<b>-</b>	<b>478.680</b>
<b>Tại ngày cuối năm</b>	<b>276.760</b>	<b>80.121</b>	<b>167.312</b>	<b>-</b>	<b>524.193</b>

010  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI  
ĐẠI CHỨNG  
VIỆT NAM  
PH

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12

năm 2014 của Thống đốc

NHNN Việt Nam)

**13. Tài sản cố định vô hình**

	Quyền sử dụng đất Triệu đồng	Phần mềm máy tính Triệu đồng	Tài sản cố định vô hình khác Triệu đồng	Tổng Triệu đồng
<i>Nguyên giá</i>				
Số dư đầu năm (Đã kiểm toán)	183.408	345.794	3.969	533.171
Mua trong năm	153.410	24.363	-	177.773
Thanh lý, tiêu hủy	-	(54)	-	(54)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>336.818</b>	<b>370.103</b>	<b>3.969</b>	<b>710.890</b>
<i>Giá trị hao mòn lũy kế</i>				
Số dư đầu năm (Đã kiểm toán)	-	240.798	3.969	244.767
Khấu hao trong năm	-	29.105	-	29.105
Thanh lý, tiêu hủy	-	(54)	-	(54)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>-</b>	<b>269.849</b>	<b>3.969</b>	<b>273.818</b>
<i>Giá trị còn lại</i>				
Tại ngày đầu năm (Đã kiểm toán)	183.408	104.996	-	288.404
Tại ngày cuối năm	336.818	100.254	-	437.072

**14. Bất động sản đầu tư**

	01/01/2025 Triệu đồng	Tăng trong năm Triệu đồng	Giảm trong năm Triệu đồng	31/12/2025 Triệu đồng
<b>Nguyên giá bất động sản đầu tư</b>	-	18.094	-	18.094
- Nhà cửa	-	18.094	-	18.094
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>	-	-	-	-
- Khấu hao trong năm	-	-	-	-
<b>Giá trị còn lại</b>	-	18.094	-	18.094
<b>Số dư</b>	-	18.094	-	18.094

**15. Tài sản có khác**

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Đã kiểm toán</b>
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm TSCĐ	381.775	410.307
Các khoản phải thu	11.667.407	8.315.546
Các khoản lãi, phí phải thu	19.616.146	27.290.583
Tài sản có khác	2.535.566	2.532.628
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có khác	<u>(1.396.134)</u>	<u>(1.203.233)</u>
<b>Tổng</b>	<b><u>32.804.760</u></b>	<b><u>37.345.831</u></b>

**15.1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang và mua sắm TSCĐ**

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Đã kiểm toán</b>
Xây dựng trụ sở PVcombank Cần Thơ	36.037	18.820
Hệ thống phần mềm thẻ tài chính	16.640	16.035
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang khác	<u>329.098</u>	<u>375.452</u>
<b>Tổng</b>	<b><u>381.775</u></b>	<b><u>410.307</u></b>

**15.2. Các khoản phải thu**

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Đã kiểm toán</b>
Các khoản phải thu nội bộ	25.706	40.854
Các khoản phải thu bên ngoài	<u>11.641.701</u>	<u>8.274.692</u>
<b>Tổng</b>	<b><u>11.667.407</u></b>	<b><u>8.315.546</u></b>

**Chi tiết các khoản phải thu bên ngoài**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Ký quỹ thế chấp cầm cố	102.881	2.858
Giá trị mua bán kỳ hạn	211	60.211
Lãi phải thu từ giá trị mua bán kỳ hạn	22	22
Đầu tư ủy thác PVCB không chịu rủi ro (i)	309.772	309.950
Ứng trước (ii)	146.590	147.313
Các khoản phải thu về hỗ trợ lãi suất (iii)	17.134	17.182
Các khoản đầu tư dài hạn đang trong quá trình hoàn tất thủ tục đầu tư (iv)	214.072	214.072
Chứng chỉ giảm phát thái (v)	249.351	249.351
Tạm ứng cổ tức thừa năm 2011 (vi)	47.755	47.755
Phải thu khách hàng từ các khoản nợ xấu đã xử lý (vii)	233.184	233.184
Khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ (viii)	2.866.744	4.816.313
Phải thu chuyển nhượng trái phiếu	63.230	64.732
Phải thu chuyển nhượng Công ty CP Tràng Tiền	497.200	497.200
Phải thu Ngọc Việt liên quan bán các khoản đầu tư (ix)	21.400	21.400
Đặt cọc thuê nhà	25.998	21.764
Tạm nộp thuế	933	43.830
Phải thu Napas	14.811	55.940
Phải thu Tập đoàn Dầu khí Việt Nam	370	370
Các khoản phải thu của Công ty CP Thương Mại XNK D&T	33.604	33.604
Các khoản phải thu của Công ty TNHH Lý Thanh Sao (x)	5.536.464	-
Các khoản phải thu khác	1.259.975	1.437.641
<b>Tổng</b>	<b>11.641.701</b>	<b>8.274.692</b>

**Phân tích chất lượng khoản phải thu từ bán nợ trả chậm có tính chất tín dụng**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Nợ đủ tiêu chuẩn	2.866.744	4.816.313
<b>Tổng</b>	<b>2.866.744</b>	<b>4.816.313</b>

- i. Khoản đầu tư ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro là các khoản chứng khoán được mua theo chỉ định bằng nguồn vốn ủy thác của cá nhân, tổ chức ủy thác đầu tư (Xem Thuyết minh số 21). Ngân hàng không chịu rủi ro đối với các khoản chứng khoán này. Tuy nhiên, đến ngày lập Báo cáo tài chính hợp nhất này, các hợp đồng đã hết hạn nhưng Ngân hàng chưa thực hiện được việc chuyển nhượng quyền sở hữu cho các nhà đầu tư.
- ii. Số dư các khoản ủy thác đầu tư trả chậm cán bộ nhân viên dầu khí đã đến hạn thanh toán nhưng các nhà đầu tư không nhận lại danh mục đầu tư và chưa hoàn trả số tiền nhận ứng trước nêu trên. Theo Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng sẽ xử lý trích lập và thoái lãi trước ngày 31/03/2026.

- iii. Đây là giá trị Ngân hàng phải thu liên quan đến gói hỗ trợ lãi suất của Chính phủ dành cho các đối tượng được ưu đãi.
- iv. Khoản phải thu này có nguồn gốc từ khoản cho vay được chuyển sang khoản đầu tư mà Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể hoặc có khả năng chi phối theo chỉ đạo của Chính phủ. Tuy nhiên, do thủ tục tiếp nhận phần vốn góp của Ngân hàng chưa hoàn thiện về mặt pháp lý, khoản phải thu này chưa đáp ứng đầy đủ các tiêu chí để ghi nhận là khoản đầu tư. Trong năm 2014, Chính phủ đã có chủ trương sẽ thanh lý giá trị khoản đầu tư này và có ý kiến các ngân hàng tài trợ cho Dự án thực hiện khoanh nợ, giãn nợ cho các khoản vay này. Đến thời điểm 31/12/2025, Ngân hàng đã trích lập dự phòng 214.072 triệu đồng.
- v. Trong năm 2011, Tổng Công ty Tài chính Cổ phần Dầu khí - đơn vị Hợp nhất thành Ngân hàng, đã thực hiện đầu tư vào các chứng chỉ giảm phát thải (CERs) với tổng giá trị đầu tư ban đầu là 249.351 triệu đồng. Trong quá trình nắm giữ, do bị hạn chế về phạm vi sử dụng, Ngân hàng đã hoán đổi thành chứng chỉ giảm phát thải mới với tổng giá trị đầu tư là 262.693 triệu đồng. Đến thời điểm 31/12/2025, Ngân hàng đã trích lập dự phòng 227.694 triệu đồng.
- vi. Đây là khoản tạm ứng thừa cổ tức cho các cổ đông của Ngân hàng TMCP Phương Tây trước đây và sẽ được bù đắp bằng các quỹ dự trữ từ lợi nhuận sau thuế theo Đề án Tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020. Đến thời điểm 31/12/2025, Ngân hàng đã trích lập dự phòng 47.755 triệu đồng.
- vii. Số tiền này thể hiện giá trị khoản cho vay đã quá hạn và được xử lý bằng cách thu hồi tài sản bảo đảm là dự án bất động sản. Do dự án bất động sản này chậm tiến độ, trong năm 2014 và năm 2015, Ngân hàng đã thực hiện hoàn trả các khoản đặt cọc của khách hàng đã thanh toán để xử lý tài sản gán nợ trước đây. Đến thời điểm 31/12/2025, Ngân hàng đã trích lập dự phòng 233.184 triệu đồng.
- viii. Trong năm 2022, Ngân hàng bán một số khoản vay của một số khách hàng cho các đối tác, số tiền bán nợ bằng dư nợ gốc và nợ lãi của khoản vay tại ngày ký hợp đồng bán nợ, khoản mua nợ được trả theo tiến độ quy định trong hợp đồng mua bán nợ. Các khoản bán nợ được thế chấp bằng quyền đòi nợ của bên mua nợ đối với các khoản vay, Ngân hàng cũng được uỷ quyền quản lý nợ và tài sản bảo đảm từ bên mua nợ đối với các khoản vay. Ngoài ra, bên mua nợ phải trả lãi trả chậm trên số tiền mua nợ chưa thanh toán. Đến thời điểm lập Báo cáo tài chính hợp nhất này, đối tác đã chuyển tiền thanh toán 9.615.668 triệu đồng nợ đã bán và lãi trả chậm (trong đó nợ đã bán là 7.842.299 triệu đồng và lãi trả chậm là 1.773.369 triệu đồng). Trong năm 2025, Ngân hàng đã dùng dự phòng để xử lý khoản nợ 467.836 triệu đồng, đồng thời đã trích lập dự phòng chung với tỷ lệ 0,75% dư nợ phải thu về bán nợ tại ngày 31/12/2025.
- ix. Khoản phải thu liên quan đến hợp đồng mua bán cổ phần với Công ty TNHH Xây dựng Văn hóa Ngọc Việt. Đến thời điểm 31/12/2025, Ngân hàng đã trích lập dự phòng 20.275 triệu đồng.
- x. Đây là khoản phải thu Công ty TNHH Lý Thanh Sao từ giao dịch bán tài sản gán xiết nợ và cần trừ nợ. Đến ngày 23/01/2026, đối tác đã chuyển tiền thanh toán toàn bộ số tiền 5.536.464 triệu đồng.

**15.3. Lãi và phí phải thu**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Lãi phải thu từ tiền gửi	42.229	45.600
Lãi phải thu từ chứng khoán đầu tư	2.499.037	3.382.308
Lãi phải thu từ hoạt động ủy thác đầu tư	778	241.689
Lãi phải thu từ cho vay	16.949.301	23.551.324
Lãi phải thu từ giao dịch kỳ hạn	74.810	16.404
Phí phải thu	43.902	47.112
Phí phải thu từ hoạt động tín dụng	6.089	6.146
<b>Tổng</b>	<b>19.616.146</b>	<b>27.290.583</b>

**15.4. Tài sản có khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Ủy thác đầu tư	625.262	628.299
- Ủy thác đầu tư nhận LS cố định (i)	544.513	547.550
- Ủy thác đầu tư chỉ định mục đích chịu rủi ro (ii)	39.115	39.115
- Ủy thác quản lý danh mục đầu tư (iii)	41.634	41.634
Công cụ dụng cụ và chi phí chờ phân bổ	1.038.355	586.496
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho tổ chức tín dụng chờ xử lý	655.801	970.885
Tài sản có khác	216.148	346.948
<b>Tổng</b>	<b>2.535.566</b>	<b>2.532.628</b>

- i. Các khoản ủy thác đầu tư Ngân hàng nhận lãi suất cố định cho các bên liên quan thể hiện giá trị ủy thác cho các bên liên quan của Ngân hàng trong đó Công ty nhận ủy thác cam kết bảo toàn nguồn vốn ủy thác và thanh toán lãi cố định cho Ngân hàng không phụ thuộc vào kết quả đầu tư ủy thác.
- ii. Các khoản ủy thác đầu tư chỉ định mục đích Ngân hàng chịu rủi ro là các hợp đồng ủy thác cho các công ty khác để đầu tư vào các công ty do Ngân hàng chỉ định. Thu nhập từ hợp đồng ủy thác phụ thuộc vào kết quả kinh doanh và giá trị thị trường của các công ty được đầu tư.
- iii. Các khoản ủy thác quản lý danh mục đầu tư Ngân hàng chịu rủi ro thể hiện giá trị đã ủy thác cho các công ty khác để thực hiện đầu tư. Công ty nhận ủy thác chịu trách nhiệm thực hiện đầu tư và được hưởng phí quản lý cố định và các quyền lợi khác theo kết quả của danh mục đầu tư. Thu nhập từ các hợp đồng quản lý được thanh toán tại thời điểm kết thúc hợp đồng ủy thác tùy theo giá trị thực tế của danh mục đầu tư.

**15.5. Dự phòng rủi ro các tài sản có nội bảng khác**

	01/01/2025 Đã kiểm toán	Trích lập/ (hoàn nhập) /(điều chỉnh)	Dùng nguồn DP để xử lý rủi ro	31/12/2025
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Dự phòng ứng trước	85.066	(723)	-	84.343
Dự phòng đối với khoản UT quản lý danh mục	4.422	-	-	4.422
Dự phòng rủi ro cho khoản mua bán kỳ hạn	232	-	-	232
Dự phòng UTĐT quản lý danh mục chứng khoán Vốn	6.168	-	-	6.168
Dự phòng UTĐT LSCĐ	340.798	-	-	340.798
Dự phòng chung các khoản bán nợ	39.904	454.278	(467.836)	26.346
Dự phòng các khoản nợ khó đòi	726.643	208.808	(1.626)	933.825
<b>Tổng</b>	<b>1.203.233</b>	<b>662.363</b>	<b>(469.462)</b>	<b>1.396.134</b>

**16. Các khoản nợ Chính phủ và NHNN**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	4.553.856	-
Vay khác	46.580	62.007
<b>Tổng</b>	<b>4.600.436</b>	<b>62.007</b>

**17. Tiền gửi và vay các TCTD khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
<b>Tiền gửi của các TCTD khác</b>	<b>12.004.178</b>	<b>12.425.074</b>
Tiền gửi không kỳ hạn	10.151.625	9.947.599
<i>Bằng VND</i>	<i>10.151.625</i>	<i>9.947.599</i>
Tiền gửi có kỳ hạn	1.852.553	2.477.475
<i>Bằng VND</i>	<i>1.500.000</i>	<i>2.100.000</i>
<i>Bằng ngoại tệ</i>	<i>352.553</i>	<i>377.475</i>
<b>Vay các TCTD khác và cấp tín dụng khác</b>	<b>2.476.352</b>	<b>2.191.761</b>
Bằng VND	1.320.251	854.069
- Trong đó: Vay chiết khấu, tái chiết khấu	-	-
Bằng ngoại tệ	1.156.101	1.337.692
<b>Tổng</b>	<b>14.480.530</b>	<b>14.616.835</b>

**18. Tiền gửi của khách hàng**

*Thuyết minh theo loại tiền gửi:*

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Tiền gửi không kỳ hạn	17.815.517	12.366.272
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	15.887.496	11.152.461
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	1.928.021	1.213.811
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	183.508.161	157.520.170
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	172.335.563	146.121.825
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng và ngoại tệ	11.172.598	11.398.345
Tiền gửi vốn chuyên dùng	226	29
Tiền gửi ký quỹ	224.255	214.285
<b>Tổng</b>	<b>201.548.159</b>	<b>170.100.756</b>

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

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Tiền gửi của Tổ chức kinh tế	46.982.826	45.351.547
<i>Công ty nhà nước</i>	<i>4.041.551</i>	<i>2.772.337</i>
<i>Công ty TNHH 1 thành viên do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ</i>	<i>22.196.014</i>	<i>24.864.525</i>
<i>Công ty TNHH 2 thành viên trở lên có phần vốn góp của nhà nước trên 50% vốn điều lệ hoặc nhà nước giữ quyền chi phối</i>	<i>316.242</i>	<i>1.684.017</i>
<i>Công ty trách nhiệm hữu hạn khác</i>	<i>3.809.189</i>	<i>1.462.750</i>
<i>CTCP có vốn cổ phần của NN chiếm trên 50% VDL hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết, hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong điều lệ của công ty</i>	<i>759.414</i>	<i>3.665.357</i>
<i>Công ty cổ phần khác</i>	<i>14.071.023</i>	<i>9.258.008</i>
<i>Công ty hợp danh</i>	<i>3.478</i>	<i>1.615.092</i>
<i>Doanh nghiệp tư nhân</i>	<i>24.396</i>	<i>18.816</i>
<i>Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài</i>	<i>1.756.952</i>	<i>8.689</i>
<i>Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã</i>	<i>4.567</i>	<i>1.956</i>
Tiền gửi của cá nhân	151.806.112	121.109.637
Tiền gửi của các đối tượng khác	2.759.221	3.639.572
<b>Tổng</b>	<b>201.548.159</b>	<b>170.100.756</b>

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

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	245	245
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	223	258
<b>Tổng</b>	<b>468</b>	<b>503</b>

**20. Phát hành giấy tờ có giá**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng VND	25.179.080	25.149.991
Mệnh giá giấy tờ có giá bằng vàng và ngoại tệ	3	3
<b>Tổng</b>	<b>25.179.083</b>	<b>25.149.994</b>

**21. Các khoản nợ khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Các khoản phải trả nội bộ	378.506	319.914
Các khoản phải trả bên ngoài	3.321.139	2.560.207
Doanh thu chờ phân bổ	27.509	31.792
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	723	1.939
<b>Tổng</b>	<b>3.727.877</b>	<b>2.913.852</b>

*Chi tiết các khoản phải trả nội bộ*

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Phải trả cán bộ, công nhân viên	371.108	310.961
Tài sản thừa chờ xử lý	5.744	7.696
Các khoản phải trả nội bộ khác	1.654	1.257
<b>Tổng</b>	<b>378.506</b>	<b>319.914</b>



**Chi tiết các khoản phải trả bên ngoài**

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Vốn nhận ủy thác đầu tư không chịu rủi ro (i)	309.772	309.950
Tiền hỗ trợ lãi suất đã thu chờ quyết toán với NHNN	13.599	13.599
Đặt cọc của KH thực hiện HĐ bán các khoản UTĐT	14.880	14.880
Nhận ủy thác cho vay từ TCKT (ii)	-	796.006
Các khoản chờ thanh toán khác	2.982.888	1.425.772
<b>Tổng</b>	<b>3.321.139</b>	<b>2.560.207</b>

- i. Đây là nguồn vốn ủy thác nhận đầu tư của khách hàng, giá trị khoản đầu tư bằng nguồn nhận ủy thác này được thuyết minh tại số 15.2.
- ii. Đây là khoản Ngân hàng nhận ủy thác của các tổ chức kinh tế, chủ yếu là các đơn vị trong ngành Dầu khí để cho vay các tổ chức kinh tế đã được chỉ định trong các hợp đồng ủy thác. Trong năm 2025, khoản ủy thác này chuyển ngoại bảng để theo dõi.



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

22. Vốn chủ sở hữu

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

Chỉ tiêu	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	Tổng
	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng	Triệu đồng
Số dư đầu năm (Đã kiểm toán)	9.000.000	2.000	(8.566)	428.339	351.494	150.270	7.813	612.063	345.520	10.888.933
Lợi nhuận trong năm	-	-	-	-	-	-	-	1.353.737	21.410	1.375.147
Tăng khác	-	-	-	2.748	1	-	-	2.910	-	5.659
Phân phối lợi nhuận	-	-	-	-	10.558	10.558	-	-	-	21.116
Trích quỹ thuộc VCSH	-	-	-	-	-	-	-	(21.116)	-	(21.116)
Các khoản giảm khác	-	-	-	(2)	(2.748)	-	-	(864)	(814)	(4.428)
Sử dụng trong năm	-	-	-	-	(20.988)	-	-	-	-	(20.988)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>9.000.000</b>	<b>2.000</b>	<b>(8.566)</b>	<b>431.085</b>	<b>338.317</b>	<b>160.828</b>	<b>7.813</b>	<b>1.946.730</b>	<b>366.116</b>	<b>12.244.323</b>

**22.2. Thu nhập trên một cổ phiếu**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	1.353.737	105.582
Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản	899.272.806	899.272.806
<b>Lãi cơ bản trên cổ phiếu (đồng/CP)</b>	<b>1.505</b>	<b>117</b>

**22.3. Cổ phiếu**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	900.000.000	900.000.000
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng	900.000.000	900.000.000
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	900.000.000	900.000.000
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	899.272.806	899.272.806
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	899.272.806	899.272.806
Số lượng cổ phiếu do ngân hàng nắm giữ	727.194	727.194
- <i>Cổ phiếu phổ thông</i>	727.194	727.194
Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10.000	10.000

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

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Thu nhập lãi tiền gửi	843.041	659.572
Thu nhập lãi cho vay	15.174.631	11.718.352
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	4.252.515	2.527.491
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	65.116	44.516
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.092.682	1.435.299
<b>Tổng</b>	<b>21.427.985</b>	<b>16.385.230</b>

**24. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Trả lãi tiền gửi	8.746.792	9.049.991
Trả lãi tiền vay	394.814	76.065
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	2.532.526	2.347.807
Chi phí hoạt động tín dụng khác	6.224.797	1.407.900
<b>Tổng</b>	<b>17.898.929</b>	<b>12.881.763</b>

**25. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>479.904</b>	<b>1.319.473</b>
Thu từ dịch vụ thanh toán	96.598	184.226
Thu từ dịch vụ ngân quỹ	483	341
Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	20.487	21.119
Thu từ dịch vụ tư vấn	9.573	13.273
Thu từ kinh doanh và dịch vụ bảo hiểm	119.400	917.890
Thu khác	233.363	182.624
<b>Chi phí từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>127.799</b>	<b>167.707</b>
Chi về dịch vụ thanh toán	64.004	53.092
Chi về ngân quỹ	93	301
Chi về nghiệp vụ ủy thác và đại lý	4.615	5.334
Chi khác	59.087	108.980
<b>Tổng</b>	<b>352.105</b>	<b>1.151.766</b>

**26. Lãi/(Lỗ) từ hoạt động kinh doanh ngoại hối**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>811.565</b>	<b>780.053</b>
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	345.071	674.152
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	101.575	105.901
Lãi từ đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối năm	364.919	-
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>749.412</b>	<b>922.024</b>
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	288.983	466.174
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	460.429	157.993
Lỗ từ đánh giá chênh lệch tỷ giá cuối năm	-	297.857
<b>Tổng</b>	<b>62.153</b>	<b>(141.971)</b>

**27. Lãi từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh**

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	282.751	355.664
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	93.571	75.473
(Hoàn nhập) dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(812)	(1.891)
(Hoàn nhập) dự phòng chung chứng khoán kinh doanh	(496)	(3.076)
<b>Tổng</b>	<b>190.488</b>	<b>285.158</b>

910-  
 NG  
 Ồ PHẢ  
 ÌNG  
 AM  
 HẢ



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12

năm 2014 của Thống đốc

NHNN Việt Nam)

### 31. Chi phí hoạt động

	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	7.775	4.575
Chi phí cho nhân viên	2.517.638	2.225.011
Chi về tài sản	589.600	521.439
- Trong đó khấu hao tài sản cố định	96.363	90.431
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	1.280.962	1.046.895
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	221.569	218.573
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng đầu tư dài hạn khác	422	(2.313)
Trích lập dự phòng rủi ro khác	666.035	432.510
<b>Tổng</b>	<b>5.284.001</b>	<b>4.446.690</b>

### 32. Chi phí thuế TNDN

Chi phí thuế TNDN hiện hành	Năm 2025 Triệu đồng	Năm 2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
- Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam	264.523	-
- Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí	10.851	7.433
- Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Tài chính Dầu khí	164	-
- Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam	40.013	406
<b>Tổng</b>	<b>315.551</b>	<b>7.839</b>

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12  
năm 2014 của Thống đốc  
NHNN Việt Nam)

33. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

	Số phải thu đầu năm (đã kiểm toán) Triệu đồng	Số phải nộp đầu năm (đã kiểm toán) Triệu đồng	Số phát sinh trong năm			Số phải thu cuối năm Triệu đồng	Số phải nộp cuối năm Triệu đồng
			Số phải nộp Triệu đồng	Điều chỉnh Triệu đồng	Số đã nộp Triệu đồng		
Thuế GTGT	-	86.904	62.889	(219)	113.611	-	36.401
Thuế TNDN	(43.305)	3.154	317.948	876	15.611	(408)	261.718
Thuế TNCN	-	28.499	217.792	-	189.237	-	57.054
Thuế môn bài	-	-	127	-	127	-	-
Thuế nhà thầu	-	-	11.422	-	11.422	-	-
Thuế khác và các khoản nộp NSNN	(525)	-	2.066	-	334	(525)	1.732
<b>Tổng</b>	<b>(43.830)</b>	<b>118.557</b>	<b>612.244</b>	<b>657</b>	<b>330.342</b>	<b>(933)</b>	<b>356.905</b>

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

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Cam kết giao dịch hối đoái	49.151.961	41.955.169
Cam kết mua ngoại tệ	522.300	8.180.106
Cam kết bán ngoại tệ	4.805.160	8.298.803
Cam kết giao dịch hoán đổi	43.824.501	25.476.260
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1.210.766	972.491
Bảo lãnh khác	19.529.363	6.561.654
<b>Tổng</b>	<b>69.892.090</b>	<b>49.489.314</b>

**35. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Lãi cho vay chưa thu được	7.298.569	7.372.110
Lãi chứng khoán chưa thu được	27.007	24.192
Phí phải thu chưa thu được	294.766	1.284.025
<b>Tổng</b>	<b>7.620.342</b>	<b>8.680.327</b>

**36. Nợ khó đòi đã xử lý**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	5.796.185	4.965.733
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	13.845.697	7.801.946
<b>Tổng</b>	<b>19.641.882</b>	<b>12.767.679</b>

**37. Tài sản và chứng từ khác**

	31/12/2025 Triệu đồng	31/12/2024 Triệu đồng Đã kiểm toán
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	-	118
Tài sản khác giữ hộ	24.649.984	35.070.744
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	82.483	82.483
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	22.170.648	11.426.748
<b>Tổng</b>	<b>46.903.115</b>	<b>46.580.093</b>

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

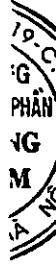
	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
		<b>Đã kiểm toán</b>
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	822.019	628.365
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	8.575.705	5.801.312
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	10.730.268	24.097.689
Tiền gửi các TCTD khác CKH dưới 90 ngày	9.248.000	11.112.706
<b>Tổng</b>	<b>29.375.992</b>	<b>41.640.072</b>

**39. Nghiệp vụ 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. Các bên được coi là liên quan nếu một bên có khả năng kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể đối với bên kia trong việc ra quyết định đối với các chính sách tài chính và hoạt động. Một bên được coi là bên có liên quan với Ngân hàng nếu:

- a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:
  - Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
  - Có vốn góp vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
  - Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng
- b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;
- c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Ban Điều hành của Ngân hàng hoặc công ty mẹ của Ngân hàng;
- d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc
- e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

Các bên liên quan chủ yếu của Ngân hàng bao gồm Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và các công ty con thuộc Tập đoàn Dầu khí Việt Nam.



**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chúng Việt Nam**

**Mẫu B05a/TCTD**

*(Ban hành theo Thông tư số*

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

*49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12*

*năm 2014 của Thống đốc*

*NHNN Việt Nam)*

**Một số giao dịch với các bên liên quan trong năm hiện hành như sau:**

***Số dư đối với các bên liên quan***

	<b>31/12/2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>31/12/2024</b> <b>Triệu đồng</b> <b>Trình bày lại</b>
Cho vay các bên liên quan là các TCKT và cá nhân bằng nguồn tự có	2.003.000	2.496.571
Cho vay các bên liên quan bằng nguồn vốn nhận ủy thác của PVN không chịu rủi ro	766.866	796.006
Cho vay các bên liên quan bằng nguồn vốn nhận ủy thác khác không chịu rủi ro	650.267	761.415
Vốn vay và nhận tiền gửi	30.955.091	29.383.934
Vốn nhận ủy thác của PVN cho vay	766.866	796.006
Lãi phải trả các bên liên quan	77.984	62.523
Lãi phải trả vốn nhận ủy thác của PVN cho vay	364.659	365.739
Lãi phải thu các bên liên quan bằng nguồn tự có	796.785	571.058
Lãi phải thu vay các bên liên quan bằng nguồn nhận ủy thác của PVN	384.925	385.157
Lãi phải thu cho vay các bên liên quan bằng nguồn nhận ủy thác khác	28.381	22.733

***Doanh thu, chi phí đối với các bên liên quan***

	<b>Năm 2025</b> <b>Triệu đồng</b>	<b>Năm 2024</b> <b>Triệu đồng</b>
Chi phí lãi từ các bên liên quan	1.242.237	750.741
Doanh thu lãi từ các bên liên quan	198.058	87.825
Thu nhập của Ban điều hành	46.306	36.376
Thu nhập của Hội đồng Quản trị	9.419	9.292
Thu nhập của Ban Kiểm soát	3.970	3.357



40. Báo cáo bộ phận

Chỉ tiêu	Từ 01/01/2025 đến 31/12/2025 Triệu đồng			
	Miền Bắc	Miền Trung	Miền Nam	Tổng cộng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự lãi	15.011.452	509.190	5.907.343	21.427.985
Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	11.595.338	1.350.259	4.953.332	17.898.929
<b>Thu nhập từ lãi thuần</b>	<b>3.416.114</b>	<b>(841.069)</b>	<b>954.011</b>	<b>3.529.056</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	404.175	17.011	58.718	479.904
Chi phí hoạt động dịch vụ	108.225	3.014	16.560	127.799
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>295.950</b>	<b>13.997</b>	<b>42.158</b>	<b>352.105</b>
<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>79.220</b>	<b>(1.142)</b>	<b>(15.925)</b>	<b>62.153</b>
<b>Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán</b>	<b>371.233</b>	<b>-</b>	<b>(51.090)</b>	<b>320.143</b>
Thu nhập từ hoạt động khác	8.065.233	3.766	14.406	8.083.405
Chi phí hoạt động khác	869.687	1.332	855	871.874
<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>7.195.546</b>	<b>2.434</b>	<b>13.551</b>	<b>7.211.531</b>
<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>62.978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.978</b>
<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>4.803.970</b>	<b>68.196</b>	<b>411.835</b>	<b>5.284.001</b>
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>6.617.071</b>	<b>(893.976)</b>	<b>530.870</b>	<b>6.253.965</b>
<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>4.408.644</b>	<b>3.421</b>	<b>151.202</b>	<b>4.563.267</b>
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>2.208.427</b>	<b>(897.397)</b>	<b>379.668</b>	<b>1.690.698</b>
Chi phí thuế TNDN hiện hành	315.551	-	-	315.551
<b>Chi phí thuế TNDN</b>	<b>315.551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315.551</b>
<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>1.892.876</b>	<b>(897.397)</b>	<b>379.668</b>	<b>1.375.147</b>

#### **41. Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính**

Mục tiêu của Ngân hàng là đảm bảo tình hình tài chính lành mạnh. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Ngân hàng kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh, thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các tổ chức tín dụng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức, đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao nhằm giúp cơ cấu báo cáo tình hình tài chính riêng của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã sử dụng cầm nang tín dụng, trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản Nostro, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng Nhà nước và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời.

#### **42. Rủi ro tín dụng**

Rủi ro tín dụng xảy ra khi một khách hàng hoặc đối tác không đáp ứng được các nghĩa vụ trong hợp đồng dẫn đến các tổn thất tài chính cho Ngân hàng. Ngân hàng có chính sách tín dụng phù hợp và thường xuyên theo dõi tình hình để đánh giá xem Ngân hàng có chịu rủi ro tín dụng hay không.

Để quản lý rủi ro tín dụng trong năm, Ngân hàng đã xây dựng mô hình quản trị tập trung tại Hội sở chính trong các hoạt động thẩm định, tái thẩm định, định giá và xét duyệt cho vay và quản lý nợ. Đồng thời, Ngân hàng cũng đã xây dựng hệ thống văn bản quy định chung về quản lý rủi ro tín dụng dựa trên các quy định của Ngân hàng Nhà nước và định hướng quản trị rủi ro nội bộ của Ngân hàng.

Hiện tại, bên cạnh việc thường xuyên điều chỉnh, cập nhật các mô hình và văn bản quy phạm nội bộ để phù hợp với tình hình hoạt động tín dụng tại Ngân hàng, Ngân hàng tiếp tục nâng cấp và hoàn thiện mô hình Hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ trong thời gian tới.

Các tài sản tài chính chưa quá hạn hoặc chưa bị giảm giá trị của Ngân hàng bao gồm các khoản Nợ nhóm 1 theo quy định tại Thông tư 31; các chứng khoán; các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác không quá hạn và không phải trích lập dự phòng theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019. Ngân hàng đánh giá rằng Ngân hàng hoàn toàn có khả năng thu hồi đầy đủ và đúng hạn các tài sản tài chính này trong tương lai.

#### **43. Rủi ro thanh khoản**

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

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

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

- Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 đáo hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng.
- Thời gian đến hạn của chứng khoán kinh doanh được tính dựa trên ngày đáo hạn trên hợp đồng hoặc ngày đáo hạn theo thời gian nắm giữ tối đa theo quy định của Ngân hàng tùy thuộc thời điểm nào đến trước.
- Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính toán dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trái phiếu chính phủ, Trái phiếu chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu chính quyền địa phương được xếp vào thang kỳ hạn Dưới 1 tháng do là tài sản có tính thanh khoản cao, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong khoảng thời gian ngắn mà chịu ít rủi ro về thay đổi giá trị.
- Thời gian đến hạn của các khoản góp vốn mua cổ phần được xếp vào kỳ hạn trên 5 năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định.
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác, các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn. Ngoài ra, các khoản cho vay khách hàng được thể hiện bằng giá trị gốc không bao gồm dự phòng rủi ro.
- Các khoản nợ Chính phủ và NNNN; các khoản tiền gửi và tiền vay của các TCTD khác; các khoản tiền gửi của khách hàng; vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản Vostro và tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi có 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 đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.
- Thời đến hạn của các tài sản có và các khoản nợ khác được tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng.

Bảng phân tích tài sản và nguồn vốn theo kỳ đáo hạn thực tế tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

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	-	-	822.019	-	-	-	-	822.019
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.575.705	-	-	-	-	8.575.705
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	17.522.820	5.990.000	1.053.202	-	-	24.566.022
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	54.584	3.466.584	6.039.040	2.005.966	-	11.566.174
Công cụ tài chính phái sinh	-	-	-	-	59.703	-	-	59.703
Cho vay (*)	4.487.144	1.090.098	4.137.264	7.572.073	20.520.055	78.987.897	34.861.061	151.655.592
Mua nợ (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư (*)	218.400	-	2.414.245	3.080.824	4.816.936	10.615.871	13.200.352	34.346.628
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	539.187	539.187
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	979.359	979.359
Tài sản Có khác (*)	-	-	361.761	300.334	2.402.797	26.219.032	4.916.970	34.200.894
<b>Tổng tài sản</b>	<b>4.705.544</b>	<b>1.090.098</b>	<b>33.888.398</b>	<b>20.409.815</b>	<b>34.891.733</b>	<b>117.828.766</b>	<b>54.496.929</b>	<b>267.311.283</b>
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	4.600.436	4.600.436
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.015.261	72.996	2.392.273	-	-	14.480.530
Tiền gửi của khách hàng	1.857	384	36.855.954	25.738.328	88.397.492	50.527.185	26.959	201.548.159
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	81	11	-	-	376	-	468
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	315.519	15.860.221	9.003.343	25.179.083
Các khoản nợ khác (*)	160.664	34.892	344.726	428.585	626.364	3.532.655	256.273	5.384.159
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>162.521</b>	<b>35.357</b>	<b>49.215.952</b>	<b>26.239.909</b>	<b>91.731.648</b>	<b>69.920.437</b>	<b>13.887.011</b>	<b>251.192.835</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>4.543.023</b>	<b>1.054.741</b>	<b>(15.327.554)</b>	<b>(5.830.094)</b>	<b>(56.839.915)</b>	<b>47.908.329</b>	<b>40.609.918</b>	<b>16.118.448</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro



#### **44. Rủi ro lãi suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro khi luồng tiền trong tương lai của công cụ tài chính diễn biến bất thường do những biến động của lãi suất thị trường.

Ban Điều hành định kỳ rà soát rủi ro tiềm tàng của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế và điều kiện kinh doanh hiện hành, tập trung vào rủi ro lãi suất sổ ngân hàng và rủi ro thị trường trên sổ kinh doanh. Ban Điều hành gắn cơ cấu tài sản - nguồn vốn với những bất cân đối trong nguồn vốn tài trợ và rủi ro biến động lãi suất thị trường và đảm bảo tuân thủ các chỉ tiêu, hạn mức và quy định đặt ra.

Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất sổ ngân hàng thông qua việc phân tích thời hạn định lãi suất thực tế của các khoản mục tài sản và công nợ của Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất thực tế là thời gian còn lại tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính cho tới kỳ định lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

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

- Tiền mặt, chứng khoán đầu tư là chứng khoán vốn; góp vốn, đầu tư dài hạn và các tài sản Có khác (bao gồm tài sản cố định và tài sản Có khác, trừ ủy thác đầu tư, lãi phải thu từ hoạt động tín dụng) được xếp loại khoản mục không chịu lãi.
- Tiền gửi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam được xếp loại Không bị ảnh hưởng do định lại lãi suất.
- Thời hạn định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh, chứng khoán đầu tư là chứng khoán nợ được tính trên thời gian thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính 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 hạn định lại lãi suất thực tế của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác; các khoản tiền gửi của khách hàng; các khoản cho vay TCTD chịu rủi ro và phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
  - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính.
  - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Thời hạn định lại lãi suất thực tế dựa trên kỳ định lãi suất gần nhất tính từ thời điểm kết thúc năm tài chính.

Bảng phân tích tài sản và công nợ theo kỳ hạn lãi suất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Chịu lãi					Tổng	Triệu đồng
			Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 6 tháng	Từ 6 -12 tháng	Từ 1 - 5 năm		
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	822.019	-	-	-	-	-	-	822.019
Tiền gửi tại NHNN	-	8.575.705	-	-	-	-	-	-	8.575.705
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	-	-	17.522.820	5.990.000	103.202	950.000	-	-	24.566.022
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	54.584	3.466.584	3.022.975	3.016.065	2.005.966	-	11.566.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản khác	-	-	-	-	-	59.703	-	-	59.703
Cho vay (*)	5.577.242	-	22.134.025	68.041.699	9.467.742	5.666.815	21.107.577	19.660.492	151.655.592
Mua nợ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư (*)	218.400	3.475.882	2.414.244	3.080.824	306.929	4.510.006	9.287.343	11.053.000	34.346.628
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	539.187	-	-	-	-	-	-	539.187
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	979.359	-	-	-	-	-	-	979.359
Tài sản Cố khác (*)	-	15.010.816	361.760	223.580	1.394.649	577.052	11.758.419	4.874.618	34.200.894
<b>Tổng tài sản</b>	<b>5.795.642</b>	<b>29.402.968</b>	<b>42.487.433</b>	<b>80.802.687</b>	<b>14.295.497</b>	<b>14.779.641</b>	<b>44.159.305</b>	<b>35.588.110</b>	<b>267.311.283</b>
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	4.600.436	4.600.436
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	12.015.261	72.996	2.392.273	-	-	-	14.480.530
Tiền gửi của khách hàng	384	1.859	36.631.698	25.738.328	44.169.437	44.452.309	50.527.185	26.959	201.548.159
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	81	11	-	-	-	376	-	468
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	315.519	15.860.221	9.003.343	25.179.083
Các khoản nợ khác (*)	34.892	3.372.588	344.727	408.384	366.200	232.086	369.009	256.273	5.384.159
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>35.276</b>	<b>3.374.528</b>	<b>48.991.697</b>	<b>26.219.708</b>	<b>46.927.910</b>	<b>44.999.914</b>	<b>66.756.791</b>	<b>13.887.011</b>	<b>251.192.835</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>5.760.366</b>	<b>26.028.440</b>	<b>(6.504.264)</b>	<b>54.582.979</b>	<b>(32.632.413)</b>	<b>(30.220.273)</b>	<b>(22.597.486)</b>	<b>21.701.099</b>	<b>16.118.448</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

#### **45. Rủi ro tiền tệ**

Rủi ro tiền tệ là rủi ro thay đổi giá trị ròng của công cụ tài chính do biến động tỷ giá.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam, với đồng tiền báo cáo và đồng tiền giao dịch chính là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND và USD. Một số tài sản khác của Ngân hàng được ghi nhận bằng các đồng tiền khác ngoài VND và USD. Ngân hàng 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 ngoại tệ được Ngân hàng theo dõi và quản lý hàng ngày. Các chiến lược phòng ngừa rủi ro được áp dụng nhằm đảm bảo trạng thái ngoại tệ luôn nằm trong hạn mức đã thiết lập.

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

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
cho giai đoạn từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025 (tiếp theo)

(Ban hành theo Thông tư số  
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12  
năm 2014 của Thống đốc  
NHNN Việt Nam)

Chỉ tiêu	AUD Quy đổi	EUR Quy đổi	GBP Quy đổi	HKD Quy đổi	JPY Quy đổi	CAD Quy đổi	NZD Quy đổi	SGD Quy đổi	USD Quy đổi	VND Quy đổi	Tổng cộng
<b>Tài sản</b>											
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	-	-	-	-	-	-	36.997	785.022	822.019
Tiền gửi tại NHNN	-	1.351	-	-	-	-	-	-	720.494	7.853.860	8.575.705
Tiền, vàng gửi tại TCTD khác và cho vay các TCTD khác (*)	8.491	9.493	3.239	439	5.776	29.911	1.515	2.948	405.207	24.099.003	24.566.022
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.566.174	11.566.174
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản khác	-	-	-	-	-	(19.180)	-	-	12.013.490	(11.934.607)	59.703
Cho vay khách hàng (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	2.330.029	149.325.563	151.655.592
Mua nợ (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.346.628	34.346.628
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539.187	539.187
Giá trị TSCĐ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	979.359	979.359
Tài sản Có khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	194.850	34.006.044	34.200.894
<b>Tổng tài sản</b>	<b>8.491</b>	<b>10.844</b>	<b>3.239</b>	<b>439</b>	<b>5.776</b>	<b>10.731</b>	<b>1.515</b>	<b>2.948</b>	<b>15.701.067</b>	<b>251.566.233</b>	<b>267.311.283</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>											
Các khoản nợ CP và NHNN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.600.436	4.600.436
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	-	-	-	-	1.508.654	12.971.876	14.480.530
Tiền gửi của khách hàng	5	301	9	-	2.134	-	-	2	13.122.071	188.423.637	201.548.159
Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	-	223	245	468
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	-	-	-	3	25.179.080	25.179.083
Các khoản nợ khác (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	9.527	5.374.632	5.384.159
Tổng vốn chủ sở hữu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.244.323	12.244.323
<b>Tổng nợ phải trả và VCSH</b>	<b>5</b>	<b>301</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>2.134</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>14.640.478</b>	<b>248.794.229</b>	<b>263.437.158</b>
<b>Trạng thái tiền nội bảng</b>	<b>8.486</b>	<b>10.543</b>	<b>3.230</b>	<b>439</b>	<b>3.642</b>	<b>10.731</b>	<b>1.515</b>	<b>2.946</b>	<b>1.060.589</b>	<b>2.772.004</b>	<b>3.874.125</b>
<b>Trạng thái tiền ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.909.806</b>	<b>21.914.695</b>	<b>43.824.501</b>
<b>Trạng thái tiền nội, ngoại bảng</b>	<b>8.486</b>	<b>10.543</b>	<b>3.230</b>	<b>439</b>	<b>3.642</b>	<b>10.731</b>	<b>1.515</b>	<b>2.946</b>	<b>22.970.395</b>	<b>24.686.699</b>	<b>47.698.626</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro

**46. Số liệu so sánh**

Số liệu đầu năm trên Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2025 là số liệu theo Báo cáo Tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán.

Ban điều hành Ngân hàng đã quyết định phân loại lại một số chỉ tiêu trên Báo cáo Tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, cụ thể như sau:

Thuyết minh	Đã trình bày trên báo cáo năm trước	Phân loại lại	Thay đổi
	Triệu đồng (1)	Triệu đồng (2)	Triệu đồng (3)=(2)-(1)
<b>Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất</b>			
Chứng khóa đầu tư sẵn sàng để bán	(10) 20.785.901	20.537.093	(248.808)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(10) (554.379)	(331.312)	223.067
Đầu tư dài hạn khác	(11) 300.379	549.187	248.808
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(11) (32.580)	(255.647)	(223.067)

**47. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm cuối năm**

	31/12/2025	31/12/2024
USD	26.115	25.165
EUR	30.900	26.450
AUD	17.580	15.950
GBP	35.325	31.926
JPY	168	166,95
SGD	20.450	18.736,5
HKD	3.380	3.280
CAD	19.180	17.489
NZD	15.150	15.065
KRW	18,28	-

Hà Nội, ngày 2 tháng 3 năm 2026

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt

Nguyễn Thị Thanh Huyền  
Kế toán trưởng

Đặng Thế Hiền  
Phó Tổng Giám đốc  
Giám đốc Khối TCKT

