

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á
VIETNAM ASIA
COMMERCIAL JOINT
STOCK BANK

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom - Happiness

Số: **5543**./2026/CV-VAB
No.: **5543**./2026/CV-VAB

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026
Hanoi, October 27, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ
PERIODIC INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi/To:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/*State Securities Commission of Vietnam*
- Sở giao dịch Chứng khoán Việt Nam/*Vietnam Stock Exchange*
- Sở giao dịch chứng khoán TP.Hồ Chí Minh/*HoChiMinh Stock Exchange*
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội/*HaNoi Stock Exchange*

Thực hiện theo Điều 14 Thông tư 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB) kính gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch Chứng khoán Việt Nam, Sở giao dịch Chứng khoán TP.Hồ Chí Minh và Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội các văn bản như sau/
Pursuant to Article 14 of Circular No. 96/2020/TT-BTC dated November 16, 2020, issued by the Ministry of Finance, which provides guidance information disclosure in the securities market, Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank respectfully sends to The State Securities Commission of Vietnam, The Vietnam Stock Exchange and The HoChiMinh Stock Exchange and The HaNoi Stock Exchange the documents as listed below:

1. Tên tổ chức/Name of organization: Ngân hàng TMCP Việt Á/*Vietnam Asia Commercial Joint Stock Bank*

- Mã chứng khoán/Mã thành viên/ *Stock code/ Broker code:* VAB

- Địa chỉ/*Address:* Tầng 4 & 5, Tòa nhà Samsora, Số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, TP. Hà Nội/*4th & 5th Floor, Samsora Building, No. 105 Chu Van An Street, Ha Dong Ward, Ha Noi city*

- Điện thoại liên hệ/*Tel:* 02439.333.636

Fax: 02439.336.426

- E-mail: hcqt@vietabank.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:

- BCTC quý 3 tháng năm 2026/ *Financial Statement Q3.2026*

☒ BCTC riêng lẻ quý 3 năm 2026/ *Separate Financial Statement Q3.2026*

☒ BCTC hợp nhất quý 3 năm 2026/ *Consolidated Financial Statement Q3.2026*

- Các trường hợp thuộc diện phải giải trình nguyên nhân/ *Cases that require an explanation of the cause:*

+ Tổ chức kiểm toán đưa ra ý kiến không phải là ý kiến chấp nhận toàn phần đối với BCTC (đối với BCTC đã được soát xét/kiểm toán)/ *The auditing firm issued an opinion other than an unqualified opinion on the financial statements (for financial statements that have been reviewed/audited...):*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ *Explanatory document in case of a checkmark:*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

+ Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo có sự chênh lệch trước và sau kiểm toán từ 5% trở lên, chuyển từ lỗ sang lãi hoặc ngược lại (đối với BCTC được kiểm toán năm 2022)/ *Net profit after tax in the reporting period differs by 5% or more before and after auditing, shifting from loss to profit or vice versa (for audited financial statements of 2022):*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ *Explanatory document in case of a checkmark:*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

+ Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại báo cáo kết quả kinh doanh của kỳ báo cáo thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước/ *Profit after corporate income tax in the income statement for the reporting period changes by 10% or more compared to the same period of the previous year:*

☒ Có/Yes

☐ Không/No

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ *Explanatory document in case of a checkmark:*

☒ Có/Yes

☐ Không/No

+ Lợi nhuận sau thuế trong kỳ báo cáo bị lỗ, chuyển từ lãi ở báo cáo cùng kỳ năm trước sang lỗ ở kỳ này hoặc ngược lại/ *Net profit after tax in the reporting period shows a loss, shifting from a profit in the same period of the previous year to a loss in this period, or vice versa:*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

Văn bản giải trình trong trường hợp tích có/ *Explanatory document in case of a checkmark:*

☐ Có/Yes

☐ Không/No

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 27/10/2026 tại đường dẫn www.vietabank.com.vn / *This information was published on the company's website on 27/10/2026, as in the link www.vietabank.com.vn.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

Tài liệu liên quan đến nội dung thông tin công bố/
Documents on disclosed information:

- BCTC quý 3.2026/ *Financial Statements Q3.2026*

- Giải trình biến động lợi nhuận Q3.2026/
Explanation Letter Q3.2026

Dại diện tổ chức 

Organization representative

Người UQ CBTT/ *Person authorized to disclose information*

(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)

(*Signature, full name, position, and seal*)



Nguyễn Hồng Hải

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III/2026

Đvt: triệu đồng

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	384,280	330,714
II	Tiền gửi tại NHNN	V.02	951,821	1,130,892
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	19,771,067	22,327,707
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		19,171,067	19,627,707
2	Cho vay các TCTD khác		600,000	2,700,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	132,418	201,725
VI	Cho vay khách hàng	V.06	95,948,636	87,680,386
1	Cho vay khách hàng		96,680,220	88,741,516
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V06.2	(731,584)	(1,061,130)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	25,404,826	19,193,831
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		25,404,826	19,193,831
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	76,910	68,513
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		83,610	83,610
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(6,700)	(15,097)
X	Tài sản cố định		465,747	476,767
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	322,358	328,463
a	Nguyên giá TSCĐ		593,419	583,536
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(271,061)	(255,073)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	143,389	148,304
a	Nguyên giá TSCĐ		284,515	277,821
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(141,126)	(129,517)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	13,354,597	9,074,997
1	Các khoản phải thu	V.14.2	1,670,429	3,596,203
2	Các khoản lãi, phí phải thu		9,713,295	4,837,421
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại	V22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	2,166,197	903,401
	- Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(195,324)	(262,029)
	Tổng tài sản Có		156,490,302	140,485,532
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	V.16	6,377,985	4,735,943
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	20,240,428	19,388,849

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
1	Tiền gửi của các TCTD khác		19,720,860	18,731,446
2	Vay các TCTD khác		519,568	657,404
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	107,187,561	99,079,938
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính	V.05	-	-
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	33,717	20,320
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	8,822,377	4,958,831
VII	Các khoản nợ khác	V.22	2,717,976	2,146,624
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2,118,274	1,395,698
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	599,702	750,926
4	Dự phòng rủi ro khác	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		145,380,044	130,330,505
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	11,110,258	10,155,027
1	Vốn của TCTD		9,020,862	8,163,719
a	Vốn điều lệ		9,020,750	8,163,607
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		99	99
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13	13
2	Quỹ của TCTD		682,305	893,234
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(490)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		1,407,581	1,098,074
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		156,490,302	140,485,532

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	Chỉ tiêu	minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		10,708,428	16,038,946
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		51,950	131,465
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		10,656,478	15,906,581
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.39	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		113,440	11,267
V	Bảo lãnh khác		1,258,569	612,784
VI	Cam kết khác		-	-
VII	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.40	1,412,193	1,693,729
VIII	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.40	9,022,220	8,454,058
IX	Tài sản và chứng từ khác	VIII.40	472,863	379,802

Lập bảng



Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng 

Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026

Tổng Giám Đốc




Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
QUÝ III/2026

Đơn vị tính: VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	384,279,920,560	330,713,532,909
II	Tiền gửi tại NIINN	V.02	951,820,881,136	1,130,892,390,822
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	V.03	19,771,066,922,971	22,327,706,658,791
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		19,171,066,922,971	19,627,706,658,791
2	Cho vay các TCTD khác		600,000,000,000	2,700,000,000,000
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác (*)		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh	V.04	-	-
1	Chứng khoán kinh doanh (1)		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (*)		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	V.05	132,417,963,000	201,725,492,000
VI	Cho vay khách hàng	V.06	95,948,636,118,289	87,680,386,166,857
1	Cho vay khách hàng		96,680,219,645,021	88,741,515,803,254
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	V.06.2	(731,583,526,732)	(1,061,129,636,397)
VII	Hoạt động mua nợ	V.07	-	-
1	Mua nợ		-	-
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ (*)		-	-
VIII	Chứng khoán đầu tư	V.08	25,404,826,082,605	19,193,830,902,831
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán (2)		25,404,826,082,605	19,193,830,902,831
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		-	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (*)		-	-
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.09	76,909,953,811	68,513,057,668
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		83,610,010,000	83,610,010,000
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (*)		(6,700,056,189)	(15,096,952,332)
X	Tài sản cố định		465,747,362,647	476,766,961,767
1	Tài sản cố định hữu hình	V.10	322,358,519,363	328,462,792,261
a	Nguyên giá TSCĐ		593,419,930,311	583,536,460,654
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(271,061,410,948)	(255,073,668,393)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	V.11	-	-
a	Nguyên giá TSCĐ		-	-
b	Hao mòn TSCĐ (*)		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.12	143,388,843,284	148,304,169,506
a	Nguyên giá TSCĐ		284,515,079,623	277,821,234,823
b	Hao mòn TSCĐ (*)		(141,126,236,339)	(129,517,065,317)
XI	Bất động sản đầu tư	V.13	-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT (*)		-	-
XII	Tài sản Có khác	V.14	13,354,597,112,362	9,074,996,503,840
1	Các khoản phải thu	V.14.2	1,670,428,929,355	3,596,202,617,806
2	Các khoản lãi, phí phải thu		9,713,295,616,695	4,837,421,446,449
3	Tài sản thuộc FNDN hoàn lại	V.22.1	-	-
4	Tài sản Có khác	V.14	2,166,196,961,437	903,401,169,785
	Trong đó: Lợi thế thương mại	V.15	-	-
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (*)	V.14.3	(195,324,395,125)	(262,028,730,200)
	Tổng tài sản Có		156,490,302,317,381	140,485,531,667,485
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ Chính phủ và NIINN	V.16	6,377,984,886,800	4,735,942,883,755
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.17	20,240,428,292,448	19,388,849,485,354
1	Tiền gửi của các TCTD khác		19,720,860,201,323	18,731,445,714,418
2	Vay các TCTD khác		519,568,091,125	657,403,770,936
III	Tiền gửi của khách hàng	V.18	107,187,560,713,159	99,079,937,892,602
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.05	-	-

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
V	Vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.19	33,717,303,687	20,319,696,706
VI	Phát hành giấy tờ có giá	V.20	8,822,377,000,000	4,958,830,500,000
VII	Các khoản nợ khác	V.22	2,717,975,779,897	2,146,624,070,750
1	Các khoản lãi, phí phải trả		2,118,273,777,705	1,395,697,594,118
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả	V22.2	-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	V.21	599,702,002,192	750,926,476,632
4	Dự phòng rủi ro khác	V.21	-	-
	Tổng nợ phải trả		145,380,043,975,991	130,330,504,529,167
VIII	Vốn và các quỹ	V.23	11,110,258,341,390	10,155,027,138,318
1	Vốn của TCTD		9,020,862,480,351	8,163,718,790,351
a	Vốn điều lệ		9,020,750,410,000	8,163,606,720,000
b	Vốn đầu tư XDCB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		98,600,000	98,600,000
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		13,470,351	13,470,351
2	Quỹ của TCTD		682,305,220,730	893,233,968,141
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái (3)		(490,655,276)	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế(3)		1,407,581,295,585	1,098,074,379,826
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số			
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		156,490,302,317,381	140,485,531,667,485

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Số dư cuối quý	Số dư đầu năm
I	Bảo lãnh vay vốn		-	-
II	Cam kết giao dịch hối đoái		10,708,427,525,000	16,038,046,382,000
1	Cam kết mua ngoại tệ		-	-
2	Cam kết bán ngoại tệ		51,950,000,000	131,465,000,000
3	Cam kết giao dịch hoán đổi		10,656,477,525,000	15,906,581,382,000
4	Cam kết giao dịch tương lai		-	-
III	Các cam kết cho vay không hủy ngang	VIII.39	-	-
IV	Cam kết trong nghiệp vụ LC		113,440,242,421	11,267,349,544
V	Bảo lãnh khác		1,258,568,551,118	612,784,152,841
VI	Cam kết khác		-	-
VII	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	VIII.40	1,412,192,542,092	1,693,729,268,691
VIII	Nợ khó đòi đã xử lý	VIII.40	9,022,219,806,327	8,454,058,347,785
IX	Tài sản và chứng từ khác	VIII.40	472,862,705,136	379,802,414,000

Lập bảng

[Signature]

Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng

[Signature]

Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026



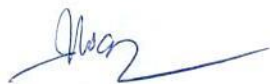
Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ III/2026

Đơn vị: VNĐ

CHỈ TIÊU	Quý này Năm nay	Quý này Năm trước	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2,898,181,766,759	2,229,550,435,573	8,073,926,402,033	6,372,162,724,173
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(2,363,842,166,979)	(1,590,869,159,413)	(6,287,119,651,451)	(4,578,567,985,589)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	534,339,599,780	638,681,276,160	1,786,806,750,582	1,793,594,738,584
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	40,631,553,367	33,289,098,375	157,709,284,510	110,712,795,877
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(7,133,381,722)	(6,772,463,177)	(21,498,337,975)	(20,526,375,150)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	33,498,171,645	26,516,635,198	136,210,946,535	90,186,420,727
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	(1,299,758,742)	(692,453,226)	27,257,396,017	12,892,233,126
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	-	-	-	-
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(526,141,763)	(5,358,728,204)	712,411,055	(14,747,020,497)
5- Thu nhập từ hoạt động khác	59,251,627,460	75,536,935,609	111,708,385,640	130,780,025,733
6- Chi phí hoạt động khác	(6,889,926,872)	(823,405,803)	(11,658,381,907)	(10,016,251,873)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	52,361,700,588	74,713,529,806	100,050,003,733	120,763,773,860
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	-	4,328,814,679	4,895,905,945
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(268,890,207,615)	(236,183,117,582)	(772,383,589,553)	(703,471,555,108)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HĐKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	349,483,363,893	497,677,142,152	1,282,982,733,048	1,304,114,496,637
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	16,811,909,726	(161,891,839,049)	(91,952,659,117)	(254,052,981,865)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	366,295,273,619	335,785,303,103	1,191,030,073,931	1,050,061,514,772
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	(70,651,719,781)	(67,145,940,683)	(235,088,217,234)	(209,975,043,961)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	(70,651,719,781)	(67,145,940,683)	(235,088,217,234)	(209,975,043,961)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	295,643,553,838	268,639,362,420	955,941,856,697	840,086,470,811

NGƯỜI LẬP



Đỗ Thị Phương Loan

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Thành Công

Hà Nội ngày 10 tháng 10 năm 2026

CÔNG GIÁM ĐỐC




BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH HỢP NHẤT
QUÝ III/2026

Dvt: triệu đồng

CHỈ TIÊU	Quý này Năm nay	Quý này Năm trước	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
1- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	2,898,182	2,229,550	8,073,926	6,372,163
2- Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(2,363,842)	(1,590,869)	(6,287,119)	(4,578,568)
I- THU NHẬP LÃI THUẦN	534,340	638,681	1,786,807	1,793,595
3- Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	40,631	33,289	157,709	110,712
4- Chi phí hoạt động dịch vụ	(7,133)	(6,772)	(21,498)	(20,526)
II- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ	33,498	26,517	136,211	90,186
III- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI	(1,300)	(692)	27,257	12,892
IV- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH	-	-	-	-
V- LÃI/LỖ THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ	(526)	(5,359)	712	(14,747)
5- Thu nhập từ hoạt động khác	59,252	75,536	111,708	130,780
6- Chi phí hoạt động khác	(6,890)	(823)	(11,658)	(10,016)
VI- LÃI/LỖ THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC	52,362	74,713	100,050	120,764
VII- THU NHẬP TỪ GÓP VỐN MUA CỔ PHẦN	-	-	4,329	4,896
VIII- CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG	(268,890)	(236,183)	(772,383)	(703,472)
IX- LỢI NHUẬN THUẦN TỪ HDKD TRƯỚC CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	349,484	497,677	1,282,983	1,304,114
X- CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG	16,812	(161,892)	(91,953)	(254,053)
XI- TỔNG LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ	366,296	335,785	1,191,030	1,050,061
7- Chi phí thuế TNDN hiện hành	(70,652)	(67,146)	(235,088)	(209,975)
8- Chi phí thuế TNDN hoãn lại	-	-	-	-
XII- CHI PHÍ THUẾ TNDN	(70,652)	(67,146)	(235,088)	(209,975)
XIII- LỢI NHUẬN SAU THUẾ	295,644	268,639	955,942	840,086

NGƯỜI LẬP



Đỗ Thị Phương Loan

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 10 tháng 10 năm 2026




BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ III/2026

Đơn vị: triệu VND

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,198,052	4,877,489
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(5,564,544)	(4,854,381)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		136,211	90,186
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		27,970	(1,855)
5	Thu nhập khác		(977)	20,145
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		105,591	103,397
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(765,559)	(669,655)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(298,516)	(230,080)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài			(3,161,772)	(664,754)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		2,100,000	1,500,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(6,210,995)	(3,610,896)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		69,307	(8,934)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(7,938,704)	(6,915,325)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(496,600)	(58,797)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		671,787	(1,364,762)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			-	-
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1,642,042	2,850,113
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		851,579	876,286
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		8,107,623	7,695,011
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		3,968,000	2,955,000
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		13,398	3,000
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(8,625)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(66,532)	(134,591)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(4,902)	(4,321)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(455,769)	3,108,405
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(25,863)	(190,906)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		102	500
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-

STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4,329	4,896
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(21,432)	(185,510)
	Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính			
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		125,547	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		(230,000)	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(104,453)	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(581,654)	2,922,895
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		21,089,313	13,529,588
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(491)	2,691
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		20,507,168	16,455,175

Lập bảng



Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026

Tổng Giám Đốc



Nguyễn Văn Trọng

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

QUÝ III/2026

Đvt: VND

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
	(1)	(2)	(3)	(4)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động kinh doanh				
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		3,198,052,231,787	4,877,488,530,383
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả (*)		(5,564,543,467,864)	(4,854,381,508,770)
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		136,210,946,535	90,186,420,727
4	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		27,969,807,072	(1,854,787,371)
5	Thu nhập khác		(976,585,714)	20,144,800,289
6	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		105,590,911,234	103,396,999,827
7	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ (*)		(765,559,083,026)	(669,654,822,615)
8	Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ (*)		(298,516,295,266)	(230,079,985,146)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động			(3,161,771,535,242)	(664,754,352,676)
Những thay đổi về tài sản hoạt động				
9	(Tăng)/ Giảm các khoản tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác		2,100,000,000,000	1,500,000,000,000
10	(Tăng)/ Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(6,210,995,179,774)	(3,610,896,047,936)
11	(Tăng)/ Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		69,307,529,000	(8,933,675,775)
12	(Tăng)/ Giảm các khoản cho vay khách hàng		(7,938,703,841,767)	(6,915,325,020,328)
13	Giảm nguồn dự phòng để bù đắp tổn thất các khoản		(496,600,000,000)	(58,797,210,979)
14	(Tăng)/ Giảm khác về tài sản hoạt động		671,786,896,799	(1,364,761,849,158)
Những thay đổi về công nợ hoạt động				
15	Tăng/ (Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1,642,042,003,045	2,850,113,379,794
16	Tăng/ (Giảm) các khoản tiền gửi, tiền vay các tổ chức tín dụng		851,578,807,094	876,285,564,523
17	Tăng/ (Giảm) tiền gửi của khách hàng (bao gồm cả Kho bạc Nhà nước)		8,107,622,820,557	7,695,011,431,753
18	Tăng/ (Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		3,968,000,000,000	2,955,000,000,000
19	Tăng/ (Giảm) vốn tài trợ, uỷ thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		13,397,606,981	3,000,000,000
20	Tăng/ (Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		-	(8,625,190,000)
21	Tăng/ (Giảm) khác về công nợ hoạt động		(66,532,120,304)	(134,590,575,036)
22	Chi từ các quỹ của TCTD (*)		(4,901,832,000)	(4,320,850,000)
I	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		(455,768,845,611)	3,108,405,604,182
Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư				
1	Mua sắm tài sản cố định (*)		(25,862,600,738)	(190,906,111,124)
2	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		101,929,091	499,890,909
3	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ (*)		-	-
4	Mua sắm bất động sản đầu tư (*)		-	-
5	Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
6	Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư (*)		-	-
7	Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-

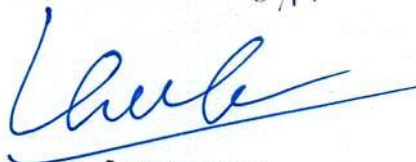
STT	Chỉ tiêu	Thuyết minh	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm nay)	Lũy kế từ đầu năm đến cuối quý này (Năm trước)
8	Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
9	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		4,328,814,679	4,895,905,945
II	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư		(21,431,856,968)	(185,510,314,270)
Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính				
1	Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/hoặc phát hành cổ phiếu		-	-
2	Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		125,546,500,000	-
3	Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn có đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác (*)		(230,000,000,000)	-
4	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia (*)		-	-
5	Tiền chi ra mua cổ phiếu ngân quỹ (*)		-	-
6	Tiền thu được do bán cổ phiếu ngân quỹ		-	-
III	Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính		(104,453,500,000)	-
IV	Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(581,654,202,579)	2,922,895,289,912
V	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm đầu kỳ		21,089,312,582,522	13,529,588,417,382
VI	Điều chỉnh ảnh hưởng của thay đổi tỷ giá		(490,655,276)	2,691,024,674
VII	Tiền và các khoản tương đương tiền tại thời điểm cuối kỳ		20,507,167,724,667	16,455,174,731,968

Lập bảng



Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026

Tổng Giám Đốc




Nguyễn Văn Trọng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

QUÝ III/2026

I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA TỔ CHỨC TÍN DỤNG

1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 19/06/2003, số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 17/05/2023.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Hội đồng Quản trị

Ông Phương Thành Long	Chủ tịch HĐQT
Ông Phan Văn Tới	Phó chủ tịch HĐQT
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên HĐQT
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên HĐQT
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên độc lập HĐQT
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên HĐQT
Ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã	Thành viên độc lập HĐQT

4. Ban Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Văn Trọng	Tổng Giám đốc
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc (Miễn nhiệm từ ngày 01/06/2026)
Ông Bùi Xuân Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng

5. Trụ sở chính: Tầng 4 và 5, toà nhà Samsora Premier, số 105 đường Chu Văn An, phường Quang Trung, quận Hà Đông, TP. Hà Nội.

6. Các Chi nhánh:

Chi nhánh Hà Nội	66B Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, TP Hà Nội
Chi nhánh Hà Đông	Tầng 1 số 105 Chu Văn An, P. Hà Đông, Thành phố Hà Nội

Chi nhánh Hoàng Mai	Tầng 1, tòa nhà VTC Online, số 18 Tam Trinh, P.Phương Mai Thành phố Hà Nội.
Chi nhánh Thăng Long	Số 349 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội.
Chi nhánh Hải Phòng	Tầng 1, 2, 3, căn nhà số 44, Nguyễn Đức Cảnh, P. Lê Chân, Thành phố Hải Phòng.
Chi nhánh Quảng Ninh	Lô 3-4-5, Tầng 1 và Tầng 2, Tòa nhà TTTM Quảng Ninh. 158 Lê Thánh Tông, P. Hồng Gai, tỉnh Quảng Ninh.
Chi nhánh Bắc Ninh	Lô CC 03- Lô đất số 7 thuộc khu nhà ở Cát Tường- đường Lý Thái Tổ, P.Kinh Bắc, tỉnh Bắc Ninh.
Chi nhánh Đà Nẵng	33 Hùng Vương, P. Hải Châu, Thành phố Đà Nẵng.
Chi nhánh Hội An	567A Hai Bà Trưng, P.Hội An, Thành phố Đà Nẵng.
Chi nhánh Quảng Ngãi	27 Phan Đình Phùng, P.Cẩm Thành, Tỉnh Quảng Ngãi.
Chi nhánh Buôn Ma Thuột	Số 1 Ngô Quyền, P Buôn Ma Thuột, tỉnh Đắk Lắk.
Chi nhánh Phan Thiết	02 Lê Hồng Phong, P.Phan Thiết, tỉnh Lâm Đồng.
Chi nhánh Quy Nhơn	268 Lê Hồng Phong, P.Quy Nhơn, tỉnh Gia Lai.
Chi nhánh Đồng Nai	3-5 Đồng Khởi, P.Tam Hiệp, tỉnh Đồng Nai.
Chi nhánh Bình Dương	Tầng trệt Tòa nhà TTTM Becamex Bình Dương – Số 230 Đại Lộ Bình Dương, P. Phú Lợi, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh TP.Hồ Chí	119-121 Nguyễn Công Trứ, P.Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh Chợ Lớn	482 Nguyễn Tri Phương, P.Vườn Lài, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh Lạc Long Quân	343K Lạc Long Quân, P.Hòa Bình, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh Tân Bình	496 Lý Thường Kiệt, P.Tân Sơn Nhất, Thành phố Hồ Chí Minh
Chi nhánh Sài Gòn	195, 197-197/2 Đường Cách Mạng Tháng Tám, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh Bắc Sài Gòn	59 Lý Thường Kiệt, Ấp 25, Xã Hóc Môn, Thành phố Hồ Chí Minh.
Chi nhánh Cần Thơ	04 Phan Văn Trị, P.Ninh Kiều, Thành phố Cần Thơ.
Chi nhánh An Giang	Số 1209 Trần Hưng Đạo, P.Long Xuyên, Tỉnh An Giang.
Chi nhánh Bạc Liêu	Số 14-15, Lô B, đường Bà Triệu, P.Bạc Liêu, tỉnh Cà Mau.

7. Công ty con: Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ & khai thác tài sản – NH Việt Á, thành lập theo giấy phép hoạt động số 2764/QĐ-NHNN và giấy phép kinh doanh số 0310540710 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp ngày 27/12/2010, đăng ký thay đổi lần thứ: 12, ngày 26 tháng 06 năm 2023. Tỷ lệ góp vốn 100%

8. Tổng số cán bộ, công nhân viên: 1658 người

II. KỲ KẾ TOÁN, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

1. Kỳ kế toán

Năm tài chính của Ngân hàng bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc ngày 31 tháng 12 hàng năm.

2. Đơn vị tiền tệ

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong ghi chép kế toán và lập báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng là đồng Việt Nam (VND).

III. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG

1. Chuẩn mực và hệ thống kế toán áp dụng

Báo cáo tài chính trình bày theo quy định của các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/04/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các Văn bản sửa đổi, bổ sung Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN được ban hành bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam bao gồm: Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014, Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014, Thông tư số 22/2017/TT-NHNN ngày 29/12/2017 và Thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021, Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 1/8/2025, Thông tư 70/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025, Quyết định số 19/VBHN-NHNN ngày 16/1/2026.

2. Giả định hoạt động liên tục

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

3. Các cơ sở đánh giá và ước tính kế toán áp dụng

Việc trình bày Báo cáo tài chính 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 mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. Các giao dịch ngoại tệ

Các nghiệp vụ phát sinh bằng ngoại tệ được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày phát sinh nghiệp vụ. Tài sản và công nợ bằng tiền gốc ngoại tệ tại thời điểm cuối tháng được quy đổi theo tỷ giá áp dụng vào ngày cuối tháng. Chênh lệch do đánh giá lại hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản chênh lệch đánh giá lại ngoại tệ trong báo cáo tình hình tài chính. Số dư chênh lệch do đánh giá lại được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động vào thời điểm cuối năm.

5. Cơ sở hợp nhất báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng được lập trên cơ sở hợp nhất Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng và Báo cáo tài chính của công ty con do Ngân hàng kiểm soát (công ty con) cho từng thời kỳ báo cáo. Việc kiểm soát đạt được khi Ngân hàng có khả năng kiểm soát các chính sách tài chính và hoạt động của công ty nhận đầu tư nhằm thu được lợi ích từ hoạt động của các công ty này.

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

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

6. Tiền gửi và cho vay tổ chức tín dụng

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

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá 12 tháng. Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc. Tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác được ghi nhận theo số dư nợ gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Việc phân loại các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác theo Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 1/7/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc phân loại tài sản có (“Thông tư 31”) và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng tương ứng được thực hiện theo Nghị định 86/2024/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/7/2024 quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro (“Nghị định 86”).

Theo Nghị định 86, Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác.

7. Các khoản cho vay khách hàng

Dư nợ cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng rủi ro tín dụng của các khoản cho vay khách hàng được hạch toán và trình bày trên báo cáo.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản cho vay có kỳ hạn đến 1 năm; các khoản cho vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 1 năm đến 5 năm và các khoản cho vay dài hạn có kỳ hạn

trên 5 năm kể từ ngày giải ngân.

Theo Thông tư 31, các khoản cho vay khách hàng được phân loại theo mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ, Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn và các yếu tố định tính khác của khoản cho vay.

Bên cạnh đó, theo Thông tư số 53/2024/TT-NHNN ngày 04/12/2024 (“Thông tư 53”) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3, ngập lụt, lũ sạt lở đất sau bão số 3. Ngân hàng được xem xét quyết định cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với số dư nợ gốc và/hoặc lãi của khoản nợ đối với các khoản nợ phát sinh trước ngày 07/09/2024 đáp ứng các yêu cầu tại Thông tư này.

Ngoài ra, theo Thông tư số 10/2014/TT-NHNN ngày 20/03/2014 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các khoản cho vay khách hàng cũng được phân loại thành: Nợ trong hạn và Nợ quá hạn dựa vào trạng thái quá hạn của một khoản vay theo hợp đồng tín dụng hoặc các phụ lục gia hạn, điều chỉnh kỳ hạn nợ.

Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng cụ thể và dự phòng chung được lập hàng tháng theo Nghị định 86.

Dự phòng cụ thể được tính dựa trên tỷ lệ dự phòng và số dư các khoản cho vay sau khi trừ đi giá trị của tài sản đảm bảo đã được chiết khấu theo tỷ lệ quy định cho từng loại tài sản đảm bảo. Tỷ lệ dự phòng cụ thể áp dụng cho từng nhóm nợ như sau:

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

Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng áp dụng quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản vay đáp ứng yêu cầu của Thông tư 53 và trích lập dự phòng rủi ro theo Quyết định 1510/QĐ-TTg ngày 4/12/2024 như sau:

- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng theo kết quả phân loại nợ theo Nghị định 86: (A)
- Xác định số tiền dự phòng cụ thể phải trích đối với phần dư nợ được giữ nguyên

nhóm nợ theo Thông tư 53 và đối với phần dư nợ còn lại của khách hàng theo Nghị định 86: (B)

- Dự phòng cụ thể trích bổ sung (C) bằng chênh lệch (A) - (B) được thực hiện trích bổ sung như sau:
 - + Đến thời điểm 31/12/2024: Tối thiểu bằng 35% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
 - + Đến thời điểm 31/12/2025: Tối thiểu bằng 70% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
 - + Đến thời điểm 31/12/2026: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;

Dự phòng chung được trích lập bằng 0,75% tổng giá trị số dư nợ cho vay được phân loại từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 theo quy định tại Nghị định 86.

Xử lý nợ xấu

Theo Nghị định 86, Ngân hàng sử dụng dự phòng rủi ro để xử lý rủi ro trong các trường hợp:

- Khách hàng là tổ chức bị giải thể, phá sản theo quy định của pháp luật; cá nhân bị chết, mất tích;
- Các khoản nợ được phân loại vào nhóm 5.

Phân loại và dự phòng đối với cam kết ngoại bảng

Theo Thông tư 31 từ ngày 1/7/2024 và Nghị định 86 từ ngày 11/7/2024, việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chi nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Không trích dự phòng cho các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng, trừ khi Ngân hàng được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo hợp đồng bảo lãnh.

8. Hoạt động mua, bán nợ

Hoạt động mua, bán nợ của Ngân hàng được ghi nhận theo Thông tư số 09/2015/TT-NHNN ngày 17/07/2015 (“Thông tư 09”) của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động mua, bán nợ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ngày 26 tháng 12 năm 2022 (“Thông tư 18”) của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Giá trị ghi sổ khoản nợ được mua, bán gồm giá trị ghi sổ số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng
- Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp

đồng mua, bán nợ.

Hoạt động mua nợ

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

- a) Trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua:
 - Số tiền nợ gốc thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Phần chênh lệch cao hơn giữa số nợ gốc thu được với số tiền mua nợ được ghi nhận vào thu nhập;
 - Số tiền nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được ghi nhận vào thu nhập;
- b) Trường hợp giá mua nợ lớn hơn số dư nợ gốc của khoản nợ được mua:
 - Số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được hạch toán thu hồi vào số tiền đã mua nợ. Đến thời điểm khi số tiền đã mua nợ còn lại nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ đã mua tại thời điểm đó, số tiền nợ gốc, nợ lãi thu được theo hợp đồng tín dụng của khoản nợ đã mua được xử lý như trường hợp giá mua nợ nhỏ hơn hoặc bằng số dư nợ gốc của khoản nợ được mua.

Hoạt động bán nợ

Doanh thu và chi phí bán nợ được ghi nhận theo Thông tư 09 và Thông tư 18. Theo hướng dẫn tại Thông tư 09 và Thông tư 18, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- a) Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - (i) Việc xử lý thu hồi nợ được thực hiện theo nguyên tắc: thu hồi nợ gốc trước, nợ lãi sau;
 - (ii) Trường hợp giá bán nợ cao hơn hoặc bằng giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán: phần chênh lệch cao hơn giữa giá bán nợ và giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán Ngân hàng ghi nhận vào thu nhập;
 - (iii) Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua bán:
 - Phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ tiền bồi thường, tiền bảo hiểm (nếu có) để thu hồi nợ;

- Số nợ gốc còn lại không thu được được bù đắp theo thứ tự ưu tiên sau: sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí, quỹ dự phòng tài chính, Trường hợp quỹ dự phòng tài chính không đủ bù đắp thì phần thiếu được hạch toán vào chi phí khác trong kỳ;
 - Số nợ lãi nội bảng không thu được được ghi giảm thu nhập hoặc hạch toán vào chi phí theo quy định về chế độ tài chính. Số nợ lãi ngoại bảng không thu được được xuất toán ra khỏi ngoại bảng.
- b) Đối với khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng:
- Ngân hàng thực hiện xuất toán khoản nợ đã bán khỏi ngoại bảng và ghi nhận số tiền bán nợ (theo giá bán nợ) vào thu nhập trong kỳ.
- c) Đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi ngoại bảng:
- Số tiền bán nợ được ghi nhận vào thu nhập trong kỳ.

9. Các khoản đầu tư

a. Chứng khoán kinh doanh

Chứng khoán kinh doanh là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn và các chứng khoán khác mà Ngân hàng mua hân và dự định bán ra trong thời gian không quá một năm nhằm mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14/04/2009, đối với khoản mục chứng khoán kinh doanh, Ngân hàng được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi mua.

Chứng khoán kinh doanh ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Sau đó chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trên sổ sách và giá thị trường.

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh. Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

Tiền lãi và cổ tức bằng tiền thu được trong thời gian nắm giữ chứng khoán kinh doanh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở thực thu.

b. Chứng khoán đầu tư

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ, chứng khoán vốn được nắm giữ với mục đích đầu tư và sẵn sàng bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi. Đối với các chứng khoán vốn, đơn vị được đầu tư không phải là công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh của Ngân hàng và Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập, không là đối tác chiến lược, không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận.

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

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là các chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định nhằm mục đích đầu tư để hưởng lãi và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Chứng khoán nợ được ghi nhận theo mệnh giá cộng (+) Lãi cộng dồn/Lãi chờ phân bổ cộng (+) Giá trị phụ trội/chiết khấu chưa phân bổ. Giá trị phụ trội/chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chứng khoán đó, số tiền lãi dồn tích sau khi mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng trên cơ sở dồn tích. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng cho khoảng thời gian đầu tư chứng khoán.

c. Góp vốn, đầu tư dài hạn

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán có thời gian nắm giữ, thu hồi hoặc thanh toán trên một năm và Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của đơn vị nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận nhưng Ngân hàng không có quyền kiểm soát hay ảnh hưởng đáng kể đối với đơn vị được đầu tư. Các khoản đầu tư dài hạn khác ban

đầu được ghi nhận theo giá gốc, sau đó, giá trị của các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá khoản đầu tư.

d. Dự phòng các khoản đầu tư

Dự phòng chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được xem xét khả năng giảm giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán (không bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương) được lập khi giá trị ghi sổ cao hơn giá trị thị trường xác định theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 07/04/2022 do Bộ trưởng Bộ Tài chính ban hành như sau:

- Nếu chứng khoán đã được niêm yết thì giá trị thị trường được tính theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến thời điểm lập Báo cáo tài chính.
- Nếu chứng khoán chưa được niêm yết trên thị trường chứng khoán thì giá trị thị trường được xác định như sau:
 - + Đối với các công ty đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UPCom) thì giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước thời điểm lập Báo cáo tài chính do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.
 - + Đối với các công ty chưa đăng ký giao dịch ở thị trường giao dịch của các công ty đại chúng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính.
- Trường hợp chứng khoán đã được niêm yết trên thị trường hoặc cổ phiếu đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày trích lập dự phòng; chứng khoán bị hủy niêm yết, bị đình chỉ giao dịch hoặc bị ngừng giao dịch tại ngày trích lập dự phòng thì mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư căn cứ báo cáo tài chính của tổ chức kinh tế nhận vốn góp lập cùng thời điểm lập Báo cáo tài chính.

Đối với trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng niêm yết (UPCom), Ngân hàng thực hiện dự phòng rủi ro theo quy định tại Nghị định 86 .

Theo Nghị định 86 , Ngân hàng không phải trích lập dự phòng chung đối với trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.

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

Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động.

Dự phòng các khoản đầu tư dài hạn

Dự phòng các khoản góp vốn, đầu tư dài hạn được trích lập theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

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

10. Các hợp đồng mua và bán lại

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

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

11. Tài sản cố định

Tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận ban đầu theo nguyên giá. Trong quá trình sử dụng, tài sản cố định hữu hình, tài sản cố định vô hình được ghi nhận

theo nguyên giá, hao mòn lũy kế và giá trị còn lại. Nguyên giá bao gồm toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng.

Tài sản cố định được tính khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian hữu dụng ước tính như sau:

- Nhà cửa, vật kiến trúc	10 - 50	năm
- Máy móc, thiết bị	03 - 08	năm
- Phương tiện vận tải	05 - 10	năm
- Tài sản cố định hữu hình khác	03 - 10	năm
- Phần mềm máy vi tính	03 - 05	năm

Quyền sử dụng đất lâu dài được ghi nhận theo giá gốc và không trích khấu hao.

12. Thuê tài sản

Việc xác định một thỏa thuận có phải là thỏa thuận thuê tài sản hay không dựa trên bản chất của thỏa thuận đó tại thời điểm khởi đầu: liệu việc thực hiện thỏa thuận này có phụ thuộc vào việc sử dụng một tài sản nhất định và thỏa thuận có bao gồm điều khoản về quyền sử dụng tài sản hay không.

Thỏa thuận thuê tài sản được phân loại là thuê tài chính nếu theo hợp đồng thuê tài sản bên cho thuê chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản cho bên đi thuê. Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản khác được phân loại là thuê hoạt động.

Trường hợp Ngân hàng là bên đi thuê

Các khoản tiền thuê theo hợp đồng thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời hạn của hợp đồng thuê.

Trường hợp Ngân hàng là bên cho thuê

Tài sản theo hợp đồng cho thuê hoạt động được ghi nhận là tài sản cố định trên báo cáo tình hình tài chính. Chi phí trực tiếp ban đầu để thương thảo thỏa thuận cho thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi phát sinh.

Thu nhập từ tiền cho thuê hoạt động được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian cho thuê.

13. Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản nợ phải thu không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được xem xét trích lập dự phòng rủi ro theo tuổi nợ quá hạn của khoản nợ hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp khoản nợ chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Mức trích lập dự phòng đối với nợ phải thu quá hạn thanh toán theo hướng dẫn của Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08/08/2019.

Các khoản nợ phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tương tự các khoản cho vay khách hàng.

14. 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.

15. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

16. 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.

17. Lợi ích của nhân viên

Trợ cấp nghỉ hưu

Nhân viên Ngân hàng tại Việt Nam khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm xã hội thuộc Bộ Lao động và Thương binh Xã hội. Ngân hàng sẽ phải đóng bảo hiểm xã hội và bệnh nghề nghiệp cho mỗi nhân viên trên cơ sở mức lương đóng bảo hiểm hàng tháng của họ trong thời gian làm việc theo quy định của Luật Bảo hiểm xã hội và các văn bản hướng dẫn. Ngoài ra, Ngân hàng không có một nghĩa vụ nào khác.

Trợ cấp thôi việc

Theo Bộ luật Lao động Việt Nam, khi nhân viên làm việc cho Ngân hàng từ 12 tháng trở lên tự nguyện chấm dứt hợp đồng lao động của mình thì Ngân hàng phải thanh toán tiền trợ cấp thôi việc cho nhân viên đó dựa trên số năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 và mức lương bình quân trong vòng 6 tháng trước thời điểm thôi việc của nhân viên đó.

Trợ cấp thất nghiệp

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH ngày 31/07/2015 hướng dẫn Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12/03/2015 của Chính phủ quy định về bảo hiểm thất nghiệp, từ ngày 01 tháng 01 năm 2009, Ngân hàng có nghĩa vụ đóng bảo hiểm thất nghiệp với mức bằng 1% quỹ tiền lương, tiền công đóng bảo hiểm thất nghiệp của những người tham gia bảo hiểm thất nghiệp và trích 1% tiền lương, tiền công tháng đóng bảo hiểm thất nghiệp của từng người lao động để đóng cùng lúc vào Quỹ Bảo hiểm thất nghiệp.

18. Vốn chủ sở hữu

Cổ phiếu phổ thông

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

Thặng dư vốn cổ phần

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

Vốn khác

Vốn khác thuộc Vốn chủ sở hữu phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động hoặc do được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản (nếu được phép ghi tăng giảm vốn chủ sở hữu).

Các quỹ dự trữ

Ngân hàng thực hiện trích lập các quỹ dự trữ theo Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Nghị định 135/2025/NĐ-CP có hiệu lực từ ngày 1 tháng 8 năm 2025 (thay thế Nghị định số 93/2017/NĐ-CP) và theo Điều lệ của Ngân hàng.

Theo đó, phần lợi nhuận còn lại Ngân hàng sau khi bù đắp lỗ năm trước theo quy định của Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, nộp thuế thu nhập doanh nghiệp, chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo các giao dịch/hợp đồng đã ký kết (nếu có), bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp (nếu có), được trích quỹ như sau:

- i. Trích 10% lợi nhuận sau thuế vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ. Mức tối đa của quỹ này không được vượt quá mức vốn điều lệ của Ngân hàng.
- ii. Phần lợi nhuận còn lại sau khi trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ tại điểm (i) được trích 10% vào quỹ dự phòng tài chính.

Việc quản lý và sử dụng các quỹ dự trữ được thực hiện theo quy định tại Điều 27 Nghị định 135. Việc phân phối lợi nhuận còn lại do Đại hội đồng cổ đông quyết định.

Ngân hàng sẽ thực hiện trích lập các quỹ dự trữ nêu trên dựa trên kết quả hoạt động riêng lẻ vào cuối năm tài chính.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 10% lợi nhuận sau thuế mỗi năm, số dư tối đa của quỹ không vượt quá vốn điều lệ hiện có của tổ chức tín dụng. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Quỹ dự phòng tài chính: 10% lợi nhuận sau thuế sau khi đã trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;

Các Quỹ đầu tư phát triển, Quỹ khen thưởng, phúc lợi và các Quỹ khác: trích lập theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông, phù hợp với quy định của Pháp luật.

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phản ánh kết quả kinh doanh (lãi, lỗ) sau thuế thu nhập doanh nghiệp và tình hình phân chia lợi nhuận hoặc xử lý lỗ của Ngân hàng. Việc phân phối lợi nhuận được thực hiện khi Ngân hàng có lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không vượt quá mức lợi nhuận sau thuế chưa phân phối trên báo cáo tình hình tài chính riêng sau khi

đã loại trừ ảnh hưởng của các khoản lãi do ghi nhận từ giao dịch mua giá rẻ. Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối có thể được chia cho các nhà đầu tư dựa trên tỷ lệ góp vốn sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt và sau khi đã trích lập các quỹ theo Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật Việt Nam.

Cổ tức phải trả cho các cổ đông được ghi nhận là khoản phải trả trong báo cáo tình hình tài chính riêng của Ngân hàng sau khi có nghị quyết về việc phân phối lợi nhuận của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng và có danh sách chốt quyền cổ đông nhận cổ tức.

19. Thu nhập và chi phí

Thu nhập lãi

Thu nhập từ lãi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 do thực hiện chính sách đặc biệt của Nhà nước được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh khi thu được tiền.

Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trên cơ sở dồn tích.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ và cổ tức

Các khoản thu nhập từ hoạt động dịch vụ được hạch toán trên cơ sở dồn tích.

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

Hạch toán doanh thu phải thu nhưng không thu được

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

20. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Chi phí thuế TNDN hiện hành

Chi phí thuế TNDN hiện hành được xác định trên cơ sở thu nhập chịu thuế trong kỳ và thuế suất thuế TNDN trong kỳ kế toán hiện hành.

Thuế suất thuế TNDN hiện hành

Ngân hàng được áp dụng mức thuế suất thuế TNDN là 20% đối với các hoạt động sản xuất kinh doanh có thu nhập chịu thuế TNDN.

Các báo cáo thuế của Ngân hàng sẽ chịu sự kiểm tra của cơ quan thuế. Do việc áp

dụng luật và các quy định về thuế đối với các loại nghiệp vụ khác nhau có thể được giải thích theo nhiều cách khác nhau, số thuế trình bày trên các Báo cáo tài chính có thể sẽ bị thay đổi theo quyết định cuối cùng của cơ quan thuế.

21. Các khoản mục ngoại bảng

Các hợp đồng ngoại hối

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi nhận vào khoản mục “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” trên vốn chủ sở hữu và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại thời điểm kết thúc năm tài chính. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong hiệu lực của các hợp đồng này.

Các hợp đồng hoán đổi ngoại tệ là các cam kết để thanh toán bằng tiền mặt tại một ngày trong tương lai dựa trên các chênh lệch giữa các tỷ giá được xác định trước, được tính trên số tiền gốc danh nghĩa. 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 có 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. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh trong suốt thời hạn của hợp đồng hoán đổi.

Các hợp đồng hoán đổi lãi suất

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

Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Ngân hàng có các khoản cam kết tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh cho nghĩa vụ của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay

toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó, các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Theo Thông tư 31, Ngân hàng phải thực hiện phân loại các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang vô điều kiện và có thời điểm thực hiện cụ thể vào 5 nhóm.

22. Tiền và các khoản tương đương tiền

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

23. Cẩn trừ

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

24. Công cụ tài chính

Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thường xuyên ký kết các hợp đồng làm phát sinh các tài sản tài chính, nợ phải trả tài chính hoặc công cụ vốn chủ sở hữu.

Tài sản tài chính

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

Tài sản tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính, thành một trong các loại sau:

- Tài sản tài chính kinh doanh;
- Các khoản đầu tư giữ đến ngày đáo hạn;
- Các khoản cho vay và phải thu;
- Tài sản tài chính sẵn sàng để bán.

Nợ phải trả tài chính

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

Nợ phải trả tài chính được phân loại một cách phù hợp, cho mục đích thuyết minh trong Báo cáo tài chính thành một trong các loại sau:

- Các khoản nợ phải trả tài chính kinh doanh;
- Các khoản 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.

Giá trị sau ghi nhận ban đầu

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

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

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền mặt bằng VND	314,968	297,074
Tiền mặt bằng ngoại tệ	38,348	33,327
Vàng, kim loại quý và đá quý	30,964	312
	384,280	330,714

2. Tiền gửi tại NHNN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	951,494	1,130,561
- Bằng vàng, ngoại tệ	327	331
	951,821	1,130,892

3. Tiền gửi tại TCTD khác và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi tại TCTD khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi không kỳ hạn:		
- Bằng VND	13,079,950	9,063,716
- Bằng ngoại tệ, vàng	241,117	263,990
Tiền gửi có kỳ hạn:		
- Bằng VND	5,850,000	10,300,000

- Bảng ngoại tệ, vàng	-	-
	19,171,067	19,627,707
Cho vay TCTD khác		
- Bảng VND	600,000	2,700,000
- Bảng ngoại tệ, vàng	-	-
	600,000	2,700,000
	19,771,067	22,327,707

4. Chứng khoán kinh doanh

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
4.1. Chứng khoán nợ	-	-
- Chứng khoán Chính Phủ, chính quyền địa phương	-	-
- Ck do các TCTD khác trong nước phát hành	-	-
- CK do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Nợ nước ngoài	-	-
4.2. Chứng khoán vốn		
- CK Vốn do các TCTD khác phát hành	-	-
- CK Vốn do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- Chứng khoán Vốn nước ngoài	-	-
4.3. Chứng khoán kinh doanh khác	-	-
4.4. Phân tích chất lượng dư nợ chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng		
	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ đủ tiêu chuẩn	-	-
-Nợ cần chú ý	-	-
-Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-
-Nợ nghi ngờ	-	-
- Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	-	-
4.5. Dự phòng giảm giá CK kinh doanh	-	-
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-

- Dự phòng cụ thể

-

-

-

-

4.6. Thuyết minh về tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Chứng khoán nợ:		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán vốn:		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-
Chứng khoán kinh doanh khác:		
+ Đã niêm yết	-	-
+ Chưa niêm yết	-	-

5. Cho vay khách hàng:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	96,672,197	88,741,516
Cho vay chiết khấu thương phiếu và GTCG	-	-
Cho thuê tài chính	-	-
Các khoản trả thay khách hàng	8,023	-
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	-	-
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	-	-
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	-	-
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	-	-
	96,680,220	88,741,516

Phân tích chất lượng nợ cho vay:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ đủ tiêu chuẩn	95,261,508	87,559,211
Nợ cần chú ý	84,866	18,463
Nợ dưới tiêu chuẩn	1,302,093	505,800
Nợ nghi ngờ	7,876	5,898

Nợ có khả năng mất vốn	23,877	652,144
	96,680,220	88,741,516

Phân tích dư nợ theo thời gian

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nợ ngắn hạn	68,445,250	64,517,378
Nợ trung hạn	17,234,612	14,737,487
Nợ dài hạn	11,000,358	9,486,651
	96,680,220	88,741,516

Phân tích dư nợ theo tiền tệ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Vay bằng VND	96,620,104	88,681,729
Vay bằng ngoại tệ	60,116	59,787
Vay bằng vàng	-	-
	96,680,220	88,741,516

Phân tích theo ngành nghề nợ vay

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Nông nghiệp và lâm nghiệp	20,626	34,330
Thương mại, sản xuất và chế biến	42,756,748	27,732,375
Xây dựng, khai khoáng	15,847,117	13,641,475
Kho bãi, vận tải và thông tin liên lạc	10,373,466	6,158,035
Cá nhân và các ngành nghề khác	27,682,263	41,175,301
	96,680,220	88,741,516

Phân tích dư nợ theo loại hình doanh nghiệp

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Doanh nghiệp nhà nước	-	-
Công ty trách nhiệm hữu hạn	77,176,075	71,505,369
Công ty cổ phần	12,920,407	12,358,499
Cá nhân và khách hàng khác	6,583,737	4,877,648
	96,680,220	88,741,516

6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Kỳ này		
Số dư đầu kỳ ngày 01/01/2026	(660,670)	(400,460)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(59,274)	(107,780)
Dự phòng được sử dụng để xử lý nợ khó đòi		496,600
Số dư cuối kỳ ngày 30/09/2026	(719,945)	(11,639)
Số dư đầu năm		
Số dư đầu kỳ ngày 01/01/2025	(595,174)	(163,298)
Dự phòng rủi ro trích lập trong kỳ/(Hoàn nhập dự phòng trong kỳ)	(65,496)	(1,150,711)
Dự phòng được sử dụng để xử lý nợ khó đòi		913,549
Số dư cuối kỳ ngày 31/12/2025	(660,670)	(400,460)

7. Hoạt động mua nợ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Mua nợ bằng VND	-	-
Mua nợ bằng ngoại tệ	-	-
Dự phòng rủi ro	-	-
Tổng	-	-

Giá trị nợ gốc, lãi của khoản nợ đã mua như sau:

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ gốc đã mua	-	-
- Lãi của khoản nợ đã mua	-	-
Tổng	-	-

Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ đủ tiêu chuẩn	-	-
- Nợ cần chú ý	-	-
- Nợ dưới tiêu chuẩn	-	-

- Nợ nghi ngờ	-	-
- Nợ có khả năng mất vốn	-	-
Tổng	-	-

8. Chứng khoán đầu tư

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
8.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		
<i>Chứng khoán Nợ</i>		
- CK chính phủ, chính quyền địa phương	7,541,693	6,299,944
- CK Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	17,827,478	12,858,233
- CK Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	-
- CK Nợ nước ngoài		
<i>Chứng khoán Vốn</i>		
- CK Vốn do các TCTD khác trong nước phát hành		
- CK Vốn do các TCKT trong nước phát hành	35,655	35,655
- CK Vốn nước ngoài		
<i>Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán</i>		
Trong đó: - Dự phòng giảm giá	-	-
- Dự phòng chung	-	-
- Dự phòng cụ thể		
	25,404,826	19,193,831

8.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- CK chính phủ, chính quyền địa phương		
- CK Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	0	0
- CK Nợ do các TCKT trong nước phát hành	0	0
- CK Nợ nước ngoài		

Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo

hạn

- Trong đó: - Dự phòng giảm giá
- Dự phòng chung
- Dự phòng cụ thể

-	-
-	-
0	0

8.3 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành:

- Mệnh giá trái phiếu đặc biệt
- Dự phòng trái phiếu đặc biệt

-	-
-	-
0	0
25,404,826	19,193,831

9. Góp vốn, đầu tư dài hạn

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Đầu tư vào công ty con	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên doanh	-	-
Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	-	-
Các khoản đầu tư dài hạn khác	83,610	83,610
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	(6,700)	(15,097)
	76,910	68,513

10. Các công cụ tài chính phái sinh và tài sản tài chính khác

	Tổng trị giá theo hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá ngày lập báo cáo)	
<u>Tại ngày 30/9/2026</u>		Tài sản	Công nợ
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ			
-Giao dịch hoán đổi tiền tệ	10,096,572	132,418	
-Giao dịch kỳ hạn tiền tệ			

11. Tài sản cố định hữu hình

	Nhà cửa, vật, kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải, truyền dẫn	TSCĐ khác	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ					328,463
- Nguyên giá TSCĐ	359,852	120,748	94,757	8,179	583,536
- Hao mòn TSCĐ	(64,881)	(104,754)	(77,567)	(7,871)	(255,073)
Số dư cuối kỳ					322,358
- Nguyên giá TSCĐ	359,852	127,927	96,911	8,730	593,419
- Hao mòn TSCĐ	(72,340)	(110,090)	(80,658)	(7,973)	(271,061)

12. Tài sản cố định vô hình

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Số dư đầu kỳ				148,304
- Nguyên giá TSCĐ	116,566	136,826	24,430	277,821
- Hao mòn TSCĐ		(110,213)	(19,304)	(129,517)
Số dư cuối kỳ				143,389
- Nguyên giá TSCĐ	116,566	136,826	31,124	284,515
- Hao mòn TSCĐ		(118,535)	(22,591)	(141,126)

13. Tài sản có khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	8,809	-
2. Các khoản phải thu	1,661,620	3,596,203
3. Các khoản lãi và phí phải thu	9,713,295	4,837,421
4. Tài sản có khác	2,166,197	903,401
5. Dự phòng rủi ro cho tài sản có khác	(195,324)	(262,029)
	13,354,597	9,074,997

14. Các khoản nợ chính phủ và NHNN

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
14.1. Vay NHNN		
- Vay theo hồ sơ tín dụng	-	-

- Các khoản nợ khác	-	-
- Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	6,377,985	4,735,943
- Vay có bảo đảm bằng cầm cố giấy tờ có giá	-	-
- Vay thanh toán bù trừ	-	-
- Vay đặc biệt	-	-
- Vay khác (bao gồm khoản vay có thời hạn theo các mục tiêu chính phủ chỉ định)	-	-
- Nợ quá hạn	-	-
14.2. Tiền gửi của KBNN	-	-
- Tiền gửi bằng đồng Việt Nam	-	-
- Tiền gửi bằng ngoại tệ	-	-
14.3. Giao dịch bán và mua lại trái phiếu chính phủ với kho bạc nhà nước	-	-
14.4. Các khoản nợ khác	-	-

Tổng

6,377,985

4,735,943

15. Tiền gửi và vay các TCTD khác

Cuối kỳ

Đầu kỳ

Tiền gửi của các TCTD khác

Tiền gửi không kỳ hạn

- Bằng VND	13,290,860	9,331,446
- Bằng ngoại tệ	-	-

Tiền gửi có kỳ hạn

- Bằng VND	6,430,000	9,400,000
- Bằng ngoại tệ	-	-

19,720,860

18,731,446

Vay các TCTD khác

- Bằng VND	-	-
- Bằng ngoại tệ	519,568	657,404

519,568

657,404

20,240,428

19,388,849

16. Tiền gửi của khách hàng

Thuyết minh theo loại tiền gửi

Cuối kỳ

Đầu kỳ

Tiền gửi không kỳ hạn

- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	6,960,224	5,911,247
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	112,740	104,230
Tiền gửi có kỳ hạn		
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	99,991,595	92,931,237
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng vàng, ngoại tệ	64,952	87,587
Tiền gửi vốn chuyên dùng	0	-
Tiền gửi ký quỹ	58,049	45,637
	107,187,561	99,079,938

Thuyết minh theo loại hình doanh nghiệp

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	15,387,738	12,129,802
- Doanh nghiệp Nhà nước	2,171,675	1,815,794
- Doanh nghiệp tư nhân	13,156,449	10,254,391
- Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	59,614	59,617
Tiền gửi của cá nhân	91,799,823	86,950,136
	107,187,561	99,079,938

17. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay

TCTD chịu rủi ro	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	33,717	20,320
- Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
	33,717	20,320

18. Phát hành giấy tờ có giá

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Kỳ hạn dưới 1 năm	7,468,000	3,500,000
- Kỳ hạn 1 tới năm 5 năm	-	-
- Kỳ hạn trên 5 năm	1,354,377	1,458,831
	8,822,377	4,958,831

19. Các khoản nợ khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
Các khoản lãi, phí phải trả	2,118,274	1,395,698
Các khoản phải trả và công nợ khác	599,702	750,926

Dự phòng rủi ro khác	-	-
- Dự phòng đối với các cam kết đưa ra	-	-
- Dự phòng cho các dịch vụ thanh toán	-	-
- Dự phòng rủi ro khác (dự phòng rủi ro hoạt động, ... không bao gồm dự phòng khác đối với tài sản có nội bảng)	-	-
	2,717,976	2,146,624

20. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với NSNN

Chỉ tiêu	Số dư 01/01/2026	Phát sinh trong 09 tháng		Số dư 30/09/2026
		Số phải nộp	Số đã nộp	
1. Thuế GTGT	3,453	15,349	17,167	1,635
1. Thuế GTGT (AMC)	139	727	917	-51
2. Thuế TNDN	158,802	243,507	296,626	105,683
2. Thuế TNDN (AMC)	1,881	88	1,890	79
3. Thuế TNCN	3,104	15,391	14,982	3,513
3. Thuế TNCN (AMC)	10	49	51	8
4. Thuế nhà thầu	128	870	876	122
Tổng cộng	167,517	275,981	332,509	110,989

21. Vốn chủ sở hữu

Chỉ tiêu	A	Số dư 01/01/2026	Tăng trong 09 tháng	Giảm trong 09 tháng	Số dư 30/09/2026
Vốn góp/ Vốn điều lệ	1	8,163,607	857,143	-	9,020,750
Vốn đầu tư XDCH	2	-	-	-	-
Thặng dư vốn cổ phần	3	99	-	-	99
Cổ phiếu quỹ	4	-	-	-	-
Chênh lệch đánh giá lại TS	5	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	6	-	15,572,654	15,573,144	(490)
Quỹ đầu tư phát triển	7	-	-	-	-
Quỹ dự phòng tài chính	8	672,722	-	11,000 ^(*)	661,722
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	9	220,512	2,200 ^(*)	202,129	20,583
Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	10	-	-	-	-

Chỉ tiêu	A	Số dư 01/01/2026	Tăng trong 09 tháng	Giảm trong 09 tháng	Số dư 30/09/2026
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	11	1,098,074	955,942	646,435	1,407,581
Lợi ích của cổ đông thiểu số	12	-	-	-	-
Vốn chủ sở hữu khác	13	13	-	-	13
Tổng cộng		10,155,027	17,387,939	16,432,708	11,110,258

(*) Điều chỉnh số đã trích các quỹ theo Nghị quyết số 02/2026/NQ-ĐHĐCĐ của ĐHCĐ và tờ trình số 63/2026/TTr-HĐQT.

22. Các thông tin khác:

22a. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được.

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Lãi cho vay chưa thu được	1,412,193	1,693,729
- Lãi chứng khoán chưa thu được	0	-
- Lãi tiền gửi chưa thu được	0	-
- Phí phải thu chưa thu được	0	-
Tổng	1,412,193	1,693,729

22b. Nợ khó đòi đã xử lý

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	4,602,350	4,244,108
- Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	4,419,870	4,209,950
- Các khoản nợ khác đã xử lý	-	-
Tổng	9,022,220	8,454,058

22c. Tài sản và chứng từ khác

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Kim loại quý, đá quý giữ hộ	140,800	80,560
- Tài sản khác giữ hộ	86,945	86,945
- Tài sản bảo đảm nhận thay thế cho việc	-	76,030

thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ
xử lý

- Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	76,030	136,267
---	--------	---------

Tổng

472,863 379,802

23. Cổ phiếu

	Cuối kỳ	Đầu kỳ
- Số lượng cổ phiếu đang lưu hành	902,075,041	816,360,672
+ Cổ phiếu phổ thông	902,075,041	816,360,672
+ Cổ phiếu ưu đãi		
* Mệnh giá cổ phiếu đang lưu hành	10,000	10,000

24. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập lãi tiền gửi	242,723	211,702
Thu nhập lãi cho vay	6,644,095	5,488,001
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ:	1,118,935	638,451
- Thu lãi từ chứng khoán kinh doanh	-	-
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	1,118,935	638,451
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	9,897	2,678
Thu khác từ hoạt động tín dụng	58,276	31,330
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ mua bán nợ		
	8,073,926	6,372,163

25. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự

	Kỳ này	Kỳ trước
Trả lãi tiền gửi	(6,014,449)	(4,312,991)
Trả lãi tiền vay	(189,614)	(200,380)
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	(82,165)	(63,090)
Trả lãi tiền thuê tài chính	-	-
Chi phí hoạt động tín dụng khác	(891)	(2,107)
	(6,287,119)	(4,578,568)

26. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu phí dịch vụ	157,709	110,712

- Dịch vụ thanh toán	134,779	81,797
- Dịch vụ Ngân quỹ	184	96
- Dịch vụ ủy thác và đại lý	3,507	9,438
- Dịch vụ khác	19,239	19,381
Chi về dịch vụ	(21,498)	(20,526)
- Dịch vụ thanh toán	(8,697)	(8,815)
- Dịch vụ Ngân quỹ	(172)	(148)
- Dịch vụ khác	(12,629)	(11,564)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	136,211	90,186

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

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ HĐKD ngoại hối	191,057	26,292
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	10,566	17,419
- Thu từ kinh doanh vàng	-	-
- Thu từ công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	180,491	8,874
Chi phí HĐKD ngoại hối	(163,800)	(13,400)
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(12,197)	(3,206)
- Chi về kinh doanh vàng	-	-
- Chi về công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(151,603)	(10,194)
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27,257	12,892

28. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	-
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	-	-

29. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh mua bán chứng khoán đầu tư

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	7,072	3,251

Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(6,359)	(17,998)
Chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	-	-
Hoàn nhập dự phòng chứng khoán đầu tư	-	-
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	712	(14,747)

30. Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh khác

	Kỳ này	Kỳ trước
Thu từ hoạt động khác	111,708	130,780
Chi từ hoạt động khác	(11,658)	(10,016)
Lãi lỗ từ hoạt động khác	100,050	120,764

31. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	Kỳ này	Kỳ trước
Cổ tức nhận được trong kỳ từ góp vốn, đầu tư mua cổ phần		
- Từ chứng khoán Vốn kinh doanh	-	-
- Từ chứng khoán Vốn đầu	-	-
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	4,329	4,896
Các khoản thu nhập khác	-	-
	4,329	4,896

32. Chi phí hoạt động

	Kỳ này	Kỳ trước
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	(334)	(514)
2. Chi phí cho nhân viên	(423,713)	(354,789)
Trong đó: - Chi lương và phụ cấp	(383,355)	(325,562)
- Các khoản chi đóng góp theo lương	(27,457)	(22,783)
3. Chi về tài sản	(121,115)	(124,788)
Trong đó khấu hao tài sản cố định	(28,073)	(27,488)
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ	(128,525)	(124,669)
Trong đó: - Công tác phí	(8,628)	(7,262)
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi khách hàng	(98,696)	(92,083)

6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro
tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá
chứng khoán)

- (6,628)

(772,383)

(703,472)

33. Rủi ro lãi suất

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2026	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tài sản									
Tiền mặt, vàng và đá quý	-	384,280	-	-	-	-	-	-	384,280
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	951,821	-	-	-	-	-	951,821
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	18,721,067	450,000	-	600,000	-	-	19,771,067
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	132,418	-	-	-	-	-	-	132,418
Cho vay khách hàng	1,418,712	-	6,820,718	16,980,483	1,632,781	48,752,571	10,453,307	10,621,647	96,680,219
Hoạt động mua nợ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	35,655	-	-	-	17,527,480	299,998	7,541,693	25,404,826
Góp vốn, đầu tư dài hạn	-	83,610	-	-	-	-	-	-	83,610
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	465,747	-	-	-	-	-	-	465,747
Tài sản có khác	8,196	13,541,726	-	-	-	-	-	-	13,549,922
Tổng tài sản	1,426,908	14,643,436	26,493,606	17,430,483	1,632,781	66,880,051	10,753,305	18,163,340	157,423,910
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	1,101,696	3,622,839	1,653,450	-	-	-	6,377,985
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	-	-	19,650,928	329,750	259,750	-	-	-	20,240,428
Tiền gửi của khách hàng	-	-	8,617,661	687,746	33,460,384	44,500,074	19,921,618	78	107,187,561
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-	2,990	-	30,727	33,717
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	7,468,000	-	1,354,377	8,822,377
Các khoản nợ khác	-	2,717,976	-	-	-	-	-	-	2,717,976
Tổng nợ phải trả	-	2,717,976	29,370,285	4,640,335	35,373,584	51,971,064	19,921,618	1,385,182	145,380,044
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng	1,426,908	11,925,460	(2,876,679)	12,790,148	(33,740,803)	14,908,987	(9,168,313)	16,778,158	12,043,866

34. Rủi ro tiền tệ

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2026

	Đô la Mỹ	Euro	Vàng	Ngoại tệ khác	Tổng cộng
	VNĐ	VNĐ	VNĐ	VNĐ	VNĐ
Tài sản					
Tiền mặt, vàng và đá quý	34,758	1,502.5	30,964	2,087	69,312
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	327	-	-	-	327
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	208,354	3,022	-	29,741	241,117
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-
Công cụ tài chính và phái sinh khác	6,728	-	-	-	6,728
Cho vay khách hàng	60,116	-	-	-	60,116
Hoạt động mua nợ	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	-	-	-	-
Đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-
Tài sản cố định	-	-	-	-	-
Tài sản có khác	15,327	-	-	-	15,327
Tổng tài sản	325,609	4,525	30,964	31,828	392,926
Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu:					
Các khoản nợ NHNNVN	-	-	-	-	-
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	519,568	-	-	-	519,568
Tiền gửi của khách hàng	166,232	142	-	11,363	177,737
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	-	-
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-
Các khoản nợ khác	2,766	-	-	0	2,766
Vốn và các quỹ	-	-	-	-	-
Tổng Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu	688,566	142	-	11,363	700,071
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(362,957)	4,382.9	30,964	20,465	(307,145)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	-	-	-	-	-
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(362,957)	4,383	30,964	20,465	(307,145)

35. Rủi ro thanh khoản

Tại ngày 30 tháng 09 năm 2026	Quá hạn dưới 3 tháng	Quá hạn trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 12 tháng	Từ 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng cộng
	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND	VND
Tài sản								
Tiền mặt, vàng và đá quý	-	-	384,280	-	-	-	-	384,280
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	951,821	-	-	-	-	951,821
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác	-	-	19,171,067	-	600,000	-	-	19,771,067
Chứng khoán kinh doanh	-	-	-	-	-	-	-	-
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	132,418	-	-	-	-	132,418
Cho vay khách hàng	1,318,141	100,571	18,883,676	18,944,131	29,754,523	17,290,451	10,388,728	96,680,221
Hoạt động mua nợ	-	-	-	-	-	-	-	-
Chứng khoán đầu tư	-	-	25,369,171	-	-	-	35,655	25,404,826
Đầu tư dài hạn	-	-	-	-	-	-	83,610	83,610
Tài sản cố định và bất động sản đầu tư	-	-	-	-	-	-	465,747	465,747
Tài sản có khác	-	8,196	8,289,249	2,443,472	2,593,906	23,517	191,583	13,549,923
Tổng tài sản	1,318,141	108,767	73,181,682	21,387,603	32,948,429	17,313,968	11,165,323	157,423,913
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	-	-	4,615,506	1,762,479	-	-	-	6,377,985
Tiền gửi và vay từ các tổ chức tín dụng khác	-	-	20,190,428	50,000	-	-	-	20,240,428
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18,489,364	20,842,529	63,450,719	4,404,949	-	107,187,561
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	-	-	-	-	-
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư tổ chức tín dụng chịu rủi ro	-	-	-	2,990	-	-	30,727	33,717
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	750,000	6,718,000	237,200	1,117,177	8,822,377
Các khoản nợ khác	-	-	2,717,976	-	-	-	-	2,717,976
Tổng nợ phải trả	-	-	46,013,274	23,407,998	70,168,719	4,642,149	1,147,904	145,380,044
Mức chênh thanh khoản ròng	1,318,141	108,767	27,168,408	(2,020,395)	(37,220,290)	12,671,819	10,017,419	12,043,869

Lập bảng



Đỗ Thị Phương Loan

Kế Toán Trưởng



Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 10 năm 2026

Tổng Giám Đốc



Nguyễn Văn Trọng

