

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

*(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)*

### **BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

**Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025**

(Được lập theo các Chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính)

MỤC LỤC

NỘI DUNG	TRANG
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG	5 - 7
BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG	8
BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG	9 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG	11 - 58

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

Số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

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

**Hội đồng Quản trị**

Ông Đỗ Quang Hiến	Chủ tịch
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Chủ tịch
Ông Thái Quốc Minh	Thành viên
Bà Ngô Thu Hà	Thành viên
Ông Phạm Viết Dân	Thành viên
Ông Đỗ Văn Sinh	Thành viên độc lập
Ông Phan Đăng Tuất	Thành viên độc lập (bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2025)

**Ban Kiểm soát**

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

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

Bà Ngô Thu Hà	Tổng Giám đốc (Người đại diện theo pháp luật)
Ông Lê Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Huy Tài	Phó Tổng Giám đốc
Bà Ninh Thị Lan Phương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Đức Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Quang Vinh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đinh Ngọc Dũng	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 01 tháng 12 năm 2025)
Bà Nguyễn Thị Thùy Phương	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 19 tháng 01 năm 2026)
Bà Ngô Thị Vân	Kế toán trưởng

**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (Tiếp theo)**

**TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC**

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập báo cáo tài chính riêng phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Trong việc lập báo cáo tài chính này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tài chính riêng hay không;
- Lập báo cáo tài chính riêng trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính riêng hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình tài chính riêng của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng báo cáo tài chính riêng tuân thủ chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Tổng Giám đốc xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tài chính riêng.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,

  
**Ngô Thu Hà**  
**Tổng Giám đốc**

Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2026



Số: 1066/VN1A-HN-BC

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi:** **Các Cổ đông**  
**Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc**  
**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính riêng kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 31 tháng 3 năm 2026, từ trang 05 đến trang 58, bao gồm báo cáo tình hình tài chính riêng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, báo cáo kết quả hoạt động riêng, báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và bản thuyết minh báo cáo tài chính.

### Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng theo chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính 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 riêng 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 ý kiến về báo cáo tài chính riêng kèm theo dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tài chính riêng. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính riêng do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính riêng.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

### Ý kiến của Kiểm toán viên

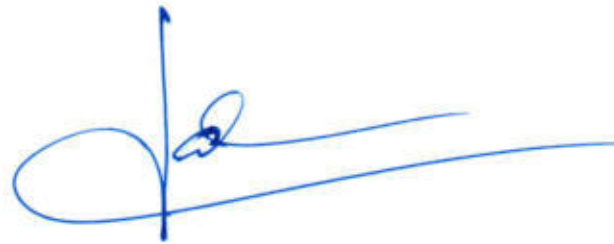
Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



**Phạm Tuấn Linh**

**Phó Tổng Giám đốc**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 3001-2024-001-1



**Nguyễn Khương Duy**

**Kiểm toán viên**

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề  
kiểm toán số 5063-2025-001-1

**CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM**

Ngày 31 tháng 3 năm 2026  
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG**  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
<b>A.</b>	<b>TÀI SẢN</b>			
I.	Tiền mặt	5	1.973.127	1.505.879
II.	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN")	6	33.023.671	26.288.908
III.	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	7	143.140.122	123.929.877
1.	Tiền gửi tại các TCTD khác		132.139.927	99.216.617
2.	Cho vay các TCTD khác		11.000.195	24.713.260
IV.	Chứng khoán kinh doanh	9	-	4.908.635
1.	Chứng khoán kinh doanh		-	4.945.728
2.	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		-	(37.093)
V.	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	10	140.580	-
VI.	Cho vay khách hàng		592.088.200	500.540.169
1.	Cho vay khách hàng	11	601.422.252	508.719.989
2.	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	12	(9.334.052)	(8.179.820)
VII.	Chứng khoán đầu tư	13	28.300.025	32.335.975
1.	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	13.1	12.162.380	14.956.915
2.	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	13.2	16.173.014	17.812.962
3.	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	13.4	(35.369)	(433.902)
VIII.	Góp vốn, đầu tư dài hạn	14	3.615.403	3.615.217
1.	Đầu tư vào công ty con	14.1	3.043.940	3.043.940
2.	Các khoản đầu tư vào công ty liên kết	14.2	500.000	500.000
3.	Đầu tư dài hạn khác	14.3	158.272	158.272
4.	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	14.4	(86.809)	(86.995)
IX.	Tài sản cố định	15	5.534.907	5.323.402
1.	Tài sản cố định hữu hình	15.1	824.536	822.260
a.	Nguyên giá TSCĐ		1.564.637	1.529.373
b.	Hao mòn TSCĐ		(740.101)	(707.113)
2.	Tài sản cố định vô hình	15.2	4.710.371	4.501.142
a.	Nguyên giá TSCĐ		5.113.913	4.858.648
b.	Hao mòn TSCĐ		(403.542)	(357.506)
X.	Tài sản Có khác	16	77.322.093	42.625.141
1.	Các khoản phải thu		64.526.319	30.072.688
2.	Các khoản lãi, phí phải thu		11.325.209	11.256.456
3.	Tài sản Có khác	16.3	1.514.908	1.393.797
4.	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	16.4	(44.343)	(97.800)
<b>TỔNG TÀI SẢN CÓ</b>			<b>885.138.128</b>	<b>741.073.203</b>

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (Tiếp theo)**  
*Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025*

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
<b>B.</b>	<b>NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			
<b>I.</b>	<b>Các khoản nợ Chính phủ và NHNN</b>	<b>17</b>	<b>16.553.557</b>	<b>1.242.864</b>
1.	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		16.553.557	1.242.864
<b>II.</b>	<b>Tiền gửi và vay các TCTD khác</b>	<b>18</b>	<b>147.488.660</b>	<b>132.373.236</b>
1.	Tiền gửi của các TCTD khác		136.492.390	122.008.317
2.	Vay các TCTD khác		10.996.270	10.364.919
<b>III.</b>	<b>Tiền gửi của khách hàng</b>	<b>19</b>	<b>567.655.013</b>	<b>496.105.437</b>
<b>IV.</b>	<b>Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>61.927</b>
<b>V.</b>	<b>Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro</b>	<b>20</b>	<b>15.804.523</b>	<b>1.429.650</b>
<b>VI.</b>	<b>Phát hành giấy tờ có giá</b>	<b>21</b>	<b>53.096.625</b>	<b>39.248.195</b>
<b>VII.</b>	<b>Các khoản nợ khác</b>	<b>22</b>	<b>17.282.643</b>	<b>13.110.542</b>
1.	Các khoản lãi, phí phải trả		13.713.156	10.466.534
2.	Các khoản phải trả và công nợ khác		3.569.487	2.644.008
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ</b>			<b>817.881.021</b>	<b>683.571.851</b>
<b>VIII.</b>	<b>Vốn và các quỹ</b>	<b>24</b>	<b>67.257.107</b>	<b>57.501.352</b>
1.	Vốn của TCTD		47.386.343	38.073.428
a.	Vốn điều lệ		45.942.000	36.629.085
b.	Thặng dư vốn cổ phần		1.449.603	1.449.603
c.	Cổ phiếu quỹ		(5.260)	(5.260)
2.	Quỹ của TCTD		9.457.552	7.126.212
3.	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối		10.413.212	12.301.712
<b>TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU</b>			<b>885.138.128</b>	<b>741.073.203</b>

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG (Tiếp theo)**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

**CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH RIÊNG**

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Số cuối năm	Số đầu năm
1.	Bảo lãnh vay vốn	39	63.886	30.089
2.	Cam kết giao dịch hối đoái	39	15.898.784	13.754.686
	Cam kết mua ngoại tệ		65.680	848.566
	Cam kết bán ngoại tệ		397.853	613.719
	Cam kết giao dịch hoán đổi		15.435.251	12.292.401
3.	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	39	72.956.592	26.204.623
4.	Bảo lãnh khác	39	27.966.713	17.655.830
5.	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	40	5.727.542	8.436.939
6.	Nợ khó đòi đã xử lý	41	41.583.242	39.967.173
7.	Tài sản và chứng từ khác	42	1.975.618	2.433.420

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt









Đỗ Thanh Phương  
Trưởng phòng KTTH & BCTC

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG RIÊNG**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
1.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	56.052.654	49.481.214
2.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(36.713.480)	(28.919.461)
<b>I.</b>	<b>Thu nhập lãi thuần</b>		<b>19.339.174</b>	<b>20.561.753</b>
3.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		3.390.681	1.500.108
4.	Chi phí hoạt động dịch vụ		(190.966)	(252.508)
<b>II.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>27</b>	<b>3.199.715</b>	<b>1.247.600</b>
<b>III.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>28</b>	<b>257.167</b>	<b>85.849</b>
<b>IV.</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh</b>	<b>29.1</b>	<b>42.000</b>	<b>3.847</b>
<b>V.</b>	<b>Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư</b>	<b>29.2</b>	<b>511.018</b>	<b>(218.061)</b>
5.	Thu nhập từ hoạt động khác		4.969.064	1.338.324
6.	Chi phí hoạt động khác		(141.469)	(184.101)
<b>VI.</b>	<b>Lãi thuần từ hoạt động khác</b>	<b>30</b>	<b>4.827.595</b>	<b>1.154.223</b>
<b>VII.</b>	<b>Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần</b>	<b>31</b>	<b>10.986</b>	<b>40.972</b>
<b>VIII.</b>	<b>Chi phí hoạt động</b>	<b>32</b>	<b>(6.252.638)</b>	<b>(5.591.847)</b>
<b>IX.</b>	<b>Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>		<b>21.935.017</b>	<b>17.284.336</b>
<b>X.</b>	<b>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</b>	<b>33</b>	<b>(7.073.042)</b>	<b>(5.945.083)</b>
<b>XI.</b>	<b>Tổng lợi nhuận trước thuế</b>		<b>14.861.975</b>	<b>11.339.253</b>
7.	Chi phí thuế TNDN hiện hành	34	(3.012.447)	(2.207.215)
<b>XII.</b>	<b>Chi phí thuế TNDN</b>		<b>(3.012.447)</b>	<b>(2.207.215)</b>
<b>XIII.</b>	<b>Lợi nhuận sau thuế TNDN</b>		<b>11.849.528</b>	<b>9.132.038</b>

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt









Đỗ Thanh Phương  
Trưởng phòng KTTH & BCTC

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH</b>			
01.	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	55.859.268	51.712.036
02.	Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(33.466.858)	(32.406.918)
03.	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	3.324.348	1.313.218
04.	Chênh lệch số tiền thực thu/thực chi từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ và chứng khoán	374.559	140.025
05.	Thu nhập khác	383.785	677.528
06.	Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	4.444.391	475.451
07.	Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(6.108.219)	(5.436.348)
08.	Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(2.281.459)	(1.836.932)
	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động</b>	<b>22.529.815</b>	<b>14.638.060</b>
	<b>Những thay đổi về tài sản hoạt động</b>	<b>(110.294.080)</b>	<b>(114.319.117)</b>
09.	Thay đổi các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	13.713.065	(15.871.826)
10.	Thay đổi các khoản về kinh doanh chứng khoán	9.380.211	2.341.062
11.	Thay đổi các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	(140.580)	-
12.	Thay đổi các khoản cho vay khách hàng	(92.702.263)	(78.804.149)
13.	Thay đổi nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất	(5.972.117)	(6.653.060)
14.	Thay đổi khác về tài sản hoạt động	(34.572.396)	(15.331.144)
	<b>Những thay đổi về công nợ hoạt động</b>	<b>122.207.536</b>	<b>110.669.589</b>
15.	Thay đổi các khoản nợ chính phủ và NHNN	15.310.693	(90.794)
16.	Thay đổi các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác	15.115.424	63.049.589
17.	Thay đổi tiền gửi của khách hàng	71.549.576	51.477.593
18.	Thay đổi phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	5.818.430	(3.573.532)
19.	Thay đổi vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	14.374.873	(181.585)
20.	Thay đổi các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(61.927)	(35.225)
21.	Thay đổi khác về công nợ hoạt động	139.032	23.543
22.	Chi từ quỹ của tổ chức tín dụng	(38.565)	-
I.	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh</b>	<b>34.443.271</b>	<b>10.988.532</b>

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này



**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ RIÊNG (Tiếp theo)**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị: Triệu VND

STT	CHỈ TIÊU	Năm nay	Năm trước
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ</b>			
01.	Mua sắm tài sản cố định	(346.468)	(210.523)
02.	Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	1.323	2.474
03.	Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	(1.904)	(1.230)
04.	Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	10.986	40.972
<b>II.</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư</b>	<b>(336.063)</b>	<b>(168.307)</b>
<b>LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH</b>			
01.	Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu	-	435.104
02.	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	8.030.000	-
03.	Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia	(2.011.887)	(1.746.493)
<b>III.</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính</b>	<b>6.018.113</b>	<b>(1.311.389)</b>
<b>IV.</b>	<b>Lưu chuyển tiền thuần trong năm</b>	<b>40.125.321</b>	<b>9.508.836</b>
<b>V.</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm</b>	<b>127.011.404</b>	<b>117.502.568</b>
<b>VI.</b>	<b>Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm (Thuyết minh số 35)</b>	<b>167.136.725</b>	<b>127.011.404</b>

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt







**Đỗ Thanh Phương**  
Trưởng phòng KTTH & BCTC

**Ngô Thị Vân**  
Kế toán trưởng

**Ngô Thu Hà**  
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

Các thuyết minh kèm theo là một bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính riêng này



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG**

*Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng kèm theo*

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG****Thành lập và hoạt động**

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

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0041/NH-GP ngày 13 tháng 11 năm 1993 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là “NHNN”) cấp với tên gọi ban đầu là Ngân hàng thương mại Cổ phần Nông thôn Nhơn Ái. Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn – Hà Nội theo Quyết định số 1764/QĐ-NHNN ngày 11 tháng 9 năm 2009 của NHNN. Ngân hàng đã sáp nhập thành công Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nhà Hà Nội (“HBB”) và Công ty Tài chính Cổ phần Vinaconex – Viettel (“VVF”) tương ứng vào các năm 2012 và 2017 theo đề án tái cơ cấu hệ thống tổ chức tín dụng ở Việt Nam. Hiện nay, Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30 tháng 11 năm 2018 đã được điều chỉnh nhiều lần với lần điều chỉnh mới nhất theo Quyết định số 11/QĐ-QLGS4 ngày 13 tháng 02 năm 2026 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800278630 ngày 10 tháng 12 năm 1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 02 tháng 7 năm 2024. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động ngân hàng theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng các dịch vụ thanh toán trong nước; mở tài khoản; tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; dịch vụ môi giới tiền tệ; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN; vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN và hướng dẫn của NHNN; vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định pháp luật và hướng dẫn của NHNN; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN Việt Nam quy định; cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa; lưu ký chứng khoán; kinh doanh vàng, bán vàng miếng; mua nợ; ví điện tử; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.

**Vốn điều lệ**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, số vốn điều lệ của Ngân hàng là 45.942.000 triệu đồng.

**Mạng lưới hoạt động**

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại số 77, Phố Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi ba (63) chi nhánh, hai trăm ba mươi (230) phòng giao dịch.

**Nhân viên**

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là 6.465 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 6.127 người).



Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có ba (03) công ty con như sau:

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

Công ty liên kết

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (01) công ty liên kết như sau:

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

Nghị quyết số 29/NQ-HĐQT ngày 25 tháng 8 năm 2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng đã thông qua việc Ngân hàng chuyển nhượng 100% sở hữu của Ngân hàng tại Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội, công ty con của Ngân hàng. Việc chuyển nhượng vốn được chia thành 2 giai đoạn, giai đoạn hiện tại Ngân hàng đã hoàn thành các thủ tục chuyển 50% vốn điều lệ cho Ngân hàng TNHH Đại chúng Ayudhya (“Krungsri”) của Thái Lan – thành viên Tập đoàn MUFG (Nhật Bản). Sau 3 năm cùng sở hữu SHB FC, Ngân hàng sẽ chuyển nhượng 50% vốn điều lệ còn lại cho Krungsri và Krungsri sẽ trở thành chủ sở hữu duy nhất của SHB FC. Ngày 25 tháng 4 năm 2023, NHNN ban hành Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 21/GP-NHNN (thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội số 71/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 11 tháng 11 năm 2021) với thời gian hoạt động là 50 năm với số vốn điều lệ là 1.000.000 triệu đồng. Ngày 09 tháng 6 năm 2023, Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp Giấy chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0107779290, sửa đổi lần thứ 7, ghi nhận danh sách thành viên góp vốn của SHB FC bao gồm Ngân hàng và Krungsri với tỷ lệ 50% vốn góp mỗi bên. Do SHB FC đã được thoả thuận để chuyển nhượng cho Krungsri, Krungsri có quyền bổ nhiệm các vị trí quản lý chủ chốt tại SHB FC và thông qua đó thực hiện quyền kiểm soát đối với SHB FC. Hiện tại, Ban Tổng giám đốc đánh giá Ngân hàng chỉ có ảnh hưởng đáng kể tới chính sách tài chính và hoạt động của SHB FC, do đó đã ghi nhận khoản đầu tư vào SHB FC là khoản đầu tư vào công ty liên kết tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.



Nghị quyết số 27/2024/NQ-HĐQT ngày 04 tháng 11 năm 2024 của Hội đồng Quản trị chấp thuận và phê duyệt việc SHB, với tư cách là thành viên góp vốn 50% vốn điều lệ của Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, bán/ chuyển nhượng toàn bộ phần vốn điều lệ còn lại của SHB tại SHB FC. Tại ngày lập báo cáo tài chính riêng này, giao dịch vẫn đang được tiến hành.

**Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tài chính riêng**

Số liệu so sánh của Báo cáo tài chính riêng và các thuyết minh tương ứng là số liệu của báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 đã được kiểm toán. Một số số liệu của năm trước được trình bày lại, cụ thể tại thuyết minh số 52.

**2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG VÀ NĂM TÀI CHÍNH**

**Cơ sở lập báo cáo tài chính riêng**

Báo cáo tài chính riêng kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), theo nguyên tắc giá gốc và phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tài chính riêng này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tài chính riêng về tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động riêng cũng như tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng. Riêng đối với chỉ tiêu về số lượng cổ phiếu, Ngân hàng thực hiện trình bày số liệu đến hàng đơn vị như trình bày tại Thuyết minh số 24.3.

Báo cáo tài chính riêng kèm theo không nhằm phản ánh tình hình tài chính riêng, kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được chấp nhận chung tại các nước khác ngoài Việt Nam.

**Năm tài chính**

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

**3. ÁP DỤNG HƯỚNG DẪN MỚI**

**Hướng dẫn mới ban hành đã áp dụng**

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

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

***Công văn số 4848/NHNN-TCKT ngày 11 tháng 6 năm 2025***

Ngày 11 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước ban hành Công văn 4848/NHNN-TCKT (“Công văn 4848”) để bổ sung các hướng dẫn hạch toán kế toán đối với các nghiệp vụ kinh tế chủ yếu liên quan đến nghiệp vụ thư tín dụng và các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến thư tín dụng theo quy định tại Thông tư 21/2024/TT-NHNN ngày 28 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 21”), bao gồm hướng dẫn về tài khoản kế toán và bút toán hạch toán đối với các giao dịch này.

Theo quy định chuyển tiếp của Công văn 4848, Ngân hàng thực hiện chuyển đổi sổ dư tiền trên sổ kế toán đối với các nghiệp vụ kinh tế phát sinh liên quan đến thư tín dụng trước ngày 01 tháng 7 năm 2024 phù hợp với hướng dẫn hạch toán tại Công văn 4848 và thuyết minh trên báo cáo tài chính về sự thay đổi chính sách kế toán mới do áp dụng lần đầu các quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng 2024 và Thông tư 21.



**Luật số 96/2025/QH15 ngày 27 tháng 6 năm 2025**

Ngày 27 tháng 6 năm 2025, Quốc hội đã ban hành Luật số 96/2025/QH15 (“Luật số 96”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18 tháng 01 năm 2024. Thay đổi chủ yếu của Luật số 96 có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng trong tương lai bao gồm quy định về khoản vay đặc biệt từ NHNN và một số điều kiện khi xử lý nợ xấu và tài sản bảo đảm. Luật số 96 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2025.

**Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 6 năm 2025**

Ngày 12 tháng 6 năm 2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 135/2025/NĐ – CP (“Nghị định 135”) thay thế nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07 tháng 8 năm 2017 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại các tổ chức tín dụng. Nghị định 135 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 8 năm 2025.

Một số thay đổi chủ yếu của Nghị định 135 có ảnh hưởng đến báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng trong năm bao gồm:

- Quy định về doanh thu, chi phí và các nguyên tắc ghi nhận doanh thu, chi phí của ngân hàng thương mại; và
- Quy định về quản lý và sử dụng vốn, tài sản của ngân hàng thương mại, và
- Quy định về việc trích 10% lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trừ các khoản theo quy định vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ của tổ chức tín dụng tối đa không vượt quá mức vốn điều lệ của tổ chức tín dụng

**Nghị định số 156/2025/NĐ-CP ngày 16 tháng 6 năm 2025**

Ngày 16 tháng 6 năm 2025, Chính phủ đã ban hành Nghị định số 156/2025/NĐ-CP (“Nghị định 156”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 2025 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Nghị định số 116/2028/NĐ-CP ngày 07 tháng 9 năm 2018 của Chính phủ. Nghị định 156 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 7 năm 2025.

**Thông tư số 16/2025/TT-NHNN ngày 11 tháng 7 năm 2025**

Ngày 11 tháng 7 năm 2025, NHNN đã ban hành Thông tư số 16/2025/TT-NHNN (“Thông tư 16”) sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 04/2021/TT-NHNN ngày 05 tháng 4 năm 2021 của NHNN quy định về tái cấp vốn đối với tổ chức tín dụng sau khi tổ chức tín dụng cho Tổng Công ty Hàng không Việt Nam – CTCP vay và việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ, trích lập dự phòng rủi ro đối với khoản nợ của Tổng Công ty Hàng không Việt Nam – CTCP do ảnh hưởng của đại dịch Covid-19. Thông tư 16 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 11 tháng 7 năm 2025.

**Hướng dẫn mới đã ban hành nhưng chưa có hiệu lực**

**Thông tư số 70/2025/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2025**

Ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 70/2025/TT-NHNN (“Thông tư 70”) sửa đổi, bổ sung một số điều của các văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực kế toán. Thông tư 70 sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN về việc ban hành hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng và sửa đổi, bổ sung một số điều của Quyết định số 1789/2005/QĐ-NHNN về việc ban hành chế độ chứng từ kế toán ngân hàng. Thông tư 70 có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01 tháng 01 năm 2026.

Ban Điều hành Ngân hàng đánh giá rằng việc áp dụng Thông tư 70 không ảnh hưởng trọng yếu đến số liệu so sánh trên báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng trong tương lai.



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

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

##### Ước tính kế toán

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

##### Ngoại tệ

Theo hệ thống kế toán của Ngân hàng, tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng, tài sản và nợ phải trả có nguồn gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày kết thúc năm tài chính nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó (xem chi tiết tỷ giá các loại ngoại tệ áp dụng vào ngày 31 tháng 12 năm 2025 tại Thuyết minh số 51). Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc của ngày kết thúc năm tài chính chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày hôm đó thì Ngân hàng sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày kết thúc năm tài chính để quy đổi. Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Ngân hàng được quy đổi ra VND theo tỷ giá vào ngày phát sinh giao dịch. Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang VND trong năm được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động riêng.

##### Tiền và các khoản tương đương tiền

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

##### Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

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

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 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 31”) và Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 (“Nghị định 86”). Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại TCTD trong nước, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam; tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại các TCTD khác, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn) tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài và cho vay các TCTD khác tương tự như đối với các khoản cho vay khách hàng.



### **Các hợp đồng phái sinh tiền tệ**

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

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

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

### **Các khoản cho vay khách hàng**

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

### **Dự phòng rủi ro tín dụng**

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

Theo Thông tư 31 và Nghị định 86, ngân hàng phải thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng với các tài sản Có (gọi tắt là “nợ”) bao gồm:

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



- Mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;
- Mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành.
- Nghiệp vụ phát hành thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng và nghiệp vụ hoàn trả thư tín dụng theo hình thức thỏa thuận với khách hàng thanh toán bằng nguồn tiền của ngân hàng hoàn trả kể từ ngày ngân hàng hoàn trả thanh toán cho bên thụ hưởng; nghiệp vụ thương lượng thanh toán thư tín dụng;
- Mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ xuất trình theo thư tín dụng, trừ trường hợp ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua hần miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó phát hành.

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao hơn khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10 của Thông tư 31 và nhóm nợ của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng ("CIC") của NHNN cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

Ngân hàng thực hiện giữ nguyên nhóm nợ đối với một số khoản vay theo quy định tại Thông tư số 10/2015/TT-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2015 hướng dẫn thực hiện một số nội dung của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 9 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 23 tháng 4 năm 2023, Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ("Thông tư 06") ngày 18 tháng 6 năm 2024, Thông tư số 53/2024/TT-NHNN ("Thông tư 53") ngày 04 tháng 12 năm 2024 và Thông tư số 16/2025/TT-NHNN ngày 11 tháng 7 năm 2025 của NHNN quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng khó khăn và các văn bản của NHNN về việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro.

Các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Nợ xấu là các khoản nợ được phân loại là Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn. Các khoản nợ được phân loại và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng vào thời điểm cuối mỗi tháng và được ghi nhận hạch toán vào tháng tiếp theo. Dự phòng rủi ro tín dụng tại ngày 31 tháng 12 được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trong năm đó.

Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ trừ giá trị của tài sản bảo đảm đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể theo kết quả phân loại nợ tương ứng tại ngày 31 tháng 12. Tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ theo quy định tại Nghị định 86 như sau:

Nhóm	Loại	Tỷ lệ 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%

Số dự phòng cụ thể phải trích bổ sung được quy định tại Thông tư 02 và Thông tư 53. Theo đó, Ngân hàng cần thực hiện trích dự phòng cụ thể đối với các khách hàng có số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ theo quy định tại Thông tư này như sau:



- Thông tư 02:
  - Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023: tối thiểu 50% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.
- Thông tư 53:
  - Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024: tối thiểu 35% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến ngày 31 tháng 12 năm 2025: tối thiểu 75% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung;
  - Đến ngày 31 tháng 12 năm 2026: 100% số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung.

Theo Nghị định 86, dự phòng chung được trích lập để dự phòng cho những tổn thất chưa được xác định trong quá trình phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể và trong các trường hợp các tổ chức tín dụng gặp khó khăn về tài chính khi chất lượng các khoản nợ suy giảm. Theo đó, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng giá trị các khoản nợ được phân loại từ nhóm 1 đến nhóm 4, ngoại trừ các khoản tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng nước ngoài; các khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác tại Việt Nam; các khoản mua kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước; và các khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán và các khoản nợ khác phát sinh giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam theo quy định của pháp luật.

#### ***Xử lý rủi ro tín dụng***

Dự phòng được ghi nhận như một khoản chi phí trên báo cáo kết quả hoạt động riêng và được sử dụng để xử lý các khoản nợ xấu. Theo quy định tại Nghị định 86, Ngân hàng thành lập Hội đồng Xử lý Rủi ro để xử lý các khoản nợ xấu nếu như chúng được phân loại vào nhóm 5, hoặc nếu khách hàng vay là pháp nhân giải thể, phá sản, hoặc là cá nhân bị chết hoặc mất tích.

#### ***Phân loại nợ cho các cam kết ngoại bảng***

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, chấp nhận thanh toán, cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9 hoặc Điều 10 của Thông tư 31. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Ngân hàng không trích lập dự phòng chung và dự phòng cụ thể cho các cam kết ngoại bảng theo các hướng dẫn tại Nghị định 86.

#### ***Các khoản đầu tư***

##### ***Chứng khoán kinh doanh***

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



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

#### **Chứng khoán đầu tư**

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán bao gồm các chứng khoán nợ và chứng khoán vốn mà Ngân hàng nắm giữ dưới 11% quyền biểu quyết với mục đích đầu tư và sẵn sàng để bán, không thuộc loại chứng khoán mua vào bán ra thường xuyên nhưng có thể bán bất cứ lúc nào xét thấy có lợi và đồng thời Ngân hàng không phải là cổ đông sáng lập; hoặc không là đối tác chiến lược; hoặc không có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc.

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

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

Trong khoảng thời gian nắm giữ chứng khoán tiếp theo, các chứng khoán này được ghi nhận theo mệnh giá và chiết khấu/phụ trội (nếu có) của chứng khoán sẵn sàng để bán được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động riêng theo phương pháp đường thẳng trong suốt thời gian còn lại ước tính của chứng khoán. Số tiền lãi trả sau được ghi nhận theo nguyên tắc: Số tiền lãi dồn tích trước khi mua được ghi giảm giá trị của chính chứng khoán đó, đối ứng với tài khoản lãi dự thu; và số tiền lãi dồn tích sau thời điểm mua được ghi nhận vào thu nhập của Ngân hàng theo phương pháp cộng dồn. Số tiền lãi nhận trước được hạch toán phân bổ vào thu nhập lãi đầu tư chứng khoán theo phương pháp đường thẳng trong thời gian đầu tư chứng khoán.

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

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

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



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

#### *Phân loại lại*

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

#### **Đầu tư vào công ty con**

Các khoản đầu tư vào các công ty con mà trong đó Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được trình bày theo giá gốc trong báo cáo tài chính riêng. Các khoản phân phối lợi nhuận mà Ngân hàng nhận được từ số lợi nhuận lũy kế của các công ty con sau ngày Ngân hàng nắm quyền kiểm soát được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác nhận được được xem như phần thu hồi của các khoản đầu tư và được ghi giảm giá trị của khoản đầu tư.

#### **Đầu tư vào công ty liên kết**

Khoản đầu tư vào công ty liên kết là khoản đầu tư vào công ty (không phải công ty con hoặc công ty liên doanh) mà trong đó Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể được trình bày theo giá gốc trong báo cáo tài chính riêng. Ảnh hưởng đáng kể thể hiện ở quyền tham gia vào việc đưa ra các quyết định về chính sách tài chính và hoạt động của bên nhận đầu tư nhưng không có ảnh hưởng về mặt kiểm soát hoặc đồng kiểm soát những chính sách này.

Các khoản phân phối lợi nhuận từ số lợi nhuận thuần lũy kế của các công ty liên kết sau ngày đầu tư được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động riêng của Ngân hàng. Các khoản phân phối khác nhận được được xem như phần thu hồi của khoản đầu tư và được ghi giảm giá trị của khoản đầu tư.

#### **Đầu tư dài hạn khác**

Các khoản đầu tư dài hạn khác thể hiện các khoản đầu tư vốn vào các đơn vị khác mà Ngân hàng nắm giữ dưới 11% quyền biểu quyết và đồng thời Ngân hàng là cổ đông sáng lập; hoặc là đối tác chiến lược; hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhận đầu tư thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia Hội đồng Quản trị/Ban Tổng Giám đốc. Các khoản đầu tư này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc vào ngày giao dịch và luôn được phản ánh theo giá gốc trong thời gian nắm giữ tiếp theo.

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

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



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

#### ***Ghi nhận***

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

#### ***Dừng ghi nhận***

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

#### ***Ủy thác và nguồn vốn ủy thác***

Các khoản ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được các bên ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên ủy thác và bên nhận ủy thác đối với lợi nhuận và phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được thực hiện theo điều khoản ghi trong hợp đồng ủy thác đã ký kết. Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Ngân hàng và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng.

#### ***Tài sản cố định hữu hình***

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

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

#### ***Tài sản cố định vô hình***

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

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



### Thuê tài sản

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

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

### Khấu hao tài sản cố định

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

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

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

### Các khoản chi phí trả trước

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

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

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

#### **Các khoản nợ phải thu**

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

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

#### **Các khoản dự phòng khác**

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

#### **Vốn và các quỹ**

##### ***Cổ phiếu phổ thông***

Cổ phiếu phổ thông được phân loại là vốn chủ sở hữu.

##### ***Thặng dư vốn cổ phần***

Khi nhận vốn từ cổ đông, 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. Các chi phí phát sinh trực tiếp liên quan đến việc phát hành cổ phiếu phổ thông được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

##### ***Cổ phiếu quỹ***

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

##### ***Các quỹ dự trữ***

Các quỹ dự trữ được sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: trích lập 10% lợi nhuận sau thuế, theo quy định tại Nghị định 135. Số dư của quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: trích lập 10% lợi nhuận còn lại sau khi trừ đi các khoản theo quy định tại khoản 4 Điều 23, Nghị định 135;
- Quỹ đầu tư phát triển: trích lập tối đa 25% từ lợi nhuận còn lại sau khi trừ đi các khoản theo quy định tại khoản 4 Điều 23, Nghị định 135;
- Các quỹ khác (nếu có) sẽ do Đại Hội đồng Cổ đông quyết định.



## **Doanh thu và chi phí**

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

Doanh thu từ lãi cho vay và chi phí trả lãi vay được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động riêng trên cơ sở dự thu, dự chi. Lãi dự thu phát sinh từ các khoản cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5 theo Thông tư 31, lãi phải thu của sổ dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn (nhóm 1) theo quy định tại Thông tư 02, Thông tư 06, Thông tư 53 và Nghị định 55 sẽ không được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng. Lãi dự thu của các khoản nợ này được chuyển ra theo dõi ở tài khoản ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng khi Ngân hàng thực nhận.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Doanh thu cung cấp dịch vụ khác***

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

### ***Hạch toán doanh thu phải thu nhưng chưa thu được***

Theo quy định tại Thông tư số 16/2018/TT-BTC ngày 07 tháng 02 năm 2018 (“Thông tư 16”) của Bộ Tài chính, đối với các khoản phải thu đã hạch toán vào thu nhập nhưng sau đó được đánh giá chưa thu được hoặc đến kỳ hạn thu không thu được thì Ngân hàng hạch toán giảm doanh thu nếu cùng năm tài chính hoặc hạch toán vào chi phí nếu khác năm tài chính và theo dõi ngoại bảng để đôn



đốc thu. Khi thu được các khoản này, Ngân hàng sẽ hạch toán vào thu nhập theo bản chất của khoản thu nhập trên báo cáo kết quả hoạt động riêng.

***Thu nhập khác từ thu nợ đã xử lý rủi ro ngoại bảng***

Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, các khoản nợ đã xuất toán khỏi ngoại bảng, thì số tiền bán khoản nợ (theo giá bán nợ) được ghi nhận vào thu nhập trong năm của Ngân hàng.

**Thuế**

Thuế thu nhập doanh nghiệp thể hiện tổng giá trị của số thuế phải trả hiện tại và số thuế hoãn lại.

Số thuế phải trả hiện tại được tính dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm. Thu nhập chịu thuế khác với lợi nhuận trước thuế được trình bày trên báo cáo kết quả hoạt động riêng vì thu nhập chịu thuế không bao gồm các khoản thu nhập hay chi phí tính thuế hoặc được khấu trừ trong các kỳ khác (bao gồm cả lỗ mang sang, nếu có) và ngoài ra không bao gồm các chỉ tiêu không chịu thuế hoặc không được khấu trừ.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính trên các khoản chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ và cơ sở tính thuế thu nhập của các khoản mục tài sản hoặc công nợ trên báo cáo tài chính riêng. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả phải được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế, trừ khi nợ thuế thu nhập hoãn lại phải trả phát sinh từ ghi nhận ban đầu của một tài sản hoặc nợ phải trả của một giao dịch mà giao dịch này không có ảnh hưởng đến lợi nhuận kế toán hoặc lợi nhuận tính thuế thu nhập (hoặc lỗ tính thuế) tại thời điểm phát sinh giao dịch. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Thuế thu nhập hoãn lại được xác định theo thuế suất dự tính sẽ áp dụng cho năm tài sản được thu hồi hay nợ phải trả được thanh toán. Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng và chỉ ghi vào vốn chủ sở hữu khi khoản thuế đó có liên quan đến các khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu.

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

Việc xác định thuế thu nhập của Ngân hàng căn cứ vào các quy định hiện hành về thuế. Tuy nhiên, những quy định này thay đổi theo từng thời kỳ và việc xác định sau cùng về thuế thu nhập doanh nghiệp tùy thuộc vào kết quả kiểm tra của cơ quan thuế có thẩm quyền.

Các loại thuế khác được áp dụng theo các luật thuế hiện hành tại Việt Nam.

**Lợi ích của nhân viên**

***Trợ cấp nghỉ hưu***

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội, một cơ quan trực thuộc Chính phủ. Ngân hàng phải đóng bảo hiểm xã hội, bảo hiểm y tế cho mỗi nhân viên bằng 30% lương tính bảo hiểm hàng tháng.



*Trợ cấp thôi việc*

Theo Điều 46 Bộ luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 01 tháng 01 năm 2021, Ngân hàng có trách nhiệm chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc đối với người lao động đã làm việc thường xuyên từ đủ 12 tháng trở lên chấm dứt Hợp đồng lao động theo đúng quy định của pháp luật (tại các khoản 1, 2, 3, 4, 6, 7, 9 và 10 Điều 34 Bộ luật Lao động), trừ trường hợp đủ điều kiện hưởng lương hưu theo quy định của pháp luật về bảo hiểm xã hội và trường hợp quy định tại Điểm e Khoản 1 Điều 36 của Bộ luật Lao động năm 2019. Thời gian làm việc để tính trợ cấp thôi việc là tổng thời gian người lao động đã làm việc thực tế cho người sử dụng lao động trừ đi thời gian người lao động đã tham gia bảo hiểm thất nghiệp theo quy định của pháp luật về bảo hiểm thất nghiệp và thời gian làm việc đã được người sử dụng lao động chi trả trợ cấp thôi việc, trợ cấp mất việc làm. Tiền lương để tính trợ cấp thôi việc là tiền lương bình quân của 06 tháng liền kề theo hợp đồng lao động trước khi người lao động thôi việc.

*Bảo hiểm thất nghiệp*

Theo Thông tư số 28/2015/TT-BLĐTBXH (“Thông tư 28”) ngày 31 tháng 07 năm 2015 của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội hướng dẫn thực hiện Điều 52 của Luật Việc làm năm 2013 và Nghị định số 28/2015/NĐ-CP ngày 12 tháng 3 năm 2015 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm 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.

**Các bên liên quan**

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

(a) Trực tiếp hoặc gián tiếp qua một hay nhiều bên trung gian, bên này:

- Kiểm soát hoặc bị kiểm soát hoặc chịu sự kiểm soát chung bởi Ngân hàng (bao gồm các công ty mẹ, công ty con);
- Có góp vốn vào Ngân hàng và do đó có ảnh hưởng đáng kể tới Ngân hàng;
- Có quyền đồng kiểm soát Ngân hàng;

(b) Bên liên quan là công ty liên doanh, liên kết mà Ngân hàng là một bên liên doanh, liên kết;

(c) Bên liên quan có thành viên là nhân sự chính trong Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát của Ngân hàng;

(d) Bên liên quan là thành viên mật thiết trong gia đình của bất kỳ cá nhân nào đã nêu trong điểm (a) hoặc (c); hoặc

(e) Bên liên quan là một tổ chức trực tiếp hoặc gián tiếp chịu sự kiểm soát, đồng kiểm soát hoặc chịu ảnh hưởng đáng kể, hoặc có quyền biểu quyết bởi bất kỳ cá nhân nào được đề cập đến trong điểm (c) hoặc (d).

**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 riêng 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.

5. TIỀN MẶT

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	1.525.252	1.263.133
Tiền mặt bằng ngoại tệ	447.875	242.746
	<b>1.973.127</b>	<b>1.505.879</b>

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC (“NHNN”)

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi thanh toán tại NHNN		
- Bằng VND	14.265.555	25.850.244
- Bằng ngoại tệ	18.758.116	438.664
	<b>33.023.671</b>	<b>26.288.908</b>

Tiền gửi tại NHNN nhằm mục đích thanh toán và thực hiện dự trữ bắt buộc theo quy định của NHNN.

7. TIỀN GỬI VÀ CHO VAY CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG KHÁC

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng khác</b>		
Tiền gửi không kỳ hạn	<b>20.008.292</b>	<b>19.896.548</b>
- Bằng VND	12.314.388	12.022.685
- Bằng ngoại tệ	7.693.904	7.873.863
Tiền gửi có kỳ hạn	<b>112.131.635</b>	<b>79.320.069</b>
- Bằng VND	103.461.875	73.459.669
- Bằng ngoại tệ	8.669.760	5.860.400
	<b>132.139.927</b>	<b>99.216.617</b>
<b>Cho vay các TCTD khác</b>		
- Bằng VND	11.000.195	24.713.260
	<b>11.000.195</b>	<b>24.713.260</b>
<b>Tổng tiền gửi và cho vay các TCTD khác</b>	<b>143.140.122</b>	<b>123.929.877</b>

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi tại các TCTD khác (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn tại TCTD trong nước, chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam và tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của NHNN về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Thông tư 31) và cho vay các TCTD khác như sau:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	123.131.830	104.033.329
	<b>123.131.830</b>	<b>104.033.329</b>



8. DỰ PHÒNG RỦI RO TIỀN GỬI VÀ CHO VAY TCTD KHÁC

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2024	-	118.410	118.410
(Hoàn nhập) dự phòng trong năm 2024	-	(118.410)	(118.410)
Số dư tại ngày 31/12/2024	-	-	-
Số dư tại ngày 31/12/2025	-	-	-

9. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ	-	4.945.728
- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	4.945.728
	-	4.945.728
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	-	(37.093)
Dự phòng chung	-	(37.093)
	-	4.908.635

Thuyết minh về tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh như sau:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành		
- Chưa niêm yết	-	4.945.728
	-	4.945.728

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

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	4.945.728
	-	4.945.728

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Dự phòng chung	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư tại ngày 01/01/2024	58.870	58.870
(Hoàn nhập) dự phòng trong năm	(21.777)	(21.777)
Số dư tại ngày 31/12/2024	37.093	37.093
(Hoàn nhập) dự phòng trong năm	(37.093)	(37.093)
Số dư tại ngày 31/12/2025	-	-

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

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

	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		
		Tài sản Triệu VND	Công nợ Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Tại ngày 31/12/2025				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	563.271	46.914	(47.157)	(243)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	15.435.251	5.370.287	(5.176.956)	193.331
Công cụ tài chính phái sinh lãi suất				
Giao dịch hoán đổi lãi suất	3.835.748	1.891.620	(1.944.128)	(52.508)
	19.834.270	7.308.821	(7.168.241)	140.580
Tại ngày 31/12/2024				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	591.388	591.388	(612.972)	(21.584)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	12.292.401	5.752.627	(5.778.970)	(26.343)
Công cụ tài chính phái sinh lãi suất				
Giao dịch hoán đổi lãi suất	2.534.000	1.260.000	(1.274.000)	(14.000)
	15.417.789	7.604.015	(7.665.942)	(61.927)

**11. CHO VAY KHÁCH HÀNG**

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm (Trình bày lại) Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	601.341.246	508.697.229
Các khoản trả thay khách hàng	81.006	22.760
	<b>601.422.252</b>	<b>508.719.989</b>

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

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm (Trình bày lại) Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	584.400.830	490.634.291
Nợ cần chú ý	3.718.721	4.476.095
Nợ dưới tiêu chuẩn	1.752.042	1.092.049
Nợ nghi ngờ	4.280.266	1.937.875
Nợ có khả năng mất vốn	7.270.393	10.579.679
	<b>601.422.252</b>	<b>508.719.989</b>



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

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>
		<b>Triệu VND</b>
Nợ ngắn hạn (Đến 1 năm)	208.728.063	200.786.016
Nợ trung hạn (Từ 1 tới 5 năm)	156.347.942	124.495.644
Nợ dài hạn (Trên 5 năm)	236.346.247	183.438.329
	<b>601.422.252</b>	<b>508.719.989</b>

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

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại)</b>
		<b>Triệu VND</b>
Công ty Nhà nước	1.072.272	1.334.812
Công ty cổ phần có hơn 50% Vốn Nhà nước (Nhà nước chiếm cổ phần chi phối)	3.755.430	4.268.833
Công ty TNHH khác	190.591.123	164.217.110
Công ty Cổ phần khác	311.461.787	263.189.567
Công ty hợp danh	3.244	1.846
Doanh nghiệp tư nhân	220.735	91.050
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	795.917	28.933
Hợp tác xã và Liên hiệp Hợp tác xã	20.666	30.663
Hộ kinh doanh, cá nhân	93.501.078	75.557.175
	<b>601.422.252</b>	<b>508.719.989</b>

Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Nông lâm nghiệp và thủy sản	7.854.303	8.865.553
Khai khoáng	1.425.974	1.139.169
Công nghiệp chế biến, chế tạo	35.091.122	33.405.117
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	24.322.379	20.414.796
Cung cấp nước, quản lý và xử lý rác thải, nước thải	965.571	631.534
Xây dựng	89.295.059	58.057.786
Bán buôn, bán lẻ, sửa chữa ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	118.161.599	147.987.667
Vận tải kho bãi	22.113.807	20.304.995
Dịch vụ lưu trú, ăn uống	10.765.043	12.118.644
Thông tin và truyền thông	131.454	148.159
Hoạt động tài chính, ngân hàng, bảo hiểm	4.027.532	743.778
Hoạt động kinh doanh bất động sản	204.467.851	126.734.236
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	3.184.922	177.614
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	10.745.396	9.286.907
Hoạt động của Đảng, tổ chức chính trị - xã hội, quản lý Nhà nước, an ninh quốc phòng, bảo đảm xã hội bắt buộc	11.248	13.283
Giáo dục và đào tạo	71.626	55.654
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	230.642	163.420
Nghệ thuật, vui chơi, giải trí	2.469.863	484.660
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	11.784.349	9.537.146
Hoạt động dịch vụ khác	54.302.512	58.449.871
	<b>601.422.252</b>	<b>508.719.989</b>

## 12. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

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

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Số dư đầu năm (Trình bày lại)</b>	<b>3.730.449</b>	<b>4.449.371</b>	<b>8.179.820</b>
Dự phòng trích lập trong năm	725.242	6.401.107	7.126.349
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(5.972.117)	(5.972.117)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>4.455.691</b>	<b>4.878.361</b>	<b>9.334.052</b>



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

	<u>Dự phòng chung</u>	<u>Dự phòng cụ thể</u>	<u>Tổng cộng</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>3.093.834</b>	<b>5.691.830</b>	<b>8.785.664</b>
Dự phòng trích lập trong năm	636.615	5.410.601	6.047.216
Sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng trong năm	-	(6.653.060)	(6.653.060)
<b>Số dư cuối năm (Trình bày lại)</b>	<b>3.730.449</b>	<b>4.449.371</b>	<b>8.179.820</b>

### 13. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

#### 13.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>12.133.723</b>	<b>14.928.258</b>
Chứng khoán Chính phủ	5.457.269	5.461.583
Chứng khoán Nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	2.000.000	905.159
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	4.676.454	8.561.516
<b>Chứng khoán Vốn</b>	<b>28.657</b>	<b>28.657</b>
Chứng khoán Vốn do các TCKT trong nước phát hành	28.657	28.657
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán</b>	<b>(35.369)</b>	<b>(65.327)</b>
Dự phòng giảm giá	(296)	(384)
Dự phòng chung	(35.073)	(64.010)
Dự phòng cụ thể	-	(933)
	<b>12.127.011</b>	<b>14.891.588</b>

#### 13.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	<u>Số cuối năm</u>	<u>Số đầu năm</u>
	<u>Triệu VND</u>	<u>Triệu VND</u>
<b>Chứng khoán Nợ</b>	<b>16.173.014</b>	<b>17.812.962</b>
Chứng khoán Chính phủ	11.759.948	16.430.881
Chứng khoán do các TCTD trong nước khác phát hành	4.413.066	855.545
Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành	-	526.536
<b>Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn</b>	<b>-</b>	<b>(368.575)</b>
Dự phòng cụ thể	-	(368.575)
	<b>16.173.014</b>	<b>17.444.387</b>
	<b>28.300.025</b>	<b>32.335.975</b>

**13.3 Phân tích chất lượng chứng khoán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	9.089.520	10.033.868
Nợ cần chú ý	-	288.352
Nợ có khả năng mất vốn	-	526.536
	<b>9.089.520</b>	<b>10.848.756</b>

**13.4 Dự phòng rủi ro chứng khoán**

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán			Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		Tổng cộng Triệu VND
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng giảm giá	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>64.010</b>	<b>933</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>368.575</b>	<b>433.902</b>
(Hoàn nhập) trong năm	(28.937)	(933)	(88)	-	(368.575)	(398.533)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>35.073</b>	<b>-</b>	<b>296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35.369</b>

Biến động số dư dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 như sau:

	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán			Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		Tổng cộng Triệu VND
	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng giảm giá	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>65.774</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>3.949</b>	<b>73.715</b>	<b>143.735</b>
(Hoàn nhập)/Trích lập trong năm	(1.764)	933	87	(3.949)	294.860	290.167
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>64.010</b>	<b>933</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>368.575</b>	<b>433.902</b>

**14. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào công ty con (xem Thuyết minh số 14.1)	3.043.940	3.043.940
Đầu tư vào công ty liên kết (xem Thuyết minh số 14.2)	500.000	500.000
Các khoản đầu tư dài hạn khác (14.3)	158.272	158.272
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (xem Thuyết minh số 14.4)	(86.809)	(86.995)
	<b>3.615.403</b>	<b>3.615.217</b>



**14.1 Đầu tư vào công ty con**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
SHB AMC	20.000	100	20.000	100
SHB Lào	1.279.488	100	1.279.488	100
SHB Campuchia	1.744.452	100	1.744.452	100
	<b>3.043.940</b>		<b>3.043.940</b>	

**14.2 Đầu tư công ty liên kết**

	Số cuối năm		Số đầu năm	
	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng	Giá gốc	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
SHB FC	500.000	50	500.000	50
	<b>500.000</b>		<b>500.000</b>	

**14.3 Các khoản đầu tư dài hạn khác**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Đầu tư vào các tổ chức kinh tế	114.258	114.258
Đầu tư vào các tổ chức tài chính	44.014	44.014
	<b>158.272</b>	<b>158.272</b>

**14.4 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác**

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm	86.995	86.996
(Hoàn nhập) trong năm	(186)	(1)
Số dư cuối năm	<b>86.809</b>	<b>86.995</b>

15. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH

15.1 Tài sản cố định hữu hình

Biến động của tài sản cố định hữu hình trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025:

	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc, thiết bị	Phương tiện vận tải	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định hữu hình khác	Tổng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>						
Số dư đầu năm	678.176	204.834	209.644	436.432	287	1.529.373
Mua trong năm	7.398	2.820	11.483	69.502	-	91.203
Thanh lý, nhượng bán	(6.251)	(17.023)	(7.255)	(24.542)	-	(55.071)
Tăng/(Giảm) khác	(1.053)	(446)	-	631	-	(868)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>678.270</b>	<b>190.185</b>	<b>213.872</b>	<b>482.023</b>	<b>287</b>	<b>1.564.637</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>						
Số dư đầu năm	201.715	139.748	129.747	235.878	25	707.113
Khấu hao trong năm	21.940	5.570	13.662	45.061	12	86.245
Thanh lý, nhượng bán	(5.045)	(16.790)	(7.231)	(24.191)	-	(53.257)
Tăng/(Giảm) khác	(85)	-	-	85	-	-
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>218.525</b>	<b>128.528</b>	<b>136.178</b>	<b>256.833</b>	<b>37</b>	<b>740.101</b>
<b>Giá trị còn lại</b>						
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>476.461</b>	<b>65.086</b>	<b>79.897</b>	<b>200.554</b>	<b>262</b>	<b>822.260</b>
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>459.745</b>	<b>61.657</b>	<b>77.694</b>	<b>225.190</b>	<b>250</b>	<b>824.536</b>



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

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ hữu hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	271.209	277.082

## 15.2 Tài sản cố định vô hình

Biến động của tài sản cố định vô hình cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	Tài sản cố định vô hình khác	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nguyên giá</b>				
Số dư đầu năm	4.360.370	478.216	20.062	4.858.648
Mua trong năm	-	255.265	-	255.265
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>4.360.370</b>	<b>733.481</b>	<b>20.062</b>	<b>5.113.913</b>
<b>Giá trị hao mòn lũy kế</b>				
Số dư đầu năm	6.912	333.783	16.811	357.506
Khấu hao trong năm	157	44.880	999	46.036
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>7.069</b>	<b>378.663</b>	<b>17.810</b>	<b>403.542</b>
<b>Giá trị còn lại</b>				
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>4.353.458</b>	<b>144.433</b>	<b>3.251</b>	<b>4.501.142</b>
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>4.353.301</b>	<b>354.818</b>	<b>2.252</b>	<b>4.710.371</b>

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

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá TSCĐ vô hình đã khấu hao hết nhưng vẫn còn sử dụng	250.999	234.306

## 16. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang (16.2)	847.193	944.094
Các khoản phải thu khác	63.679.126	29.128.594
Trong đó:		
- Phải thu liên quan đến thư tín dụng trả chậm có điều khoản trả ngay	-	3.926.796
- Phải thu hợp đồng bán nợ	712.091	3.410.381
- Phải thu liên quan đến mua hần, miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do chính SHB phát hành	61.561.854	20.591.524
- Phải thu khác	1.405.181	1.199.893
Các khoản lãi, phí phải thu	11.325.209	11.256.456
Tài sản có khác (16.3)	1.514.908	1.393.797
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (16.4)	(44.343)	(97.800)
	<b>77.322.093</b>	<b>42.625.141</b>

**16.1 Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn	704.241	7.328.927
Nợ có khả năng mất vốn	7.850	8.250
	<b>712.091</b>	<b>7.337.177</b>

**16.2 Mua sắm tài sản cố định và xây dựng cơ bản dở dang**

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	847.193	944.094
Trong đó: Những công trình lớn		
- Các công trình khu vực miền Bắc	164.606	169.927
- Các công trình khu vực miền Nam	200.070	200.070
	<b>847.193</b>	<b>944.094</b>

**16.3 Tài sản có khác**

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản gắn nợ chờ xử lý	627.910	702.290
Chi phí chờ phân bổ	589.884	592.868
Tài sản có khác	297.114	98.639
	<b>1.514.908</b>	<b>1.393.797</b>

**16.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác**

Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác bao gồm:

	Số cuối năm	Số đầu năm (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng rủi ro tín dụng	13.132	66.439
- Dự phòng chung	5.282	58.189
- Dự phòng cụ thể	7.850	8.250
Dự phòng nợ phải thu khó đòi	31.211	31.361
	<b>44.343</b>	<b>97.800</b>

Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể	Dự phòng nợ phải thu khó đòi	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Số dư đầu năm (Trình bày lại)	58.189	8.250	31.361	97.800
(Hoàn nhập) dự phòng trong năm	(52.907)	(400)	(150)	(53.457)
Số dư cuối năm	<b>5.282</b>	<b>7.850</b>	<b>31.211</b>	<b>44.343</b>



17. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
<b>Vay NHNN</b>		
Vay theo hồ sơ tín dụng	1.176.479	1.242.864
Vay chiết khấu, tái chiết khấu giấy tờ có giá	15.377.078	-
	<b>16.553.557</b>	<b>1.242.864</b>

18. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TCTD KHÁC

Tiền gửi của các TCTD khác

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>13.136.210</b>	<b>26.500.532</b>
- Bằng VND	12.130.569	25.514.053
- Bằng ngoại tệ	1.005.641	986.479
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>123.356.180</b>	<b>95.507.785</b>
- Bằng VND	119.678.100	86.946.505
- Bằng ngoại tệ	3.678.080	8.561.280
	<b>136.492.390</b>	<b>122.008.317</b>

Vay các TCTD khác

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
- Bằng VND	2.303.731	1.237.742
- Bằng ngoại tệ	8.692.539	9.127.177
	<b>10.996.270</b>	<b>10.364.919</b>

19. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

Thuyết minh theo loại tiền gửi

	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
<b>Tiền gửi không kỳ hạn</b>	<b>44.572.908</b>	<b>36.072.139</b>
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	41.579.190	34.676.902
- Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	2.993.718	1.395.237
<b>Tiền gửi có kỳ hạn</b>	<b>520.656.487</b>	<b>458.168.049</b>
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	514.212.833	451.914.749
- Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	6.443.654	6.253.300
<b>Tiền gửi vốn chuyên dùng</b>	<b>5.914</b>	<b>1.312</b>
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng VND	608	1.005
- Tiền gửi vốn chuyên dùng bằng ngoại tệ	5.306	307
<b>Tiền gửi ký quỹ</b>	<b>2.419.704</b>	<b>1.863.937</b>
- Tiền gửi ký quỹ bằng VND	2.410.621	1.857.784
- Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	9.083	6.153
	<b>567.655.013</b>	<b>496.105.437</b>

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

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	133.247.077	111.080.280
Tiền gửi của cá nhân	394.738.892	349.059.588
Tiền gửi của các đối tượng khác	39.669.044	35.965.569
	<b>567.655.013</b>	<b>496.105.437</b>

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

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	543.261	613.745
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng ngoại tệ	15.261.262	815.905
	<b>15.804.523</b>	<b>1.429.650</b>

**21. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Giấy tờ có giá bằng VND</b>		
Mệnh giá	53.096.625	39.248.195
	<b>53.096.625</b>	<b>39.248.195</b>

**Chi tiết kỳ hạn của các giấy tờ có giá phát hành:**

<b>Loại giấy tờ có giá</b>	<b>Trái phiếu</b>	<b>Chứng chỉ tiền gửi</b>	<b>Tổng cộng</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
<b>Số dư cuối năm</b>			
Dưới 12 tháng	-	18.000.000	18.000.000
- <i>Bằng VND</i>	-	18.000.000	18.000.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	2.000.000	13	2.000.013
- <i>Bằng VND</i>	2.000.000	13	2.000.013
Từ 5 năm trở lên	13.030.000	20.066.612	33.096.612
- <i>Bằng VND</i>	13.030.000	20.066.612	33.096.612
	<b>15.030.000</b>	<b>38.066.625</b>	<b>53.096.625</b>
<b>Số dư đầu năm</b>			
Dưới 12 tháng	-	12.500.000	12.500.000
- <i>Bằng VND</i>	-	12.500.000	12.500.000
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	4.000.000	12	4.000.012
- <i>Bằng VND</i>	4.000.000	12	4.000.012
Từ 5 năm trở lên	2.448.100	20.300.083	22.748.183
- <i>Bằng VND</i>	2.448.100	20.300.083	22.748.183
	<b>6.448.100</b>	<b>32.800.095</b>	<b>39.248.195</b>



22. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	<u>Số cuối năm</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Số đầu năm</u> <u>Triệu VND</u>
Các khoản lãi và phí phải trả	13.713.156	10.466.534
Các khoản phải trả và công nợ khác	3.569.487	2.644.008
Các khoản phải trả nội bộ	299.751	241.660
Các khoản phải trả bên ngoài	3.093.715	2.206.303
Trong đó:		
- Thuế và các khoản phải trả cho Ngân sách Nhà nước (Thuyết minh số 23)	2.335.777	1.598.031
- Phải trả về trung gian thanh toán và nợ phải trả khác	649.241	519.802
- Các khoản phải trả khác	108.697	88.470
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	176.021	196.045
	<u>17.282.643</u>	<u>13.110.542</u>

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

	<u>Số dư đầu năm</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Phát sinh trong năm</u>		<u>Số dư cuối năm</u> <u>Triệu VND</u>
		<u>Số phải nộp</u> <u>Triệu VND</u>	<u>Số đã nộp</u> <u>Triệu VND</u>	
Thuế GTGT	50.249	320.831	310.776	60.304
Thuế TNDN	1.506.394	3.012.447	2.281.459	2.237.382
Các loại thuế khác	41.388	595.472	598.769	38.091
	<u>1.598.031</u>	<u>3.928.750</u>	<u>3.191.004</u>	<u>2.335.777</u>

## 24. VỐN VÀ CÁC QUỸ

### 24.1 Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

	Vốn điều lệ	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Quỹ khác	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	Tổng cộng
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Số dư đầu năm</b>	<b>36.629.085</b>	<b>1.449.603</b>	<b>(5.260)</b>	<b>23.551</b>	<b>4.297.448</b>	<b>2.584.589</b>	<b>220.624</b>	<b>12.301.712</b>	<b>57.501.352</b>
Tăng vốn trong năm	9.312.915	-	-	-	-	-	-	(9.312.915)	-
(i)									
Chi trả cổ tức (Thuyết minh số 24.4)	-	-	-	-	-	-	-	(2.032.625)	<b>(2.032.625)</b>
Lợi nhuận sau thuế trong năm	-	-	-	-	-	-	-	11.849.528	<b>11.849.528</b>
Tạm trích quỹ trong năm	-	-	-	-	1.184.953	1.184.953	-	(2.369.906)	-
Điều chỉnh khác	-	-	-	-	-	-	(38.566)	(22.582)	<b>(61.148)</b>
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>45.942.000</b>	<b>1.449.603</b>	<b>(5.260)</b>	<b>23.551</b>	<b>5.482.401</b>	<b>3.769.542</b>	<b>182.058</b>	<b>10.413.212</b>	<b>67.257.107</b>

- (i) Nghị quyết số 01/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 25 tháng 4 năm 2024 và Nghị quyết số 02/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 13 tháng 02 năm 2025 đã thông qua và phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền chi trả cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu với tỷ lệ thực hiện 11%/cổ phiếu. Theo Báo cáo kết quả số 989/2025/CV-SHB ngày 10 tháng 3 năm 2025 về kết quả đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023, Ngân hàng đã phân phối thành công 402.838.460 cổ phiếu. Theo Công văn số 3218/VSDC-ĐKCP.NV ngày 25 tháng 3 năm 2025 của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam, số lượng cổ phiếu tăng của Ngân hàng là 402.838.460 cổ phiếu, ngày bắt đầu nhận lưu ký cổ phiếu là ngày 27 tháng 3 năm 2025.

Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 22 tháng 4 năm 2025 và Nghị quyết số 22/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 4 tháng 8 năm 2025 đã thông qua và phê duyệt ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền chi trả cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu với tỷ lệ thực hiện 13%/cổ. Theo Báo cáo kết quả số 5149/2025/CV-SHB ngày 28 tháng 9 năm 2025 về kết quả đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024, Ngân hàng đã phân phối thành công 528.453.022 cổ phiếu. Theo Công văn số 5033/UBCK-QLCB ngày 8 tháng 9 năm 2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, số lượng cổ phiếu tăng của Ngân hàng là 528.453.022 cổ phiếu.



**24.2 Chi tiết vốn đầu tư của Ngân hàng**

	<b>Số cuối năm</b>	<b>Số đầu năm</b>
	<b>Vốn cổ phần thường</b>	<b>Vốn cổ phần thường</b>
Vốn góp	45.942.000	36.629.085
Thặng dư vốn cổ phần	1.449.603	1.449.603
Cổ phiếu quỹ	(5.260)	(5.260)
<b>Số dư cuối năm</b>	<b>47.386.343</b>	<b>38.073.428</b>

**24.3 Chi tiết cổ phiếu của Ngân hàng**

	<b>Cuối năm</b>	<b>Đầu năm</b>
Số lượng cổ phiếu đăng ký phát hành (đơn vị)	4.594.200.024	3.662.908.542
Số lượng cổ phiếu đã bán ra công chúng (đơn vị)	4.594.200.024	3.662.908.542
- Cổ phiếu phổ thông (đơn vị)	4.594.200.024	3.662.908.542
- Cổ phiếu ưu đãi (đơn vị)	-	-
Số lượng cổ phiếu được mua lại (đơn vị)	496.186	496.186
- Cổ phiếu phổ thông (đơn vị)	496.186	496.186
- Cổ phiếu ưu đãi (đơn vị)	-	-
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành (đơn vị)	4.593.703.838	3.662.412.356
- Cổ phiếu phổ thông (đơn vị)	4.593.703.838	3.662.412.356
- Cổ phiếu ưu đãi (đơn vị)	-	-
Mệnh giá	10.000	10.000

**24.4 Cổ tức**

Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22 tháng 4 năm 2025 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 và Nghị quyết số 10/2024/NQ-HĐQT ngày 19 tháng 5 năm 2025 của Hội đồng Quản trị, Ngân hàng sẽ thực hiện chia cổ tức năm 2024 cho các cổ đông bằng tiền mặt với tỷ lệ 5% với ngày đăng ký cuối cùng để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền nhận cổ tức là ngày 10 tháng 6 năm 2025. Ngày 20 tháng 6 năm 2025 Ngân hàng đã tiến hành thanh toán cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt cho các cổ đông.

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

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>(Trình bày lại) Triệu VND</b>
Thu nhập lãi tiền gửi	3.747.867	1.972.492
Thu nhập lãi cho vay	49.475.707	44.624.736
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán Nợ	2.119.430	2.576.106
- Thu lãi từ chứng khoán đầu tư	2.119.430	2.576.106
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	353.795	201.526
Thu khác từ hoạt động tín dụng	355.855	106.354
	<b>56.052.654</b>	<b>49.481.214</b>

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

	<b>Năm nay</b>	<b>Năm trước</b>
	<b>Triệu VND</b>	<b>Triệu VND</b>
Trả lãi tiền gửi	32.301.789	25.556.119
Trả lãi tiền vay	1.087.227	906.751
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	3.034.005	2.421.893
Chi phí hoạt động tín dụng khác	290.459	34.698
	<b>36.713.480</b>	<b>28.919.461</b>

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	Năm nay	Năm trước (Trình bày lại)
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>3.390.681</b>	<b>1.500.108</b>
- Thu từ dịch vụ thanh toán	2.950.405	1.105.217
- Thu từ nghiệp vụ ủy thác và đại lý	149.711	89.940
- Thu từ cung ứng dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ két	110.245	166.852
- Thu khác	180.320	138.099
<b>Chi phí cho hoạt động dịch vụ</b>	<b>(190.966)</b>	<b>(252.508)</b>
- Chi về dịch vụ thanh toán	(39.107)	(75.917)
- Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(52.246)	(68.599)
- Chi về hoạt động ngân quỹ	(33.947)	(56.358)
- Chi phí khác	(65.666)	(51.634)
	<b>3.199.715</b>	<b>1.247.600</b>

28. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>902.034</b>	<b>1.566.508</b>
- Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	716.633	1.350.946
- Thu từ công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	185.401	215.562
<b>Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối</b>	<b>(644.867)</b>	<b>(1.480.659)</b>
- Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(538.973)	(1.234.048)
- Chi về công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(105.894)	(246.611)
	<b>257.167</b>	<b>85.849</b>

29. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN

29.1 Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	4.955	9.739
(Chi phí) về mua bán chứng khoán kinh doanh	(48)	(27.669)
Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	37.093	21.777
	<b>42.000</b>	<b>3.847</b>

29.2 Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	156.026	121.101
(Chi phí) về mua bán chứng khoán đầu tư	(43.541)	(48.995)
Hoàn nhập/(Trích lập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	398.533	(290.167)
	<b>511.018</b>	<b>(218.061)</b>



30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Thu nhập từ hoạt động khác</b>	<b>4.969.064</b>	<b>1.338.324</b>
Thu nhập từ nợ xấu đã được xử lý	4.444.391	475.451
Thu nhập từ công cụ phái sinh khác	13.974	-
Thu nhập khác	510.699	862.873
<b>Chi phí từ hoạt động khác</b>	<b>(141.469)</b>	<b>(184.101)</b>
Chi phí từ công cụ phái sinh khác	-	(2.505)
Chi phí công tác xã hội	(72.274)	(135.891)
Chi phí khác	(69.195)	(45.705)
	<b>4.827.595</b>	<b>1.154.223</b>

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Cổ tức nhận trong năm từ góp vốn, mua cổ phần		
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	10.986	40.972
	<b>10.986</b>	<b>40.972</b>

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	86.144	79.370
Chi phí cho nhân viên	3.281.279	3.006.322
Chi về tài sản	630.862	570.235
Trong đó:		
- Chi phí khấu hao tài sản cố định	132.281	109.720
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	1.678.078	1.436.762
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	576.611	499.009
(Hoàn nhập)/Trích lập chi phí dự phòng (không bao gồm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng rủi ro chứng khoán)	(336)	149
	<b>6.252.638</b>	<b>5.591.847</b>

33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	(Trình bày lại) Triệu VND
(Hoàn nhập) dự phòng cho vay các TCTD (Thuyết minh số 8)	-	(118.410)
Trích lập dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (Thuyết minh số 12)	7.126.349	6.047.216
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho tài sản có nội bảng khác (Thuyết minh số 16)	(53.307)	16.277
	<b>7.073.042</b>	<b>5.945.083</b>

34. CHI PHÍ THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP (TNDN) HIỆN HÀNH

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Lợi nhuận trước thuế TNDN</b>	<b>14.861.975</b>	<b>11.339.253</b>
<i>Trừ:</i>		
- Thu nhập từ cổ tức và lợi nhuận được chia không chịu thuế	(10.986)	(13.772)
<i>Cộng:</i>		
- Chi phí khác không được khấu trừ thuế	210.921	38.323
<b>Thu nhập chịu thuế</b>	<b>15.061.910</b>	<b>11.363.804</b>
Thuế suất thuế TNDN	20%	20%
Chi phí thuế TNDN theo thuế suất	3.012.382	2.272.761
<b>Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế năm hiện tại</b>	<b>3.012.382</b>	<b>2.272.761</b>
Điều chỉnh chi phí thuế TNDN của năm trước vào chi phí thuế TNDN năm hiện hành	65	(65.546)
<b>Tổng chi phí thuế TNDN trong năm</b>	<b>3.012.447</b>	<b>2.207.215</b>
<b>Thuế TNDN phải trả đầu năm</b>	<b>1.506.394</b>	<b>1.136.111</b>
Thuế TNDN đã trả trong năm	(2.281.459)	(1.836.932)
<b>Thuế TNDN còn phải nộp cuối năm</b>	<b>2.237.382</b>	<b>1.506.394</b>

35. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền mặt tại quỹ	1.973.127	1.505.879
Tiền gửi tại NHNN	33.023.671	26.288.908
Tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác	20.008.292	19.896.548
Tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn không quá 3 tháng	112.131.635	79.320.069
	<b>167.136.725</b>	<b>127.011.404</b>

36. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ NHÂN VIÊN

	Năm nay	Năm trước
<b>I. Tổng số cán bộ, nhân viên bình quân trong năm (người)</b>	<b>6.550</b>	<b>6.227</b>
<b>II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên</b>		
1. Tổng thu nhập (triệu VND)	2.505.239	2.285.888
2. Thu nhập bình quân hàng tháng (triệu VND/người)	31,87	30,59



**37. TÀI SẢN, GIẤY TỜ CÓ GIÁ (GTCG) THẾ CHẤP, CẦM CỐ VÀ CHIẾT KHẤU, TÁI CHIẾT KHẤU**

**37.1 Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Bất động sản	500.112.541	475.951.300
Động sản	108.686.154	50.961.031
Chứng từ có giá	123.937.532	70.512.988
Tài sản khác	762.110.206	557.998.580
	<b>1.494.846.433</b>	<b>1.155.423.899</b>

**37.2 Tài sản, giấy tờ có giá đem đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Chứng khoán đầu tư	-	253.939
	<b>-</b>	<b>253.939</b>

**38. HOẠT ĐỘNG ỦY THÁC, NHẬN ỦY THÁC VÀ ĐẠI LÝ TỔ CHỨC TÍN DỤNG**

**38.1 Hoạt động ủy thác**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ trong hạn	4.028.635	3.443.762
Lãi từ hoạt động cấp tín dụng theo hợp đồng nhận ủy thác	3.842	303
	<b>4.032.477</b>	<b>3.444.065</b>

**38.2 Hoạt động nhận ủy thác và đại lý**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay từ nguồn nhận ủy thác không chịu rủi ro	4.997.117	4.616.410
	<b>4.997.117</b>	<b>4.616.410</b>

**39. CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG KHÁC MÀ TCTD PHẢI CHỊU RỦI RO ĐÁNG KỂ**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Nghĩa vụ tiềm ẩn</b>		
Bảo lãnh vay vốn	63.886	30.089
<b>Các cam kết đưa ra</b>		
Cam kết giao dịch hối đoái	15.898.784	13.754.686
Cam kết mua ngoại tệ	65.680	848.566
Cam kết bán ngoại tệ	397.853	613.719
Cam kết giao dịch hoán đổi	15.435.251	12.292.401
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	72.956.592	26.204.623
Bảo lãnh khác	27.966.713	17.655.830

**40. LÃI CHO VAY VÀ PHÍ PHẢI THU CHƯA THU ĐƯỢC**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Lãi cho vay chưa thu được	5.560.525	7.800.369
Lãi chứng khoán chưa thu được	166.775	636.328
Phí phải thu chưa thu được	242	242
	<b>5.727.542</b>	<b>8.436.939</b>

**41. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	20.984.560	20.589.343
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	20.566.244	19.345.392
Các khoản nợ khác đã xử lý	32.438	32.438
	<b>41.583.242</b>	<b>39.967.173</b>

**42. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC**

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	47.402	29.392
Tài sản khác giữ hộ	1.726.585	2.202.395
Tài sản thuê ngoài	(*)	(*)
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	201.631	201.633
	<b>1.975.618</b>	<b>2.433.420</b>

(\*) Ngân hàng không xác định được giá trị của các tài sản thuê ngoài.

**43. NGHIỆP VỤ VÀ SỐ DƯ VỚI CÁC BÊN LIÊN QUAN**

*Danh sách các bên liên quan có giao dịch và số dư chủ yếu trong năm:*

Bên liên quan	Mối quan hệ
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội ("SHB AMC")	Công ty con
Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Lào ("SHB Lào")	Công ty con
Ngân hàng TNHH MTV Sài Gòn – Hà Nội Campuchia ("SHB Campuchia")	Công ty con
Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội ("SHB FC")	Công ty liên kết
Công ty Cổ phần Tập đoàn T&T	Cổ đông lớn
Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM	Công ty có chung thành viên quản lý chủ chốt
Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội	Công ty có chung thành viên quản lý chủ chốt
Công ty Cổ phần Hàng không Lữ hành Việt Nam	Công ty của người liên quan mật thiết đến thành viên quản lý chủ chốt



Chi tiết giao dịch chủ yếu với các bên liên quan cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

	Năm nay Triệu VND	Năm trước Triệu VND
<b>SHB AMC</b>		
- Chi phí lãi tiền gửi	(1.732)	(1.715)
- Chi phí khác	(110.755)	(107.376)
- Thu nhập từ cổ tức	8.989	11.111
<b>SHB Lào</b>		
- Thu nhập lãi tiền gửi	6.333	41.495
- Chi phí lãi tiền gửi	(19.390)	(29.821)
- Thu nhập từ lợi nhuận được chia	-	27.200
<b>SHB Campuchia</b>		
- Thu nhập lãi tiền gửi	-	46.733
<b>SHB FC</b>		
- Thu nhập lãi tiền gửi	22.917	100.983
- Chi phí lãi tiền gửi	(1.540)	(2.530)

Chi tiết số dư lớn với các bên liên quan như sau:

	Phải thu/(phải trả)	
	Số cuối năm Triệu VND	Số đầu năm Triệu VND
<b>SHB AMC</b>		
- Góp vốn	20.000	20.000
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(48.308)	(47.091)
- Lãi dự trả tiền gửi	(1.065)	(555)
<b>SHB Lào</b>		
- Góp vốn	1.279.488	1.279.488
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn	(111.350)	(387.901)
- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	783.396	827.998
- Lãi dự thu tiền gửi	-	1.875
<b>SHB Campuchia</b>		
- Góp vốn	1.744.452	1.744.452
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(892.276)	(598.910)
- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	6.356.036	6.546.626
<b>SHB FC</b>		
- Góp vốn	500.000	500.000
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(421.002)	(50.840)
- Tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	1.970.000	1.975.000
- Lãi dự trả tiền gửi	(74)	(1)
- Lãi dự thu tiền gửi	5.588	10.023
<b>Công ty Cổ phần Tập đoàn T&amp;T</b>		
- Nhận góp vốn	(3.604.714)	(2.873.885)
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(1.045.188)	(679.940)
- Lãi dự trả tiền gửi	(3.305)	(777)
<b>Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội</b>		
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn	(1.224.979)	(734.215)
- Lãi dự trả tiền gửi	(8.740)	-
- Cho vay	900.000	400.000
- Lãi dự thu cho vay	1.875	1.037

	Phải thu/(phải trả)	
	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Công ty Cổ phần Hàng không Lữ hành Việt Nam</b>		
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(68.028)	-
- Lãi dự trả tiền gửi	(20)	-
<b>Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ BVIM</b>		
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn và có kỳ hạn	(48.071)	(42.056)
- Lãi dự trả tiền gửi	(604)	(397)

*Thủ lao, lương thưởng và phúc lợi của người quản lý chủ chốt thực nhận trong năm như sau:*

	Năm nay	Năm trước
	Triệu VND	Triệu VND
<b>Hội đồng quản trị</b>	<b>13.146</b>	<b>11.719</b>
Ông Đỗ Quang Hiến	4.200	4.200
Ông Thái Quốc Minh	2.640	2.640
Ông Phạm Viết Dân	2.500	2.361
Ông Đỗ Văn Sinh	2.321	2.364
Ông Phan Đăng Tuất (bổ nhiệm ngày 22 tháng 4 năm 2025)	1.485	-
Ông Haroon Anwar Sheikh (miễn nhiệm ngày 25 tháng 4 năm 2024)	-	154
<b>Ban Kiểm Soát</b>	<b>4.620</b>	<b>4.620</b>
<b>Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng</b>	<b>22.569</b>	<b>28.373</b>

**44. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025**

	Tổng dư nợ cho		Các cam kết tín dụng	Công cụ tài chính phái sinh (Chênh lệch Dư Nợ - Dư Có)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán (Chênh lệch dư nợ - dư có)
	vay	Tổng tiền gửi			
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Trong nước	612.422.447	703.443.302	100.987.191	140.580	28.335.394
Nước ngoài	-	704.101	-	-	-
	<b>612.422.447</b>	<b>704.147.403</b>	<b>100.987.191</b>	<b>140.580</b>	<b>28.335.394</b>



**45. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN CÁC CÔNG CỤ TÀI CHÍNH**

Định hướng của Ngân hàng là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm huy động vốn từ khách hàng (bằng cả sản phẩm tiền gửi và phát hành giấy tờ có giá) và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính chất then chốt giúp Ngân hàng đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, Ngân hàng phải duy trì cơ cấu danh mục tài sản, nợ phải trả và nguồn vốn (bao gồm các khoản mục nội bảng và ngoại bảng) vì mục tiêu an toàn, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh đó, Ngân hàng thực hiện đầu tư vào chứng khoán hay cấp tín dụng cho các ngân hàng khác. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính riêng của Ngân hàng có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Ngân hàng cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Ngân hàng đã áp dụng Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản nostro (tiền gửi thanh toán tại các TCTD khác) ở mức độ hợp lý, các khoản tiền gửi có kỳ hạn tại NHNN và các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Ngân hàng thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời. Thêm vào đó, việc áp dụng các quy trình quản lý rủi ro nội bộ cũng trở nên hiệu quả hơn nhờ việc triển khai Hệ thống Quản lý vốn Tập trung và Hệ thống Thanh toán Tập trung, theo đó toàn bộ các giao dịch vốn và thanh toán của Ngân hàng đều do Hội sở chính thực hiện. Việc đó cho phép Ngân hàng giám sát hiệu quả hơn các biến đổi về vốn và giảm các sai sót có thể xảy ra cũng như những thủ tục phức tạp không cần thiết.

**46. 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 được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền báo cáo là VND. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là VND. Các khoản cho vay khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng VND và USD. 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.

Giá trị ghi sổ của các tài sản bằng tiền và công nợ bằng tiền có gốc ngoại tệ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 như sau:

CHỈ TIÊU	EUR quy đổi Triệu VND	USD quy đổi Triệu VND	Các ngoại tệ khác được quy đổi Triệu VND	Tổng Triệu VND
<b>Tài sản</b>				
Tiền mặt	38.453	409.106	316	447.875
Tiền gửi tại NHNN	17.145	18.740.971	-	18.758.116
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	95.146	16.124.285	144.233	16.363.664
Cho vay khách hàng (*)	546.097	9.391.443	-	9.937.540
Tài sản Có khác	54	95.263	-	95.317
<b>Tổng tài sản</b>	<b>696.895</b>	<b>44.761.068</b>	<b>144.549</b>	<b>45.602.512</b>
<b>Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>				
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	13.367.783	8.477	13.376.260
Tiền gửi của khách hàng	142.928	9.293.715	15.118	9.451.761
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	7.048.749	116.438	7.165.187
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	546.097	14.715.165	-	15.261.262
Các khoản nợ khác	1.305	284.304	1.601	287.210
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
<b>Tổng Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu</b>	<b>690.330</b>	<b>44.709.716</b>	<b>141.634</b>	<b>45.541.680</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội bảng</b>	<b>6.565</b>	<b>51.352</b>	<b>2.915</b>	<b>60.832</b>
<b>Trạng thái tiền tệ ngoại bảng</b>	<b>-</b>	<b>(335.947)</b>	<b>3.774</b>	<b>(332.173)</b>
<b>Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng</b>	<b>6.565</b>	<b>(284.595)</b>	<b>6.689</b>	<b>(271.341)</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.



#### 47. RỦI RO LÃI SUẤT

Các hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đáo hạn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản nợ phải trả cụ thể.

Ngân hàng sử dụng phương pháp đo lường rủi ro lãi suất đối với toàn bộ các khoản mục tài sản Nợ - Có trên khía cạnh thu nhập từ lãi toàn hàng. Ngân hàng cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng được phân loại theo thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất tại ngày lập báo cáo tài chính riêng.

Thời hạn định giá lại lãi suất là thời hạn còn lại tính từ ngày lập báo cáo tài chính riêng cho tới kỳ định lại lãi suất gần nhất của các khoản mục tài sản và nguồn vốn.

Bảng sau trình bày rủi ro lãi suất của ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

	Không chịu lãi	Quá hạn		Trong hạn						Tổng
		Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ 01-03 tháng	Từ 03-06 tháng	Từ 06 -12 tháng	Từ 01-05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
<b>Tài sản</b>										
Tiền mặt	1.973.127	-	-	-	-	-	-	-	-	1.973.127
Tiền gửi tại NHNN	33.023.671	-	-	-	-	-	-	-	-	33.023.671
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	-	126.918.220	16.103.542	-	60.000	58.360	-	143.140.122
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	140.580	-	-	-	-	-	-	-	-	140.580
Cho vay khách hàng (*)	-	13.302.701	3.718.721	169.760.332	355.169.990	27.477.637	22.064.026	8.964.550	964.295	601.422.252
Chứng khoán đầu tư (*)	28.658	-	-	299.852	300.000	6.481.647	2.008.021	6.377.076	12.840.140	28.335.394
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	3.702.212	-	-	-	-	-	-	-	-	3.702.212
Tài sản cố định	5.534.907	-	-	-	-	-	-	-	-	5.534.907
Tài sản Có khác (*)	77.358.586	7.850	-	-	-	-	-	-	-	77.366.436
<b>Tổng tài sản</b>	<b>121.761.741</b>	<b>13.310.551</b>	<b>3.718.721</b>	<b>296.978.404</b>	<b>371.573.532</b>	<b>33.959.284</b>	<b>24.132.047</b>	<b>15.399.986</b>	<b>13.804.435</b>	<b>894.638.701</b>
<b>Nợ phải trả</b>										
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	-	5.127.721	10.259.434	-	1.166.402	-	-	16.553.557
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	116.975.313	21.622.311	6.181.114	2.072.255	560.504	77.163	147.488.660
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	136.793.148	115.134.508	170.053.778	124.532.413	21.141.023	143	567.655.013
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	225.571	7.910.877	6.619.272	121.547	627.355	299.901	15.804.523
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	6.504.520	10.377.545	25.057.558	11.157.002	-	-	53.096.625
Các khoản nợ khác	17.282.643	-	-	-	-	-	-	-	-	17.282.643
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>17.282.643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265.626.273</b>	<b>165.304.675</b>	<b>207.911.722</b>	<b>139.049.619</b>	<b>22.328.882</b>	<b>377.207</b>	<b>817.881.021</b>
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội bảng</b>	<b>104.479.098</b>	<b>13.310.551</b>	<b>3.718.721</b>	<b>31.352.131</b>	<b>206.268.857</b>	<b>(173.952.438)</b>	<b>(114.917.572)</b>	<b>(6.928.896)</b>	<b>13.427.228</b>	<b>76.757.680</b>
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ	230	-	-	-	-	-	-	-	-	230
<b>Mức chênh lệch cảm với lãi suất nội, ngoại bảng</b>	<b>104.479.328</b>	<b>13.310.551</b>	<b>3.718.721</b>	<b>31.352.131</b>	<b>206.268.857</b>	<b>(173.952.438)</b>	<b>(114.917.572)</b>	<b>(6.928.896)</b>	<b>13.427.228</b>	<b>76.757.910</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.



**48. RỦI RO THANH KHOẢN**

Rủi ro thanh khoản phát sinh trong quá trình Ngân hàng huy động vốn nói chung và trong quá trình quản lý các trạng thái tiền tệ của Ngân hàng. Rủi ro thanh khoản bao gồm rủi ro do việc không có khả năng huy động được tài sản theo các thời điểm đáo hạn và lãi suất phù hợp cũng như rủi ro do việc không có khả năng thanh lý được một tài sản với một giá cả hợp lý và trong một khoảng thời gian phù hợp.

Ngân hàng sử dụng phương pháp đo lường rủi ro phù hợp với quy mô hoạt động và sự sẵn có của hệ thống thông tin, đảm bảo đáp ứng yêu cầu giảm thiểu rủi ro. Rủi ro thanh khoản được đo lường thông qua việc sử dụng các chỉ số liên quan tới dòng tiền, khả năng huy động vốn, khả năng thanh khoản tài sản của Ngân hàng. Ngân hàng cũng xây dựng và áp dụng hệ thống hạn mức, thẩm quyền phán quyết từng cấp dựa trên kết quả đo lường rủi ro cho từng danh mục.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày lập báo cáo tài chính riêng 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 và/hoặc theo phụ lục hợp đồng.

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

**MẪU B05/TCTD**

Bảng sau trình bày rủi ro thanh khoản của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 03 tháng	Đến 03 tháng	Đến 01 tháng	Từ 01-03 tháng	Từ 03-12 tháng	Từ 01-05 năm	Trên 05 năm	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
<b>Tài sản</b>								
Tiền mặt	-	-	1.973.127	-	-	-	-	1.973.127
Tiền gửi tại NHNN	-	-	33.023.671	-	-	-	-	33.023.671
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	126.918.220	16.103.542	60.000	58.360	-	143.140.122
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	205.326	-	-	-	-	205.326
Cho vay khách hàng (*)	13.302.701	3.718.721	24.971.563	52.930.307	152.143.263	241.645.934	112.709.763	601.422.252
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	299.852	300.000	3.813.214	11.053.530	12.868.798	28.335.394
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	3.702.212	3.702.212
Tài sản cố định	-	-	1.683.444	53	1.943	132.792	3.716.675	5.534.907
Tài sản Có khác (*)	7.850	-	17.944.650	20.645.719	38.643.638	124.540	39	77.366.436
<b>Tổng tài sản</b>	<b>13.310.551</b>	<b>3.718.721</b>	<b>207.019.853</b>	<b>89.979.621</b>	<b>194.662.058</b>	<b>253.015.156</b>	<b>132.997.487</b>	<b>894.703.447</b>
<b>Nợ phải trả</b>								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	5.127.720	10.259.435	1.166.402	-	-	16.553.557
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	116.975.314	21.184.224	8.691.455	560.504	77.163	147.488.660
Tiền gửi của khách hàng	-	-	123.410.039	89.307.361	185.588.809	169.348.150	654	567.655.013
Công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	-	2.565	62.181	-	-	64.746
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	225.570	29.277	172.820	15.076.955	299.901	15.804.523
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	846.742	3.135.774	19.838.846	15.907.663	13.367.600	53.096.625
Các khoản nợ khác	-	-	17.282.643	-	-	-	-	17.282.643
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>263.868.028</b>	<b>123.918.636</b>	<b>215.520.513</b>	<b>200.893.272</b>	<b>13.745.318</b>	<b>817.945.767</b>
<b>Mức chênh thanh khoản ròng</b>	<b>13.310.551</b>	<b>3.718.721</b>	<b>(56.848.175)</b>	<b>(33.939.015)</b>	<b>(20.858.455)</b>	<b>52.121.884</b>	<b>119.252.169</b>	<b>76.757.680</b>

(\*) Không bao gồm dự phòng rủi ro.



#### 49. RỦI RO TÍN DỤNG

Rủi ro tín dụng là khả năng xảy ra tổn thất trong hoạt động ngân hàng của tổ chức tín dụng do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện nghĩa vụ của mình theo cam kết. Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập giới hạn tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Ngân hàng có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng, đối với mỗi lĩnh vực ngành nghề cũng như thiết lập giới hạn tín dụng trung, dài hạn phù hợp với cơ cấu huy động vốn.

Ngân hàng đã thiết lập quy trình soát xét chất lượng tín dụng cho phép dự báo sớm những thay đổi về tình hình tài chính, khả năng trả nợ của các bên đối tác dựa trên các yếu tố định tính, định lượng. Hạn mức tín dụng đối với mỗi khách hàng được thiết lập thông qua việc sử dụng hệ thống xếp hạng tín dụng, trong đó mỗi khách hàng được xếp loại ở một mức độ rủi ro. Mức độ rủi ro này có thể được sửa đổi, cập nhật thường xuyên. Ngân hàng kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng thông qua xây dựng mức thẩm quyền phán quyết của từng chi nhánh trên cơ sở hiệu quả, chất lượng tín dụng thực tế của từng chi nhánh và đánh giá năng lực quản lý của từng chi nhánh, đánh giá tiềm năng của từng vùng.

Ngân hàng xây dựng chính sách khách hàng để sàng lọc, lựa chọn khách hàng, có chính sách ứng xử phù hợp, thống nhất đối với từng khách hàng. Ngân hàng xây dựng danh mục sản phẩm đa dạng nhằm đáp ứng nhu cầu của khách hàng, đồng thời xây dựng quy trình thẩm định, xét duyệt tín dụng tại chi nhánh và Hội sở chính nhằm thực hiện nhất quán trên toàn hệ thống, hạn chế các rủi ro tác nghiệp. Đồng thời, để tăng cường các biện pháp bảo đảm tiền vay, hạn chế rủi ro tác nghiệp, Ngân hàng đã ban hành các quy định hướng dẫn chi tiết về việc thực hiện bảo đảm tiền vay.

##### Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá

Các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá của Ngân hàng chủ yếu 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 nhưng có đầy đủ tài sản đảm bảo, bao gồm bất động sản, các giấy tờ có giá và các loại tài sản đảm bảo khác.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, các tài sản tài chính đã quá hạn nhưng không bị giảm giá của Ngân hàng như sau:

	Quá hạn			
	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày	Quá hạn từ 91 ngày tới 180 ngày	Quá hạn từ 181 ngày tới 360 ngày	Quá hạn trên 360 ngày
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Cho vay khách hàng	446.780	114.732	239.951	402.572

#### 50. CAM KẾT THUÊ HOẠT ĐỘNG

Tại ngày báo cáo, các khoản tiền thuê tối thiểu phải trả cho các hợp đồng thuê hoạt động không được hủy ngang như sau:

	Số cuối năm	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND
Trong vòng 1 năm	55.414	93.096
Từ năm thứ 2 đến năm thứ 5	654.379	641.423
Trên 5 năm	157.963	93.583
	<b>867.756</b>	<b>828.102</b>

51. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ VÀO THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM TÀI CHÍNH

	Số cuối năm	Số đầu năm
	VND	VND
USD	26.272	25.480
EUR	30.851	26.530
GBP	35.388	32.013
JPY	168,00	163,00
SGD	20.455	18.759
AUD	17.578	15.862
HKD	3.379	3.283
CAD	19.184	17.737
LAK	1,2144	1,1640
THB	833,44	744,45

52. DỮ LIỆU TƯƠNG ỨNG

Ngân hàng đã thực hiện điều chỉnh lại một số dữ liệu tương ứng trên Báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 theo Công văn 4848. Theo đó, một số dữ liệu tương ứng của năm trước đã được phân loại lại cho phù hợp, cụ thể như sau:

	Số đầu năm	Trình bày lại	Số đầu năm
	Triệu VND	Triệu VND	(Trình bày lại) Triệu VND
<b>Báo cáo tình hình tài chính riêng</b>			
<b>Cho vay khách hàng</b>	<b>497.952.391</b>	<b>2.587.778</b>	<b>500.540.169</b>
Cho vay khách hàng	506.112.656	2.607.333	508.719.989
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	(8.160.265)	(19.555)	(8.179.820)
<b>Tài sản có khác</b>	<b>45.212.919</b>	<b>(2.587.778)</b>	<b>42.625.141</b>
Các khoản phải thu	32.680.021	(2.607.333)	30.072.688
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(117.355)	19.555	(97.800)
<b>Báo cáo kết quả hoạt động riêng</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	49.457.531	23.683	49.481.214
<b>Thu nhập lãi thuần</b>	<b>20.538.070</b>	<b>23.683</b>	<b>20.561.753</b>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	1.523.791	(23.683)	1.500.108
<b>Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ</b>	<b>1.271.283</b>	<b>(23.683)</b>	<b>1.247.600</b>
<b>Báo cáo lưu chuyển tiền tệ riêng</b>			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	51.688.353	23.683	51.712.036
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được	1.336.901	(23.683)	1.313.218
Thay đổi các khoản cho vay khách hàng	(81.411.482)	2.607.333	(78.804.149)
Thay đổi khác về tài sản hoạt động	(12.723.811)	(2.607.333)	(15.331.144)



53. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KHÓA SỐ

Công văn số 1320/NHNN-QLGS ngày 27 tháng 02 năm 2026 của Ngân hàng Nhà nước chấp thuận việc Ngân hàng tăng vốn điều lệ tối đa thêm 7.500.000.000.000 đồng (bảy nghìn năm trăm tỷ đồng) thông qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu, chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động SHB. Công văn số 2382/2026/CV-SHB ngày 23 tháng 3 năm 2026 thông báo về ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu là ngày 06 tháng 4 năm 2026.

Người lập

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Đỗ Thanh Phương  
Trưởng phòng KTTH & BCTC

Ngô Thị Vân  
Kế toán trưởng

Ngô Thu Hà  
Tổng Giám đốc

Ngày 31 tháng 3 năm 2026

\*\*\*