

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

**BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**

**Cho kỳ hoạt động từ 1 tháng 1 năm 2024 đến 31 tháng 12 năm 2024**

**MỤC LỤC**

<b><u>NỘI DUNG</u></b>	<b><u>TRANG</u></b>
THÔNG TIN 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 - 39

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo

Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**THÔNG TIN CHUNG**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (dưới đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một. Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0041/NH-GP ngày 13 tháng 11 năm 1993.

Hiện nay, Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30 tháng 11 năm 2018 đã được điều chỉnh nhiều lần với lần điều chỉnh mới nhất theo Quyết định số 1669/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 9 năm 2023 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800278630 ngày 10 tháng 12 năm 1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 02 tháng 7 năm 2024. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993.

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng trong kỳ và đến ngày lập báo cáo này gồm:

**Hội đồng Quản trị**

Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch
Ông Đỗ Đức Hải	Phó Chủ tịch (miễn nhiệm chức danh thành viên HĐQT ngày 25 tháng 4 năm 2024 để tập trung công tác tại Ban điều hành theo luật TCTD năm 2024)
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch
Ông Thái Quốc Minh	Thành viên
Bà Ngô Thu Hà	Thành viên
Ông Phạm Viêt Dân	Thành viên
Ông Đỗ Văn Sinh	Thành viên độc lập
Ông Haroon Anwar Sheikh	Thành viên độc lập (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2024)

**Ban Kiểm soát**

Ông Phạm Hòa Bình	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Lê Thanh Cẩm	Thành viên
Ông Vũ Xuân Thủy Sơn	Thành viên

**Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng**

Bà Ngô Thu Hà	Tổng Giám đốc
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc
Bà Hoàng Thị Mai Thảo	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 11 tháng 10 năm 2024)
Ông Đỗ Đức Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lưu Danh Đức	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 18 tháng 12 năm 2024)
Bà Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT**  
*Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024*

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>A. TÀI SẢN</b>			
I Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	5	1.563.509	1.370.849
II Tiền gửi tại NHNN	6	27.440.936	54.763.646
III Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	7	117.348.823	63.548.928
1 Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		92.635.563	54.825.905
2 Cho vay các TCTD khác		24.713.260	8.841.433
3 Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	(118.410)
IV Chứng khoán kinh doanh	8	4.910.456	7.792.742
1 Chứng khoán kinh doanh		4.949.608	7.853.152
2 Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		(39.152)	(60.410)
V Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	9	-	-
VI Cho vay khách hàng		510.998.820	429.362.729
1 Cho vay khách hàng	10	519.949.991	438.464.147
2 Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	11	(8.951.171)	(9.101.418)
VII Chứng khoán đầu tư		32.336.908	32.063.660
1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12,1	14.956.915	14.373.759
2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12,2	17.812.962	17.833.636
3 Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		(432.969)	(143.735)
VIII Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	438.197	414.448
1 Đầu tư vào công ty con		-	-
2 Vốn góp liên doanh		-	-
3 Đầu tư vào công ty liên kết		363.920	343.172
4 Đầu tư dài hạn khác		158.272	158.272
5 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(83.995)	(86.996)
IX Tài sản cố định		5.328.025	5.229.416
1 Tài sản cố định hữu hình	14,1	826.882	734.978
a Nguyên giá TSCĐ hữu hình		1.580.969	1.528.503
b Hao mòn TSCĐ hữu hình		(754.087)	(793.525)
2 Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a Nguyên giá TSCĐ		-	-
b Hao mòn TSCĐ		-	-
3 Tài sản cố định vô hình	14,2	4.501.143	4.494.438
a Nguyên giá TSCĐ vô hình		4.863.891	4.825.929
b Hao mòn TSCĐ vô hình		(362.748)	(331.491)
X Bất động sản đầu tư		-	-
a Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b Hao mòn BĐSĐT		-	-
X Tài sản Có khác		46.878.174	35.954.267
1 Các khoản phải thu		33.485.000	18.860.662
2 Các khoản lãi, phí phải thu		12.126.090	13.949.182
3 Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4 Tài sản Có khác	15	1.385.896	3.230.825
5 Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(118.812)	(86.402)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>		<b>747.243.848</b>	<b>630.500.685</b>

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị tính: Triệu đồng

<b>B NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>		<b>1.242.864</b>	<b>1.333.658</b>
<b>1 Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN</b>		<b>1.242.864</b>	<b>1.333.658</b>
Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc			
<b>2 Nhà nước</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II Tiền gửi và vay của các TCTD khác</b>	<b>16</b>	<b>134.090.488</b>	<b>70.766.294</b>
1 Tiền gửi của các TCTD khác		123.725.569	65.286.090
2 Vay các TCTD khác		10.364.919	5.480.204
<b>III Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>17</b>	<b>499.897.447</b>	<b>447.503.426</b>
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính			
<b>IV khác</b>	<b>9</b>	<b>61.927</b>	<b>97.152</b>
<b>V Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD phải chịu rủi ro</b>	<b>18</b>	<b>1.429.650</b>	<b>1.611.235</b>
<b>VI Phát hành giấy tờ có giá</b>		<b>39.248.195</b>	<b>42.821.727</b>
<b>VII Các khoản Nợ khác</b>	<b>19</b>	<b>13.423.757</b>	<b>16.268.913</b>
1 Các khoản lãi, phí phải trả		10.602.204	14.025.631
2 Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	36.030
3 Các khoản phải trả và công nợ khác		2.821.553	2.207.252
4 Dự phòng rủi ro khác		-	-
<b>Tổng Nợ phải trả</b>		<b>689.394.328</b>	<b>580.402.405</b>
<b>VIII Vốn và các quỹ</b>	<b>20</b>	<b>57.849.520</b>	<b>50.098.280</b>
<b>1 Vốn của TCTD</b>		<b>38.073.428</b>	<b>37.638.324</b>
a Vốn điều lệ		36.629.085	36.193.981
b Vốn đầu tư XD CB		-	-
c Thặng dư vốn cổ phần		1.449.603	1.449.603
d Cổ phiếu quỹ		(5.260)	(5.260)
e Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g Vốn khác		-	-
<b>2 Quỹ của TCTD</b>		<b>5.359.627</b>	<b>5.138.098</b>
3 Chênh lệch tỷ giá hối đoái		(530.940)	(689.038)
4 Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5 Lợi nhuận chưa phân phối		14.947.405	8.010.896
<b>VIII Lợi ích của cổ đông thiểu số</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>		<b>747.243.848</b>	<b>630.500.685</b>



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

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

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số cuối kỳ	Số đầu năm
<b>CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG</b>			
I Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	26	103.659.598	86.228.179
1 Bảo lãnh vay vốn		30.089	55.050
2 Cam kết giao dịch hối đoái		5.978.317	15.454.640
- Cam kết mua ngoại tệ		257.179	805.070
- Cam kết bán ngoại tệ		746	814.380
- Cam kết giao dịch hoán đổi		5.720.392	13.835.190
- Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3 Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4 Cam kết trong nghiệp vụ L/C		26.273.778	5.085.207
5 Bảo lãnh khác		17.927.463	18.477.630

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Trần Thanh Thủy

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 01 năm 2025

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT**  
Cho kỳ hoạt động 12 tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

Đơn vị: Triệu VND  
Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Thuyết minh	Quý IV		Lũy kế từ đầu năm đến cuối Quý IV	
		Năm 2024	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2023
1 Thu nhập từ lãi và các khoản thu nhập tương tự	21	15.893.687	14.719.330	50.501.004	57.589.391
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự lãi	22	(7.609.876)	(9.807.050)	(29.373.275)	(38.304.038)
<b>I Thu nhập lãi thuần</b>		<b>8.283.811</b>	<b>4.912.280</b>	<b>21.127.729</b>	<b>19.285.353</b>
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		784.710	276.861	1.557.675	912.654
4 Chi phí hoạt động dịch vụ		(29.782)	(121.447)	(286.112)	(367.727)
<b>II Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	23	<b>754.928</b>	<b>155.414</b>	<b>1.271.563</b>	<b>544.927</b>
<b>Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>		<b>38.517</b>	<b>45.015</b>	<b>86.282</b>	<b>282.207</b>
<b>IV Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>		<b>2.141</b>	<b>10.328</b>	<b>3.329</b>	<b>11.122</b>
<b>V Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>		<b>(109.984)</b>	<b>(11.908)</b>	<b>(133.582)</b>	<b>27.981</b>
5 Thu nhập từ hoạt động khác		555.722	295.549	1.278.874	501.021
6 Chi phí hoạt động khác		(127.340)	(19.863)	(176.648)	(67.385)
<b>VI Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác</b>		<b>428.382</b>	<b>275.686</b>	<b>1.102.226</b>	<b>433.636</b>
<b>VII Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>		<b>6.178</b>	<b>58.648</b>	<b>20.908</b>	<b>743.171</b>
<b>VIII Chi phí hoạt động</b>	24	<b>(2.276.373)</b>	<b>(1.209.028)</b>	<b>(5.749.311)</b>	<b>(5.051.539)</b>
<b>IX Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>7.127.600</b>	<b>4.236.435</b>	<b>17.729.144</b>	<b>16.276.858</b>
<b>X Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>(4.632.726)</b>	<b>(3.506.955)</b>	<b>(6.186.137)</b>	<b>(7.037.837)</b>
<b>XI Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>2.494.874</b>	<b>729.480</b>	<b>11.543.007</b>	<b>9.239.021</b>
7 Chi phí thuế TNDN hiện hành tạm tính		(513.275)	(290.270)	(2.326.961)	(1.908.466)
8 Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	(5.797)	-	(5.797)
<b>XII Chi phí thuế TNDN tạm tính</b>		<b>(513.275)</b>	<b>(296.067)</b>	<b>(2.326.961)</b>	<b>(1.914.263)</b>
<b>XIII Lợi nhuận sau thuế</b>		<b>1.981.599</b>	<b>433.413</b>	<b>9.216.046</b>	<b>7.324.758</b>

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt

Trần Thanh Thủy

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng



Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 01 năm 2025



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo

Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**

Cho kỳ hoạt động 12 tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

ĐVT: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	Luỹ kế từ đầu năm đến cuối Quý IV	
		Năm 2024	Năm 2023
<b>I LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
1 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	01	52.258.477	58.898.319
2 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	02	(32.796.701)	(33.347.727)
3 Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	03	1.337.182	582.559
4 Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh chứng khoán, vàng bạc, ngoại tệ	04	224.005	425.519
5 Thu nhập khác	05	622.885	243.550
6 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn dự phòng rủi ro	06	478.098	190.201
7 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)	07	(5.580.229)	(4.945.722)
8 Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)	08	(1.863.214)	(2.437.226)
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>09</b>	<b>14.680.503</b>	<b>19.609.473</b>
<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>		<b>(114.448.283)</b>	<b>(55.153.267)</b>
9 (Tăng)/Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác	10	(16.076.974)	1.709.924
10 (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán	11	2.341.062	(7.004.389)
11 (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	12	-	269.772
12 (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng	13	(81.485.845)	(52.830.933)
13 (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản (tín dụng, chứng khoán, đầu tư dài hạn)	14	(6.574.492)	(4.465.088)
14 (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động	15	(12.652.034)	7.167.447
<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>		<b>110.031.053</b>	<b>76.314.211</b>
15 Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	(90.794)	(8.381.535)
16 Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD	17	63.324.194	(7.517.641)
17 Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả KBNN)	18	52.394.022	85.827.834
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	(3.573.532)	6.381.519
19 Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	20	(181.584)	(4.370)
20 Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	21	(35.225)	97.152
21 Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động	22	(1.806.028)	(88.748)
22 Chi từ các quỹ của TCTD (*)	23		
<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>24</b>	<b>10.263.273</b>	<b>40.770.417</b>



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Chỉ tiêu	Mã chỉ tiêu	ĐVT: Triệu đồng	
		Luỹ kế từ đầu năm đến cuối Quý IV Năm 2024	Năm 2023
II LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
1 Mua sắm tài sản cố định	25	(210.659)	(240.841)
2 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ	26	2.474	1.780
3 Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)	27	(1.232)	(1.895)
4 Mua sắm bất động sản đầu tư (*)	28	-	-
5 Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư	29	-	-
6 Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)	30	-	-
7 Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	31	-	-
8 Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác	32	-	825.440
9 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	33	20.908	4.958
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	34	(188.509)	589.442
III LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
1 Tăng vốn điều lệ	35	435.104	-
2 Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	36	-	-
3 Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác	37	-	-
4 Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)	38	(35.406)	(165)
5 Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)	39	-	-
6 Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ	40	-	0
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	41	399.698	(165)
IV Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	42	10.474.462	41.359.694
V Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ	43	110.859.786	69.500.092
VI Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá	44	-	-
VII Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ	45	121.334.248	110.859.786

Người lập

Trần Thanh Thủy

Người kiểm soát

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 20 tháng 04 năm 2025

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG**

**Thành lập và hoạt động**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0041/NH-GP ngày 13 tháng 11 năm 1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là “NHNN”) cấp với tên gọi ban đầu là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Nhơn Ái. Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội theo Quyết định số 1764/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 9 năm 2009 của NHNN. Ngân hàng đã sáp nhập thành công Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nhà Hà Nội (“HBB”) và Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel (“VVF”) tương ứng vào các năm 2012 và 2017 theo đề án tái cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng ở Việt Nam. Hiện nay, Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30 tháng 11 năm 2018 đã được điều chỉnh nhiều lần với lần điều chỉnh mới nhất theo Quyết định số 1669/QĐ-NHNN ngày 07 tháng 09 năm 2023 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800278630 ngày 10 tháng 12 năm 1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 02 tháng 7 năm 2024. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993.

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

**Vốn điều lệ**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 36.629.085 triệu đồng.

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi ba (63) chi nhánh, hai trăm ba mươi (230) phòng giao dịch.

**Nhân viên**

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 6.651 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 6.246 người).



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**Công ty con**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có ba (03) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Được thành lập theo	Lĩnh vực hoạt động chính	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (“SHB AMC”)	Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0103811666 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 04 tháng 5 năm 2009, đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 25 tháng 6 năm 2019	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%
2	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào (“SHB Lào”)	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 554/2018/CV-SHB.LAO Ngân hàng Trung ương CHDCND Lào cấp ngày 08 tháng 7 năm 2015, đăng ký thay đổi lần thứ 3 ngày 22 tháng 5 năm 2024	Tài chính/ Ngân hàng	100%
3	Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia (“SHB Campuchia”)	Giấy phép hoạt động số B.35 ngày 31 tháng 10 năm 2016 của Ngân hàng Quốc gia Campuchia và Giấy chứng nhận số MOC-6193635 của Bộ Thương mại Campuchia ngày 13 tháng 3 năm 2017	Tài chính/ Ngân hàng	100%

**Công ty liên kết**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (01) công ty liên kết như sau:

STT	Tên công ty	Được thành lập theo	Lĩnh vực hoạt động chính	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (“SHB FC”)	Giấy phép thành lập và hoạt động số 21/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 25 tháng 4 năm 2023 và Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0107779290 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 28 tháng 3 năm 2017, đăng ký thay đổi lần thứ 9 ngày 18 tháng 01 năm 2024	Cho vay tiêu dùng	50,00%

**2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT VÀ KỲ KẾ TOÁN**

**Cơ sở lập báo cáo tài chính hợp nhất**

Báo cáo tài chính riêng được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng. Các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND.

**Kỳ kế toán**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Kỳ kế toán năm của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12. Báo cáo tài chính riêng này được lập cho kỳ hoạt động 12 tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024.

**3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN KẾ TOÁN MỚI**

**Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2024**

Ngày 18 tháng 6 năm 2024, NHNN đã ban hành Thông tư số 06/2024/TT-NHNN (“Thông tư 06”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN (“Thông tư 02”) ngày 23 tháng 4 năm 2023 của NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn. Theo đó, Thông tư 06 quy định việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ cho khách hàng theo quy định tại Thông tư này được thực hiện kể từ ngày Thông tư này có hiệu lực đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2024. Thông tư 06 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 18 tháng 6 năm 2024.

**Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024**

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

**Thông tư số 21/2024/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2024**

Ngày 28 tháng 6 năm 2024, NHNN ban hành Thông tư số 21/2024/TT-NHNN (“Thông tư 21”) quy định về nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng của tổ chức tín dụng. Thông tư 21 có quy định về phân loại, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng đối với các cam kết và tài sản có khi cấp tín dụng trong nghiệp vụ thư tín dụng, khi thực hiện hoạt động mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, ủy thác phát hành thư tín dụng theo quy định của pháp luật về phân loại tài sản có, mức trích lập, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 21 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2024.

**Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024**

Ngày 30 tháng 6 năm 2024, NHNN đã ban hành Thông tư số 31/2024/TT-NHNN (“Thông tư 31”) quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 31 thay thế Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30 tháng 7 năm 2021 (“Thông tư 31”) của NHNN quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Thông tư 31 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2024.

**Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024**

Ngày 11 tháng 7 năm 2024, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 86/2024/NĐ-CP (“Nghị định 86”) quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái. Nghị định 86 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 11 tháng 7 năm 2024.

**4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất :

**Ước tính kế toán**

Việc lập báo cáo tài chính hợp nhất tuân thủ theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Tổng Giám đốc phải có những ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo về các khoản công nợ, tài sản và việc trình bày các khoản công nợ và tài sản tiềm tàng tại ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất cũng như các số liệu báo cáo về doanh thu và chi phí trong suốt kỳ hoạt động. Mặc dù các ước tính kế toán được lập bằng tất cả sự hiểu biết của Ban Tổng Giám đốc, số thực tế phát sinh có thể khác với các ước tính, giả định đặt ra.

**Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính**

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và báo cáo tài chính của các công ty/ngân hàng do Ngân hàng kiểm soát (gọi chung là "các công ty con"). Việc kiểm soát này đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của các công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

Kết quả hoạt động của các công ty con được mua lại hoặc bán đi trong kỳ được trình bày trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất từ ngày mua hoặc cho đến ngày bán khoản đầu tư ở công ty con đó. Trong trường hợp cần thiết, báo cáo tài chính của các công ty con được điều chỉnh để các chính sách kế toán được áp dụng tại Ngân hàng và các công ty con là giống nhau. Tất cả các nghiệp vụ và số dư giữa Ngân hàng với các công ty con và giữa các công ty con với nhau được loại bỏ khi hợp nhất báo cáo tài chính hợp nhất.

**Hợp nhất kinh doanh**

Tài sản, công nợ và công nợ tiềm tàng của công ty con được xác định theo giá trị hợp lý tại ngày mua công ty con. Bất kỳ khoản phụ trội nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận là lợi thế thương mại. Bất kỳ khoản thiếu hụt nào giữa giá mua và tổng giá trị hợp lý của tài sản được mua được ghi nhận vào kết quả hoạt động hợp nhất của kỳ kế toán phát sinh hoạt động mua công ty con.

**Đầu tư vào công ty liên kết**

Công ty liên kết là một công ty mà Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Ngân hàng. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Kết quả hoạt động kinh doanh, tài sản và công nợ của các công ty liên kết được hợp nhất trong báo cáo tài chính hợp nhất theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Các khoản góp vốn liên kết được trình bày trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo giá gốc được điều chỉnh theo những thay đổi trong phần vốn góp của Ngân hàng vào phần tài sản thuần của công ty liên kết sau ngày mua khoản đầu tư. Các khoản lỗ của công ty liên kết vượt quá khoản góp vốn của Ngân hàng tại công ty liên kết đó (bao gồm bất kể các khoản góp vốn dài hạn mà về thực chất tạo thành đầu tư thuần của Ngân hàng tại công ty liên kết đó) không được ghi nhận.



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Trong trường hợp một công ty thành viên của Ngân hàng thực hiện giao dịch với một công ty liên kết với Ngân hàng, lãi/lỗ chưa thực hiện tương ứng với phần góp vốn của Ngân hàng vào công ty liên kết, được loại trừ khỏi báo cáo tài chính hợp nhất.

**Ngoại tệ**

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

**Tiền và các khoản tương đương tiền**

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, tiền gửi thanh toán tại NHNN, các khoản tiền gửi thanh toán, tiền gửi có thời hạn đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày gửi.

**Tiền gửi và cho vay các TCTD khác**

Các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ báo cáo.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 11 của NHNN. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại các TCTD khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài và cho vay các TCTD khác tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng.

**Các hợp đồng phái sinh tiền tệ**

**Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ**

Đối với các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ, chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán tính theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng được ghi nhận ngay tại ngày hiệu lực của hợp đồng tại khoản mục “Các khoản lãi, phí phải thu” hoặc “Các khoản lãi, phí phải trả” trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch này sau đó được phân bổ tuyến tính vào khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối” trong suốt kỳ hạn của hợp đồng.

Tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất, cam kết theo các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ được đánh giá lại và chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại số dư ngoại tệ của các hợp đồng này được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

Giá trị cam kết trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi. Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền không hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị các cam kết chỉ được ghi nhận trên



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày hoán đổi gốc. Các khoản thu nhập/chi phí phát sinh từ các ảnh hưởng lãi suất được ghi nhận theo nguyên tắc dự thu, dự chi.

**Các khoản cho vay khách hàng**

Các khoản cho vay khách hàng được công bố và trình bày theo số dư nợ gốc tại ngày kết thúc kỳ báo cáo.

**Dự phòng rủi ro tín dụng**

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

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, tổ chức tín dụng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng. Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 31 được áp dụng với các tài sản Có (gọi tắt là "nợ") bao gồm:

- Cho vay;
- Cho thuê tài chính;
- Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
- Bao thanh toán;
- Các khoản cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng;
- Trả thay theo cam kết ngoại bảng (bao gồm khoản trả thay nghĩa vụ của khách hàng trong hoạt động bảo lãnh, nghiệp vụ thư tín dụng (trừ các trường hợp quy định tại điểm n Khoản này) và các khoản trả thay khác theo cam kết ngoại bảng);
- Số tiền mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom (sau đây gọi tắt là trái phiếu chưa niêm yết), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro;
- Ủy thác cấp tín dụng;
- Tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Mua, bán nợ theo quy định của NHNN về hoạt động mua, bán nợ; trừ hoạt động mua nợ xấu của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài với Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam;
- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành;
- Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền của ngân hàng hoàn trả kể từ ngày ngân hàng hoàn trả thanh toán cho bên thụ hưởng; nghiệp vụ thương lượng thanh toán thư tín dụng;
- Mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó phát hành

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Thông tư 31 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng ("CIC") của NHNN cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ được tính bằng dư nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ theo các tỷ lệ được quy định trong Thông tư 31. Dự phòng cụ thể được trích lập dựa trên rủi ro tín dụng thuần của các khoản nợ theo các tỷ lệ tương ứng với từng nhóm như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ dự phòng cụ thể
1	Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
2	Nợ cần chú ý	05%
3	Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
4	Nợ nghi ngờ	50%
5	Nợ có khả năng mất vốn	100%

Theo Thông tư 02, Ngân hàng cần thực hiện trích dự phòng cụ thể đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư này như sau:

- Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023: tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
- Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Các công ty con ở nước ngoài thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định pháp luật của nước sở tại.

**Các khoản đầu tư**

***Chứng khoán kinh doanh***

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được Ngân hàng và/hoặc các công ty con mua hằm và dự định bán ra trong thời gian ngắn nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo. Tiền lãi bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở thực thu. Cổ tức trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở thực thu hoặc tại thời điểm có quyết định pháp lý về cổ tức được hưởng.

Các chứng khoán này được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng theo Nghị định 86 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”). Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh”.

***Chứng khoán đầu tư***

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn mà Ngân hàng và/hoặc các công ty con nắm giữ dưới 11% quyền biểu quyết với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

lợi và đồng thời Ngân hàng và/hoặc các công ty con không phải là cổ đông sáng lập; hoặc không là đối tác chiến lược; hoặc không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

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

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

Định kỳ, chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng theo Nghị định 86 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”). Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

*Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn*

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ được Ngân hàng và/hoặc các công ty con mua hân với mục đích đầu tư để hưởng lãi suất và Ngân hàng và/hoặc các công ty con có ý định và có khả năng giữ các chứng khoán này đến ngày đáo hạn. Chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn có giá trị được xác định và có ngày đáo hạn cụ thể. Trong trường hợp chứng khoán được bán hân trước thời điểm đáo hạn, các chứng khoán này sẽ được phân loại lại sang chứng khoán kinh doanh hay chứng khoán sẵn sàng để bán. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận tương tự như chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán.

Định kỳ, chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn sẽ được xem xét về khả năng giảm giá. Chứng khoán thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng theo Nghị định 86 (xem chi tiết tại thuyết minh chính sách kế toán cho “Dự phòng rủi ro tín dụng”). Chứng khoán không thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 được trích lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo các quy định kế toán hiện hành. Dự phòng rủi ro được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục “Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư”.

*Phân loại lại*

Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT ngày 14 tháng 4 năm 2009 của NHNN, việc phân loại lại sau khi mua chỉ được thực hiện tối đa một (01) lần đối với mỗi khoản mục chứng khoán đã đầu tư. Trong những trường hợp đặc biệt hoặc khi có số lượng lớn chứng khoán phải phân loại lại (lớn hơn hoặc bằng 50% giá trị khoản mục), Ngân hàng sẽ thực hiện thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất về sự tác động của việc phân loại lại trong tổng tài sản, công nợ, nguồn vốn cũng như thu nhập và chi phí của Ngân hàng.

*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 và/hoặc các công ty con nắm giữ dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời được Ngân hàng và/hoặc các công ty con là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập,



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

***Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn***

Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được lập nếu doanh nghiệp mà Ngân hàng và/hoặc các công ty con đang đầu tư bị lỗ theo các quy định kế toán hiện hành.

Dự phòng giảm giá đối với các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được ghi nhận như một khoản chi phí hoạt động trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Đối với khoản đầu tư vào cổ phiếu niêm yết hoặc giá trị hợp lý khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá trị thị trường của cổ phiếu (tương tự như dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh).

***Ghi nhận***

Ngân hàng và/hoặc các công ty con ghi nhận các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác tại ngày Ngân hàng và/hoặc các công ty con thực hiện theo điều khoản hợp đồng (kế toán theo ngày giao dịch). Các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau khi ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác được ghi nhận theo các chính sách kế toán trình bày ở phần trên.

***Dừng ghi nhận***

Các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư khác bị dừng ghi nhận khi quyền nhận được các luồng tiền từ các khoản đầu tư bị chấm dứt hoặc khi Ngân hàng và/hoặc các công ty con đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu của các khoản đầu tư.

***Ủy thác và nguồn vốn ủy thác***

Các khoản 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 tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và/hoặc các công ty con và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng.

***Tài sản cố định hữu hình***

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng và các công ty con phải bỏ ra để có được tài sản cố định hữu hình tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Các chi phí mua sắm và đầu tư nâng cấp tài sản cố định được ghi tăng nguyên giá của tài sản cố định; chi phí bảo trì, sửa chữa được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh. Khi tài sản được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

***Tài sản cố định vô hình***



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

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

Các chi phí đầu tư nâng cấp tài sản cố định vô hình được ghi tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau ghi nhận ban đầu được đánh giá một cách chắc chắn, làm tăng lợi ích kinh tế của tài sản cố định vô hình so với mức hoạt động ban đầu, thì được phản ánh tăng nguyên giá của tài sản. Các chi phí khác liên quan đến tài sản cố định vô hình phát sinh sau ghi nhận ban đầu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Khi tài sản cố định vô hình được bán hay thanh lý, nguyên giá và giá trị hao mòn lũy kế được xóa sổ và các khoản lãi/lỗ phát sinh do thanh lý tài sản được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

**Thuê tài sản**

Một khoản thuê được xem là thuê tài chính khi phần lớn các quyền lợi và rủi ro về quyền sở hữu tài sản được chuyển sang cho người đi thuê. Tất cả các khoản thuê khác được xem là thuê hoạt động.

Một khoản thuê được xem là thuê hoạt động khi bên cho thuê vẫn được hưởng phần lớn các quyền lợi và phải chịu rủi ro về quyền sở hữu tài sản. Giá trị tài sản thuê hoạt động không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Tiền thuê phải trả được hạch toán theo phương pháp đường thẳng vào khoản mục “Chi phí hoạt động” trong suốt thời hạn thuê tài sản.

**Khấu hao tài sản cố định**

Tài sản cố định hữu hình và vô hình được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản, chi tiết như sau:

<b><u>Loại tài sản</u></b>	<b><u>Thời gian hữu dụng ước tính</u></b> <b><u>(số năm)</u></b>
Nhà cửa, vật kiến trúc	25
Máy móc thiết bị	03 - 05
Phương tiện vận tải	06 - 10
Thiết bị văn phòng	03 - 07
Tài sản cố định hữu hình khác	04 - 07
Phần mềm máy tính	03 - 08
Tài sản cố định vô hình khác	02 - 20

Quyền sử dụng đất của Ngân hàng được Nhà nước giao không thời hạn không phải trích khấu hao. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo thời hạn được cấp quyền sử dụng đất từ 30 - 46 năm.

**Các khoản chi phí trả trước**

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí thực tế đã phát sinh nhưng có liên quan đến kết quả hoạt động của nhiều kỳ kế toán. Chi phí trả trước bao gồm khoản trả trước tiền thuê văn phòng và các khoản chi phí trả trước khác.

Tiền thuê văn phòng thể hiện số tiền thuê văn phòng đã được trả trước. Tiền thuê văn phòng trả trước được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tương ứng với thời gian thuê trả trước.



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Các khoản chi phí trả trước khác bao gồm chi phí sửa chữa, bảo dưỡng tài sản, giá trị công cụ, dụng cụ đã xuất dùng, phí dịch vụ trả trước và các chi phí trả trước khác được coi là có khả năng đem lại lợi ích kinh tế trong tương lai cho Ngân hàng và các công ty con. Các chi phí này được vốn hóa dưới hình thức các khoản trả trước và được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, sử dụng phương pháp đường thẳng với thời hạn không quá ba năm theo các quy định kế toán hiện hành.

**Các khoản phải thu**

Các khoản phải thu khác ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng trong hoạt động Ngân hàng được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian tiếp theo. Các khoản phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng tổ chức kinh tế lâm vào tình trạng phá sản hoặc đang làm thủ tục giải thể; người nợ mất tích, bỏ trốn, đang bị các cơ quan pháp luật truy tố, xét xử hoặc đang thi hành án hoặc đã chết. Chi phí dự phòng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "Chi phí hoạt động" trong kỳ.

Đối với các khoản nợ phải thu khó đòi thì mức trích lập dự phòng theo các quy định kế toán hiện hành.

**Các khoản dự phòng khác**

Các khoản dự phòng khác được ghi nhận khi Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ nợ hiện tại do kết quả từ một sự kiện đã xảy ra, và Ngân hàng và các công ty con có khả năng phải thanh toán nghĩa vụ này. Các khoản dự phòng khác được xác định trên cơ sở ước tính của Ban Tổng Giám đốc về các khoản chi phí cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ này tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

**Doanh thu và chi phí**

***Thu nhập/chi phí lãi và các khoản thu nhập/chi phí tương tự***

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 31, lãi phải thu của sổ dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (Nhóm 1) theo quy định tại Nghị định 55, Thông tư 02 và Thông tư 06 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

Doanh thu lãi của các khoản chứng khoán đầu tư được hạch toán theo nguyên tắc dự thu. Đối với các khoản lãi dự thu phát sinh từ các khoản chứng khoán đầu tư thuộc đối tượng điều chỉnh của Thông tư 31 bị phân loại từ nhóm 2 trở lên sẽ không được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Các khoản dự thu này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

***Thu nhập từ phí dịch vụ và hoa hồng***

Các khoản thu nhập từ phí dịch vụ và hoa hồng được hạch toán trên cơ sở dịch vụ được cung cấp.

***Thu nhập từ hoạt động bảo lãnh, hoạt động thư tín dụng***

Các khoản thu nhập từ phí bảo lãnh, thư tín dụng được hạch toán trên cơ sở dự thu, phân bổ.

***Doanh thu từ kinh doanh chứng khoán***



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

Doanh thu từ kinh doanh chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn của chứng khoán.

**Ghi nhận cổ tức và lợi nhuận được chia**

Cổ tức nhận được bằng tiền và lợi nhuận được chia từ hoạt động đầu tư và góp vốn được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức và lợi nhuận được chia của Ngân hàng được xác định. Cổ tức nhận dưới dạng cổ phiếu là các khoản được chia bằng cổ phiếu từ lợi nhuận của các công ty cổ phần thì không ghi tăng giá trị cổ phiếu được nhận và không ghi nhận là thu nhập hoạt động tài chính trong báo cáo tài chính hợp nhất mà chỉ theo dõi số cổ phiếu tăng thêm theo quy định tại Thông tư số 200/2014/TT-BTC ngày 22 tháng 12 năm 2014 của Bộ Tài chính.

**Doanh thu cung cấp dịch vụ khác**

Khi có thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ được ghi nhận dựa vào mức độ hoàn thành công việc. Nếu không thể xác định được kết quả hợp đồng một cách chắc chắn, doanh thu sẽ chỉ được ghi nhận ở mức có thể thu hồi được của các chi phí đã được ghi nhận.

**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 và các công ty con có quyền hợp pháp để thực hiện việc cấn trừ và Ngân hàng và các công ty con 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.

**5. TIỀN MẶT**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1.263.715	1.116.039
Tiền mặt bằng ngoại tệ	299.794	254.810
	<b>1.563.509</b>	<b>1.370.849</b>

**6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	27.440.936	54.763.646
	<b>27.440.936</b>	<b>54.763.646</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Tiền gửi tại các TCTD khác</b>		
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>12.693.972</b>	<b>11.894.463</b>
- Bằng VND	12.022.684	9.967.425
- Bằng ngoại tệ	671.288	1.927.038
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>79.941.591</b>	<b>42.931.442</b>
- Bằng VND	73.459.669	42.810.000
- Bằng ngoại tệ	6.481.922	121.442
	<b>92.635.563</b>	<b>54.825.905</b>
 <b>Cho vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	24.713.260	8.841.433
- Bằng ngoại tệ, vàng	-	-
- Dự phòng rủi ro	-	(118.410)
	<b>24.713.260</b>	<b>8.723.023</b>
 <b>Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<b>117.348.823</b>	<b>63.548.928</b>

**8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>4.945.728</b>	<b>7.849.272</b>
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	4.945.728	7.849.272
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>3.880</b>	<b>3.880</b>
- Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	3.880	3.880
	<b>4.949.608</b>	<b>7.853.152</b>
 <b>Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh</b>	<b>(39.152)</b>	<b>(60.410)</b>
Dự phòng giảm giá	(2.059)	(1.540)
Dự phòng chung	(37.093)	(58.870)
	<b>4.910.456</b>	<b>7.792.742</b>



**9. CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH PHÁI SINH VÀ CÁC TÀI SẢN/(CÔNG NỢ) TÀI CHÍNH KHÁC**

Chi tiết giá trị các công cụ tài chính phái sinh tại các thời điểm như sau:

Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo) (triệu đồng)	
Tài sản	Công nợ
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024</b>	
<b>Công cụ TC phái sinh tiền tệ</b>	<b>61.927</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	21.584
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	40.343
<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023</b>	
<b>Công cụ TC phái sinh tiền tệ</b>	<b>97.152</b>
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	9.083
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	88.069

**10. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

**10.1. Phân tích dư nợ theo thời gian gốc của khoản vay**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ ngắn hạn	204.689.879	184.512.736
Nợ trung hạn	124.733.647	97.604.740
Nợ dài hạn	190.526.465	156.346.671
	<b>519.949.991</b>	<b>438.464.147</b>

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**10.2. Phân tích dư nợ theo đối tượng khách hàng và loại hình doanh nghiệp**

	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
<b>Cho vay các tổ chức kinh tế</b>				
Công ty Nhà nước	1.334.812	0,26%	1.961.411	0,45%
Công ty TNHH	167.549.748	32,22%	126.648.535	28,88%
Công ty cổ phần có hơn 50% vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	4.268.833	0,82%	9.769.747	2,23%
Công ty cổ phần	261.101.750	50,22%	213.556.250	48,71%
Công ty hợp danh	1.846	0,00%	27.646	0,01%
Doanh nghiệp tư nhân	1.774.117	0,34%	5.996.418	1,37%
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	36.382	0,01%	63.057	0,01%
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	47.862	0,01%	30.406	0,01%
<b>Cho vay cá nhân</b>				
Hộ kinh doanh, cá nhân	83.834.641	16,12%	80.410.677	18,33%
	<b>519.949.991</b>	<b>100,00%</b>	<b>438.464.147</b>	<b>100,00%</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**10.3 Phân tích dư nợ theo ngành kinh tế**

	<b>31/12/2024</b>		<b>31/12/2023</b>	
	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nông nghiệp và lâm nghiệp và thủy sản	9.928.660	1,90%	24.197.149	5,52%
Khai khoáng	1.156.368	0,22%	1.369.635	0,31%
Công nghiệp chế biến, chế tạo	39.881.978	7,67%	43.942.645	10,02%
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	20.414.796	3,92%	21.424.673	4,89%
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	631.533	0,12%	402.832	0,09%
Xây dựng	69.993.528	13,47%	69.713.722	15,90%
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	145.776.794	28,04%	123.776.536	28,23%
Vận tải kho bãi	20.305.290	3,91%	13.133.856	3,00%
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	12.181.267	2,34%	2.890.657	0,66%
Thông tin và truyền thông	148.159	0,03%	106.645	0,02%
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	743.778	0,14%	204.929	0,05%
Hoạt động kinh doanh bất động sản	122.977.520	23,66%	73.269.016	16,71%
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	3.177.614	0,61%	249.798	0,06%
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	12.774.434	2,46%	6.536.248	1,49%
Hoạt động của Đảng Cộng sản, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý nhà nước, an ninh quốc phòng; bảo đảm xã hội bắt buộc	390.456	0,08%	206.654	0,05%
Giáo dục và đào tạo	145.440	0,03%	190.989	0,04%
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	164.703	0,03%	60.083	0,01%
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	484.660	0,09%	144.495	0,03%
Hoạt động dịch vụ khác	48.987.797	9,42%	48.949.416	11,16%
Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	9.685.216	1,86%	7.694.169	1,76%
<b>Tổng dư nợ</b>	<b>519.949.991</b>	<b>100,00%</b>	<b>438.464.147</b>	<b>100,00%</b>

**10.4 Phân tích chất lượng nợ cho vay**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	502.030.436	416.692.179
Nợ cần chú ý	4.171.456	8.532.749
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.730.328	761.107
Nợ nghi ngờ	2.206.693	2.493.596
Nợ có khả năng mất vốn	9.811.078	9.984.516
	<b>519.949.991</b>	<b>438.464.147</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**10.5 Phân tích chất lượng nợ cho vay (theo TT31/2024/TT NHNN)**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	629.453.781	492.259.480
Nợ cần chú ý	5.290.247	8.532.749
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.969.448	1.287.643
Nợ nghi ngờ	2.052.503	2.496.596
Nợ có khả năng mất vốn	11.569.660	10.102.926
	<b>650.335.639</b>	<b>514.679.394</b>

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

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 12 tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	<b>Dự phòng chung</b>	<b>Dự phòng cụ thể</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	<b>3.211.595</b>	<b>5.889.823</b>	<b>9.101.418</b>
Dự phòng trích lập trong kỳ	603.017	5.821.228	6.424.245
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ		(6.574.492)	(6.574.492)
Số dư cuối kỳ	<b>3.814.612</b>	<b>5.136.559</b>	<b>8.951.171</b>

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ hoạt động 12 tháng kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 như sau:

	<b>Dự phòng chung</b>	<b>Dự phòng cụ thể</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	<b>2.843.216</b>	<b>4.214.556</b>	<b>7.057.772</b>
Dự phòng trích lập trong kỳ	409.411	6.632.383	7.041.794
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	(4.432.650)	(4.432.650)
Ảnh hưởng do thoái FC	(43.797)	(533.615)	(577.412)
Điều chỉnh khác	2.765	9.149	11.914
Số dư cuối kỳ	<b>3.211.595</b>	<b>5.889.823</b>	<b>9.101.418</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ**

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

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>14.928.258</b>	<b>14.344.306</b>
Chứng khoán Chính phủ	5.461.583	5.465.909
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	905.159	-
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	8.561.516	8.878.397
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>28.657</b>	<b>29.453</b>
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	-	796
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	28.657	28.657
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</b>	<b>(64.394)</b>	<b>(66.071)</b>
Dự phòng giảm giá	(384)	(297)
Dự phòng chung	(64.010)	(65.774)
	<b>14.892.521</b>	<b>14.307.688</b>

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

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>17.812.962</b>	<b>17.833.636</b>
Chứng khoán Chính phủ	16.430.881	16.807.100
Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	855.545	500.000
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước PH	526.536	526.536
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>(368.575)</b>	<b>(77.664)</b>
Dự phòng chung	-	(3.949)
Dự phòng cụ thể	(368.575)	(73.715)
	<b>17.444.387</b>	<b>17.755.972</b>

**13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	363.920	343.172
Các khoản đầu tư dài hạn khác	158.272	158.272
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(83.995)	(86.996)
	<b>438.197</b>	<b>414.448</b>



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI  
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

14.1 Tài sản cố định hữu hình

Đơn vị tính: triệu đồng

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	Dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Cộng
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu kỳ	667.181	240.766	203.722	414.738	2.096	1.528.503
Số tăng trong kỳ	43.809	37.763	31.321	63.214	169	176.276
- Chênh lệch tỷ giá	1.273	181	42	273	(6)	1.763
- Mua trong kỳ	41.922	37.166	30.445	62.941	175	172.649
- Tăng khác	614	416	834	-	-	1.864
Số giảm trong kỳ	(4.377)	(64.376)	(19.980)	(33.527)	(1.550)	(123.810)
- Thanh lý, nhượng bán	(4.377)	(64.376)	(19.980)	(33.150)	-	(121.883)
- Giảm khác	-	-	-	(377)	(1.550)	(1.927)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>706.613</b>	<b>214.153</b>	<b>215.063</b>	<b>444.425</b>	<b>715</b>	<b>1.580.969</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu kỳ	207.917	208.214	141.041	235.777	576	793.525
Số tăng trong kỳ	23.049	4.666	13.215	40.684	42	81.656
- Chênh lệch tỷ giá	1.095	163	22	251	(6)	1.525
- Khấu hao trong kỳ	21.768	4.475	12.960	40.433	48	79.684
- Tăng khác	186	28	233	-	-	447
Số giảm trong kỳ	(3.963)	(64.329)	(19.612)	(33.013)	(177)	(121.094)
- Thanh lý, nhượng bán	(3.963)	(64.329)	(19.612)	(32.930)	-	(120.834)
- Giảm khác	-	-	-	(83)	(177)	(260)
<b>Số dư cuối kỳ</b>	<b>227.003</b>	<b>148.551</b>	<b>134.644</b>	<b>243.448</b>	<b>441</b>	<b>754.087</b>
<b>Giá trị còn lại của TSCĐ</b>						
Tại ngày đầu kỳ	459.264	32.552	62.681	178.961	1.520	734.978
Tại ngày cuối kỳ	479.610	65.602	80.419	200.977	274	826.882



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI  
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

14.2 Tài sản cố định vô hình

Khoản mục	Đơn vị tính triệu đồng			
	Quyền sử dụng đất	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Cộng
Nguyên giá				
Số dư đầu kỳ	4.360.370	442.555	23.004	4.825.929
Số tăng trong kỳ	-	38.049	(42)	38.007
- Chênh lệch tỷ giá	-	(34)	(42)	(76)
- Mua trong kỳ	-	38.083	-	38.083
Số giảm trong kỳ	-	-	(45)	(45)
- Giảm khác	-	-	(45)	(45)
Số dư cuối kỳ	4.360.370	480.604	22.917	4.863.891
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu kỳ	6.754	305.734	19.003	331.491
Số tăng trong kỳ	158	30.184	960	31.302
- Chênh lệch tỷ giá	-	(34)	(42)	(76)
- Khấu hao trong kỳ	158	30.218	1.002	31.378
Số giảm trong kỳ	-	-	(45)	(45)
- Giảm khác	-	-	(45)	(45)
Số dư cuối kỳ	6.912	335.918	19.918	362.748
Giá trị còn lại				
Tại ngày đầu kỳ	4.353.616	136.821	4.001	4.494.438
Tại ngày cuối kỳ	4.353.458	144.686	2.999	4.501.143

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tài sản gán nợ chờ xử lý	702.291	1.052.516
Chi phí chờ phân bổ	579.177	748.270
Tài sản có khác	104.428	1.430.039
	1.385.896	3.230.825



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI  
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

16. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

Tiền gửi của các TCTD khác

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	25.515.183	12.261.777
- Bằng VND	25.513.178	12.260.916
- Bằng vàng và ngoại tệ	2.005	861
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	98.210.386	53.024.313
- Bằng VND	86.946.505	41.375.198
- Bằng vàng và ngoại tệ	11.263.881	11.649.115
<b>Tổng</b>	<b>123.725.569</b>	<b>65.286.090</b>

- Vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2024	31/12/2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
- Bằng VND	1.237.744	852.369
- Bằng vàng và ngoại tệ	9.127.175	4.627.835
<b>Tổng</b>	<b>10.364.919</b>	<b>5.480.204</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**17. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Tiền, vàng gửi không kỳ hạn</b>	<b>37.159.231</b>	<b>43.074.214</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	34.671.788	40.876.084
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.487.443	2.198.130
<b>Tiền, vàng gửi có kỳ hạn</b>	<b>460.850.837</b>	<b>402.524.549</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	451.873.649	394.742.416
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.977.188	7.782.133
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>1.311</b>	<b>1.672</b>
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	1.004	1.398
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	307	274
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>1.886.068</b>	<b>1.902.991</b>
- Tiền gửi ký quỹ bằng VND	1.857.785	1.861.696
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	28.283	41.295
	<b>499.897.447</b>	<b>447.503.426</b>

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

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng VND	613.746	705.880
Vốn nhận tài trợ để cho vay bằng vàng, ngoại tệ	815.904	905.355
	<b>1.429.650</b>	<b>1.611.235</b>

**19. CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ VÀ CÔNG NỢ KHÁC**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Các khoản lãi phí phải trả	10.602.204	14.025.631
Thuế TNDN hoãn lại phải trả	-	36.030
Các khoản phải trả nội bộ	267.115	106.511
Các khoản phải trả bên ngoài	2.358.393	1.956.066
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	196.045	144.675
	<b>13.423.757</b>	<b>16.268.913</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**  
**20. VỐN VÀ CÁC QUỸ**

*Đơn vị tính: Triệu đồng*

	Vốn góp/Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Cổ phiếu quỹ	Quỹ Đầu tư phát triển	Quỹ Dự phòng tài chính	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế/ Lỗ lũy kế	Cộng
Số dư đầu kỳ	36.193.981	1.449.603	(689.038)	(5.260)	48.172	3.384.369	1.704.535	1.022	8.010.896	50.098.280
Tăng trong kỳ	435.104	-	-	-	-	-	-	219.602	7.057.868	7.712.574
Tăng trong kỳ	435.104		-		-	-		219.602	7.057.868	7.712.574
Giảm trong kỳ	-	-	158.098	-	3.939	(125)	(1.887)	-	(121.359)	38.665
Giảm khác		-	158.098	-	3.939	(125)	(1.887)		(121.359)	38.665
Số dư cuối quý	36.629.085	1.449.603	(530.940)	(5.260)	52.111	3.384.244	1.702.648	220.624	14.947.405	57.849.520

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**21. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ**

	<b>Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024</b>	<b>Từ 01/01/2023 đến 31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Thu lãi tiền gửi	2.067.987	1.445.481
Thu lãi tiền vay	45.519.663	52.238.878
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	2.604.723	3.600.744
Thu khác từ hoạt động tín dụng	107.104	112.306
Thu phí hoạt động bảo lãnh	201.527	191.982
	<b>50.501.004</b>	<b>57.589.391</b>

**22. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ**

	<b>Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024</b>	<b>Từ 01/01/2023 đến 31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Trả lãi huy động	(26.009.684)	(33.550.170)
Trả lãi tiền vay	(906.750)	(1.119.236)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(2.421.893)	(3.137.595)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(34.948)	(497.037)
	<b>(29.373.275)</b>	<b>(38.304.038)</b>

**23. LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ**

	<b>Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024</b>	<b>Từ 01/01/2023 đến 31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>1.557.675</b>	<b>912.654</b>
- Thu từ dịch vụ thanh toán	1.142.935	349.677
- Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	90.099	127.073
- Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ két	166.852	273.375
- Thu khác	157.789	162.529
<b>Chi phí cho hoạt động dịch vụ</b>	<b>(286.112)</b>	<b>(367.727)</b>
- Chi về dịch vụ thanh toán	(77.980)	(129.062)
- Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(68.888)	(75.948)
- Chi về hoạt động ngân quỹ	(56.358)	(45.464)
- Chi phí khác	(82.886)	(117.253)
<b>Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>1.271.563</b>	<b>544.927</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**24. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG**

	<b>Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024</b>	<b>Từ 01/01/2023 đến 31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(88.997)	(67.742)
Chi phí cho nhân viên	(3.177.593)	(2.945.499)
Chi về tài sản	(623.876)	(579.886)
Trong đó:		
- Khấu hao tài sản cố định	(111.262)	(105.365)
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(1.356.413)	(1.035.554)
Chi nộp phí bảo hiểm, bảo đảm tiền gửi của khách hàng	(499.429)	(428.201)
Hoàn nhập/(Chi phí) dự phòng (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	(3.003)	5.343
	<b>(5.749.311)</b>	<b>(5.051.539)</b>

**25. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	1.563.509	1.370.849
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	27.440.936	54.763.646
Tiền gửi tại TCTD khác không kỳ hạn	12.693.973	11.894.463
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác có thời gian đáo hạn dưới 3 tháng	79.635.830	42.830.828
	<b>121.334.248</b>	<b>110.859.786</b>

**26. NGHĨA VỤ NỢ TIỀM ẨN VÀ CÁC CAM KẾT ĐƯA RA**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<i>Triệu đồng</i>	<i>Triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn	30.089	55.050
Các cam kết đưa ra	32.252.095	20.539.847
Cam kết giao dịch hối đoái	5.978.317	15.454.640
Cam kết mua ngoại tệ	257.179	805.070
Cam kết bán ngoại tệ	746	814.380
Cam kết giao dịch hoán đổi	5.720.392	13.835.190
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	26.273.778	5.085.207
Bảo lãnh khác	17.927.463	18.477.630



**27. GIAO DỊCH VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

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

- (a) Những doanh nghiệp kiểm soát, hoặc bị kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp thông qua một hoặc nhiều bên trung gian, hoặc dưới quyền bị kiểm soát chung với Ngân hàng (bao gồm công ty mẹ, công ty con, các công ty con cùng tập đoàn);
- (b) Các công ty liên kết (quy định tại Chuẩn mực kế toán số 07 “Kế toán các khoản đầu tư vào công ty liên kết”);
- (c) Các cá nhân có quyền trực tiếp hoặc gián tiếp biểu quyết ở Ngân hàng dẫn đến có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng, kể cả các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này. Thành viên mật thiết trong gia đình của một cá nhân là những người có thể chi phối hoặc bị chi phối bởi người đó khi giao dịch với Ngân hàng như quan hệ: bố, mẹ, vợ, chồng, con, anh, chị em ruột;
- (d) Các nhân viên quản lý chủ chốt có quyền và trách nhiệm về việc lập kế hoạch, quản lý và kiểm soát các hoạt động của Ngân hàng, bao gồm những người lãnh đạo, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- (e) Các doanh nghiệp do các cá nhân được nêu ở đoạn (c) hoặc (d) nắm trực tiếp hoặc gián tiếp phần quan trọng quyền biểu quyết hoặc thông qua việc này người đó có thể có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng. Trường hợp này bao gồm những doanh nghiệp được sở hữu bởi những người lãnh đạo hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng.



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**28. THÔNG TIN BÁO CÁO BỘ PHẬN**

**28.1 Báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh**

	<b>1. Tín dụng</b>	<b>2. Đầu tư</b>	<b>3. Dịch vụ</b>	<b>4. Nguồn vốn</b>	<b>Tổng cộng</b>
<b>Tài sản</b>	<b>571.817.780</b>	<b>38.554.036</b>	<b>14.997.547</b>	<b>121.874.485</b>	<b>747.243.848</b>
1. TS Bộ phận	547.696.245	38.426.890	184.965	121.620.192	707.928.292
2. TS phân bổ	24.121.535	127.146	14.812.582	254.293	39.315.556
<b>Nguồn vốn</b>	<b>(2.933.975)</b>	<b>(8.934)</b>	<b>(1.091.716)</b>	<b>(685.359.703)</b>	<b>(689.394.328)</b>
1. Nợ phải trả bộ phận	(1.239.017)	-	(50.877)	(685.341.835)	(686.631.729)
2. Nợ phân bổ	(1.694.958)	(8.934)	(1.040.839)	(17.868)	(2.762.599)

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

**28.2. Báo cáo bộ phận theo khu vực địa lý**

	<b>Miền Bắc</b> <b>Triệu VND</b>	<b>Miền Nam</b> <b>Triệu VND</b>	<b>Miền Trung</b> <b>Triệu VND</b>	<b>Nước ngoài</b> <b>Triệu VND</b>	<b>Tổng cộng</b> <b>Triệu VND</b>
<i>Từ 01/01/2024 đến 31/12/2024</i>					
<b>Kết quả kinh doanh bộ phận</b>					
Thu nhập lãi thuần	16.620.992	2.649.969	1.135.599	721.169	21.127.729
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	879.891	368.970	22.413	289	1.271.563
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	46.511	32.419	6.913	439	86.282
Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(137.063)	3.472	9	-	(133.582)
Lãi thuần từ hoạt động khác	835.552	76.695	189.119	860	1.102.226
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	20.908	-	-	-	20.908
Chi phí hoạt động	(4.365.122)	(821.443)	(397.603)	(165.143)	(5.749.311)
<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>13.904.998</b>	<b>2.310.082</b>	<b>956.450</b>	<b>557.614</b>	<b>17.729.144</b>
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(4.634.019)	(864.207)	(390.201)	(297.710)	(6.186.137)
<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>	<b>9.270.979</b>	<b>1.445.875</b>	<b>566.249</b>	<b>259.904</b>	<b>11.543.007</b>



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)**

<i>Tại ngày 31/12/2024</i>	<b>Miền Bắc</b>	<b>Miền Nam</b>	<b>Miền Trung</b>	<b>Nước ngoài</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Tài sản</b>					
Tiền mặt và vàng	979.779	376.774	149.400	57.556	1.563.509
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	26.270.437	18.007	4.463	1.148.029	27.440.936
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	115.955.312	2.398	1.514	1.389.599	117.348.823
Cho vay khách hàng	394.359.879	84.590.912	19.069.546	12.978.483	510.998.820
Đầu tư tài chính	37.685.561	-	-	-	37.685.561
Tài sản cố định	5.210.816	78.443	34.141	4.625	5.328.025
Tài sản khác	9.923.111	18.556.610	17.014.940	1.383.513	46.878.174
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>590.384.895</b>	<b>103.623.144</b>	<b>36.274.004</b>	<b>16.961.805</b>	<b>747.243.848</b>
<b>Nợ phải trả</b>					
Tiền gửi và vay của chính phủ, NHNN và các TCTD khác	125.955.837	422	91	9.377.002	135.333.352
Tiền gửi khách hàng	356.716.305	101.101.798	38.241.120	3.838.224	499.897.447
Huy động khác	32.880.518	4.165.540	3.693.714	-	40.739.772
Nợ phải trả khác	8.751.555	1.909.508	772.829	1.989.865	13.423.757
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>	<b>524.304.215</b>	<b>107.177.268</b>	<b>42.707.754</b>	<b>15.205.091</b>	<b>689.394.328</b>

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI  
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (Tiếp theo)

29. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI KỲ HOẠT ĐỘNG

	31 December 2024	31 December 2023
	VND	VND
USD	25.480	24.338
EUR	26.530	26.848
GBP	32.013	30.974
CHF	28.219	28.792
JPY	163	172
SGD	18.759	18.412
AUD	15.862	16.597
HKD	3.283	3.105
CAD	17.737	18.331
CNY	3.492	3.421
LAK	1,1640	1,1809
XAU	8.350.000	7.451.000

Người lập

Kế toán trưởng

Tổng giám đốc









Trần Thanh Thủy

Ngô Thị Vân

Ngô Thu Hà

Ngày 20 tháng 01 năm 2025

\*\*\*