

Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026



**Shape the future
with confidence**

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	4 - 5
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ	6 - 8
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ	9
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ	10 - 11
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ	12 - 72

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

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

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 09/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 13 tháng 2 năm 2026 và được sửa đổi bởi Quyết định số 90/QĐ-QLGS4 ngày 30 tháng 6 năm 2026. Giấy phép thành lập và Hoạt động Ngân hàng có giá trị 99 năm kể từ ngày 25 tháng 1 năm 1996.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; phát hành chứng chỉ tiền gửi; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; mua, bán giấy tờ có giá với NHNN; mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương và các giấy tờ có giá khác; phát hành trái phiếu và các hoạt động khác được NHNN cấp phép.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Đặng Khắc Vỹ	Chủ tịch
Ông Đặng Văn Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Xuân Hoàng	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Bích Hạnh	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Bà Nguyễn Thùy Linh	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Lương Thị Bích Thủy	Thành viên chuyên trách
Ông Đào Quang Ngọc	Thành viên chuyên trách

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hàn Ngọc Vũ	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
Ông Hồ Văn Long	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Tài chính <i>(miễn nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Tài chính ngày 18 tháng 5 năm 2026)</i>
Ông Ân Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Xử lý nợ
Ông Trần Nhất Minh	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Dịch vụ Công nghệ Ngân hàng kiêm Giám đốc Khối Công nghệ Thông tin
Ông Nguyễn Xuân Dũng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp
Bà Nguyễn Thị Mộng Tường	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Thẻ và Cho vay không có tài sản bảo đảm kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
Ông Trần Hữu Thuận	Phó Tổng Giám đốc kiêm Chủ tịch Hội đồng Tín dụng kiêm Giám đốc Trung tâm Thẩm định và Phê duyệt tín dụng Khách hàng Doanh nghiệp và Định chế tài chính <i>(bổ nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc kiêm Chủ tịch Hội đồng Tín dụng ngày 1 tháng 7 năm 2026)</i>
Bà Phạm Thị Minh Huệ	Kế toán trưởng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ là Ông Hàn Ngọc Vũ, chức danh Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho từng kỳ kế toán phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con trong kỳ. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cần phải:

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

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

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết đã tuân thủ những yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:

Ông Phan Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 4 tháng 8 năm 2026



Shape the future
with confidence

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

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

Số tham chiếu: 11541951/E-69618375/LR/VFSC

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

Kính gửi: **Các cổ đông**
Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo của Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế Việt Nam ("Ngân hàng") và công ty con, được lập ngày 4 tháng 8 năm 2026 và được trình bày từ trang 6 đến trang 72, bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ, báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

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

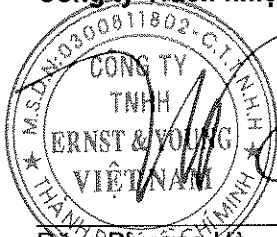


Shape the future
with confidence

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không nhận thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con vào ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2400-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 4 tháng 8 năm 2026

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	2.382.079	3.552.574
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	5.125.275	8.998.068
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	118.506.345	104.411.120
Tiền gửi tại các TCTD khác		61.739.104	59.469.540
Cho vay các TCTD khác		56.767.241	44.941.580
Cho vay khách hàng		392.020.433	377.113.195
Cho vay khách hàng	9	397.083.447	381.972.016
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(5.063.014)	(4.858.821)
Hoạt động mua nợ	11	3.506	4.332
Mua nợ		3.533	4.366
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(27)	(34)
Chứng khoán đầu tư		49.276.373	51.149.531
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12	49.276.373	51.149.531
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	69.457	69.457
Đầu tư dài hạn khác		69.667	69.667
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn		(210)	(210)
Tài sản cố định		1.047.993	846.859
Tài sản cố định hữu hình	14	585.767	548.915
Nguyên giá tài sản cố định		1.341.503	1.260.794
Khấu hao tài sản cố định		(755.736)	(711.879)
Tài sản cố định vô hình	15	462.226	297.944
Nguyên giá tài sản cố định		1.049.663	843.503
Hao mòn tài sản cố định		(587.437)	(545.559)
Bất động sản đầu tư		2.149	2.219
Nguyên giá bất động sản đầu tư		3.542	3.542
Hao mòn bất động sản đầu tư		(1.393)	(1.323)
Tài sản Có khác	16	12.564.438	9.951.086
Các khoản phải thu		5.045.223	4.017.129
Các khoản lãi, phí phải thu		4.695.670	3.902.271
Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		965	965
Tài sản Có khác		2.822.580	2.030.721
TỔNG TÀI SẢN		580.998.048	556.098.441

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	17	24.335.557	10.980.813
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		8.787.200	10.980.813
Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước		15.548.357	-
Tiền gửi và vay các TCTD khác	18	142.929.085	157.508.961
Tiền gửi của các TCTD khác		104.084.330	117.968.284
Vay các TCTD khác		38.844.755	39.540.677
Tiền gửi của khách hàng	19	317.451.548	294.577.661
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	8	167.656	105.602
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	20	2.722	3.306
Phát hành giấy tờ có giá	21	37.970.700	35.070.700
Các khoản nợ khác	22	10.302.946	10.946.659
Các khoản lãi, phí phải trả		6.886.558	4.298.773
Các khoản phải trả và công nợ khác		3.416.388	6.647.886
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		533.160.214	509.193.702
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		34.042.003	34.042.003
Vốn điều lệ		34.040.057	34.040.057
Thặng dư vốn cổ phần		1.946	1.946
Các quỹ của TCTD		6.815.147	5.346.721
Lợi nhuận chưa phân phối		6.980.599	7.516.015
Chênh lệch tỷ giá hối đoái		85	-
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	23	47.837.834	46.904.739
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		580.998.048	556.098.441

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Cam kết giao dịch hối đoái	36	382.318.306	391.971.912
- Cam kết mua ngoại tệ		14.475.337	8.575.398
- Cam kết bán ngoại tệ		13.572.833	4.764.085
- Cam kết giao dịch hoán đổi		354.270.136	378.632.429
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	36	3.828.527	3.582.917
Bảo lãnh khác	36	15.873.012	13.836.912
Các cam kết khác	36	84.036.464	73.546.010
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	37	3.704.132	3.573.476
Nợ khó đòi đã xử lý	38	29.414.830	26.012.085
Tài sản và chứng từ khác	39	36.534.011	23.502.978

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 4 tháng 8 năm 2026



Người lập
Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước



Người phê duyệt
Bà Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng



Người phê duyệt
Ông Hàn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

		Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự		21.983.358	17.094.586
Chi phí lãi và các chi phí tương tự		(13.576.823)	(9.388.783)
Thu nhập lãi thuần	25	8.406.535	7.705.803
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		4.172.405	1.725.358
Chi phí hoạt động dịch vụ		(1.107.944)	(946.590)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	3.064.461	778.768
(Lỗ)/Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	(778.876)	222.500
(Lỗ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	28	(179.085)	150.481
Thu nhập từ hoạt động khác		1.093.801	1.087.595
Chi phí hoạt động khác		(378.960)	(227.274)
Lãi thuần từ hoạt động khác	29	714.841	860.321
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		200	100
Tổng thu nhập hoạt động		11.228.076	9.717.973
Chi phí hoạt động	30	(3.556.551)	(3.644.650)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		7.671.525	6.073.323
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	31	(2.485.817)	(1.056.969)
Tổng lợi nhuận trước thuế		5.185.708	5.016.354
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	32	(1.039.093)	(1.003.421)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	32	(1.039.093)	(1.003.421)
Lợi nhuận sau thuế		4.146.615	4.012.933
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu) (trình bày lại)	33	1.218	1.135

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 4 tháng 8 năm 2026

Người lập
Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước

Người phê duyệt
Bà Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng



Người phê duyệt
Ông Hàn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 triệu đồng</i>	<i>Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 triệu đồng</i>
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	21.189.959	16.660.465
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(10.989.038)	(8.640.772)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3.064.461	778.768
Chênh lệch số tiền (thực chi)/thực thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	(957.961)	372.981
(Chi phí)/Thu nhập khác	(73.770)	15.065
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	788.229	843.793
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(3.565.465)	(3.736.061)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	(1.292.751)	(1.512.041)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động	8.163.664	4.782.198
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
Tăng các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(11.825.661)	(539.249)
Giảm/(Tăng) các khoản về kinh doanh chứng khoán	1.873.158	(16.866.114)
Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	821.872
Tăng các khoản cho vay khách hàng	(15.110.598)	(32.054.522)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(2.281.670)	(2.044.832)
Tăng khác về tài sản hoạt động	(1.764.582)	(406.460)
Những thay đổi về công nợ hoạt động		
Tăng/(Giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNN	13.354.744	(4.162.847)
(Giảm)/Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	(14.579.876)	4.488.606
Tăng tiền gửi của khách hàng	22.873.887	28.084.629
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	2.900.000	5.937.421
Giảm vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(584)	(1.903)
Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	62.054	47.047
(Giảm)/Tăng khác về công nợ hoạt động	(3.022.582)	1.374.954
Lưu chuyển tiền thuần từ/(sử dụng vào) hoạt động kinh doanh	641.954	(10.539.200)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
Mua sắm tài sản cố định	(352.655)	(62.653)
Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	382	1.463
Tiền cổ tức và lợi nhuận thu từ đầu tư, góp vốn dài hạn	200	100
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư	(352.073)	(61.090)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
Cổ tức trả cho cổ đông	(3.063.605)	(2.085.389)
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động tài chính	(3.063.605)	(2.085.389)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026

	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 triệu đồng	Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025 triệu đồng
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(2.773.724)	(12.685.679)
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	72.020.182	61.395.986
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	69.246.458	48.710.307

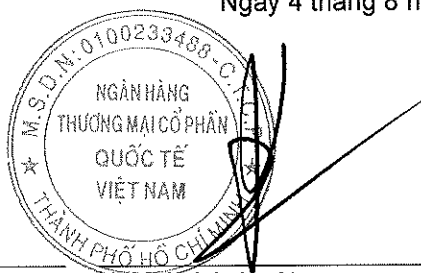
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 4 tháng 8 năm 2026



Người lập
Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước



Người phê duyệt
Bà Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng



Người phê duyệt
Ông Hàn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ

tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 09/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 13 tháng 2 năm 2026 và được sửa đổi bởi Quyết định số 90/QĐ-QLGS4 ngày 30 tháng 6 năm 2026. Giấy phép thành lập và Hoạt động Ngân hàng có giá trị 99 năm kể từ ngày 25 tháng 1 năm 1996.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; phát hành chứng chỉ tiền gửi; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; mua, bán giấy tờ có giá với NHNN; mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương và các giấy tờ có giá khác; phát hành trái phiếu và các hoạt động khác được NHNN cấp phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ ban đầu của Ngân hàng khi thành lập vào năm 1996 là 50.000.000.000 VND và được tăng theo từng thời kỳ theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 là 34.040.057.100.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 34.040.057.100.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại Tầng 1 (Tầng trệt) và Tầng 2 Tòa nhà Sailing Tower, số 111A Pasteur, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai trăm lẻ hai (202) đơn vị kinh doanh bao gồm sáu mươi bảy (67) chi nhánh, một trăm ba mươi lăm (135) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng có một (1) công ty con sở hữu trực tiếp như sau:

STT	Tên công ty	Giấy phép hoạt động	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (“VIB AMC”)	0104346676 ngày 29 tháng 12 năm 2009 (lần đầu) và thay đổi ngày 23 tháng 12 năm 2025 (lần thứ 21) do Sở Tài chính Thành phố Hà Nội cấp.	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và công ty con tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 là 9.554 người (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 10.278 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

2.1 Kỳ báo cáo

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

Ngân hàng cũng lập báo cáo tài chính giữa niên độ cho các kỳ kế toán ba tháng kết thúc lần lượt tại các ngày 31 tháng 3, 30 tháng 6, 30 tháng 9 và 31 tháng 12 hàng năm.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng và công ty con là Đồng Việt Nam ("VND"). Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND"), và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất ("Triệu VND").

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

3.1 Tuyên bố tuân thủ

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

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

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính giữa niên độ

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)

3.3 Cơ sở hợp nhất

Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ bao gồm các báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng mẹ và công ty con. Công ty con được hợp nhất toàn bộ kể từ ngày mua, là ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát công ty con, và tiếp tục được hợp nhất cho đến ngày Ngân hàng mẹ thực sự chấm dứt quyền kiểm soát đối với công ty con. Trong trường hợp Ngân hàng thoái vốn đầu tư vào công ty con dẫn đến mất quyền kiểm soát, Ngân hàng chỉ hợp nhất kết quả kinh doanh từ đầu năm đến thời điểm thoái vốn mà không hợp nhất toàn bộ tài sản thuần của công ty con. Ngoài ra, trên báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, Ngân hàng điều chỉnh ảnh hưởng gián tiếp của các giao dịch bán công ty con đến các luồng tiền trong báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất.

Báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng mẹ và công ty con sử dụng để hợp nhất được lập cho cùng một kỳ kế toán và được áp dụng các chính sách kế toán một cách thống nhất.

Số dư các tài khoản trên báo cáo tình hình tài chính giữa niên độ giữa công ty con và Ngân hàng, các khoản thu nhập và chi phí, các khoản lãi hoặc lỗ nội bộ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch này được loại trừ hoàn toàn.

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

Việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ yêu cầu Ban Tổng Giám đốc 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 thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

4.1 Thay đổi trong các chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán của Ngân hàng và công ty con sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 và báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025, ngoại trừ các thay đổi về chính sách kế toán liên quan đến quy định sau:

Thông tư số 70/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực kế toán

Ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Thông tư số 70/2025/TT-NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của các văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực kế toán do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ("Thông tư 70"). Theo Thông tư 70, đối với các nghiệp vụ kinh tế chưa được hướng dẫn cụ thể tại các văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng thực hiện hạch toán căn cứ vào bản chất giao dịch, Luật Kế toán, các văn bản hướng dẫn Luật Kế toán, Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp luật hiện hành về nguyên tắc kế toán doanh nghiệp. Thông tư 70 cũng sửa đổi, bổ sung quy định về chữ ký trên chứng từ kế toán ngân hàng, trong đó chứng từ điện tử phải có chữ ký điện tử hoặc hình thức xác nhận khác bằng phương tiện điện tử theo quy định của pháp luật. Ban Tổng Giám đốc đánh giá việc áp dụng Thông tư 70 không có ảnh hưởng trọng yếu đến số liệu trình bày trên báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng và công ty con cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026. Thông tư 70 có hiệu lực từ ngày 01 tháng 01 năm 2026.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

Vàng được đánh giá lại tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và chênh lệch do đánh giá lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

4.3 Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

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

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 do NHNN ban hành quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 31") và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 do Chính phủ 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, Ngân hàng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các TCTD khác theo phương pháp nêu tại *Thuyết minh 4.5*.

4.4 Các khoản cho vay khách hàng

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày trong *Thuyết minh 4.5*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

Theo Thông tư 31, Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng chung tại ngày 30 tháng 6 với mức bằng 0,75% tổng số dư tại ngày 30 tháng 6 của các khoản nợ ngoại trừ các khoản nợ được phân loại vào nhóm nợ có khả năng mất vốn, các khoản tiền gửi tại các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và tiền gửi tại các TCTD ở nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; các khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

Dự phòng cụ thể tại ngày 30 tháng 6 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 30 tháng 6. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Nghị định 86. Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ cụ thể như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

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

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

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

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

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

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

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

Trường hợp nợ của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do Trung tâm Thông tin Tín dụng Quốc gia Việt Nam ("CIC") cung cấp, Ngân hàng phải điều chỉnh kết quả phân loại nợ theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.6 *Hoạt động mua nợ*

4.6.1 *Mua nợ*

Khoản mua nợ được ghi nhận trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo giá mua trên hợp đồng và theo dõi ở ngoại bảng theo dư nợ gốc và lãi dồn tích trước khi mua. Thu nhập lãi từ khoản mua nợ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích ngoại trừ khoản mua nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được trình bày tại *Thuyết minh 4.5*. Khoản tiền lãi phát sinh từ trước khi Ngân hàng mua nợ được ghi giảm vào giá trị khoản mua nợ.

4.6.2 *Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ*

Các khoản nợ mua về được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó được phân loại bởi bên bán trước khi mua theo quy định của Nghị định 86 và được trích lập dự phòng theo phương pháp được trình bày tại *Thuyết minh 4.5*.

4.7 *Chứng khoán đầu tư*

4.7.1 *Phân loại*

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

4.7.2 *Ghi nhận*

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

4.7.3 Đo lường

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

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

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

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

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

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.5*.

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

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

4.7.4 Dừng ghi nhận

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn

4.9.1 Các khoản đầu tư dài hạn khác

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư góp vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng có từ 11% quyền biểu quyết trở xuống. Các khoản đầu tư này được ghi nhận theo giá gốc tại thời điểm đầu tư và sau đó được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng giảm giá (nếu có).

4.9.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

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

Trong các trường hợp khác, dự phòng giảm giá cho các khoản đầu tư dài hạn khác được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế này bị thua lỗ, ngoại trừ trường hợp lỗ được dự báo trước trong kế hoạch kinh doanh của các đơn vị trước khi đầu tư. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng tại tổ chức kinh tế. Dự phòng được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng được ghi nhận hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giả định không có khoản dự phòng nào đã được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.10 Tài sản cố định hữu hình

4.10.1 Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá ban đầu của tài sản cố định hữu hình gồm giá mua của tài sản, bao gồm cả thuế nhập khẩu, các loại thuế đầu vào không được hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái và vị trí hoạt động cho mục đích sử dụng dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đi vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động của kỳ phát sinh chi phí. Trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

4.10.2 Khấu hao

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

▶ nhà cửa, vật kiến trúc	5 - 25 năm
▶ máy móc thiết bị	3 - 15 năm
▶ phương tiện vận tải	6 - 15 năm
▶ thiết bị văn phòng	3 - 10 năm
▶ tài sản cố định khác	3 - 8 năm

Quyền sử dụng đất có thời hạn sử dụng vô thời hạn không cần trích khấu hao.

4.11 Tài sản cố định vô hình

4.11.1 Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 3 đến 8 năm.

4.11.2 Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 3 đến 8 năm.

4.12 Bất động sản đầu tư

4.12.1 Nguyên giá

Bất động sản đầu tư cho thuê được thể hiện theo nguyên giá trừ đi giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của bất động sản đầu tư cho thuê bao gồm giá mua, chi phí quyền sử dụng đất và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản đến điều kiện cần thiết để tài sản có thể hoạt động theo cách thức đã dự kiến bởi Ban Tổng Giám đốc. Các chi phí phát sinh sau khi bất động sản đầu tư cho thuê đã được đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa và bảo trì được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm mà các chi phí này phát sinh. Trong các trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng rằng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ bất động sản đầu tư cho thuê vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn theo như đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của bất động sản đầu tư cho thuê.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.12 *Bất động sản đầu tư* (tiếp theo)

4.12.2 *Khấu hao*

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của bất động sản đầu tư. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- ▶ nhà cửa 5 - 50 năm

4.13 *Các tài sản Có khác*

4.13.1 *Chi phí xây dựng cơ bản dở dang*

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí mua sắm, xây dựng tài sản cố định và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Ngân hàng không tính khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng và nâng cấp.

4.13.2 *Tài sản bảo đảm cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý*

Tài sản bảo đảm cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý là những tài sản gắn nợ đã chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng. Các tài sản gắn nợ chưa chuyển quyền sở hữu cho Ngân hàng được theo dõi ngoại bảng.

4.13.3 *Các khoản phải thu từ hoạt động tài trợ thương mại*

Các khoản phải thu từ hoạt động tài trợ thương mại được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro, nếu có. Các khoản phải thu này được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chính sách kế toán được trình bày tại *Thuyết minh 4.5*.

4.13.4 *Các khoản phải thu khác*

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

Dự phòng nợ phải thu khó đòi thể hiện phần giá trị của các khoản phải thu mà Ngân hàng dự kiến không có khả năng thu hồi tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào chi phí quản lý doanh nghiệp trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ. Khi các khoản nợ phải thu khó đòi được xác định là không thể thu hồi được và kế toán thực hiện xóa nợ, các khoản chênh lệch phát sinh giữa số dự phòng nợ phải thu khó đòi và giá gốc nợ phải thu được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ.

4.14 *Dự phòng rủi ro khác*

Một khoản dự phòng rủi ro ngoại trừ các khoản dự phòng rủi ro đề cập tại *Thuyết minh 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.9 và 4.13* được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Ngân hàng có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng rủi ro được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.15 Các công cụ tài chính phái sinh

4.15.1 Các hợp đồng kỳ hạn và hoán đổi tiền tệ

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

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch do đánh giá lại cuối kỳ được ghi nhận vào khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm hoặc khi đáo hạn hợp đồng. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn của hợp đồng và tỷ giá giao ngay tại ngày giao dịch được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của các hợp đồng này.

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

4.15.2 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 khoản vốn danh nghĩa trong các hợp đồng hoán đổi lãi suất một đồng tiền không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền có hoán đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ. Các khoản thu nhập và chi phí phát sinh lãi phát sinh trên giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ trên cơ sở dồn tích.

4.16 Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc.

4.17 Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.18 Ủy thác và nguồn vốn ủy thác

Các khoản nhận ủy thác mà Ngân hàng chịu rủi ro là các khoản nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay để sử dụng theo các mục đích chỉ định, Ngân hàng có trách nhiệm hoàn trả vốn này khi đến hạn. Ngân hàng ghi nhận số vốn nhận được là một khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư theo giá gốc, đồng thời ghi nhận hạch toán các hoạt động đầu tư, cho vay tương ứng vào báo cáo tình hình tài chính hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng.

4.19 Giấy tờ có giá đã phát hành

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

4.20 Các khoản phải trả khác

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

4.21 Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên ("nhân viên đủ điều kiện") 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 tính dựa trên số năm làm việc và mức lương tại thời điểm thôi việc của nhân viên đó. Trước năm 2012, dự phòng trợ cấp thôi việc được lập trên cơ sở số năm nhân viên làm việc cho Ngân hàng và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước ngày kết thúc kỳ kế toán. Cho mục đích xác định số năm làm việc của nhân viên, thời gian nhân viên đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật và thời gian làm việc đã được Ngân hàng chi trả trợ cấp thôi việc được loại trừ.

Ngày 24 tháng 10 năm 2012, Bộ Tài Chính ban hành Thông tư số 180/2012/TT-BTC ("Thông tư 180") hướng dẫn xử lý tài chính về chi trợ cấp mất việc làm cho người lao động tại doanh nghiệp. Thông tư này quy định rằng khi lập báo cáo tài chính năm 2012, nếu nguồn quỹ dự phòng trợ cấp mất việc làm của doanh nghiệp còn số dư, doanh nghiệp phải hạch toán tăng thu nhập khác vào năm 2012 và không được chuyển số dư quỹ sang năm sau sử dụng. Theo đó, Ngân hàng đã hoàn nhập số dư dự phòng trợ cấp thôi việc. Việc thay đổi chính sách kế toán này được áp dụng phi hồi tố từ năm 2012.

Theo Luật Bảo hiểm Xã hội, kể từ ngày 1 tháng 1 năm 2009, Ngân hàng và các nhân viên phải đóng vào quỹ bảo hiểm thất nghiệp do Bảo hiểm Xã hội Việt Nam quản lý. Bảo hiểm thất nghiệp do Ngân hàng đóng cho thời gian làm việc của nhân viên được ghi nhận vào chi phí trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh. Với việc áp dụng chế độ bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng không phải lập dự phòng trợ cấp thôi việc cho thời gian làm việc của nhân viên sau ngày 1 tháng 1 năm 2009. Tuy nhiên, trợ cấp thôi việc phải trả cho các nhân viên đủ điều kiện hiện có tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán sẽ được xác định dựa trên số năm làm việc của nhân viên được tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân của họ trong vòng sáu tháng trước thời điểm thôi việc.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.22 Vốn cổ phần

4.22.1 Vốn điều lệ

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

4.22.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

4.22.3 Cổ phiếu quỹ

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

4.22.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

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

	Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế	Mức tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi đã trích lập các khoản quy định tại các khoản 1,2,3 Điều 26, Nghị định 135	Không quy định

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp tổn thất tài chính phát sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh. Quỹ dự phòng tài chính và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ không được phép phân phối và được ghi nhận như một phần của vốn chủ sở hữu.

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

4.23 Các quỹ dự trữ của công ty con

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam phải thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

4.24 Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế theo quyết định của các cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên và chủ yếu được dùng để chi trả cho cán bộ, công nhân viên của Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.25 Lãi trên cổ phiếu

Ngân hàng trình bày lãi cơ bản trên cổ phiếu cho các cổ phiếu phổ thông. Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách lấy lãi hoặc lỗ thuộc về cổ đông phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã trừ đi khoản phân bổ vào quỹ khen thưởng phúc lợi cho kỳ kế toán năm báo cáo) chia cho số lượng cổ phiếu phổ thông bình quân gia quyền lưu hành trong năm.

4.26 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.26.1 Thu nhập lãi

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

4.26.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

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

4.26.3 Thu nhập từ cổ tức

Cổ tức và lợi nhuận được chia được ghi nhận khi Công ty được quyền nhận cổ tức hoặc được quyền nhận lợi nhuận từ việc góp vốn.

4.26.4 Chi phí lãi

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

4.26.5 Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất giữa niên độ khi phát sinh.

4.26.6 Các khoản thanh toán về thuê hoạt động

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

4.27 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán giao ngay ("tỷ giá giao ngay") (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 30 tháng 6 năm 2026 tại *Thuyết minh* 47). Trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán 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 kỳ kế toán thì Ngân hàng sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán để quy đổi.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.27 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ (tiếp theo)

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các tài sản và nợ phải trả bằng ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" thuộc vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối mỗi kỳ kế toán năm.

4.28 Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp trên số lãi hoặc lỗ trong năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

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

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

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

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

4.29 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

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

4.30 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.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.31 *Cần trừ/(bù trừ)*

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

4.32 *Các bên liên quan*

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

4.33 *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 chia theo lĩnh vực kinh doanh), hoặc cung cấp các sản phẩm hoặc dịch vụ trong một môi trường kinh tế cụ thể (bộ phận chia theo khu vực địa lý), mỗi bộ phận này chịu rủi ro và thu được lợi ích khác biệt với các bộ phận khác. Mẫu báo cáo bộ phận chính yếu của Ngân hàng được chia theo khu vực địa lý. Mẫu báo cáo bộ phận thứ yếu của Ngân hàng được chia theo lĩnh vực kinh doanh. Hiện tại Ngân hàng chủ yếu hoạt động trong lĩnh vực kinh doanh ngân hàng bao gồm việc kinh doanh, cung ứng thường xuyên các nghiệp vụ sau đây: nhận tiền gửi, cấp tín dụng, cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản và các hoạt động ngân hàng khác. Theo đó, Ban Tổng Giám đốc nhận định rằng Ngân hàng chỉ có một bộ phận kinh doanh duy nhất là hoạt động ngân hàng thương mại, đồng thời rủi ro và tỉ suất sinh lời của Ngân hàng được thể hiện trên một lĩnh vực kinh doanh duy nhất này. Vì vậy, Ngân hàng không trình bày chi tiết báo cáo bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh.

4.34 *Các cam kết và nợ tiềm ẩn*

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

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

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh 4.5*.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.35 Các công cụ tài chính

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

4.35.1 Tài sản tài chính

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

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

4.35 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.35.2 Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

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

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

4.36 Thông tin so sánh

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

4.37 Các khoản mục không có số dư

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	<i>30/6/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền mặt bằng VND	1.447.227	1.592.688
Tiền mặt bằng ngoại tệ	934.758	1.959.792
Vàng	94	94
	2.382.079	3.552.574

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	<i>30/6/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Tiền gửi tại NHNN		
Bằng VND	3.988.246	8.630.240
Bằng ngoại tệ	1.137.029	367.828
	5.125.275	8.998.068

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

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

	<i>Tỷ lệ dự trữ bắt buộc</i>	
	<i>30/6/2026</i>	<i>31/12/2025</i>
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3,00%	3,00%
Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1,00%	1,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	8,00%	8,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	6,00%	6,00%
Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1,00%	1,00%

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TCTD KHÁC

	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Tiền gửi không kỳ hạn		
Bằng VND	454.278	678.429
Bằng ngoại tệ	592.566	670.818
Tiền gửi có kỳ hạn		
Bằng VND	58.850.000	55.360.000
Bằng ngoại tệ	1.842.260	2.760.293
	61.739.104	59.469.540
Cho vay các TCTD khác		
Bằng VND	56.767.241	44.941.580
<i>Trong đó: chiết khấu, tái chiết khấu</i>	47.474.762	35.351.374
	56.767.241	44.941.580
	118.506.345	104.411.120

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi và cho vay các TCTD khác được trình bày tại *Thuyết minh 44.1*.

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

	<i>Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) triệu đồng</i>	<i>Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo) triệu đồng</i>
<i>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</i>		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	20.769.284	(174)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	178.250.071	(143.394)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	12.126.217	(24.088)
	211.145.572	(167.656)
<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</i>		
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	11.451.587	(23.789)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	190.306.930	(59.973)
Giao dịch hoán đổi lãi suất	8.559.343	(21.840)
	210.317.860	(105.602)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân	396.945.604	381.876.535
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	2.676	3.047
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	135.167	92.434
	397.083.447	381.972.016

Phân tích chất lượng dư nợ cho vay khách hàng được trình bày tại *Thuyết minh 44.1*.

9.1 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	30/6/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ ngắn hạn	160.883.061	40,52	158.864.423	41,59
Nợ trung hạn	57.737.222	14,54	43.794.654	11,47
Nợ dài hạn	178.463.164	44,94	179.312.939	46,94
	397.083.447	100,00	381.972.016	100,00

9.2 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh

	30/6/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	858.396	0,22	830.616	0,22
Khai khoáng	992.797	0,25	985.136	0,26
Công nghiệp chế biến, chế tạo	20.140.034	5,07	19.457.078	5,09
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	5.979.097	1,51	5.716.552	1,50
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	101.307	0,03	170.084	0,04
Xây dựng	9.342.773	2,35	6.585.657	1,72
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	38.128.174	9,60	39.955.299	10,46
Vận tải kho bãi	11.771.262	2,96	12.478.803	3,27
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	5.558.190	1,40	4.772.320	1,25
Thông tin và truyền thông	583.793	0,15	243.277	0,06
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	36.310.191	9,14	32.515.546	8,51
Hoạt động kinh doanh bất động sản	33.299.347	8,39	21.088.256	5,52
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	2.381.482	0,60	2.003.535	0,52
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	421.279	0,10	441.685	0,12
Giáo dục và đào tạo	1.552.968	0,39	1.284.600	0,34
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	705.976	0,17	489.299	0,13
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	1.219.526	0,31	2.075.152	0,54
Hoạt động dịch vụ khác	262.798	0,07	280.346	0,07
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	227.474.057	57,29	230.598.775	60,38
	397.083.447	100,00	381.972.016	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	30/6/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Công ty nhà nước	1.683.740	0,42	1.649.691	0,43
Công ty TNHH MTV do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	3.443.466	0,87	2.733.195	0,72
Công ty TNHH khác	29.087.164	7,33	27.975.945	7,31
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	1.757.416	0,44	1.968.518	0,52
Công ty cổ phần khác	97.043.851	24,44	77.496.641	20,29
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	2.797.126	0,70	3.502.085	0,92
Hộ kinh doanh, cá nhân	261.268.347	65,80	266.643.969	69,81
Khác	2.337	0,00	1.972	0,00
	397.083.447	100,00	381.972.016	100,00

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Dự phòng chung	2.935.061	2.817.081
Dự phòng cụ thể	2.127.953	2.041.740
	5.063.014	4.858.821

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Số dư đầu kỳ	2.817.081	2.041.740	4.858.821
Trích lập dự phòng trong kỳ	117.980	2.367.883	2.485.863
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong kỳ	-	(2.281.670)	(2.281.670)
Số dư cuối kỳ	2.935.061	2.127.953	5.063.014

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	<i>Dự phòng chung triệu đồng</i>	<i>Dự phòng cụ thể triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Số dư đầu năm	2.382.092	3.311.542	5.693.634
Trích lập dự phòng trong năm	434.989	3.032.307	3.467.296
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(4.302.109)	(4.302.109)
Số dư cuối năm	2.817.081	2.041.740	4.858.821

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

Ngày 4 tháng 9 năm 2017, Ngân hàng nhận chuyển giao dư nợ từ Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia Chi nhánh Hồ Chí Minh theo hợp đồng chuyển giao tài sản, nợ phải trả với Ngân hàng Commonwealth Bank of Australia. Giá trị mua nợ tại thời điểm ngày 4 tháng 9 năm 2017 như sau:

	<i>4/9/2017 triệu đồng</i>
Giá trị nợ gốc bằng VND	1.147.463
Lãi dự thu	3.426
Dự phòng rủi ro	(18.940)
	1.131.949

Chi tiết số dư còn lại trong hoạt động mua nợ của Ngân hàng tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	3.533	4.366
Dự phòng rủi ro mua nợ	(27)	(34)
	3.506	4.332

Giá trị nợ gốc và lãi của các khoản nợ đã mua còn lại tại thời điểm cuối kỳ như sau:

	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	3.605	4.477
Lãi từ các khoản nợ đã mua	20	20
	3.625	4.497

Phân tích chất lượng mua nợ được trình bày tại *Thuyết minh 44.1*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ SẴN SÀNG ĐỂ BÁN

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

	<i>30/6/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Chứng khoán nợ		
Trái phiếu Chính phủ	10.502.823	10.793.007
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	5.894.320	12.104.102
Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	32.879.230	28.252.422
	49.276.373	51.149.531

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá mang đi thế chấp, cầm cố tại các TCTD khác và thiết lập hạn mức tại NHNN là 3.074.600 triệu VND (31/12/2025: 10.587.000 triệu VND).

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tổng mệnh giá các giấy tờ có giá được mang đi chiết khấu là 7.341.602 triệu VND (31/12/2025: 5.667.000 triệu VND).

Phân tích chất lượng nợ của chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán được trình bày tại *Thuyết minh 44.1*.

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	<i>30/6/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Đầu tư dài hạn khác	69.667	69.667
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	(210)	(210)
	69.457	69.457

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH HỮU HÌNH

Biến động tài sản cố định hữu hình cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị văn phòng	Tài sản cố định hữu hình khác	Đơn vị: triệu đồng
Nguyên giá						
Tại ngày 1/1/2026	103.974	793.668	105.026	150.279	107.847	1.260.794
Mua trong kỳ	950	79.101	2.621	15.086	2.452	100.210
Thanh lý trong kỳ	(1.396)	(4.858)	(2.621)	(8.575)	(2.051)	(19.501)
Tại ngày 30/6/2026	103.528	867.911	105.026	156.790	108.248	1.341.503
Khấu hao lũy kế						
Tại ngày 1/1/2026	63.952	382.031	49.403	116.936	99.557	711.879
Khấu hao trong kỳ	2.959	31.513	5.627	11.764	2.533	54.396
Thanh lý trong kỳ	(1.174)	(2.612)	-	(5.389)	(1.364)	(10.539)
Tại ngày 30/6/2026	65.737	410.932	55.030	123.311	100.726	755.736
Giá trị còn lại						
Tại ngày 1/1/2026	40.022	411.637	55.623	33.343	8.290	548.915
Tại ngày 30/6/2026	37.791	456.979	49.996	33.479	7.522	585.767

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

Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng

30/6/2026	31/12/2025
triệu đồng	triệu đồng
351.035	321.905

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH VÔ HÌNH

Biến động tài sản cố định vô hình cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 như sau:

	Đơn vị: triệu đồng		
	Phần mềm vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá			
Tại ngày 1/1/2026	836.257	7.246	843.503
Mua trong kỳ	252.445	-	252.445
Thanh lý trong kỳ	(46.285)	-	(46.285)
Tại ngày 30/6/2026	1.042.417	7.246	1.049.663
Hao mòn lũy kế			
Tại ngày 1/1/2026	538.313	7.246	545.559
Hao mòn trong kỳ	41.878	-	41.878
Tại ngày 30/6/2026	580.191	7.246	587.437
Giá trị còn lại			
Tại ngày 1/1/2026	297.944	-	297.944
Tại ngày 30/6/2026	462.226	-	462.226

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

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã hao mòn hết nhưng vẫn còn sử dụng	314.667	297.661

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Các khoản phải thu	5.045.223	4.017.129
Các khoản phải thu nội bộ	533.320	430.070
Các khoản phải thu bên ngoài	4.511.903	3.587.059
- Phải thu từ Ngân sách Nhà nước	31.213	36.602
- Phải thu từ hoạt động tài trợ thương mại	1.734.316	738.924
- Tạm ứng chi phí xử lý tài sản bảo đảm	7.448	7.448
- Phải thu hoa hồng bảo hiểm	779.779	549.179
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	1.390.529	1.370.000
- Chi phí mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang	568.618	884.906
Các khoản lãi, phí phải thu (i)	4.695.670	3.902.271
Tài sản Có khác (ii)	2.822.580	2.030.721
Tài sản thuế TNDN hoãn lại	965	965
	12.564.438	9.951.086

(i) Các khoản lãi, phí phải thu

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Lãi phải thu từ tiền gửi	35.272	24.385
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	1.556.471	1.212.355
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	2.464.954	2.091.737
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	638.973	573.794
	4.695.670	3.902.271

(ii) Tài sản Có khác

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Vật liệu	20.875	19.197
Tài sản gán nợ đã chuyển quyền sở hữu cho TCTD chờ xử lý	107.399	106.184
Chi phí trả trước	1.459.277	1.036.984
Tài sản có khác	1.235.029	868.356
	2.822.580	2.030.721

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Vay NHNN		
Vay chiết khấu, tái chiết khấu các giấy tờ có giá	8.787.200	10.980.813
Giao dịch bán và mua lại trái phiếu Chính phủ với Kho bạc Nhà nước	15.548.357	-
	24.335.557	10.980.813

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	265.601	357.855
Bằng VND	265.497	357.752
Bằng ngoại tệ	104	103
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	103.818.729	117.610.429
Bằng VND	100.150.000	103.320.000
Bằng ngoại tệ	3.668.729	14.290.429
	104.084.330	117.968.284
Vay các TCTD khác		
Bằng VND	5.393.720	9.568.064
Trong đó: vay chiết khấu, tái chiết khấu	2.773.720	6.489.764
Bằng ngoại tệ	33.451.035	29.972.613
	38.844.755	39.540.677
	142.929.085	157.508.961

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

19.1 Thuyết minh theo loại hình tiền gửi

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	37.334.817	42.377.916
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	33.555.941	37.871.705
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng VND	149	1.459
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	3.778.335	4.504.360
Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn bằng ngoại tệ	392	392
Tiền gửi có kỳ hạn	279.589.942	251.612.097
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	161.212.711	125.104.053
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng VND	97.320.225	108.898.034
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	1.244.811	1.234.633
Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn bằng ngoại tệ	19.812.195	16.375.377
Tiền gửi vốn chuyên dùng	111.483	124.984
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	86.708	95.560
Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	24.775	29.424
Tiền gửi ký quỹ	415.306	462.664
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	397.878	453.986
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	17.428	8.678
	317.451.548	294.577.661

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG (tiếp theo)

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

	30/6/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Tiền gửi của các tổ chức kinh tế	117.924.030	37,15	103.570.002	35,16
Công ty nhà nước	13.034.518	4,11	14.679.689	4,98
Công ty TNHH MTV do nhà nước sở hữu 100% vốn điều lệ	2.580.702	0,81	2.484.176	0,84
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	174	0,00	508	0,00
Công ty TNHH khác	17.293.683	5,45	16.684.638	5,66
Công ty cổ phần có vốn cổ phần của nhà nước chiếm trên 50% vốn điều lệ hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết; hoặc nhà nước giữ quyền chi phối đối với công ty trong Điều lệ của công ty	7.038.430	2,22	6.504.281	2,21
Công ty cổ phần khác	51.897.857	16,35	47.903.888	16,26
Công ty hợp danh	1.449	0,00	849	0,00
Doanh nghiệp tư nhân	16.314	0,01	76.776	0,03
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	22.360.768	7,04	13.198.445	4,48
Hợp tác xã và liên hiệp hợp tác xã	78.197	0,02	43.602	0,02
Hộ kinh doanh	188.155	0,06	36.762	0,01
Đơn vị hành chính sự nghiệp, đảng, đoàn thể và hiệp hội	3.433.783	1,08	1.956.388	0,67
Tiền gửi của cá nhân	199.527.518	62,85	191.007.659	64,84
	317.451.548	100,00	294.577.661	100,00

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

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Vốn nhận ủy thác từ NHNN theo Chương trình cho vay hỗ trợ nhà ở Nghị quyết số 02/NQ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 1 năm 2013	2.722	3.306

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

Giấy tờ có giá đã phát hành phân loại theo kỳ hạn như sau:

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Trái phiếu		
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	17.200.000	17.200.000
Từ 5 năm trở lên	6.000.000	6.000.000
Chứng chỉ tiền gửi		
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	14.770.700	11.870.700
	37.970.700	35.070.700

22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Các khoản lãi, phí phải trả (i)	6.886.558	4.298.773
Các khoản phải trả nội bộ	453.874	431.458
- Phải trả cán bộ, nhân viên	128.268	233.527
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	152.225	158.925
- Phải trả cổ tức cho cổ đông	120.072	6.616
- Phải trả nội bộ khác	53.309	32.390
Các khoản phải trả bên ngoài	2.944.023	6.162.377
- Thuế và các khoản phải nộp Nhà nước	996.062	1.289.606
- Tiền giữ hộ và đợi thanh toán	35.918	20.875
- Phải trả thanh toán giữa các TCTD	191.546	620.546
- Phải trả chuyển tiền chờ thanh toán	652.161	248.948
- Các khoản chờ thanh toán khác	594.310	3.740.451
- Các khoản phải trả khác	474.026	241.951
Doanh thu chờ phân bổ	18.491	54.051
	10.302.946	10.946.659

(i) Các khoản lãi, phí phải trả

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn	3.117.065	1.891.464
Lãi phải trả tiền gửi tiết kiệm	1.913.239	1.413.864
Lãi phải trả phát hành giấy tờ có giá	1.205.607	338.900
Lãi phải trả vay các tổ chức khác	232.617	313.947
Lãi phải trả vốn nhận ủy thác từ các tổ chức khác	7	13
Lãi phải trả hoạt động nhận cấp tín dụng khác	30.110	1.097
Lãi phải trả các hợp đồng công cụ tài chính phái sinh	387.913	339.488
	6.886.558	4.298.773

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

23. VỐN VÀ QUỸ

23.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

Cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026:

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ đầu tư phát triển	Chênh lệch tỷ giá	Đơn vị: triệu đồng	
							Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng cộng
Số dư tại ngày 1/1/2026	34.040.057	1.946	732.751	4.603.414	10.556	-	7.516.015	46.904.739
Lợi nhuận thuần trong kỳ	-	-	-	-	-	-	4.146.615	4.146.615
Trích lập các quỹ dự trữ trong kỳ	-	-	734.213	734.213	-	-	(1.468.426)	-
Trích lập quỹ phúc lợi trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(150.000)	(150.000)
Chi trả cổ tức trong kỳ	-	-	-	-	-	-	(3.063.605)	(3.063.605)
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-	85	-	85
Số dư tại ngày 30/6/2026	34.040.057	1.946	1.466.964	5.337.627	10.556	85	6.980.599	47.837.834

23.2 Vốn cổ phần

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

	30/6/2026		31/12/2025	
	Số cổ phiếu	Mệnh giá triệu đồng	Số cổ phiếu	Mệnh giá triệu đồng
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành	3.404.005.710	34.040.057	3.404.005.710	34.040.057
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành				
- Cổ phiếu phổ thông	3.404.005.710	34.040.057	3.404.005.710	34.040.057

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

24. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	30/6/2026 triệu đồng	30/6/2025 triệu đồng
Tiền mặt và vàng	2.382.079	1.843.449
Tiền gửi tại NHNN	5.125.275	5.200.726
Tiền gửi không kỳ hạn tại các TCTD khác	1.046.844	1.666.132
Tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác với kỳ hạn không quá 3 tháng	60.692.260	40.000.000
	69.246.458	48.710.307

25. THU NHẬP LÃI THUẦN

	6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng	6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	21.983.358	17.094.586
Thu nhập lãi tiền gửi	1.293.978	759.027
Thu nhập lãi cho vay	19.113.488	14.940.553
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	1.510.903	1.357.506
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	64.989	37.500
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(13.576.823)	(9.388.783)
Trả lãi tiền gửi	(11.054.969)	(7.899.206)
Trả lãi tiền vay	(1.321.265)	(757.502)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(1.147.328)	(718.758)
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(53.261)	(13.317)
Thu nhập lãi thuần	8.406.535	7.705.803

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng	6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	4.172.405	1.725.358
Dịch vụ thanh toán	3.202.296	1.358.475
Dịch vụ đại lý bảo hiểm	790.046	191.050
Dịch vụ khác	180.063	175.833
Chi phí hoạt động dịch vụ	(1.107.944)	(946.590)
Dịch vụ thanh toán	(838.257)	(708.287)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(38.787)	(37.808)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(33.697)	(40.927)
Dịch vụ đại lý bảo hiểm	(65.191)	(18.967)
Dịch vụ môi giới	(102.629)	(94.894)
Dịch vụ khác	(29.383)	(45.707)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.064.461	778.768

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

27. (LỖ)/LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.273.796	724.709
Thu nhập từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	180.403	457.918
Thu nhập từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	1.093.393	266.791
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	(2.052.672)	(502.209)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(116.066)	(217.889)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(1.936.606)	(284.320)
(LỖ)/Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(778.876)	222.500

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

	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	269.410	275.184
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(448.495)	(124.703)
(LỖ)/Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(179.085)	150.481

29. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	1.093.801	1.087.595
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	189.858	176.698
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	788.229	843.793
Thu nhập khác	115.714	67.104
Chi phí hoạt động khác	(378.960)	(227.274)
Chi cho các công cụ tài chính phái sinh khác	(289.495)	(172.752)
Chi phí khác	(89.465)	(54.522)
Lãi thuần từ hoạt động khác	714.841	860.321

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

30. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng	6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	34.932	29.836
Chi phí cho nhân viên	2.221.055	2.499.625
Chi về tài sản	785.062	614.592
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	96.344	81.166
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	375.277	366.348
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	140.225	134.249
	3.556.551	3.644.650

31. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng	6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng
Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	2.485.863	1.057.227
- Trích lập dự phòng chung	117.980	238.937
- Trích lập dự phòng cụ thể	2.367.883	818.290
Biến động dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(46)	(14)
- Hoàn nhập dự phòng rủi ro	(46)	(14)
Biến động dự phòng rủi ro các khoản phải thu từ hoạt động tài trợ thương mại	-	(244)
- Hoàn nhập dự phòng rủi ro	-	(244)
	2.485.817	1.056.969

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

Đơn vị: triệu đồng

	Số dư đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư cuối kỳ
		Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.185.100	1.039.093	(1.292.751)	931.442
Thuế giá trị gia tăng	60.574	129.369	(165.267)	24.676
Các loại thuế khác	43.932	186.097	(190.085)	39.944
	1.289.606	1.354.559	(1.648.103)	996.062

Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành trong kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và ngày 30 tháng 6 năm 2025 được ước tính như sau:

	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Lợi nhuận trước thuế TNDN	5.185.708	5.016.354
Thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(200)	(100)
Chi phí không được khấu trừ	9.956	35
Thu nhập chịu thuế TNDN	5.195.464	5.016.289
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	1.039.093	1.003.258
Điều chỉnh khác	-	163
Tổng chi phí thuế TNDN hiện hành	1.039.093	1.003.421
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	1.185.100	1.309.653
Thuế TNDN đã nộp trong kỳ	(1.292.751)	(1.512.041)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	931.442	801.033

33. LÃI CƠ BẢN TRÊN CỔ PHIẾU

	<i>6 tháng đầu năm 2026</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 (trình bày lại)</i>
Lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho các cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông (triệu đồng)	4.146.615	4.012.933
Điều chỉnh cho quỹ khen thưởng, phúc lợi (triệu đồng)	-	(150.000)
Lợi nhuận thuần sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (triệu đồng)	4.146.615	3.862.933
Bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu (cổ phiếu) (*)	3.404.005.710	3.404.005.710
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	1.218	1.135

(*) Việc điều chỉnh lại số cổ phiếu là do ảnh hưởng của việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu thưởng cho các cổ đông hiện hữu và cho cán bộ nhân viên trong năm 2025.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

34. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	9.893	11.048
Thu nhập của cán bộ, nhân viên	2.148.224	2.319.989
Thu nhập bình quân/tháng	36,19	35,00

35. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ (“GTCG”) THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU

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

	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Của khách hàng	756.496.471	702.878.947
Bất động sản	427.318.395	428.015.337
Phương tiện vận tải	73.869.615	73.845.042
Máy móc thiết bị	24.003.117	23.104.419
Quyền khai thác tài sản	97.954.930	64.072.713
Bảo lãnh	24.602.674	20.974.160
Vàng, ngoại tệ, giấy tờ có giá	73.119.260	59.317.931
Hàng hóa lưu kho	26.439.810	24.412.543
Tài sản đảm bảo khác	9.188.670	9.136.802
Của các TCTD khác	53.408.373	38.378.731
Bảo lãnh	494.770	494.328
Quyền khai thác tài sản	26.403	26.403
Giấy tờ có giá	52.887.200	37.858.000
	809.904.844	741.257.678

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá mang đi thiết lập hạn mức tại Ngân hàng Nhà nước là 200.000 triệu VND (31/12/2025: Không phát sinh).

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tổng mệnh giá các giấy tờ có giá được bán và cam kết mua lại là 23.896.200 triệu VND (31/12/2025: 13.491.000 triệu VND).

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

	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố	3.274.600	10.587.000
Giấy tờ có giá đưa đi chiết khấu, tái chiết khấu	31.237.802	19.158.000
	34.512.402	29.745.000

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

	30/6/2026 triệu đồng		31/12/2025 triệu đồng		
	<i>Giá trị theo hợp đồng gộp</i>	<i>Tiền gửi ký quỹ</i>	<i>Giá trị theo hợp đồng thuần</i>	<i>Giá trị theo hợp đồng gộp</i>	<i>Tiền gửi ký quỹ</i>
Cam kết giao dịch hối đoái	382.318.306	-	382.318.306	391.971.912	-
- Cam kết mua ngoại tệ	14.475.337	-	14.475.337	8.575.398	-
- Cam kết bán ngoại tệ	13.572.833	-	13.572.833	4.764.085	-
- Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	354.270.136	-	354.270.136	378.632.429	-
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	3.862.479	33.952	3.828.527	3.615.224	32.307
Bảo lãnh khác	15.899.970	26.958	15.873.012	13.872.533	35.621
Các cam kết khác	84.036.464	-	84.036.464	73.546.010	-
	486.117.219	60.910	486.056.309	483.005.679	67.928
				482.937.751	

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

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Lãi cho vay chưa thu được	3.380.891	3.293.770
Phí phải thu chưa thu được	323.241	279.706
	3.704.132	3.573.476

38. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	15.667.742	14.041.152
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	13.740.606	11.964.451
Các khoản nợ khác đã xử lý	6.482	6.482
	29.414.830	26.012.085

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

39. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	5.764	5.764
Tài sản thuê ngoài (*)	4.400.528	4.420.710
Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	4.149	4.149
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	32.123.570	19.072.355
	36.534.011	23.502.978

(*) Thể hiện giá trị tiền thuê phải trả trong suốt thời hạn hợp đồng của các hợp đồng thuê còn hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán.

40. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Tại ngày kết thúc kỳ kế toán, Ngân hàng và công ty con có các khoản cam kết thuê hoạt động không hủy ngang với lịch thanh toán như sau:

	30/6/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Trong vòng 1 năm	626.121	647.802
Từ năm thứ 2 đến năm thứ 5	1.133.570	1.160.390
Trên 5 năm	88.855	123.365
	1.848.546	1.931.557

Các khoản thanh toán thuê hoạt động bao gồm các khoản thuê văn phòng và trụ sở làm việc của Ngân hàng và công ty con.

41. 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:

- 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);
- 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");
- 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;
- 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 Tổng Giám đốc, các nhân viên quản lý của Ngân hàng và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này;
- 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 Tổng Giám đốc hoặc các cổ đông chính của Ngân hàng và những doanh nghiệp có chung một thành viên quản lý chủ chốt với Ngân hàng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

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

Số dư với các bên liên quan tại thời điểm cuối kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>30/6/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng		
Cho vay	10.315	10.417
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	15.022	12.992
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	120.273	15.655
Giấy tờ có giá Ngân hàng phát hành	2.699	2.727
Lãi phải thu cho vay	498	98
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	639	115
Người thân có liên quan và nhân viên quản lý chủ chốt (*)		
Cho vay	156.025	153.135
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	30.270	71.201
Tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	683.031	348.269
Giấy tờ có giá Ngân hàng phát hành	13.320	20.232
Lãi phải thu cho vay	552	552
Lãi phải trả tiền gửi có kỳ hạn tại Ngân hàng	5.114	3.094

Các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan trong kỳ như sau:

<i>Bên liên quan</i>	<i>6 tháng đầu năm 2026 triệu đồng</i>	<i>6 tháng đầu năm 2025 triệu đồng</i>
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng		
Thu nhập lãi cho vay	400	292
Chi phí lãi tiền gửi tại Ngân hàng	1.207	802
Thù lao của Hội đồng Quản trị	3.000	3.000
Thù lao của Ban Kiểm soát	2.413	2.793
Lương thưởng của Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng	27.298	14.579
Người thân có liên quan và nhân viên quản lý chủ chốt (*)		
Thu nhập lãi cho vay	3.928	3.242
Chi phí lãi tiền gửi tại Ngân hàng	11.328	7.524

(*) bao gồm những thành viên mật thiết trong gia đình của Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc; người được ủy quyền công bố thông tin; người quản lý và người đại diện theo pháp luật của công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG CỦA TÀI SẢN, NỢ PHẢI TRẢ VÀ CÁC CAM KẾT NGOẠI BẢNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ

<i>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</i>	<i>Trong nước triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	2.382.079	-	2.382.079
Tiền gửi tại NHNN	5.125.275	-	5.125.275
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	118.067.865	438.480	118.506.345
Cho vay khách hàng	397.083.447	-	397.083.447
Hoạt động mua nợ	3.533	-	3.533
Chứng khoán đầu tư	49.276.373	-	49.276.373
Góp vốn, đầu tư dài hạn	69.125	542	69.667
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	1.050.142	-	1.050.142
Tài sản Có khác	12.564.438	-	12.564.438
	585.622.277	439.022	586.061.299
Nợ phải trả			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	24.335.557	-	24.335.557
Tiền gửi và vay các TCTD khác	110.583.420	32.345.665	142.929.085
Tiền gửi của khách hàng	317.326.393	125.155	317.451.548
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	167.656	-	167.656
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	2.722	-	2.722
Phát hành giấy tờ có giá	37.970.700	-	37.970.700
Các khoản nợ khác	10.302.946	-	10.302.946
	500.689.394	32.470.820	533.160.214
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	382.318.306	-	382.318.306
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	3.828.527	-	3.828.527
Bảo lãnh khác	15.873.012	-	15.873.012
Các cam kết khác	84.036.464	-	84.036.464
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	3.704.132	-	3.704.132
Nợ khó đòi đã xử lý	29.414.830	-	29.414.830
Tài sản và chứng từ khác	36.534.011	-	36.534.011

Số liệu được trình bày theo khu vực địa lý của khách hàng/đối tác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

42. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG CỦA TÀI SẢN, NỢ PHẢI TRẢ VÀ CÁC CAM KẾT NGOẠI BẢNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ (tiếp theo)

<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</i>	<i>Trong nước triệu đồng</i>	<i>Nước ngoài triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Tài sản			
Tiền mặt và vàng	3.552.574	-	3.552.574
Tiền gửi tại NHNN	8.998.068	-	8.998.068
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	103.836.921	574.199	104.411.120
Cho vay khách hàng	381.972.016	-	381.972.016
Hoạt động mua nợ	4.366	-	4.366
Chứng khoán đầu tư	51.149.531	-	51.149.531
Góp vốn, đầu tư dài hạn	69.125	542	69.667
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	849.078	-	849.078
Tài sản Có khác	9.951.086	-	9.951.086
	560.382.765	574.741	560.957.506
Nợ phải trả			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	10.980.813	-	10.980.813
Tiền gửi và vay các TCTD khác	128.025.329	29.483.632	157.508.961
Tiền gửi của khách hàng	294.392.489	185.172	294.577.661
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	105.602	-	105.602
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	3.306	-	3.306
Phát hành giấy tờ có giá	35.070.700	-	35.070.700
Các khoản nợ khác	10.946.659	-	10.946.659
	479.524.898	29.668.804	509.193.702
Các cam kết ngoại bảng			
Cam kết giao dịch hối đoái	391.971.912	-	391.971.912
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	3.582.917	-	3.582.917
Bảo lãnh khác	13.836.912	-	13.836.912
Các cam kết khác	73.546.010	-	73.546.010
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	3.573.476	-	3.573.476
Nợ khó đòi đã xử lý	26.012.085	-	26.012.085
Tài sản và chứng từ khác	23.502.978	-	23.502.978

Số liệu được trình bày theo khu vực địa lý của khách hàng/đối tác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

43. BÁO CÁO BỘ PHẬN

<i>Kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026</i>	<i>Miền Bắc triệu đồng</i>	<i>Miền Trung triệu đồng</i>	<i>Miền Nam triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Doanh thu				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	5.239.721	1.569.720	15.173.917	21.983.358
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	779.979	128.040	3.264.386	4.172.405
Thu nhập từ hoạt động khác	258.110	65.729	2.313.368	2.637.207
	6.277.810	1.763.489	20.751.671	28.792.970
Chi phí				
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(2.957.991)	(1.021.180)	(9.597.652)	(13.576.823)
Chi phí khấu hao TSCĐ	(2.967)	(1.794)	(91.583)	(96.344)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(1.188.702)	(270.187)	(5.989.389)	(7.448.278)
	(4.149.660)	(1.293.161)	(15.678.624)	(21.121.445)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.128.150	470.328	5.073.047	7.671.525
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(387.264)	(158.117)	(1.940.436)	(2.485.817)
Kết quả kinh doanh bộ phận (trước thuế)	1.740.886	312.211	3.132.611	5.185.708
<i>Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026</i>				
Tài sản				
Tiền mặt	1.053.305	188.116	1.140.658	2.382.079
Tài sản cố định	918	-	1.047.075	1.047.993
Tài sản khác	121.240.329	32.445.109	423.882.538	577.567.976
Tổng tài sản	122.294.552	32.633.225	426.070.271	580.998.048
Nợ phải trả				
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	170.077.503	21.161.580	340.452.704	531.691.787
Nợ phải trả nội bộ	15.016	70	438.788	453.874
Nợ phải trả khác	17.764	791	995.998	1.014.553
Tổng nợ phải trả	170.110.283	21.162.441	341.887.490	533.160.214

Số liệu được trình bày theo địa điểm của chi nhánh và công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

43. BÁO CÁO BỘ PHẬN (tiếp theo)

<i>Kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2025</i>	<i>Miền Bắc triệu đồng</i>	<i>Miền Trung triệu đồng</i>	<i>Miền Nam triệu đồng</i>	<i>Tổng cộng triệu đồng</i>
Doanh thu				
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	3.209.564	1.342.016	12.543.006	17.094.586
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	777.132	124.249	823.977	1.725.358
Thu nhập từ hoạt động khác	161.370	42.383	1.883.835	2.087.588
	4.148.066	1.508.648	15.250.818	20.907.532
Chi phí				
Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự	(798.296)	(648.569)	(7.941.918)	(9.388.783)
Chi phí khấu hao TSCĐ	(3.138)	(1.774)	(76.254)	(81.166)
Chi phí liên quan trực tiếp đến hoạt động kinh doanh	(1.230.874)	(303.815)	(3.829.571)	(5.364.260)
	(2.032.308)	(954.158)	(11.847.743)	(14.834.209)
Kết quả kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.115.758	554.490	3.403.075	6.073.323
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(258.822)	(116.442)	(681.705)	(1.056.969)
Kết quả kinh doanh bộ phận (trước thuế)	1.856.936	438.048	2.721.370	5.016.354
<i>Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025</i>				
Tài sản				
Tiền mặt và vàng	1.904.858	183.115	1.464.601	3.552.574
Tài sản cố định	1.114	-	845.745	846.859
Tài sản khác	105.608.587	33.310.345	412.780.076	551.699.008
Tổng tài sản	107.514.559	33.493.460	415.090.422	556.098.441
Nợ phải trả				
Nợ phải trả khách hàng bên ngoài	163.633.413	20.285.009	323.500.165	507.418.587
Nợ phải trả nội bộ	17.114	54	414.290	431.458
Nợ phải trả khác	12.189	648	1.330.820	1.343.657
Tổng nợ phải trả	163.662.716	20.285.711	325.245.275	509.193.702

Số liệu được trình bày theo địa điểm của chi nhánh và công ty con.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH

Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Ngân hàng chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- Rủi ro tín dụng
- Rủi ro thanh khoản
- Rủi ro thị trường

Thuyết minh này trình bày những thông tin về những rủi ro mà Ngân hàng có thể gặp phải đối với mỗi loại rủi ro, mục tiêu, chính sách và quy trình của Ngân hàng nhằm đánh giá và quản lý rủi ro, và việc quản lý nguồn vốn của Ngân hàng.

Khung quản lý rủi ro

Trên cơ sở đề xuất tham mưu của Ủy ban Quản lý rủi ro, Hội đồng quản trị ("HĐQT") Ngân hàng giám sát Tổng Giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro; xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.

Tổng Giám đốc giám sát các cá nhân, bộ phận trên cơ sở đề xuất tham mưu của Hội đồng rủi ro, Hội đồng Quản lý tài sản/nợ phải trả (ALCO) và Hội đồng Quản lý vốn trong việc xây dựng và thực hiện các chính sách, quy định và quy trình quản lý rủi ro của Ngân hàng theo từng lĩnh vực quản lý.

Chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng được thiết lập nhằm xác định và phân tích những rủi ro mà Ngân hàng gặp phải, nhằm lập ra các hạn mức rủi ro phù hợp và các biện pháp kiểm soát, và nhằm giám sát rủi ro và tuân thủ các hạn mức. Các chính sách và hệ thống quản lý rủi ro được thường xuyên rà soát để cập nhật những thay đổi về điều kiện thị trường, các sản phẩm và dịch vụ mà Ngân hàng cung cấp. Thông qua các hoạt động đào tạo, các tiêu chuẩn và hệ thống quản lý, Ngân hàng hướng đến việc phát triển một môi trường kiểm soát có kỷ luật và có tính tích cực trong đó toàn bộ các nhân viên của Ngân hàng hiểu rõ được vai trò và nghĩa vụ của mình.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.1 Rủi ro tín dụng

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

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

Tùy vào mức độ rủi ro, Ngân hàng tiến hành xét duyệt tín dụng thông qua phê duyệt theo cấp bậc cá nhân tại Đơn vị kinh doanh, Khối kinh doanh, tại Trung tâm Phê duyệt tín dụng, hoặc Ủy ban Tín dụng nhằm đảm bảo một khoản tín dụng được xem xét một cách khách quan, độc lập và tuân thủ. Việc cấp thẩm quyền cho cá nhân tại Đơn vị kinh doanh được Ngân hàng rà soát và điều chỉnh theo định kỳ.

Các tài sản tài chính "*Chưa quá hạn và chưa phải trích lập dự phòng ("TLDP")*" của Ngân hàng bao gồm các khoản nợ Nhóm 1 chưa quá hạn theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86, các chứng khoán, các khoản phải thu và các tài sản tài chính khác chưa quá hạn và chưa phải trích lập dự phòng. Ban Tổng Giám đốc 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.

Các tài sản tài chính "*Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP*" chủ yếu bao gồm các khoản cho vay khách hàng được Ngân hàng phân loại vào Nhóm 1 và quá hạn dưới 10 ngày, các khoản cho vay được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5, và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 nhưng không phải trích lập dự phòng do Ngân hàng đang nắm giữ các tài sản bảo đảm đủ bù đắp các tổn thất tín dụng theo quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Các tài sản tài chính "*Quá hạn và đã được TLDP*" bao gồm các khoản cho vay khách hàng được Ngân hàng phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản phải thu quá hạn theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 phải trích lập dự phòng và đã được Ngân hàng trích lập dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

	Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP					
	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP triệu đồng	Quá hạn dưới 10 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày triệu đồng	Quá hạn và đã được TLDP triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN	5.125.275	-	-	-	-	5.125.275
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	118.506.345	-	-	-	-	118.506.345
Cho vay khách hàng - gộp	362.390.504	12.891.600	2.033.625	489.125	370.915	397.083.447
Hoạt động mua nợ - gộp	3.333	200	-	-	-	3.533
Chứng khoán đầu tư - gộp (*)	38.773.550	-	-	-	-	38.773.550
Tài sản tài chính khác - gộp	8.600.294	-	-	-	-	8.600.294
	533.399.301	12.891.800	2.033.625	489.125	370.915	568.092.444

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP					
	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP triệu đồng	Quá hạn dưới 10 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày triệu đồng	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày triệu đồng	Quá hạn và đã được TLDP triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN	8.998.068	-	-	-	-	8.998.068
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	104.411.120	-	-	-	-	104.411.120
Cho vay khách hàng - gộp	355.850.866	5.640.224	1.405.003	137.187	381.494	381.972.016
Hoạt động mua nợ - gộp	4.155	-	211	-	-	4.366
Chứng khoán đầu tư - gộp (*)	40.356.524	-	-	-	-	40.356.524
Tài sản tài chính khác - gộp	6.565.296	-	-	-	-	6.565.296
	516.186.029	5.640.224	1.405.214	137.187	381.494	542.307.390

(*) Không bao gồm cổ phiếu, tín phiếu NHNN, trái phiếu Chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) đã niêm yết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.1 Rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, tỷ lệ nợ xấu theo tình trạng nợ của khách hàng tại Ngân hàng là 2,10% (31/12/2025: 2,16%). Chi tiết phân loại chất lượng tài sản có rủi ro tín dụng tại Ngân hàng như sau:

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026:

	Cho vay khách hàng triệu đồng	Mua nợ triệu đồng	Chứng khoán đầu tư (*) triệu đồng	Tiền gửi và cho vay TCTD khác (**) triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	375.282.104	3.533	38.773.550	117.459.501	531.518.688
Nợ cần chú ý	10.184.436	-	-	-	10.184.436
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.726.693	-	-	-	2.726.693
Nợ nghi ngờ	3.148.157	-	-	-	3.148.157
Nợ có khả năng mất vốn	5.742.057	-	-	-	5.742.057
	397.083.447	3.533	38.773.550	117.459.501	553.320.031

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

	Cho vay khách hàng triệu đồng	Mua nợ triệu đồng	Chứng khoán đầu tư (*) triệu đồng	Tiền gửi và cho vay TCTD khác (**) triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	361.491.090	4.155	40.356.524	103.061.873	504.913.642
Nợ cần chú ý	9.146.241	211	-	-	9.146.452
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.149.202	-	-	-	2.149.202
Nợ nghi ngờ	2.824.185	-	-	-	2.824.185
Nợ có khả năng mất vốn	6.361.298	-	-	-	6.361.298
	381.972.016	4.366	40.356.524	103.061.873	525.394.779

(*) Không bao gồm cổ phiếu, tín phiếu NHNN, trái phiếu Chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) đã niêm yết.

(**) Không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường

44.2.1 Rủi ro lãi suất

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

Kỳ định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời hạn còn lại tính từ ngày lập báo cáo tài chính cho tới khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời hạn còn lại cho đến ngày định giá gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ xác định lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng:

- Tiền mặt tại quỹ, góp vốn đầu tư dài hạn và các tài sản có khác (bao gồm tài sản cố định, bất động sản đầu tư và tài sản có khác) được xếp loại là khoản mục không chịu lãi;
- Tiền gửi tại NHNN được xếp loại là tiền gửi thanh toán, đối với các khoản tiền gửi không được trả lãi được xếp vào khoản mục không hưởng lãi, đối với các khoản tiền gửi được trả lãi được xếp vào khoản mục dưới 1 tháng;
- Kỳ định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư phụ thuộc vào quy định về lãi suất của tổ chức phát hành đối với từng loại chứng khoán;
- Kỳ định lại lãi suất của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay khách hàng; các khoản nợ Chính phủ và NHNN; các khoản tiền gửi và vay các TCTD và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ định lại lãi suất dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán;
 - Đối với tiền gửi không kỳ hạn của khách hàng: Các khoản tiền gửi không trả lãi suất được xếp vào khoản mục không hưởng lãi. Các khoản tiền gửi còn lại thực hiện xác định thời gian định lại lãi suất tương đương với mức độ ổn định của danh mục theo thời gian dựa trên kết quả mô hình hành vi của danh mục này và kết hợp với hướng dẫn thực hành quản lý của Basel.
- Thời gian định lại lãi suất của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026	Quá hạn triệu đồng	Không chịu lãi suất triệu đồng	Dưới 1 tháng triệu đồng	Từ 1-3 tháng triệu đồng	Từ 3-6 tháng triệu đồng	Từ 6-12 tháng triệu đồng	Từ 1-5 năm triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tài sản								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	2.382.079	-	-	-	-	-	2.382.079
Tiền gửi tại NHNN	-	5.125.275	-	-	-	-	-	5.125.275
Tiền gửi tài và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	102.945.696	8.816.193	3.085.788	3.658.668	-	118.506.345
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	10.029.081	-	65.672.610	121.790.307	98.177.372	77.968.844	23.439.614	397.086.980
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	3.999.846	2.350.030	17.733.281	14.740.953	10.452.263	49.276.373
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	69.667	-	-	-	-	-	69.667
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	1.050.142	-	-	-	-	-	1.050.142
Tài sản Có khác (*)	-	12.564.438	-	-	-	-	-	12.564.438
Tổng tài sản	10.029.081	21.191.601	172.618.152	132.956.530	118.996.441	96.368.465	23.439.614	586.061.299
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	134.400.721	16.862.264	11.965.434	3.158.956	-	167.264.642
Tiền gửi của khách hàng	-	-	74.141.672	74.396.333	91.780.567	31.719.485	3.662.010	317.451.548
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	167.656	-	-	-	-	-	167.656
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	2.722	-	-	-	-	2.722
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	1.600.700	12.245.000	19.125.000	5.000.000	-	37.970.700
Các khoản nợ khác	-	10.302.946	-	-	-	-	-	10.302.946
Tổng nợ phải trả	-	10.470.602	210.145.815	103.503.597	122.871.001	39.878.441	42.628.748	533.160.214
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất - nội bảng	10.029.081	10.720.999	(37.527.663)	29.452.933	(3.874.560)	56.490.024	(19.189.134)	52.901.085
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (thuần)	-	-	(1.980.381)	1.867.085	(56.695)	4.616	-	(165.375)
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	10.029.081	10.720.999	(39.508.044)	31.320.018	(3.931.255)	56.494.640	(19.189.134)	52.735.710

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quá hạn triệu đồng	Không chịu lãi suất triệu đồng	Dưới 1 tháng triệu đồng	Từ 1-3 tháng triệu đồng	Từ 3-6 tháng triệu đồng	Từ 6-12 tháng triệu đồng	Từ 1-5 năm triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tài sản								
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	3.552.574	-	-	-	-	-	3.552.574
Tiền gửi tại NHNN	-	8.998.068	-	-	-	-	-	8.998.068
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	75.949.384	18.667.720	5.085.994	4.708.022	-	104.411.120
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	9.616.846	-	53.899.613	104.491.521	87.562.561	84.703.217	123.689	381.976.382
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	2.800.707	20.504.488	17.102.934	8.189.317	51.149.531
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	69.667	-	-	-	-	-	69.667
Tài sản có định và bất động sản đầu tư	-	849.078	-	-	-	-	-	849.078
Tài sản Có khác (*)	-	9.951.086	-	-	-	-	-	9.951.086
Tổng tài sản	9.616.846	23.420.473	129.848.997	125.959.948	113.153.043	106.514.173	8.313.006	560.957.506
Nợ phải trả								
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	138.644.909	19.552.978	8.530.906	438.156	-	168.489.774
Tiền gửi của khách hàng	-	-	83.109.354	60.654.581	74.446.655	28.249.789	-	294.577.661
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	105.602	-	-	-	-	-	105.602
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	-	-	3.306	-	-	-	-	3.306
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	2.300.700	6.720.000	850.000	25.200.000	-	35.070.700
Các khoản nợ khác	-	10.946.659	-	-	-	-	-	10.946.659
Tổng nợ phải trả	-	11.052.261	224.058.269	86.927.559	83.827.561	53.887.945	49.440.107	509.193.702
Mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất - nội bảng	9.616.846	12.368.212	(94.209.272)	39.032.389	29.325.482	52.626.228	8.313.006	51.763.804
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (thuần)	-	-	(1.855.136)	(154.706)	(191.253)	2.035.173	-	(165.922)
Mức chênh lệch nhay cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	9.616.846	12.368.212	(96.064.408)	38.877.683	29.134.229	54.661.401	8.313.006	51.597.882

(*) Các khoản mục trên không bao gồm dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Độ nhạy đối với lãi suất

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng với giả định lãi suất huy động và cho vay tăng. Ngược lại, nếu lãi suất huy động và cho vay giảm thì có thể có cùng mức độ tác động nhưng ngược chiều đối với lợi nhuận trước thuế của Ngân hàng.

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

	Mức tăng lãi suất 30/6/2026	Mức độ ảnh hưởng tăng/(giảm) đến lợi nhuận trước thuế cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 triệu đồng
Loại tiền		
VND	1,00%	(68.796)
USD	0,25%	9.444

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Mức tăng lãi suất 31/12/2025	Mức độ ảnh hưởng tăng/(giảm) đến lợi nhuận trước thuế cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 triệu đồng
Loại tiền		
VND	1,00%	(138.557)
USD	0,25%	(728)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.2 Rủi ro tiền tệ

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

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026	USD triệu đồng	EUR triệu đồng	Tiền tệ khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tài sản				
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	782.749	108.596	43.507	934.852
Tiền gửi tại NHNN	1.136.957	72	-	1.137.029
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	2.150.399	147.370	137.057	2.434.826
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	51.729.696	662.640	214.182	52.606.518
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	3.541.234	-	-	3.541.234
Góp vốn, đầu tư dài hạn	542	-	-	542
Tài sản Có khác (*)	472.794	224	102	473.120
Tổng tài sản	59.814.371	918.902	394.848	61.128.121
Nợ phải trả				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	37.119.868	-	-	37.119.868
Tiền gửi của khách hàng	23.575.468	912.231	390.237	24.877.936
Các khoản nợ khác	361.411	4.890	3.318	369.619
Tổng nợ phải trả	61.056.747	917.121	393.555	62.367.423
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.242.376)	1.781	1.293	(1.239.302)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	28.268	28.268
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(1.242.376)	1.781	29.561	(1.211.034)

(*) Các khoản mục trên không bao gồm dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	USD triệu đồng	EUR triệu đồng	Tiền tệ khác triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tài sản				
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	1.841.672	91.779	26.435	1.959.886
Tiền gửi tại NHNN	367.785	43	-	367.828
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	3.273.592	57.821	99.698	3.431.111
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	55.487.262	648.785	891.998	57.028.045
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	569.274	-	-	569.274
Góp vốn, đầu tư dài hạn	542	-	-	542
Tài sản Có khác (*)	450.865	803	348	452.016
Tổng tài sản	61.990.992	799.231	1.018.479	63.808.702
Nợ phải trả				
Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	44.263.145	-	-	44.263.145
Tiền gửi của khách hàng	21.033.270	790.388	329.206	22.152.864
Các khoản nợ khác	385.740	2.491	4.848	393.079
Tổng nợ phải trả	65.682.155	792.879	334.054	66.809.088
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(3.691.163)	6.352	684.425	(3.000.386)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	3.786.298	(3.721)	(674.022)	3.108.555
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	95.135	2.631	10.403	108.169

(*) Các khoản mục trên không bao gồm dự phòng.

Độ nhạy đối với tỷ giá

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới lợi nhuận trước thuế và vốn chủ sở hữu cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Ngân hàng (với giả định các biến số, đặc biệt lãi suất, không thay đổi).

	Mức độ ảnh hưởng tới lợi nhuận trước thuế - tăng/(giảm) lợi nhuận triệu đồng	Mức độ ảnh hưởng tới vốn chủ sở hữu - tăng/(giảm) vốn chủ sở hữu triệu đồng
Kỳ kế toán sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 6 năm 2026		
VND giảm giá 2,0% so với USD	(24.848)	(19.878)
VND tăng giá 2,0% so với USD	24.848	19.878
Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025		
VND giảm giá 2,0% so với USD	1.903	1.522
VND tăng giá 2,0% so với USD	(1.903)	(1.522)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là loại rủi ro Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn hoặc có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ thời điểm kết thúc kỳ kế toán đến kỳ 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 nợ phải trả trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng:

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại là tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đáo hạn của hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các hợp đồng cho vay, tiền gửi được gia hạn;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn trên hợp đồng của từng loại chứng khoán theo như quy định của tổ chức phát hành;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn, đầu tư dài hạn được coi là trên năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các tài sản có khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro được tính dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tại thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất của từng khoản vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán đến ngày phải thanh toán. Trong thực tế, kỳ đáo hạn thực tế của tài sản và nợ phải trả có thể khác thời hạn theo hợp đồng theo các thỏa thuận giữa các bên hoặc phụ lục hợp đồng có thể có.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026	Quá hạn		Trong hạn			Đơn vị: triệu đồng	
	Quá hạn		Trong hạn				
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Tổng
Tài sản							
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	2.382.079	-	-	-	2.382.079
Tiền gửi tại NHNN	-	-	5.125.275	-	-	-	5.125.275
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	103.116.572	8.589.327	6.800.446	-	118.506.345
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	3.895.305	6.133.776	28.669.143	46.112.353	105.449.676	104.184.064	397.086.980
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	3.999.846	2.350.030	32.474.234	10.452.263	49.276.373
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	69.667	69.667
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	1.050.142	1.050.142
Tài sản Có khác (*)	-	-	4.695.670	-	7.868.768	-	12.564.438
Tổng tài sản	3.895.305	6.133.776	147.988.585	57.051.710	152.593.124	115.756.136	586.061.299

Nợ phải trả

Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	130.453.022	9.493.210	26.441.129	877.281	167.264.642
Tiền gửi của khách hàng	-	-	78.194.444	60.478.850	113.694.604	61.421.637	317.451.548
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính phải khác	-	-	167.656	-	-	-	167.656
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	2.722	-	2.722
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	100.700	-	13.300.000	6.000.000	37.970.700
Các khoản nợ khác	-	-	6.897.104	-	3.405.842	-	10.302.946
Tổng nợ phải trả	-	-	215.812.926	69.972.060	156.844.297	9.662.013	533.160.214
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	3.895.305	6.133.776	(67.824.341)	(12.920.350)	(4.251.173)	106.094.123	52.901.085

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

44. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO TÀI CHÍNH (tiếp theo)

44.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

44.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quá hạn		Trong hạn			Đơn vị: triệu đồng	
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Tổng
Tài sản							
Tiền mặt vàng bạc, đá quý	-	-	3.552.574	-	-	-	3.552.574
Tiền gửi tại NHNN	-	-	8.998.068	-	-	-	8.998.068
Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	75.468.952	16.241.144	12.701.024	-	104.411.120
Cho vay khách hàng và hoạt động mua nợ (*)	2.821.788	6.795.057	21.231.515	46.804.956	107.859.790	89.563.830	381.976.382
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	2.800.708	37.503.319	2.656.187	51.149.531
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	69.667
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	849.078
Tài sản Có khác (*)	-	-	3.902.271	-	6.048.815	-	9.951.086
Tổng tài sản	2.821.788	6.795.057	113.153.380	65.846.808	164.112.948	92.220.017	560.957.506

Nợ phải trả

Tiền gửi của và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	134.710.034	12.192.198	16.329.828	5.257.714	168.489.774
Tiền gửi của khách hàng	-	-	92.020.722	53.732.498	93.525.938	55.298.503	294.577.661
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	105.602	-	-	-	105.602
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	3.306	-	3.306
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	800.700	500.000	2.500.000	6.000.000	35.070.700
Các khoản nợ khác	-	-	4.317.241	-	3.800.183	-	10.946.659
Tổng nợ phải trả	-	-	231.954.299	66.424.696	116.159.255	8.829.235	509.193.702
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.821.788	6.795.057	(118.800.919)	(577.888)	47.953.693	6.393.800	51.763.804

(*) Các khoản mục trên không bao gồm dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

45. THUYẾT MINH CÔNG CỤ TÀI CHÍNH

Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ. Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Ngân hàng và công ty con trong các trường hợp có thể xác định được:

Đơn vị: triệu đồng

	Giá trị ghi sổ					Giá trị hợp lý
	Ghi nhận giá trị hợp lý thông qua kết quả hoạt động	Giữ đến ngày đáo hạn	Cho vay và phải thu	Sẵn sàng để bán	Hạch toán theo giá trị phân bổ	
Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026						
Các tài sản tài chính						
Tiền mặt và vàng	-	-	2.382.079	-	-	2.382.079
Tiền gửi tại NHNN	-	-	5.125.275	-	-	5.125.275
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuần	-	-	118.506.345	-	-	118.506.345
Cho vay khách hàng - thuần	-	-	392.020.433	-	-	392.020.433
Hoạt động mua nợ - thuần	-	-	3.506	-	-	3.506
Chứng khoán đầu tư - thuần	-	-	-	49.276.373	-	49.276.373
Góp vốn, đầu tư dài hạn - thuần	-	-	-	69.457	-	69.457
Tài sản tài chính khác	-	-	8.600.294	-	-	8.600.294
	-	-	526.637.932	49.345.830	-	575.983.762
Các công nợ tài chính						
Nợ phải trả Chính phủ và NHNN	-	-	-	-	24.335.557	24.335.557
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	142.929.085	142.929.085
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	317.451.548	317.451.548
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	167.656	-	-	-	-	167.656
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	2.722	2.722
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	37.970.700	37.970.700
Các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	8.834.519	8.834.519
	167.656	-	-	-	531.524.131	531.691.787

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT GIỮA NIÊN ĐỘ (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và cho kỳ kế toán sáu tháng kết thúc cùng ngày

46. CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ kế toán yêu cầu phải được điều chỉnh hay trình bày trong báo cáo tài chính giữa niên độ của Ngân hàng.

47. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VND TẠI THỜI ĐIỂM KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

	30/6/2026 đồng	31/12/2025 đồng
AUD	18.157,50	17.622,00
CAD	18.539,50	19.241,00
CHF	32.553,50	33.206,50
DKK	3.951,00	4.150,00
EUR	30.120,00	30.894,50
GBP	34.860,50	35.401,00
HKD	3.304,00	3.394,00
JPY	162,36	168,46
NOK	2.620,00	2.620,50
SGD	20.341,50	20.481,00
USD	26.318,00	26.288,50
XAU	500,00	500,00

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 4 tháng 8 năm 2026



Người lập
Bà Trần Thị Thanh Trà
Giám đốc Phòng Báo cáo
Ngân hàng Nhà nước



Người phê duyệt
Bà Phạm Thị Minh Huệ
Kế toán trưởng



Người phê duyệt
Ông Hàn Ngọc Vũ
Tổng Giám đốc

EY | Building a better working world

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

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

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

All in to shape the future with confidence.

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

© 2026 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn