

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

Appendix CBTT/SGDHCM-02

(Ban hành kèm theo Quyết định số 340/QĐ-SGDHCM ngày 19 tháng 08 năm 2016 của
TGD SGDCK TPHCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGDCK TPHCM)
(Promulgated with the Decision No 340/QĐ-SGDHCM on August 19, 2016 of the Hochiminh Stock
Exchange on Disclosure of Information Regulation on Hochiminh Stock Exchange)

**NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

*Vietnam Technological and
Commercial Joint-Stock Bank*

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Independence - Freedom - Happiness

Số/No.: 2015-01/2026/TGD - TCB

Hà Nội, ngày 20 tháng 10 năm 2026
Hanoi, day month year

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ
NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON
THE STATE SECURITIES
COMMISSION'S PORTAL AND
HOCHIMINH STOCK EXCHANGE'S
PORTAL**

Kính gửi/ To:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *The State Securities Commission*
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM/ *Hochiminh Stock Exchange*

- Tên tổ chức / *Organization name*: NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM / *VIETNAM TECHNOLOGICAL AND COMMERCIAL JOINT STOCK BANK*
- Mã chứng khoán/ *Securities Symbol*: TCB
- Địa chỉ trụ sở chính/ *Address*: Techcombank Tower, 06 Quang Trung, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam / *Techcombank Tower – No.6 Quang Trung St., Cua Nam Ward, Hanoi, Vietnam*
- Điện thoại/ *Telephone*: +84 (0243) 944 6368
- Fax: +84 (0243) 944 6362
- Người thực hiện công bố thông tin/ *Submitted by*: Ông Nguyễn Anh Tuấn / *Mr. Nguyen Anh Tuan*
Chức vụ/ *Position*: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp / *Deputy Chief Executive Officer cum Chief Private & Retail Banking Group Officer*



Loại thông tin công bố: ☒ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu
Information disclosure type: ☒ Periodic ☐ Irregular ☐ 24 hours ☐ On demand

Nội dung thông tin công bố (*)/ Content of Information disclosure (*):

1. Báo cáo tài chính riêng lẻ Quý 3 năm 2026 / Techcombank Separate Financial Statements Q3.2026
2. Báo cáo tài chính hợp nhất Quý 3 năm 2026/ Techcombank Consolidated Financial Statements Q3.2026

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty/quỹ vào ngày 20/10/2026 tại đường dẫn : <https://techcombank.com/nha-dau-tu>

This information was disclosed on Company/Fund's Portal on date 20/10/2026 Available at: <https://techcombank.com/nha-dau-tu>

Tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./

I declare that all information provided in this paper is true and accurate; I shall be legally responsible for any misrepresentation.

Tài liệu đính kèm/
Attachment:

- Tài liệu liên quan đến việc CBTT /
Documents related to the disclosure

Đại diện tổ chức
Organization representative

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
Legal representative/Party authorized to disclose information



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
Nguyễn Anh Tuấn

**Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương
Việt Nam**

Báo cáo tài chính hợp nhất

Cho quý III năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

Số 2597 - 01/2026 / TGD - TCB

Ngày 19/10/2026

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	3 - 5
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	6
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	7 - 8
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	9 - 84

M.S. 

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng số 12/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 18 tháng 3 năm 2026 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 38/GP-NHNN ngày 6 tháng 3 năm 2018) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Hiện tại, Ngân hàng được thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật, Luật các Tổ chức tín dụng và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, theo Giấy phép hoạt động số 12/GP-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2026 được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 và cho đến thời điểm báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Bà Nguyễn Thu Lan	Phó Chủ tịch
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng Ban Kiểm soát
Bà Bùi Thị Hồng Mai	kiêm Thành viên chuyên trách
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên chuyên trách
	Thành viên

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên Ban Lãnh đạo của Ngân hàng cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 và cho đến thời điểm lập báo cáo tài chính hợp nhất như sau:

Họ và tên	Chức vụ
Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phạm Quang Thắng	Kiểm Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực Phó Tổng Giám đốc kiểm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (đến ngày 31 tháng 1 năm 2026)
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 1 tháng 2 năm 2026) kiểm Giám đốc Khối Ngân hàng bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp (từ ngày 1 tháng 8 năm 2026)
Bà Trần Thị Thu Lan	Phó Tổng giám đốc kiểm Quyền Giám đốc Khối Quản lý tín dụng (từ ngày 1 tháng 7 năm 2026)
Bà Nguyễn Thị Vân Hoài	Phó Tổng Giám đốc kiểm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (từ ngày 1 tháng 8 năm 2026)
Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 20 tháng 8 năm 2026) kiểm Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Bà Nguyễn Thu Lan	Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (đến ngày 30 tháng 6 năm 2026)
Bà Phan Thị Hải Yến	Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (từ ngày 1 tháng 7 năm 2026)
Bà Mustaphy Sanchita	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (đến ngày 16 tháng 8 năm 2026)
Ông Siva R. Krishnan	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (từ ngày 17 tháng 8 năm 2026)
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ (đến ngày 31 tháng 1 năm 2026)
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Công nghệ kiểm Giám đốc Khối Vận hành (từ ngày 1 tháng 2 năm 2026)
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Prasenjit Chakravarti	Giám đốc Khối Chiến lược và Chuyển đổi Ngân hàng
Ông Phạm Hy Hiếu	Giám đốc Khối Chuyển đổi Trí tuệ Nhân tạo (từ ngày 19 tháng 5 năm 2026)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Ông Hồ Hùng Anh Chủ tịch Hội đồng Quản trị

TRỤ SỞ ĐĂNG KÝ

Số 6 Quang Trung, Phường Cửa Nam, Hà Nội, Việt Nam.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT
tại ngày 30 tháng 9 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
TÀI SẢN			
Tiền mặt, vàng	5	3.654.739	4.360.821
Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN")	6	89.983.337	82.162.772
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tín dụng ("TCTD") khác	7	116.420.534	114.958.312
Tiền gửi tại các TCTD khác	7.1	80.204.998	108.143.393
Cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.2	36.396.686	6.996.069
Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác	7.3	(181.150)	(181.150)
Chứng khoán kinh doanh	8	115.930	4.815.777
Chứng khoán kinh doanh		125.651	4.816.831
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(9.721)	(1.054)
Cho vay khách hàng		856.641.278	757.118.751
Cho vay khách hàng	9	868.473.392	767.617.129
Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(11.832.114)	(10.498.378)
Hoạt động mua nợ	11	4.955	30.647
Mua nợ		6.674	32.561
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ		(1.719)	(1.914)
Chứng khoán đầu tư	12	178.055.011	145.526.404
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	178.567.697	145.942.288
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	174.259	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(686.945)	(415.884)
Góp vốn, đầu tư dài hạn	13	3.334.952	3.246.622
Đầu tư vào công ty liên kết	13.1	28.025	32.263
Đầu tư dài hạn khác		3.308.076	3.215.508
Dự phòng giảm giá góp vốn, đầu tư dài hạn	13.2	(1.149)	(1.149)
Tài sản cố định	14	12.382.143	12.122.934
Tài sản cố định hữu hình	14.1	6.284.683	6.343.732
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>9.991.550</i>	<i>9.539.276</i>
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(3.706.867)</i>	<i>(3.195.544)</i>
Tài sản cố định vô hình	14.2	6.097.460	5.779.202
<i>Nguyên giá tài sản cố định</i>		<i>10.872.591</i>	<i>9.535.997</i>
<i>Hao mòn tài sản cố định</i>		<i>(4.775.131)</i>	<i>(3.756.795)</i>
Tài sản Có khác	15	57.572.257	68.001.097
Các khoản phải thu		40.109.806	56.111.402
Các khoản lãi, phí phải thu		14.305.367	9.787.070
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		74.926	40.487
Tài sản Có khác		3.092.622	2.070.439
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(10.464)	(8.301)
TỔNG TÀI SẢN		1.318.165.136	1.192.344.137

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 9 năm 2026

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
NỢ PHẢI TRẢ			
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	16	52.294	4.323.867
Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNN		52.294	4.323.867
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17	181.660.136	144.982.976
Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.1	88.364.606	83.014.313
Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	17.2	93.295.530	61.968.663
Tiền gửi của khách hàng	18	661.390.195	618.911.535
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	19	1.733.748	2.416.947
Phát hành giấy tờ có giá	20	237.047.138	215.330.128
Các khoản nợ khác	21	38.957.003	26.877.242
Các khoản lãi, phí phải trả		16.463.886	9.448.719
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		1.505	-
Các khoản phải trả và công nợ khác		22.491.612	17.428.523
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		1.120.840.514	1.012.842.695
VỐN CHỦ SỞ HỮU			
Vốn		86.752.294	78.626.366
Vốn điều lệ	23	70.862.404	70.862.404
Thặng dư vốn cổ phần	23	(124)	(124)
Vốn khác	23	15.890.014	7.764.086
Các quỹ	23	28.653.223	28.644.562
Lợi nhuận chưa phân phối	23	71.681.454	62.773.576
Lợi ích cổ đông không kiểm soát	23	10.237.651	9.456.938
TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU	23	197.324.622	179.501.442
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		1.318.165.136	1.192.344.137

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

	<i>Thuyết minh</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Bảo lãnh vay vốn		17.807.371	14.965.995
Cam kết giao dịch hối đoái		535.524.797	417.321.503
- Cam kết mua ngoại tệ giao ngay		3.543.548	6.372.664
- Cam kết bán ngoại tệ giao ngay		5.750.370	7.295.512
- Cam kết mua - giao dịch hoán đổi tiền tệ		263.431.812	201.786.532
- Cam kết bán - giao dịch hoán đổi tiền tệ		262.799.067	201.866.795
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C)		66.071.028	64.314.200
Bảo lãnh khác		194.642.383	122.225.620
Các cam kết khác		198.983.576	182.638.941
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng ngoại tệ		81.996.366	76.639.219
- Cam kết hoán đổi tiền tệ chéo bằng VND		79.625.069	72.529.169
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng ngoại tệ		9.858.510	21.908.409
- Cam kết hoán đổi lãi suất bằng VND		3.084.979	2.147.380
- Cam kết kỳ hạn giấy tờ có giá		17.929.125	4.723.478
- Cam kết khác		6.489.527	4.691.286
Hạn mức tín dụng chưa sử dụng		400.921.723	377.201.795
Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	36	4.429.447	3.465.579
Nợ khó đòi đã xử lý	37	68.927.721	64.226.095
Tài sản và chứng từ khác	38	122.869.830	148.708.761
		1.610.177.876	1.395.068.489

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Anh Tuấn
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng
bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 19 tháng 10 năm 2026

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

Quý III năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

	Thuyết minh	Quý III		Lũy kế từ đầu năm	
		2026 triệu đồng	2025 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	24	25.576.450	17.599.575	68.134.797	48.853.206
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	25	(13.876.424)	(7.674.932)	(36.149.716)	(21.486.094)
Thu nhập lãi thuần		11.700.026	9.924.643	31.985.081	27.367.112
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	26	5.073.366	3.276.239	14.370.706	8.907.203
Chi phí hoạt động dịch vụ	26	(1.458.646)	(1.010.302)	(3.945.331)	(2.706.143)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	26	3.614.720	2.265.937	10.425.375	6.201.060
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	27	357.327	559.414	872.617	1.429.383
Lãi/(Lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	28	38.040	(149.808)	109.305	60.597
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	574.541	1.059.359	895.046	2.109.678
Thu nhập từ hoạt động khác	30	940.925	1.703.996	4.035.945	5.175.927
Chi phí hoạt động khác	30	(639.075)	(1.127.755)	(3.125.651)	(3.785.303)
Lãi thuần từ hoạt động khác	30	301.850	576.241	910.294	1.390.624
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	1.211	6.337	6.052	37.898
Tổng thu nhập hoạt động		16.587.715	14.242.123	45.203.770	38.596.352
Chi phí hoạt động	32	(5.295.242)	(4.492.851)	(13.784.381)	(11.608.459)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		11.292.473	9.749.272	31.419.389	26.987.893
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	33	(917.105)	(1.499.256)	(2.504.035)	(3.603.061)
Tổng lợi nhuận trước thuế		10.375.368	8.250.016	28.915.354	23.384.832
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	22.1	(2.065.633)	(1.636.587)	(5.934.080)	(4.408.105)
Thu nhập/(Chi phí) thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	22.3	27.551	96	32.934	(2.081)
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp		(2.038.082)	(1.636.491)	(5.901.146)	(4.410.186)
Lợi nhuận sau thuế		8.337.286	6.613.525	23.014.208	18.974.646
Lợi ích cổ đông không kiểm soát		(394.354)	(194.181)	(1.050.136)	(359.978)
Lợi nhuận thuần của cổ đông của Ngân hàng		7.942.932	6.419.344	21.964.072	18.614.668

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Anh Tuấn
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng
bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp



Hà Nội, Việt Nam
Ngày 19 tháng 10 năm 2026

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

	Thuyết minh	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		64.357.391	46.784.923
Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả		(29.380.343)	(20.384.381)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		9.897.517	6.047.555
Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ và chứng khoán)		2.156.696	3.478.487
Thu nhập/(Chi phí) khác		369.450	(90.570)
Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý bằng nguồn dự phòng rủi ro	30	522.898	1.100.623
Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(12.018.770)	(10.810.469)
Tiền thuế thu nhập thực nộp trong kỳ	22.1	(6.191.119)	(7.156.526)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		29.713.720	18.969.642
Những thay đổi về tài sản hoạt động			
Tăng các khoản tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác		(27.743.834)	(5.310.607)
(Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(23.489.721)	788.872
Tăng các khoản cho vay khách hàng		(100.856.263)	(134.984.965)
Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	10	(1.170.823)	(1.112.407)
Giảm/(Tăng) khác về tài sản hoạt động		11.767.912	(1.069.176)
Những thay đổi về công nợ hoạt động			
Giảm các khoản nợ chính phủ và NHNN		(4.271.573)	-
Tăng các khoản tiền gửi, tiền vay các TCTD khác		36.677.160	14.404.791
Tăng tiền gửi của khách hàng		42.478.660	61.724.314
Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)		21.717.010	41.320.200
(Giảm)/Tăng các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(683.199)	780.922
Tăng khác về công nợ hoạt động		6.924.204	5.335.697
Chi từ các quỹ	23.1	(15.652)	(756)
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động kinh doanh		(8.952.399)	846.527
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
Mua sắm tài sản cố định		(380.078)	(508.601)
Tiền thu từ thanh lý tài sản cố định		50.707	2.684
Tiền chi từ thanh lý tài sản cố định		-	(2.959)
Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		(3.291.000)	(43.283)
Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		3.198.432	-
Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	31	10.290	38.058
Lưu chuyển tiền thuần sử dụng vào hoạt động đầu tư		(411.649)	(514.101)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT (tiếp theo)
cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

		<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
<i>Thuyết minh</i>			
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
Tăng vốn cổ phần từ phát hành cổ phiếu		8.320	12.106.839
Cổ tức trả cho cổ đông		(5.192.634)	-
Lưu chuyển tiền thuần (sử dụng vào)/từ hoạt động tài chính		(5.184.314)	12.106.839
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ		(14.548.362)	12.439.265
Tiền và các khoản tương đương tiền đầu kỳ	34	191.827.343	147.484.415
Tiền và các khoản tương đương tiền cuối kỳ	34	177.278.981	159.923.680

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng



Ông Nguyễn Anh Tuấn
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng
bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 19 tháng 10 năm 2026

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

1. THÔNG TIN CHUNG

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

Thành lập và hoạt động

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng số 12/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 18 tháng 3 năm 2026 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 38/GP-NHNN ngày 6 tháng 3 năm 2018) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng từng thời kỳ. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 6 tháng 8 năm 1993.

Hiện tại, Ngân hàng được thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật, Luật các Tổ chức tín dụng và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, theo Giấy phép hoạt động số 12/GP-NHNN ngày 18 tháng 3 năm 2026 được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 9 năm 2026 là 70.862.404.140.000 đồng (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 70.862.404.140.000 đồng).

Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại số 6 Quang Trung, phường Cửa Nam, Hà Nội. Tại ngày 30 tháng 9 năm 2026, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, hai (2) văn phòng đại diện, ba trăm lẻ sáu (306) chi nhánh, phòng giao dịch trên cả nước, năm (5) công ty con, một (1) công ty liên kết.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

1. THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2026, Ngân hàng có năm (5) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Số Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương	125/GP-UBCK cấp ngày 30/5/2018 và giấy phép điều chỉnh số 71/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 15/6/2026	Các hoạt động kinh doanh chứng khoán	79,79960%
2	Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản – Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	0104003519 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 18/6/2008 và GCN ĐKKD số 0102786255 thay đổi lần thứ 28 ngày 1/12/2025	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100,00%
3	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương	57/GP-UBCK cấp ngày 30/1/2019 và giấy phép điều chỉnh gần nhất số 07/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24/1/2025	Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, quản lý quỹ và cung cấp các dịch vụ tư vấn đầu tư chứng khoán	88,99956%
4	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom	99/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 2/10/2024	Bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe	68,00%
5	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương	100/GPĐC2/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 20/7/2026	Bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe	80,00%

Công ty liên kết

Tại ngày 30 tháng 9 năm 2026, Ngân hàng có một (1) công ty liên kết như sau:

STT	Tên công ty	Số Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty Cổ phần Thanh toán số Mobifone (*)	0111115052 do Sở Tài chính thành phố Hà Nội cấp ngày 27/6/2025	Trung gian thanh toán	11,00%

(*) Ngân hàng là nhà đầu tư có ảnh hưởng đáng kể của Công ty Cổ phần Thanh toán số Mobifone ("Công ty") do có người đại diện phần vốn góp đồng thời là thành viên chủ chốt trong Ban Lãnh đạo Công ty.

Nhân viên

Tổng số cán bộ nhân viên của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 30 tháng 9 năm 2026 là 13.296 người (ngày 31 tháng 12 năm 2025: 12.705 người).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

2. KỲ KẾ TOÁN VÀ ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN**2.1 Kỳ kế toán**

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

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác kế toán của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND") và được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất cho mục đích trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG**3.1 Tuyên bố tuân thủ**

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng.

3.2 Cơ sở lập báo cáo tài chính

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

3. CHUẨN MỰC VÀ HỆ THỐNG KẾ TOÁN ÁP DỤNG (tiếp theo)**3.3 Cơ sở hợp nhất**

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

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

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

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát là phần lợi ích trong lãi, hoặc lỗ, và trong tài sản thuần của công ty con không được nắm giữ bởi Ngân hàng và được trình bày riêng biệt trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và trong vốn chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

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

Việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất yêu cầu Ban Lãnh đạo phải thực hiện các ước tính và giả định ảnh hưởng đến số liệu báo cáo của tài sản, nợ phải trả cũng như việc trình bày các công nợ tiềm tàng. Các ước tính và giả định này cũng ảnh hưởng đến thu nhập, chi phí và kết quả số liệu dự phòng. Các ước tính này được dựa trên các giả định về một số yếu tố với các mức độ khác nhau về chủ quan và tính không chắc chắn. Do vậy, các kết quả thực tế có thể có thay đổi dẫn đến việc điều chỉnh các khoản mục có liên quan sau này.

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**4.1 Các thay đổi trong các chính sách kế toán**

Các chính sách kế toán của Ngân hàng sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất được áp dụng nhất quán với các chính sách đã được sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2025 và báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

4.2 Tiền và các khoản tương đương tiền

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

4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác

Tiền gửi tại các TCTD khác bao gồm tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng. Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.3 Tiền gửi và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác (tiếp theo)**

Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán) và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 9 năm 2024 ("Thông tư 31") do NHNN ban hành quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 ("Nghị định 86") do Chính phủ ban hành quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái. Theo đó, Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi thanh toán) tại TCTD và chi nhánh ngân hàng nước ngoài và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác theo chính sách kế toán nêu tại *Thuyết minh 4.6*.

4.4 Chứng khoán kinh doanh**4.4.1 Phân loại và ghi nhận**

Chứng khoán kinh doanh bao gồm chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được mua với mục đích bán lại trong thời gian ngắn hoặc có bằng chứng về việc kinh doanh các chứng khoán đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn. Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Thời điểm ghi nhận các khoản chứng khoán kinh doanh là thời điểm nhà đầu tư có quyền sở hữu, cụ thể như sau:

- ▶ Chứng khoán niêm yết được ghi nhận tại thời điểm khớp lệnh (T+0);
- ▶ Chứng khoán chưa niêm yết được ghi nhận tại thời điểm chính thức có quyền sở hữu theo quy định của pháp luật.

4.4.2 Đo lường**Chứng khoán nợ**

Chứng khoán nợ kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng các chi phí mua. Sau khi ghi nhận ban đầu, chứng khoán nợ kinh doanh được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập theo chính sách kế toán như được mô tả trong *Thuyết minh 4.7.3*.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom thực hiện theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

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

Lãi hoặc lỗ từ việc bán chứng khoán kinh doanh được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.4 Chứng khoán kinh doanh (tiếp theo)****4.4.2 Đo lường (tiếp theo)****Chứng khoán vốn**

Chứng khoán vốn kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá trị hợp lý của các khoản thanh toán tại thời điểm giao dịch phát sinh. Các chi phí mua chứng khoán kinh doanh (nếu có) như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, phí ngân hàng, ... được hạch toán vào chi phí hoạt động trong kỳ. Sau khi ghi nhận ban đầu, chứng khoán vốn kinh doanh được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán vốn kinh doanh được trích lập khi giá thị trường của các chứng khoán này thấp hơn giá trị ghi sổ.

Đối với chứng khoán vốn kinh doanh đã niêm yết, giá thị trường được xác định theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán. Đối với chứng khoán kinh doanh chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (Upcom), giá thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán do Sở Giao dịch chứng khoán công bố.

4.4.3 Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này. Thu nhập và chi phí phát sinh từ hoạt động kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.5 Các khoản cho vay khách hàng

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

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

Việc phân loại nợ và lập dự phòng rủi ro tín dụng được thực hiện theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày trong *Thuyết minh 4.6*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng**

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

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

Dự phòng cụ thể được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng tương ứng cho từng nhóm nợ tại ngày kết thúc kỳ kế toán. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ của từng loại tài sản đảm bảo được quy định trong Nghị định 86.

Tài sản bảo đảm để khấu trừ khi tính số tiền dự phòng cụ thể phải đáp ứng các điều kiện sau:

- a. Tài sản bảo đảm phải tuân thủ quy định của pháp luật về bảo đảm thực hiện nghĩa vụ và pháp luật khác có liên quan;
- b. Ngân hàng có quyền xử lý tài sản bảo đảm theo thỏa thuận và theo quy định của pháp luật khi khách hàng không thực hiện nghĩa vụ của mình theo thỏa thuận; và
- c. Không quá thời gian 01 (một) năm đối với tài sản bảo đảm không phải là bất động sản và không quá thời gian 02 (hai) năm đối với tài sản bảo đảm là bất động sản, kể từ khi Ngân hàng có quyền thực hiện xử lý tài sản bảo đảm theo thỏa thuận và theo quy định của pháp luật.

Trường hợp tài sản bảo đảm không đáp ứng các điều kiện quy định tại điểm a, b, c nêu trên thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải coi bằng 0 (không).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

Việc phân loại nợ và tỷ lệ dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

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

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4, 5.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)**

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

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

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

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

Đối với khoản nợ được mua, Ngân hàng phân loại số tiền đã thanh toán để mua nợ vào nhóm có mức độ rủi ro không thấp hơn nhóm mà khoản nợ đó đã được phân loại trước khi mua. Sau đó, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cho các khoản mua nợ được thực hiện tương tự như các khoản cho vay khách hàng theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

Đối với các khoản nợ đã bán (trừ khoản nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro) nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ thì Ngân hàng thực hiện phân loại số tiền chưa thu được như là khoản nợ chưa bán theo Thông tư 31 và Nghị định 86.

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.6 Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng đối với các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương ("TCBS") – Công ty con của Ngân hàng

Dự phòng các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng được trích lập đảm bảo thống nhất với báo cáo của TCBS và được tính bằng phần chênh lệch giữa giá thị trường của chứng khoán được dùng làm tài sản đảm bảo cho khoản cho vay và số dư của các khoản cho vay này. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được ghi nhận vào khoản mục "*Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng*" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.7 Chứng khoán đầu tư

4.7.1 Phân loại

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

Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

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

Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

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

4.7.2 Ghi nhận

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

4.7.3 Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán được trích lập khi giá thị trường của các chứng khoán này thấp hơn giá trị ghi sổ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)****4.7.3 Đo lường (tiếp theo)**

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán đã niêm yết, giá thị trường được xác định theo giá đóng cửa tại ngày gần nhất có giao dịch tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được giao dịch trên thị trường giao dịch của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), giá chứng khoán thực tế trên thị trường được xác định là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất đến ngày kết thúc kỳ kế toán do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 30 ngày đến ngày kết thúc kỳ kế toán thì dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán được xác định như trình bày tại *Thuyết minh 4.9*.

Đối với chứng khoán vốn sẵn sàng để bán chưa niêm yết và chưa đăng ký giao dịch trên sàn UPCOM, trong trường hợp có cơ sở cho thấy việc suy giảm giá trị thì các chứng khoán này được trích lập dự phòng theo chính sách kế toán như được trình bày tại *Thuyết minh 4.9.3*.

Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng giảm giá chứng khoán vốn đầu tư sẵn sàng để bán được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên khoản mục "*Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư*".

Chứng khoán nợ

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.7 Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)****4.7.3 Đo lường (tiếp theo)**

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

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

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

4.7.4 Dừng ghi nhận

Chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền lợi nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Ngân hàng đã chuyển giao phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này. Thu nhập và chi phí phát sinh từ hoạt động kinh doanh chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.8 Các hợp đồng mua lại và bán lại

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

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

4.9 Các khoản đầu tư dài hạn**4.9.1 Đầu tư vào công ty liên kết**

Các khoản đầu tư vào các công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Công ty liên kết là công ty mà trong đó Ngân hàng có ảnh hưởng đáng kể nhưng không phải là công ty con hay công ty liên doanh của Ngân hàng.

Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, khoản đầu tư được ghi nhận ban đầu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất theo giá gốc, sau đó được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Ngân hàng trong giá trị tài sản thuần của công ty liên kết sau khi mua. Các khoản lỗ của công ty liên kết vượt quá khoản góp vốn của Ngân hàng tại công ty liên kết đó (bao gồm bất kể các khoản góp vốn dài hạn mà về thực chất tạo thành đầu tư thuần của Ngân hàng tại công ty liên kết đó) không được ghi nhận.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.9 Các khoản đầu tư dài hạn** (tiếp theo)**4.9.1 Đầu tư vào công ty liên kết** (tiếp theo)

Phần sở hữu của Ngân hàng trong lợi nhuận/(lỗ) của công ty liên kết sau khi mua được phản ánh trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Ngoài ra, khi có sự thay đổi được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu của công ty liên kết, Ngân hàng sẽ ghi nhận phần chia sẻ của mình tương ứng với các thay đổi đó trong vốn chủ sở hữu. Thay đổi lũy kế sau khi mua được điều chỉnh vào giá trị còn lại của khoản đầu tư vào công ty liên kết. Cổ tức nhận được/Lợi nhuận được chia từ công ty liên kết được căn trừ vào khoản đầu tư vào công ty liên kết.

Báo cáo tài chính của công ty liên kết được lập cùng kỳ với báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và sử dụng các chính sách kế toán nhất quán với Ngân hàng. Các điều chỉnh hợp nhất thích hợp đã được ghi nhận để bảo đảm các chính sách kế toán được áp dụng nhất quán với Ngân hàng trong trường hợp cần thiết.

4.9.2 Các khoản đầu tư dài hạn khác

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

4.9.3 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn khác

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

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

4.10 Tài sản cố định hữu hình**4.10.1 Nguyên giá**

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.10 Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

4.10.2 Khấu hao

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

▶ nhà cửa, vật kiến trúc	8 - 50 năm
▶ máy móc thiết bị	3 - 10 năm
▶ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▶ tài sản cố định hữu hình khác	3 - 10 năm

4.11 Tài sản cố định vô hình

4.11.1 Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất có thời hạn

Quyền sử dụng đất có thời hạn được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm giá toàn bộ các khoản chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng các chi phí đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng theo thời gian được sử dụng đất của Ngân hàng.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được phản ánh theo nguyên giá và không được trích khấu hao. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất bao gồm toàn bộ khoản tiền chi ra để có quyền sử dụng đất hợp pháp cộng với chi phí bao gồm đền bù giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ.

4.11.2 Phần mềm vi tính

Giá mua phần mềm vi tính mới, mà phần mềm vi tính này không phải là một bộ phận không thể tách rời của phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và được hạch toán như một tài sản cố định vô hình. Hao mòn phần mềm vi tính được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng 4 đến 8 năm.

4.11.3 Tài sản cố định vô hình khác

Tài sản cố định vô hình khác được phản ánh theo nguyên giá trừ đi hao mòn lũy kế. Hao mòn được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 4 đến 8 năm.

4.12 Các khoản thanh toán cho thuê hoạt động

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.13 Các khoản phải thu khác**

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

Các khoản nợ phải thu khác được xem xét trích lập dự phòng phải thu khó đòi theo tuổi nợ quá hạn gốc 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 trên khoản mục “Chi phí hoạt động” của báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
Từ sáu (6) tháng đến dưới một (1) năm	30%
Từ một (1) năm đến dưới hai (2) năm	50%
Từ hai (2) năm đến dưới ba (3) năm	70%
Từ ba (3) năm trở lên	100%

4.14 Hợp nhất kinh doanh và lợi thế thương mại

Hợp nhất kinh doanh được hạch toán theo phương pháp giá mua. Giá phí hợp nhất kinh doanh bao gồm giá trị hợp lý tại ngày diễn ra trao đổi của các tài sản đem trao đổi, các khoản nợ phải trả đã phát sinh hoặc đã thừa nhận và các công cụ vốn do bên mua phát hành để đổi lấy quyền kiểm soát bên bị mua và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc hợp nhất kinh doanh. Tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và những khoản nợ tiềm tàng phải gánh chịu trong hợp nhất kinh doanh của bên bị mua đều ghi nhận theo giá trị hợp lý tại ngày hợp nhất kinh doanh.

Lợi thế thương mại phát sinh từ hợp nhất kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, là phần chênh lệch giữa giá phí hợp nhất kinh doanh so với phần sở hữu của bên mua trong giá trị hợp lý của tài sản, nợ phải trả có thể xác định được và các khoản nợ tiềm tàng đã ghi nhận. Nếu giá phí hợp nhất kinh doanh cao hơn giá trị hợp lý của tài sản thuần của bên bị mua, phần chênh lệch đó sẽ được ghi ngay vào chi phí sản xuất, kinh doanh (nếu giá trị nhỏ) hoặc phải được phân bổ dần một cách có hệ thống trong suốt thời gian sử dụng hữu ích ước tính (nếu giá trị lớn) theo phương pháp đường thẳng không quá mười (10) năm.

4.15 Dự phòng rủi ro khác

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.16 Các khoản nợ Chính phủ và NHNN

Các khoản nợ đối với Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước được ghi nhận theo giá gốc.

4.17 Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác, tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, TCTD khác, tiền gửi của khách hàng được ghi nhận theo giá gốc.

4.18 Phát hành giấy tờ có giá

Phát hành giấy tờ có giá được ghi nhận theo giá gốc và các khoản phân bổ phụ trội hoặc chiết khấu lũy kế. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành. Các khoản chiết khấu, phụ trội và chi phí phát hành được phân bổ dần theo phương pháp đường thẳng trong kỳ hạn của giấy tờ có giá.

4.19 Các khoản phải trả khác

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

4.20 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

4.20.1 Bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe

Việc trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm tại Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom được thực hiện theo các phương pháp trích lập do Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom lựa chọn và được Bộ Tài chính chấp thuận. Phương pháp trích lập dự phòng cho nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ và nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe như sau:

(i) Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày theo công thức sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

Dự phòng phí chưa được hưởng được tính toán và trình bày riêng cho phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm và cho phí nhượng tái bảo hiểm. Dự phòng phí chưa được hưởng cho phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải trả và công nợ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Dự phòng phí chưa được hưởng cho phí nhượng tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải thu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.20 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm (tiếp theo)

4.20.1 Bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe (tiếp theo)

(ii) Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết và dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu bồi thường tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã khiếu nại nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa giải quyết được xác định dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng khiếu nại bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ kế toán; và
- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu bồi thường (IBNR) được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm.

Dự phòng bồi thường được tính toán và trình bày riêng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm và cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Dự phòng bồi thường cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải trả và công nợ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Dự phòng bồi thường cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải thu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

(iii) Dự phòng dao động lớn

Dự phòng dao động lớn đối với nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ được trích lập hàng năm để bồi thường cho các dao động lớn về tổn thất trong năm tài chính. Mức trích lập tối đa hàng năm được áp dụng theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm. Việc trích lập được thực hiện đến khi khoản dự phòng này bằng 100% phí giữ lại trong năm tài chính của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom.

(iv) Dự phòng đảm bảo cân đối

Dự phòng đảm bảo cân đối được trích lập cho nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe, mức trích lập hàng năm là 1% phí bảo hiểm giữ lại.

4.20.2 Bảo hiểm nhân thọ

Dự phòng nghiệp vụ tại Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương được trích lập theo phương pháp đã được Bộ Tài chính phê duyệt. Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ bao gồm:

(i) Dự phòng phí chưa được hưởng

Đối với sản phẩm bảo hiểm bán kèm

Với bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm nhân thọ có thời hạn từ 1 năm trở xuống, dự phòng phí chưa được hưởng được trích lập theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.20 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm (tiếp theo)

4.20.2 Bảo hiểm nhân thọ (tiếp theo)

(ii) Dự phòng toán học

Đối với sản phẩm Liên kết chung

- Dự phòng rủi ro bảo hiểm trích lập cho từng hợp đồng bảo hiểm là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí chưa được hưởng hoặc dự phòng tính theo phương pháp dòng tiền để đáp ứng được tất cả chi phí chi trả quyền lợi rủi ro bảo hiểm trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng.
- Dự phòng nghiệp vụ đối với phần liên kết chung cho từng hợp đồng bảo hiểm bằng: Tổng giá trị hoàn lại của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung cộng với khoản dự phòng nhằm đảm bảo cho việc chi trả giá trị tài khoản đối với các hợp đồng dự kiến xảy ra sự kiện bảo hiểm trong năm.
- Dự phòng trên từng hợp đồng bảo hiểm cho các quyền lợi bảo hiểm khác gồm dự phòng cho quyền lợi thường duy trì hợp đồng sẽ phát sinh trong tương lai.

Đối với sản phẩm bảo hiểm bán kèm

- Dự phòng toán học là số lớn hơn giữa mức dự phòng tính theo phương pháp phí bảo hiểm thuần và dự phòng tính theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8 để đáp ứng được tất cả chi phí chi trả quyền lợi rủi ro bảo hiểm trong tương lai trong suốt thời hạn của hợp đồng.

(iii) Dự phòng bồi thường

Đối với sản phẩm Liên kết chung

- Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết. Dự phòng này được xác định dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc khách hàng khiếu nại bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ kế toán.

Đối với sản phẩm bảo hiểm bán kèm

- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ kế toán chưa được giải quyết được xác định dựa trên cơ sở ước tính của từng vụ bồi thường thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã được thông báo cho công ty bảo hiểm hoặc đã yêu cầu bồi thường tuy nhiên chưa giải quyết tại thời điểm cuối kỳ kế toán.
- Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu bồi thường (IBNR) được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính tính đến thời điểm trích lập dự phòng.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.20 Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm** (tiếp theo)**4.20.2 Bảo hiểm nhân thọ** (tiếp theo)**(i) Dự phòng đảm bảo cân đối**

Dự phòng đảm bảo cân đối được trích lập hàng năm, bằng 1% lợi nhuận trước thuế của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương cho đến khi khoản dự phòng này bằng 5% phí bảo hiểm thu được trong năm tài chính.

Các khoản dự phòng nghiệp vụ của hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc được phản ánh là Các khoản Nợ khác.

(v) Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết

Dự phòng đảm bảo lãi suất cam kết là dự phòng được trích lập trong trường hợp kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm thấp hơn lãi suất cam kết, được tính trên mức chênh lệch giữa kết quả đầu tư từ nguồn phí bảo hiểm và lãi suất cam kết của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương đối với khách hàng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.

4.21 Vốn cổ phần**4.21.1 Vốn điều lệ**

Vốn điều lệ được ghi nhận theo mệnh giá. Các chi phí phát sinh liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu được ghi giảm vào thặng dư vốn cổ phần.

4.21.2 Thặng dư vốn cổ phần

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

4.21.3 Vốn khác

Khi các công ty con sử dụng thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển hoặc lợi nhuận sau thuế chưa phân phối phát sinh sau ngày mua để tăng vốn của các công ty con, giá trị phần vốn tăng thêm của các công ty con thuộc về Ngân hàng được hạch toán vào chỉ tiêu vốn khác của chủ sở hữu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Ngoài ra, giá trị cấu phần vốn của khoản vay chuyển đổi được ghi nhận trong vốn khác theo chính sách kế toán như được trình bày tại *Thuyết minh 4.31*.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.21 Vốn cổ phần (tiếp theo)

4.21.4 Các quỹ dự trữ và quỹ khác

Các quỹ dự trữ và quỹ khác của Ngân hàng

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

	<i>Tỷ lệ phần trăm của lợi nhuận sau thuế</i>	<i>Mức tối đa</i>
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế sau khi chia lãi cho các bên góp vốn liên kết theo các giao dịch, hợp đồng đã ký kết và bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế TNDN	100% vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế sau khi trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Không quy định

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

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

Các quỹ dự trữ và quỹ khác của công ty con

Công ty TNHH một thành viên Quản lý nợ và khai thác tài sản - Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam:

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, Công ty được yêu cầu thực hiện trích lập các quỹ tương tự như Ngân hàng.

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ thương:

Các quỹ khác được trích lập theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp thường niên của Đại hội đồng Cổ đông.

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom và Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương:

Công ty trích lập Quỹ dự trữ bắt buộc theo quy định tại Nghị định số 46/2023/NĐ-CP, ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh Bảo hiểm, được trích lập bằng 5% lợi nhuận sau thuế hàng năm, và số dư tối đa là 10% vốn điều lệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.22 Ghi nhận doanh thu và chi phí

4.22.1 Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích đối với các khoản nợ được phân loại là nợ đủ tiêu chuẩn không phải trích lập dự phòng rủi ro cụ thể. Đối với các khoản nợ còn lại, thu nhập lãi được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

4.22.2 Thu nhập từ phí và hoa hồng

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

Thu nhập từ phí và hoa hồng bao gồm khoản thu phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ bảo lãnh, dịch vụ ngân quỹ và các dịch vụ khác.

4.22.3 Thu nhập từ cổ tức

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức bằng tiền của Ngân hàng được thiết lập.

Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Thay vào đó, Ngân hàng cập nhật và trình bày thay đổi về số lượng cổ phiếu nắm giữ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.22 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.22.4 Doanh thu và chi phí mua, bán nợ

Doanh thu và chi phí mua bán nợ được ghi nhận theo Thông tư số 18/2022/TT-NHNN ("Thông tư 18") quy định về hoạt động mua, bán nợ của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Theo hướng dẫn tại Thông tư 18, phần chênh lệch giữa giá mua, bán nợ và giá trị ghi sổ khoản nợ của bên bán nợ được xử lý như sau:

- ▶ Đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng:
 - Trường hợp giá bán nợ cao hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch cao hơn được hạch toán vào thu nhập khác trong kỳ kế toán của Ngân hàng;
 - Trường hợp giá bán nợ thấp hơn giá trị ghi sổ khoản nợ thì phần chênh lệch thấp hơn được bù đắp từ sử dụng tiền bồi thường (trong trường hợp bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan và phải bồi thường theo quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), tiền bảo hiểm (nếu có), sử dụng dự phòng được trích lập trong chi phí; phần còn thiếu được hạch toán vào chi phí khác của Ngân hàng trong kỳ kế toán.
- ▶ Đối với các khoản nợ đang theo dõi ngoại bảng, khoản nợ đã xuất toán ra khỏi Báo cáo tình hình tài chính, thì số tiền bán khoản nợ được hạch toán vào thu nhập khác của Ngân hàng.

Giá trị ghi sổ nội bảng của khoản nợ được mua, bán gồm số dư nợ gốc, dư nợ lãi của khoản nợ và các nghĩa vụ tài chính khác liên quan đến khoản nợ (nếu có) đến thời điểm mua, bán nợ đối với các khoản nợ đang được hạch toán nội bảng, ngoại bảng; hoặc trên sổ sách tại thời điểm xuất toán ngoại bảng hoặc tại thời điểm mua, bán nợ đối với khoản nợ đã xuất toán ra khỏi báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Giá mua, bán nợ là số tiền bên mua nợ phải thanh toán cho bên bán nợ theo hợp đồng mua, bán nợ.

4.22.5 Chi phí lãi

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

4.22.6 Chi phí hoạt động dịch vụ

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.22 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)****4.22.7 Doanh thu và chi phí liên quan đến hoạt động bảo hiểm**

Doanh thu và chi phí liên quan đến hoạt động bảo hiểm được trình bày ở thu nhập hoạt động dịch vụ và chi phí hoạt động dịch vụ trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Doanh thu bảo hiểm gốc

Doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận theo quy định tại Thông tư 67/2023/TT-BTC ngày 02 tháng 11 năm 2023, Hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh bảo hiểm ("Thông tư 67").

Theo đó, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom hạch toán khoản thu phí bảo hiểm gốc vào doanh thu hoạt động kinh doanh bảo hiểm khi đáp ứng được những điều kiện sau:

- Khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm;
- Khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ tại hợp đồng bảo hiểm, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Techcom ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm gốc trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi:

- Khi hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Khi hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ tại hợp đồng bảo hiểm, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Techcom hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.
- Khi khách hàng thanh toán phí bảo hiểm cho nhiều kỳ, phí bảo hiểm thực thu được Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Techcom ghi nhận ban đầu là doanh thu chưa thực hiện. Doanh thu được phân bổ và ghi nhận dần theo từng kỳ bảo hiểm khi nghĩa vụ bảo hiểm được thực hiện.

Phí bảo hiểm nhận trước được ghi nhận vào "Doanh thu chưa thực hiện ngắn hạn" trên bảng cân đối kế toán. Những khoản hoàn hoặc giảm phí bảo hiểm gốc là các khoản giảm trừ doanh thu và được theo dõi riêng. Cuối kỳ kết chuyển vào tài khoản doanh thu phí bảo hiểm gốc để tính doanh thu thuần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.22 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)****4.22.7 Doanh thu và chi phí liên quan đến hoạt động bảo hiểm (tiếp theo)***Chi phí bồi thường*

Chi phí bồi thường được ghi nhận khi hồ sơ bồi thường hoàn tất và được người có thẩm quyền phê duyệt. Trường hợp chưa có kết luận số tiền bồi thường cuối cùng nhưng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom chắc chắn tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm và thanh toán một phần số tiền bồi thường cho khách hàng theo đề nghị của khách hàng thì số tiền bồi thường đã thanh toán cũng được ghi nhận vào chi phí bồi thường. Những vụ bồi thường chưa được phê duyệt tại thời điểm cuối kỳ kế toán được coi là chưa giải quyết và được thống kê để trích lập dự phòng bồi thường.

Chi trả tiền bảo hiểm và chi trả đáo hạn

Chi trả tiền bảo hiểm và chi trả đáo hạn được ghi nhận khi nghĩa vụ thanh toán của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương theo điều khoản của hợp đồng bảo hiểm được xác lập.

Chi hoa hồng, hỗ trợ đại lý bảo hiểm và các chi phí khai thác khác

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi Nhân thọ Techcom tính toán hoa hồng phải chi trả của mỗi loại sản phẩm bảo hiểm theo tỷ lệ phần trăm nhất định trên doanh thu phí bảo hiểm gốc quy định trong các hợp đồng đại lý, phù hợp với các tỷ lệ quy định hiện hành và chỉ ghi nhận vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho phần chi phí hoa hồng được phân bổ trong kỳ theo tỷ lệ phù hợp với phần doanh thu phí được hưởng. Phần hoa hồng chưa được phân bổ sẽ được ghi nhận như là một khoản chi phí trả trước và sẽ được phân bổ vào chi phí kinh doanh bảo hiểm cho các kỳ tiếp theo.

Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Kỹ thương tính toán hoa hồng theo tỷ lệ phần trăm trên doanh thu phí bảo hiểm gốc và được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động trong kỳ. Hoa hồng của mỗi loại sản phẩm được tính và chi trả theo từng quyết định phê chuẩn sản phẩm của Bộ Tài chính và phù hợp với quy định tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 2 tháng 11 năm 2023 Hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh Bảo hiểm.

Nhượng tái bảo hiểm

Phí nhượng tái bảo hiểm, hoa hồng nhượng tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhượng tái bảo hiểm được hạch toán cùng kỳ với kỳ kế toán ghi nhận doanh thu phí bảo hiểm gốc hoặc phí nhận tái bảo hiểm tương ứng. Thu bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận khi có bằng chứng hiện hữu về nghĩa vụ của bên nhận tái bảo hiểm.

Nhận tái bảo hiểm

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm và các khoản thu khác phát sinh từ hoạt động nhận tái bảo hiểm của Công ty Cổ phần Bảo hiểm phi Nhân thọ Techcom được hạch toán theo bản thanh toán về tái bảo hiểm được xác nhận.

Cuối kỳ kế toán, khoản hoa hồng nhận tái bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với doanh thu nhận tái chưa được hưởng phải được xác định để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán sau theo phương pháp trích lập dự phòng phí bảo hiểm.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.22 Ghi nhận doanh thu và chi phí (tiếp theo)

4.22.8 Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán

Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán được ghi nhận khi giao dịch đã hoàn thành.

4.23 Các nghiệp vụ bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh của Ngân hàng được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra đồng Việt Nam theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của ngoại tệ đó ("tỷ giá giao ngay") tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán nếu tỷ giá giao ngay này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán, trường hợp tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán thì Ngân hàng dùng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán. Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi ra VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các giao dịch liên quan đến thu nhập/chi phí bằng ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá giao ngay tại ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá do đánh giá lại các tài sản và công nợ bằng ngoại tệ sang đồng Việt Nam trong kỳ được ghi nhận và theo dõi trên khoản mục "*Chênh lệch tỷ giá hối đoái*" trong phần "*Vốn chủ sở hữu*" trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất và được kết chuyển hết vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

4.24 Thuế

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

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

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

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.25 Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ**

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

4.26 Các cam kết và nợ tiềm tàng

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

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

Việc phân loại các khoản cam kết ngoại bảng được thực hiện chỉ nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng theo chính sách phân loại áp dụng đối với các khoản nợ như được trình bày tại *Thuyết minh 4.6*.

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

4.27 Các công cụ tài chính phái sinh**4.27.1 Các hợp đồng ngoại hối**

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

Các hợp đồng kỳ hạn là các cam kết mua, bán một lượng đồng tiền này với một đồng tiền khác với tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và ngày thanh toán tối thiểu là ba (3) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính hợp nhất theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán. Lãi hoặc lỗ chưa thực hiện được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong suốt thời hạn của hợp đồng.

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.27 Các công cụ tài chính phái sinh (tiếp theo)****4.27.2 Các hợp đồng hoán đổi lãi suất**

Giá trị cam kết trong các giao dịch hợp đồng hoán đổi lãi suất không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch lãi suất hoán đổi được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai hai đồng tiền trao đổi gốc đầu kỳ và cuối kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Đối với các hợp đồng hoán đổi lãi suất hai đồng tiền chỉ trao đổi gốc cuối kỳ mà không trao đổi gốc đầu kỳ, giá trị khoản vốn danh nghĩa được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất như các khoản cam kết kỳ hạn ngoại tệ. Các hợp đồng này được hạch toán tương tự giống như các hợp đồng kỳ hạn. Các khoản thu nhập và chi phí với lãi suất tương ứng phát sinh được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

4.27.3 Các hợp đồng phái sinh hàng hóa

Ngân hàng thực hiện các sản phẩm phái sinh hàng hóa bao gồm hoán đổi giá cả hàng hóa và quyền chọn giá cả hàng hóa. Giá trị các hợp đồng này không được ghi nhận trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất mà được theo dõi trên các tài khoản ngoại bảng. Thu nhập từ các hoạt động này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

4.28 Cấn trừ/(bù trừ)

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.29 Lợi ích của nhân viên****4.29.1 Trợ cấp nghỉ hưu**

Nhân viên Ngân hàng khi nghỉ hưu sẽ được nhận trợ cấp về hưu từ Bảo hiểm Xã hội thuộc Bộ Tài chính. Ngân hàng phải đóng bảo hiểm xã hội cho mỗi nhân viên bằng 17,5% lương cơ bản hàng tháng, phụ cấp lương và các khoản bổ sung khác. Ngoài ra, Ngân hàng không phải có một nghĩa vụ nào khác.

4.29.2 Trợ cấp thôi việc

Theo Điều 46 Bộ Luật Lao động số 45/2019/QH14 có hiệu lực ngày 1 tháng 1 năm 2021, Ngân hàng có nghĩa vụ chi trả trợ cấp thôi việc bằng một nửa tháng lương cho mỗi năm làm việc tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2008 cộng với các trợ cấp khác (nếu có) cho những nhân viên tự nguyện thôi việc. Mức lương bình quân tháng được tính để thanh toán trợ cấp thôi việc sẽ căn cứ theo mức lương bình quân của sáu tháng gần nhất tính đến thời điểm người lao động thôi việc. Theo đó, thời gian làm việc tại Ngân hàng để tính hưởng trợ cấp thôi việc là tổng thời gian làm việc thực tế tại Ngân hàng 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.

4.29.3 Bảo hiểm thất nghiệp

Theo quy định tại Điều 33 của Luật Việc làm số 74/2025/QH15 ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2025 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 và Nghị định số 352/2025/NĐ-CP ban hành 30 tháng 12 năm 2025 có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Việc làm về bảo hiểm thất nghiệp, Ngân hàng có trách nhiệm tham gia bảo hiểm thất nghiệp cho người lao động thuộc đối tượng tham gia bảo hiểm thất nghiệp bắt buộc. Theo đó, hàng tháng Ngân hàng đóng tối đa bằng 1% quỹ tiền lương tháng của những người lao động đang tham gia bảo hiểm thất nghiệp và đồng thời trích tối đa 1% tiền lương tháng của từng người lao động để đóng cùng một lúc vào Quỹ bảo hiểm thất nghiệp. Khoản đóng bảo hiểm thất nghiệp của Ngân hàng được ghi vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

4.30 Các công cụ tài chính

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.30 Các công cụ tài chính (tiếp theo)****4.30.1 Tài sản tài chính**Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

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

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

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

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

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

Các khoản cho vay và phải thu

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

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

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

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

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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

4.30 Các công cụ tài chính (tiếp theo)

4.30.2 Nợ phải trả tài chính

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

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

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

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

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

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

4.31 Vay chuyển đổi

Vay chuyển đổi là khoản vay có thể chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông của bên đi vay theo các điều kiện đã được xác định trong hợp đồng vay vốn.

Tại thời điểm ghi nhận khoản vay ban đầu, giá trị phần nợ gốc của khoản vay chuyển đổi được xác định bằng cách chiết khấu giá trị danh nghĩa khoản thanh toán trong tương lai (gồm cả gốc và lãi khoản vay) về giá trị hiện tại theo lãi suất đi vay phổ biến trên thị trường phù hợp nhất với đặc điểm kinh doanh của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương. Giá trị cấu phần vốn của khoản vay được xác định là phần chênh lệch giữa tổng số tiền thu được từ khoản vay chuyển đổi và giá trị cấu phần nợ của khoản vay chuyển đổi tại thời điểm ghi nhận.

Sau thời điểm ghi nhận ban đầu, giá trị phần nợ gốc của khoản vay chuyển đổi được điều chỉnh bằng cách ghi tăng giá trị phần nợ gốc của khoản vay đối với phần chênh lệch giữa số lãi vay phải trả tính theo lãi suất danh nghĩa và lãi suất đi vay phổ biến trên thị trường phù hợp nhất với đặc điểm kinh doanh của Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương.

Tại thời điểm bên cho vay thực hiện quyền chuyển đổi, phần nợ gốc của khoản vay được ghi giảm và vốn đầu tư của chủ sở hữu được ghi tăng tương ứng với mệnh giá số cổ phiếu phát hành thêm. Phần chênh lệch giữa giá trị phần nợ gốc của khoản vay chuyển đổi lớn hơn giá trị cổ phiếu phát hành thêm tính theo mệnh giá được ghi nhận là khoản thặng dư vốn cổ phần.

Tại thời điểm đáo hạn khoản vay, bên cho vay không thực hiện quyền chuyển đổi, phần nợ gốc của khoản vay được ghi giảm tương ứng với số tiền hoàn trả gốc vay, phần giá trị quyền chuyển đổi đang phản ánh trong phần vốn chủ sở hữu được chuyển sang ghi nhận thặng dư vốn cổ phần.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

4. TÓM TẮT CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU (tiếp theo)**4.32 Các khoản mục không có số dư**

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 (“Thông tư 49”) và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và Chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

4.33 Các bên liên quan

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

5. TIỀN MẶT, VÀNG

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền mặt bằng VND	2.525.230	3.717.775
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.129.509	643.046
	3.654.739	4.360.821

6. TIỀN GỬI TẠI NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi tại NHNN		
- Bằng VND	75.159.951	68.480.205
- Bằng ngoại tệ	14.823.386	13.682.567
	89.983.337	82.162.772

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

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC**7.1 Tiền gửi tại các TCTD khác**

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	11.294.837	13.060.774
- Bằng VND	822.879	4.125.406
- Bằng ngoại tệ	10.471.958	8.935.368
Tiền gửi có kỳ hạn	68.910.161	95.082.619
- Bằng VND	37.158.635	67.362.419
- Bằng ngoại tệ	31.751.526	27.720.200
	80.204.998	108.143.393

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

7. TIỀN GỬI VÀ CẤP TÍN DỤNG CHO CÁC TCTD KHÁC (tiếp theo)**7.2 Cấp tín dụng cho các TCTD khác**

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Bằng VND	36.396.686	6.996.069
	36.396.686	6.996.069

7.3 Dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác

Biến động dự phòng rủi ro cấp tín dụng cho các TCTD khác như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	181.150	181.150
Số dư cuối kỳ	181.150	181.150

7.4 Chất lượng dư nợ tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi (không bao gồm tiền gửi không kỳ hạn) và cấp tín dụng cho các TCTD khác tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	105.125.697	99,83	101.897.538	99,82
Nợ có khả năng mất vốn	181.150	0,17	181.150	0,18
	105.306.847	100,00	102.078.688	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

8. CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng khoán nợ	-	4.778.366
- Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	-	4.778.366
Chứng khoán vốn	125.651	38.465
- Chứng khoán vốn do các TCTD khác trong nước phát hành	25.366	7.629
- Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	100.285	30.836
Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh	(9.721)	(1.054)
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(9.721)	(1.054)
	115.930	4.815.777

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	1.054	251
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh số 28)	8.667	30
Số dư cuối kỳ	9.721	281

Tình trạng niêm yết của chứng khoán kinh doanh như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng khoán nợ	-	4.778.366
- Chưa niêm yết	-	4.778.366
Chứng khoán vốn	125.651	38.465
- Đã niêm yết	125.651	38.465
	125.651	4.816.831

Phân tích chất lượng chứng khoán kinh doanh được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Nợ đủ tiêu chuẩn	-	4.778.366
	-	4.778.366

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân trong nước	801.881.801	710.490.503
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	11.711.263	13.134.125
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	97	97
Các khoản trả thay khách hàng	138.490	130.804
Cho vay đối với các tổ chức, cá nhân nước ngoài	2.103	1.868
Các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng	54.739.638	43.859.732
	868.473.392	767.617.129

9.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	30/9/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	795.044.933	97,70	711.706.750	98,34
Nợ cần chú ý	7.640.722	0,94	3.852.272	0,53
Nợ dưới tiêu chuẩn	3.235.156	0,40	918.063	0,13
Nợ nghi ngờ	2.462.069	0,30	1.339.119	0,18
Nợ có khả năng mất vốn	5.350.874	0,66	5.941.193	0,82
	813.733.754	100,00	723.757.397	100,00
Các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng	54.739.638		43.859.732	
	868.473.392		767.617.129	

9.2 Phân tích dư nợ theo thời gian cho vay gốc

	30/9/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ ngắn hạn	286.637.609	35,22	251.686.959	34,78
Nợ trung hạn	135.794.893	16,69	97.010.931	13,40
Nợ dài hạn	391.301.252	48,09	375.059.507	51,82
	813.733.754	100,00	723.757.397	100,00
Các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng	54.739.638		43.859.732	
	868.473.392		767.617.129	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

9. CHO VAY KHÁCH HÀNG (tiếp theo)**9.3 Phân tích dư nợ theo ngành nghề kinh doanh**

	30/9/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Cho vay các tổ chức kinh tế	471.310.422	57,93	411.429.457	56,85
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	3.427.332	0,42	3.622.411	0,50
Khai khoáng	4.567.861	0,56	1.295.588	0,18
Công nghiệp chế biến, chế tạo	66.042.342	8,12	56.386.701	7,79
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt và nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	2.381.559	0,29	3.861.933	0,53
Cung cấp nước; hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	44.005	0,01	57.922	0,01
Xây dựng	66.746.950	8,20	26.413.712	3,65
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	78.828.093	9,69	61.559.029	8,51
Vận tải kho bãi	9.805.612	1,21	7.892.391	1,09
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	523.845	0,06	600.068	0,08
Thông tin và truyền thông	2.019.815	0,25	847.784	0,12
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	12.759.378	1,57	19.255.776	2,66
Hoạt động kinh doanh bất động sản	204.383.644	25,12	207.026.817	28,60
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	6.090.187	0,75	8.218.019	1,14
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	7.676.380	0,94	9.937.794	1,37
Giáo dục và đào tạo	644.014	0,08	216.055	0,03
Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	1.785.558	0,22	510.220	0,07
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	3.547.737	0,44	3.672.279	0,51
Hoạt động dịch vụ khác	36.110	0,00	54.958	0,01
Cho vay cá nhân	342.423.332	42,07	312.327.940	43,15
	813.733.754	100,00	723.757.397	100,00
Các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng	54.739.638		43.859.732	
	868.473.392		767.617.129	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

10. DỰ PHÒNG RỦI RO CHO VAY KHÁCH HÀNG

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Dự phòng chung	6.062.872	5.383.622
Dự phòng cụ thể	5.763.332	5.101.998
Dự phòng các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	5.910	12.758
	11.832.114	10.498.378

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2026	5.383.622	5.101.998	12.758	10.498.378
Trích lập/(Hoàn nhập) dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	679.250	1.832.157	(6.848)	2.504.559
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(1.170.823)	-	(1.170.823)
Tại ngày 30/9/2026	6.062.872	5.763.332	5.910	11.832.114

Biến động dự phòng rủi ro cho vay khách hàng cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2025 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng các khoản cho vay hoạt động ký quỹ và cho vay hoạt động ứng trước tiền bán của khách hàng triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2025	4.518.890	3.564.151	7.652	8.090.693
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	880.465	2.768.961	4.214	3.653.640
Sử dụng dự phòng trong kỳ	-	(1.112.407)	-	(1.112.407)
Tại ngày 30/9/2025	5.399.355	5.220.705	11.866	10.631.926

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

11. HOẠT ĐỘNG MUA NỢ

	<i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Mua nợ bằng VND	6.674	32.561
Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	(1.719)	(1.914)
	4.955	30.647

Chi tiết giá trị các khoản nợ đã mua như sau:

	<i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc đã mua	4.992	30.879
Lãi của khoản nợ đã mua	1.682	1.682
	6.674	32.561

Biến động dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ trong kỳ như sau:

	<i>Kỳ chín tháng</i> <i>kết thúc ngày</i> <i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng</i> <i>kết thúc ngày</i> <i>30/9/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Số dư đầu kỳ	1.914	2.752
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 33)	(195)	(760)
Số dư cuối kỳ	1.719	1.992

Phân tích chất lượng hoạt động mua nợ tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	<i>30/9/2026</i>		<i>31/12/2025</i>	
	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>	<i>triệu đồng</i>	<i>%</i>
Nợ đủ tiêu chuẩn	4.992	74,80	30.879	94,83
Nợ có khả năng mất vốn	1.682	25,20	1.682	5,17
	6.674	100,00	32.561	100,00

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

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

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	178.567.697	145.942.288
Chứng khoán nợ	176.562.977	144.235.771
Chứng khoán vốn	2.004.720	1.706.517
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	174.259	-
Chứng khoán nợ	174.259	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	(686.945)	(415.884)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(685.638)	(415.884)
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(1.307)	-
	178.055.011	145.526.404

12.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng khoán nợ	176.562.977	144.235.771
Chứng khoán Chính phủ, chính quyền địa phương	41.357.678	39.240.701
Chứng khoán nợ do các TCTD khác trong nước phát hành	42.189.556	47.975.258
Trong đó:		
Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	2.362.298	2.382.888
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	92.759.459	56.486.424
Chứng khoán nợ nước ngoài	256.284	533.388
Chứng khoán vốn	2.004.720	1.706.517
Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	1.999.209	1.701.006
Chứng chỉ quỹ	5.511	5.511
Tổng chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	178.567.697	145.942.288
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	(685.638)	(415.884)
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(682.257)	(413.075)
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	(3.381)	(2.809)
	177.882.059	145.526.404

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)**12.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn**

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng khoán nợ	174.259	-
Chứng khoán nợ do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	174.259	-
Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	(1.307)	-
Dự phòng chung trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	(1.307)	-
	172.952	-

12.3 Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Dự phòng rủi ro trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết	683.564	413.075
Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư	3.381	2.809
	686.945	415.884

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2026	413.075	-	2.809	415.884
Trích lập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	270.489	-	572	271.061
Tại ngày 30/9/2026	683.564	-	3.381	686.945

Biến động dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2025 như sau:

	Dự phòng chung triệu đồng	Dự phòng cụ thể triệu đồng	Dự phòng giảm giá triệu đồng	Tổng cộng triệu đồng
Tại ngày 1/1/2025	375.018	80.199	23.939	479.156
Hoàn nhập dự phòng trong kỳ (Thuyết minh 29)	(97.262)	-	(23.939)	(121.201)
Tại ngày 30/9/2025	277.756	80.199	-	357.955

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

12. CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ (tiếp theo)**12.4 Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng**

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026		31/12/2025	
	triệu đồng	%	triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	130.794.775	100,00	100.669.150	100,00
	130.794.775	100,00	100.669.150	100,00

13. GÓP VỐN, ĐẦU TƯ DÀI HẠN

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Đầu tư vào công ty liên kết	28.025	32.263
Đầu tư dài hạn khác - giá gốc	3.308.076	3.215.508
Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn	(1.149)	(1.149)
	3.334.952	3.246.622

13.1 Đầu tư vào công ty liên kết

	30/9/2026			31/12/2025		
	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng	Giá gốc	Giá trị hiện tại	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
	triệu đồng	triệu đồng	%	triệu đồng	triệu đồng	%
Công ty Cổ phần thanh toán số Mobifone	33.000	28.025	11,00	33.000	32.263	11,00

13.2 Dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn

Biến động dự phòng giảm giá góp vốn đầu tư dài hạn trong kỳ như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	1.149	1.149
Số dư cuối kỳ	1.149	1.149

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH**14.1 Tài sản cố định hữu hình**

Biến động tài sản cố định hữu hình cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Nhà cửa, vật kiến trúc</i>	<i>Máy móc thiết bị</i>	<i>Phương tiện vận tải</i>	<i>TSCĐ hữu hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá					
Tại ngày 1/1/2026	5.606.896	3.575.165	342.781	14.434	9.539.276
Mua trong kỳ	714	113.012	614	-	114.340
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	348.060	108.750	1.997	-	458.807
Thanh lý	-	(21.819)	-	-	(21.819)
Biến động khác	(98.897)	(157)	-	-	(99.054)
Tại ngày 30/9/2026	5.856.773	3.774.951	345.392	14.434	9.991.550
Hao mòn lũy kế					
Tại ngày 1/1/2026	453.651	2.571.428	164.532	5.933	3.195.544
Khấu hao trong kỳ	99.791	406.049	26.040	1.070	532.950
Thanh lý	-	(21.627)	-	-	(21.627)
Tại ngày 30/9/2026	553.442	2.955.850	190.572	7.003	3.706.867
Giá trị còn lại					
Tại ngày 1/1/2026	5.153.245	1.003.737	178.249	8.501	6.343.732
Tại ngày 30/9/2026	5.303.331	819.101	154.820	7.431	6.284.683

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

14. TÀI SẢN CỐ ĐỊNH (tiếp theo)**14.2 Tài sản cố định vô hình**

Biến động tài sản cố định vô hình cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 như sau:

Đơn vị: triệu đồng

	<i>Quyền sử dụng đất</i>	<i>Phần mềm vi tính</i>	<i>TSCĐ vô hình khác</i>	<i>Tổng cộng</i>
Nguyên giá				
Tại ngày 1/1/2026	1.962.950	7.561.174	11.873	9.535.997
Mua trong kỳ	-	265.738	-	265.738
Chuyển từ tạm ứng mua sắm tài sản cố định và chi phí xây dựng cơ bản dở dang	-	1.150.607	-	1.150.607
Thanh lý	-	(79.751)	-	(79.751)
Tại ngày 30/9/2026	1.962.950	8.897.768	11.873	10.872.591
Hao mòn lũy kế				
Tại ngày 1/1/2026	128.888	3.623.636	4.271	3.756.795
Hao mòn trong kỳ	32.302	1.015.175	1.285	1.048.762
Thanh lý	-	(30.426)	-	(30.426)
Tại ngày 30/9/2026	161.190	4.608.385	5.556	4.775.131
Giá trị còn lại				
Tại ngày 1/1/2026	1.834.062	3.937.538	7.602	5.779.202
Tại ngày 30/9/2026	1.801.760	4.289.383	6.317	6.097.460

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Các khoản phải thu	40.109.806	56.111.402
Các khoản phải thu nội bộ	94.218	49.447
Các khoản phải thu bên ngoài	40.015.588	56.061.955
- Các khoản thuế phải thu (Thuyết minh 22)	539	1.549
- Đặt cọc thuê văn phòng	901.478	1.105.449
- Đặt cọc mua văn phòng	9.422.164	10.256.847
- Phải thu liên quan đến các chương trình hỗ trợ lãi suất	20.006	20.006
- Tạm ứng hợp đồng	986.794	845.051
- Các khoản tiền đặt cọc cho sản phẩm hoán đổi và quyền chọn hàng hóa	153.273	155.193
- Tạm ứng mua sắm tài sản cố định	2.336.095	1.789.723
- Xây dựng cơ bản dở dang	181.195	219.187
- Phải thu từ hợp đồng bán nợ	9.540	21.406
- Các khoản phải thu có rủi ro tín dụng liên quan đến thư tín dụng	-	2.933.949
- Mua hũ miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng do Techcombank phát hành	24.978.423	37.990.324
- Phải thu trong hoạt động bảo hiểm của công ty con	121.216	55.971
- Phải thu khác liên quan đến hoạt động kinh doanh chứng khoán	29.536	-
- Dự phòng phí và dự phòng bồi thường nghiệp vụ nhượng tái bảo hiểm	178.855	84.416
- Các khoản phải thu khác từ bên ngoài	696.474	582.884
Các khoản lãi, phí phải thu	14.305.367	9.787.070
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại (Thuyết minh 22.3)	74.926	40.487
Tài sản Có khác	3.092.622	2.070.439
- Vật liệu	17.833	18.370
- Chi phí trả trước	2.993.462	1.968.227
- Tài sản có khác	81.327	83.842
Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (i)	(10.464)	(8.301)
	57.572.257	68.001.097

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

15. TÀI SẢN CÓ KHÁC (tiếp theo)

(i) Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	-	329
- Dự phòng chung	-	329
Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có khác	10.464	7.972
	10.464	8.301

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

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Số dư đầu kỳ	8.301	64.874
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ trong kỳ (Thuyết minh 33)	-	(90)
- Dự phòng chung	-	(90)
Hoàn nhập dự phòng rủi ro cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác trong kỳ (Thuyết minh 33)	(329)	(49.729)
- Dự phòng chung	(329)	(49.729)
Trích lập dự phòng cho các tài sản Có khác trong kỳ (Thuyết minh 32)	2.492	34
Số dư cuối kỳ	10.464	15.089

Phân tích chất lượng tài sản Có khác được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	%	31/12/2025 triệu đồng	%
Nợ đủ tiêu chuẩn	9.540	100,00	2.955.355	100,00
	9.540	100,00	2.955.355	100,00

16. CÁC KHOẢN NỢ CHÍNH PHỦ VÀ NHNN

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam		
- Bằng VND	-	4.306.722
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước		
- Bằng VND	52.294	17.145
	52.294	4.323.867

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

17. TIỀN GỬI VÀ VAY CÁC TỔ CHỨC TÀI CHÍNH, CÁC TCTD KHÁC**17.1 Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác**

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	1.081.527	1.199.178
- Bằng VND	1.080.220	1.197.854
- Bằng ngoại tệ	1.307	1.324
Tiền gửi có kỳ hạn	87.283.079	81.815.135
- Bằng VND	70.940.000	65.824.735
- Bằng ngoại tệ	16.343.079	15.990.400
	88.364.606	83.014.313

17.2 Vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Bằng VND	15.549.069	22.343.399
Bằng ngoại tệ	77.746.461	39.625.264
	93.295.530	61.968.663

18. TIỀN GỬI CỦA KHÁCH HÀNG

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Tiền gửi không kỳ hạn	205.336.117	213.415.080
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	185.633.852	195.888.920
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	19.702.265	17.526.160
Tiền gửi có kỳ hạn	446.227.026	396.881.095
Tiền gửi có kỳ hạn bằng VND	437.283.525	391.403.550
Tiền gửi có kỳ hạn bằng ngoại tệ	8.943.501	5.477.545
Tiền gửi ký quỹ	9.827.052	8.615.360
Tiền gửi ký quỹ bằng VND	9.496.333	8.514.499
Tiền gửi ký quỹ bằng ngoại tệ	330.719	100.861
	661.390.195	618.911.535

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Đơn vị: triệu đồng

	30/9/2026			31/12/2025		
	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)		Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng)	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày lập báo cáo)	
		Tài sản	Công nợ		Tài sản	Công nợ
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	132.337.303	81.244	-	103.727.474	-	(48.765)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	265.492.710	-	(540.565)	202.591.895	112.402	-
Giao dịch hoán đổi tiền tệ chéo	79.197.175	-	(1.274.427)	71.582.969	-	(2.480.584)
	477.027.188	81.244	(1.814.992)	377.902.338	112.402	(2.529.349)

20. PHÁT HÀNH GIẤY TỜ CÓ GIÁ

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

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Dưới 12 tháng	58.970.006	48.870.006
Chứng chỉ tiền gửi	58.970.006	48.870.006
Từ 12 tháng đến 5 năm	178.077.132	166.460.122
Chứng chỉ tiền gửi	127.305.418	108.748.160
Trái phiếu	50.771.714	57.711.962
	237.047.138	215.330.128

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

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho khách hàng cá nhân	100.454.834	93.314.509
Chứng chỉ tiền gửi phát hành cho các tổ chức kinh tế	85.820.590	64.303.657
Trái phiếu	50.771.714	57.711.962
	237.047.138	215.330.128

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

21. CÁC KHOẢN NỢ KHÁC

	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Các khoản lãi, phí phải trả	16.463.886	9.448.719
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả (Thuyết minh 22.4)	1.505	-
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.491.612	17.428.523
Các khoản phải trả nội bộ	2.580.318	3.072.383
- Phải trả nhân viên	2.577.363	3.054.035
- Các khoản phải trả nội bộ khác	2.955	18.348
Các khoản phải trả bên ngoài	19.911.294	14.356.140
- Chuyển tiền phải trả	1.280.260	854.850
- Các khoản thuế phải nộp (Thuyết minh 22)	4.995.181	5.126.228
- Doanh thu chưa thực hiện	1.720.726	1.191.151
- Quỹ khen thưởng, phúc lợi	18.363	4.526
- Tiền thu từ việc bán tài sản đảm bảo chờ xử lý	15.377	17.086
- Chi phí trích trước	2.222.296	1.865.494
- Thu chi hộ giữa các TCTD	4.047.226	1.017.350
- Các khoản phải trả liên quan đến nghiệp vụ bảo hiểm của công ty con	169.593	74.933
- Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của công ty con	575.182	328.938
- Vay khác	3.185.524	3.318.045
- Các khoản phải trả khác	1.681.566	557.539
	38.957.003	26.877.242

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

	Số dư phải thu đầu kỳ	Số dư phải trả đầu kỳ	Phát sinh trong kỳ		Số dư phải thu cuối kỳ	Số dư phải trả cuối kỳ
			Số phải nộp	Số đã nộp		
Thuế giá trị gia tăng	-	98.810	901.529	(899.864)	-	100.475
Thuế thu nhập doanh nghiệp	(1.549)	4.788.084	5.934.117	(6.191.119)	(539)	4.530.072
Các loại thuế khác	-	239.334	2.399.049	(2.273.749)	-	364.634
	(1.549)	5.126.228	9.234.695	(9.364.732)	(539)	4.995.181

Đơn vị: triệu đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

22. TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHĨA VỤ VỚI NGÂN SÁCH NHÀ NƯỚC (tiếp theo)**22.1 Thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành**

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

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

Chi phí thuế TNDN hiện hành được ước tính như sau:

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh trước thuế	28.915.354	23.384.832
- Điều chỉnh thu nhập từ cổ tức không chịu thuế	(10.290)	(37.975)
- Điều chỉnh tăng/(giảm) thu nhập chịu thuế	864.626	(1.474.966)
- Điều chỉnh do hợp nhất báo cáo tài chính	(190.728)	(23.777)
- Chi phí không được khấu trừ	41.449	5.655
Thu nhập chịu thuế TNDN	29.620.411	21.853.769
- Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế trong kỳ	5.924.083	4.370.754
- Điều chỉnh tăng chi phí thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	9.997	37.351
Chi phí thuế TNDN hiện hành phát sinh trong kỳ	5.934.080	4.408.105
Thuế TNDN phải trả đầu kỳ	4.786.535	5.420.051
- Thuế TNDN thực nộp trong kỳ	(6.191.119)	(7.156.526)
- Điều chỉnh phải trả thuế TNDN của các năm trước vào kỳ này	37	(3)
Thuế TNDN phải trả cuối kỳ	4.529.533	2.671.627

22.2 Thuế suất áp dụng

Mức thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của Ngân hàng hiện tại là 20% (2025: 20%).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

22.3 Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại

Biến động tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại trong kỳ như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Số dư đầu kỳ	40.487	79.856
Thu nhập/(Chi phí) thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời được khấu trừ thuế	34.439	(2.081)
Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 15)	74.926	77.775

22.4 Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả

Biến động thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả trong kỳ như sau:

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải trả		
Số dư đầu kỳ	-	-
Thu nhập thuế TNDN hoãn lại liên quan đến khoản chênh lệch tạm thời chịu thuế	1.505	-
Số dư cuối kỳ (Thuyết minh 21)	1.505	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

23. VỐN VÀ QUỸ (tiếp theo)**23.2 Vốn cổ phần**

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

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Vốn điều lệ	70.862.404	70.862.404
Thặng dư vốn cổ phần	(124)	(124)
	70.862.280	70.862.280

Số lượng cổ phiếu tại thời điểm cuối kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026	31/12/2025
Vốn cổ phần đăng ký phát hành	7.086.240.414	7.086.240.414
Vốn cổ phần đã phát hành	7.086.240.414	7.086.240.414
Cổ phiếu phổ thông	7.086.240.414	7.086.240.414

24. THU NHẬP LÃI VÀ CÁC KHOẢN THU NHẬP TƯƠNG TỰ

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Thu nhập lãi tiền gửi	4.619.752	2.775.218
Thu nhập lãi cho vay	53.066.504	38.622.574
Thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ	7.278.920	5.128.559
Thu phí từ nghiệp vụ bảo lãnh	1.964.116	903.891
Thu lãi từ nghiệp vụ mua nợ	1.479	2.944
Thu khác từ hoạt động tín dụng	1.204.026	1.420.020
	68.134.797	48.853.206

25. CHI PHÍ LÃI VÀ CÁC CHI PHÍ TƯƠNG TỰ

	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng	Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng
Trả lãi tiền gửi	22.358.578	13.142.382
Trả lãi tiền vay	3.005.379	2.392.787
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	10.546.886	5.692.661
Chi phí hoạt động tín dụng khác	238.873	258.264
	36.149.716	21.486.094

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

26. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG DỊCH VỤ

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	14.370.706	8.907.203
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	6.451.550	4.871.448
Dịch vụ ngân quỹ	412	158
Dịch vụ ủy thác và đại lý	1.112.899	620.480
Dịch vụ tư vấn	151.722	271.980
Dịch vụ bảo lãnh phát hành chứng khoán	837.775	655.324
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	653.500	594.742
Dịch vụ ủy thác quản lý quỹ	91.307	168.106
Dịch vụ bảo hiểm	2.148.996	890.763
Dịch vụ mua hũ miễn truy đòi bộ chứng từ theo thư tín dụng	2.921.794	673.097
Dịch vụ khác	751	161.105
Chi phí hoạt động dịch vụ	(3.945.331)	(2.706.143)
Dịch vụ thanh toán và tiền mặt	(2.949.967)	(2.260.893)
Dịch vụ ngân quỹ	(51.849)	(54.075)
Dịch vụ môi giới kinh doanh chứng khoán	(316.698)	(274.868)
Dịch vụ tư vấn	(604)	(200)
Dịch vụ bảo hiểm	(431.086)	(57.068)
Dịch vụ khác	(195.127)	(59.039)
	10.425.375	6.201.060

27. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGOẠI HỐI

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4.218.211	2.914.075
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	428.996	2.011.448
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3.789.215	902.627
Chi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(3.345.594)	(1.484.692)
Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(40)	(152)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(3.345.554)	(1.484.540)
	872.617	1.429.383

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

28. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN KINH DOANH

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	189.005	250.765
Chi phí về mua bán chứng khoán kinh doanh	(71.033)	(190.138)
Trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh (<i>Thuyết minh 8</i>)	(8.667)	(30)
	109.305	60.597

29. LÃI THUẦN TỪ MUA BÁN CHỨNG KHOÁN ĐẦU TƯ

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	2.035.250	2.787.732
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	(869.143)	(799.255)
(Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng chung cho trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (<i>Thuyết minh 12.2</i>)	(270.489)	97.262
(Trích lập)/Hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (<i>Thuyết minh 12.2</i>)	(572)	23.939
	895.046	2.109.678

30. LÃI THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG KHÁC

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Thu nhập từ hoạt động khác	4.035.945	5.175.927
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh khác	3.094.668	3.880.251
Thu hồi nợ đã xử lý rủi ro	522.898	1.100.623
Thu nhập khác (*)	418.379	195.053
Chi phí hoạt động khác	(3.125.651)	(3.785.303)
Chi từ các công cụ tài chính phái sinh khác	(2.514.756)	(3.565.398)
Chi khác (*)	(610.895)	(219.905)
	910.294	1.390.624

(*) Bao gồm thu nhập, chi phí bồi hoàn do tất toán trước hạn các hợp đồng phái sinh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

31. THU NHẬP TỪ GÓP VỐN, MUA CỔ PHẦN

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Cổ tức nhận được từ góp vốn, mua cổ phần		
- Từ chứng khoán vốn đầu tư	8.025	29.110
- Từ góp vốn, đầu tư dài hạn	2.265	8.948
- Phân chia lỗ theo phương pháp vốn chủ sở hữu của các khoản đầu tư vào công ty liên kết	(4.238)	(160)
	6.052	37.898

32. CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Lương và các chi phí liên quan	35	5.693.340	5.136.884
Chi phí in ấn, tiếp thị và khuyến mại		1.613.116	1.213.830
Chi phí thuê văn phòng và tài sản		371.455	332.919
Khấu hao và hao mòn tài sản cố định		1.581.712	1.407.405
Chi phí bảo dưỡng và sửa chữa tài sản		501.658	315.123
Chi phí công nghệ thông tin (*)		1.238.817	1.053.311
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí		296.773	226.978
Chi phí dụng cụ và thiết bị		61.663	61.528
Chi phí thông tin liên lạc		54.625	47.282
Chi phí điện nước, vệ sinh văn phòng		104.062	95.891
Chi phí bảo hiểm cho các khoản tiền gửi khách hàng		551.867	483.351
Công tác phí		54.382	58.083
Chi phí dự phòng các tài sản Có khác	15	2.492	34
Chi phí hoạt động khác		1.658.419	1.175.840
		13.784.381	11.608.459

(*) Chi phí công nghệ thông tin không bao gồm chi phí khấu hao tài sản công nghệ thông tin và chi phí bảo trì công nghệ thông tin.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

33. CHI PHÍ DỰ PHÒNG RỦI RO TÍN DỤNG

	<i>Thuyết minh</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Trích lập dự phòng chung cho vay khách hàng	10	679.250	880.465
Trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng	10	1.832.157	2.768.961
(Hoàn nhập)/Trích lập dự phòng cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10	(6.848)	4.214
Hoàn nhập dự phòng cho hoạt động mua nợ	11	(195)	(760)
Hoàn nhập dự phòng cho khoản phải thu từ hợp đồng bán nợ	15	-	(90)
Hoàn nhập dự phòng cho các tài sản có rủi ro tín dụng khác	15	(329)	(49.729)
		2.504.035	3.603.061

34. TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN

	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Tiền mặt, vàng	3.654.739	4.360.821
Tiền gửi tại NHNN	89.983.337	82.162.772
Chứng khoán có thời hạn đáo hạn không quá 3 tháng kể từ ngày mua	5.846.543	1.227.776
Tiền gửi tại các TCTD khác với kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	77.794.362	104.075.974
	177.278.981	191.827.343

35. TÌNH HÌNH THU NHẬP CỦA CÁN BỘ, NHÂN VIÊN

	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Số cán bộ, nhân viên tại ngày 30 tháng 9 (người)	13.296	12.527
I. Bình quân số cán bộ, nhân viên (người)	13.001	12.188
II. Thu nhập của cán bộ, nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	4.871.598	4.100.642
2. Phụ cấp và thu nhập khác	821.742	1.036.242
3. Tổng thu nhập (1+2)	5.693.340	5.136.884
4. Tiền lương bình quân/tháng	42	37
5. Thu nhập bình quân/tháng	49	47

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

	<i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Lãi cho vay chưa thu được	3.730.670	2.908.727
Phí phải thu chưa thu được	698.777	556.852
	4.429.447	3.465.579

37. NỢ KHÓ ĐÒI ĐÃ XỬ LÝ

	<i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	18.470.591	17.808.222
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	50.455.731	46.416.474
Các khoản nợ khác đã xử lý	1.399	1.399
	68.927.721	64.226.095

38. TÀI SẢN VÀ CHỨNG TỪ KHÁC

	<i>30/9/2026</i> <i>triệu đồng</i>	<i>31/12/2025</i> <i>triệu đồng</i>
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	71	77
Tài sản khác giữ hộ	63.765.525	74.324.553
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	59.104.234	74.384.131
	122.869.830	148.708.761

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Số dư và các giao dịch chủ yếu với các bên liên quan tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026 như sau:

Giao dịch trái phiếu

Bên liên quan	Quan hệ	Đơn vị: triệu đồng		
		Cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026		
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng (Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)			
Mệnh giá trái phiếu		324.700	959.800	(743.400)
Lãi phải thu trái phiếu		2.033	20.249	(20.915)
				541.100
				1.367
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii),(v)			
Mệnh giá trái phiếu		2.074.748	2.775.078	(2.881.728)
Lãi phải thu trái phiếu		35.646	98.822	(101.604)
				1.968.098
				32.864
Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials	(iii)			
Mệnh giá trái phiếu		130.600	1.190.500	(1.105.800)
Lãi phải thu trái phiếu		1.105	6.550	(6.405)
				215.300
				1.250

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Giao dịch cho vay khách hàng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii),(iii)	544.670	551.377	(496.093)	599.954
Số dư cho vay khách hàng		158	46.577	(46.559)	176
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii),(v)	801.180	499.832	(824.681)	476.331
Số dư cho vay khách hàng		695	21.101	(21.467)	329
Công ty TNHH Vonfram Masan	(iii)	30.889	1.852.409	(66.241)	1.817.057
Số dư cho vay khách hàng		17	18.212	(16.900)	1.329
Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco	(iii)	69.939	113.237	(119.893)	63.283
Số dư cho vay khách hàng		86	3.611	(3.687)	10
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	887.296	315.456	(1.202.752)	-
Số dư cho vay khách hàng		940	31.349	(32.289)	-
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	(vi)	376.335	2.302	(375.500)	3.137
Số dư cho vay khách hàng		8.201	1.544	(9.736)	9

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn

Bên liên quan	Quan hệ	Cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần One Mount Group	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		120.000	240.000	(360.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		173	1.066	(1.239)	-
Công ty Cổ phần Bất động sản One Mount	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		100.000	100.000	(200.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		146	202	(348)	-
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		52.000	-	(52.000)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		616	283	(899)	-
Công ty Cổ phần Hạ tầng Hàng không Masterise	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	8.104.524	(8.082.000)	22.524
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	27.833	(27.209)	624
Công ty Cổ phần Mpower Group	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		-	57.500	(7.500)	50.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	39	-	39

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Bên liên quan	Quan hệ	Cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026			
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO					
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	(iii)	1.500	-	-	1.500
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	47	(42)	5
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan					
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	(i)	270.000	1.720.000	(1.910.000)	80.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		1.019	4.268	(5.171)	116
Công ty TNHH Phát triển Bất Động sản Masterise Homes					
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng	(ii),(iii)	429.702	56.193	-	485.895
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		3.856	16.916	(14.266)	6.506

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Giao dịch tiền gửi có kỳ hạn (tiếp theo)

Bên liên quan	Quan hệ	Cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026			Đơn vị: triệu đồng
		Số dư đầu kỳ	Phát sinh tăng	(Phát sinh giảm)	Số dư cuối kỳ
Công ty Cổ phần Tư vấn Đầu tư và Thương mại P&N	(iii)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		100	-	(100)	-
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		-	2	(2)	-
Công ty Cổ phần Thanh toán số Mobifone	(iv)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		280.000	567.000	(617.000)	230.000
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		5.413	7.561	(9.853)	3.121
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		4.612.500	19.410.835	(18.753.145)	5.270.190
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		16.107	101.824	(89.312)	28.619
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	(vi)				
Số dư tiền gửi có kỳ hạn của khách hàng		2.310.920	9.273.350	(9.722.488)	1.861.782
Lãi phải trả tiền gửi khách hàng		11.440	31.157	(29.296)	13.301

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Giá trị hợp đồng phái sinh

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	10.425.528	10.011.169
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	1.269.900	1.269.900

Giá trị hợp đồng bảo lãnh, phát hành thư tín dụng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii),(iii)	183.592	117.013
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii),(v)	43.015	16.486
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	5.000	10.151
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	51	27.000
Công ty Cổ phần Tập Đoàn Masterise	(ii),(iii)	78.766	78.766
Công ty Cổ phần Hạ tầng Hàng không Masterise	(iii)	22.524	-

Phát hành giấy tờ có giá

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần hạ tầng hàng không Masterise	(iii)	3.067.814	-
Công ty Cổ phần One Mount Logistics	(ii)	500	500
Công ty Cổ phần Tư vấn Đầu tư và Thương mại P&N	(iii)	500	-
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	2.299.580	932.300
Thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành và các cá nhân liên quan khác	(vi)	2.075.514	108.133

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Số dư tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>31/12/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Eurowindow Holding	(ii),(iii)	54	30
Công ty Cổ phần Eurowindow	(ii),(iii)	594	3.808
Công ty Cổ phần One Mount Group	(iii)	45.758	52.765
Công ty Cổ phần One Mount Distribution	(ii)	55.616	21.956
Công ty Cổ phần One Mount Consumer	(ii)	40.512	49.868
Công ty Cổ phần One Mount Logistics	(ii)	3.846	25.249
Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động trực tuyến	(ii)	127.024	54.621
Công ty TNHH Việt Thành – Sài Đồng	(iii)	2.358	2.791
Công ty Cổ phần TC Advisors	(iii)	64	5.156
Công ty TNHH Hợp tác kinh doanh và phát triển ISADO	(iii)	1.699	2.111
Công ty Cổ phần Phong Phú - Lâm Đồng	(ii)	7.872	4.563
Công ty Cổ phần Giáo Dục Millennia	(iii)	3.053	2.413
Công ty Cổ phần Hạ tầng Hàng không Masterise	(iii)	864.238	-
Công ty Cổ phần Tập Đoàn Masterise	(ii),(iii)	78.546	158.774
Công ty Cổ phần Mpower Group	(iii)	560	-
Công ty TNHH Đầu Tư Quang San	(iii)	365	163
Công ty TNHH MTV Xây Dựng Hoa Hường Dương	(ii)	273	1.156
Công ty Cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình	(ii)	21	23
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	72.819	14.891
Công ty TNHH Phát triển Bất động sản Masterise Homes	(ii),(iii)	97.756	101.593
Công ty Cổ phần Tư vấn Đầu tư và Thương mại P&N	(iii)	269	648
Công ty Cổ phần ONE SEAL	(iii)	2.101	2.249
Công Ty Cổ phần Thanh toán số Mobifone	(iv)	5.851	7.217
Công ty Cổ phần Bất Động sản One Mount	(iii)	79.003	66.895
Công ty Cổ phần Co-Broker Network - Sàn Giao dịch Bất động sản	(iii)	113	1.009
Công ty TNHH Cửa sổ nhựa Châu Âu	(iii)	43	131
Công ty Cổ phần AI Platform One Nexus	(iii)	3.581	589
Nhóm các công ty liên quan đến Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(v)	289.038	93.543
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Lãnh đạo và các cá nhân liên quan khác	(vi)	3.068.447	505.053

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	8,994	8,613
Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo	(iii), (v)	42,928	44,580
Công ty Cổ phần Masan High-Tech Materials	(iii)	13,585	13,873

Lãi/(Lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	291.430	(459.833)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	10.185	(28.636)

Thu nhập từ công cụ tài chính phái sinh khác

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	218,198	359,759
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	66,205	66,105

Chi phí từ công cụ tài chính phái sinh khác

<i>Bên liên quan</i>	<i>Quan hệ</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2026 triệu đồng</i>	<i>Kỳ chín tháng kết thúc ngày 30/9/2025 triệu đồng</i>
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	(i)	(176,082)	(314,674)
Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan	(ii)	(53,272)	(59,896)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

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

- (i) Cổ đông có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (ii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iii) Bên liên quan có thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát hoặc cổ đông lớn là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (iv) Công ty liên kết
- (v) Nhóm các công ty liên quan của Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan có thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát là thành viên trong Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng; hoặc thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Hội đồng thành viên hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của những công ty này là người liên quan của thành viên Hội đồng Quản trị hoặc Ban Lãnh đạo hoặc Ban Kiểm soát của Ngân hàng.
- (vi) Các cá nhân là nhân viên quản lý chủ chốt của Ngân hàng (bao gồm các thành viên trong Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Lãnh đạo) và các thành viên mật thiết trong gia đình của các cá nhân này.

40. MỨC ĐỘ TẬP TRUNG THEO KHU VỰC ĐỊA LÝ CỦA CÁC TÀI SẢN, CÔNG NỢ VÀ CÁC KHOẢN MỤC NGOẠI BẢNG

Mức độ tập trung các tài sản, nợ phải trả và các khoản mục ngoại bảng theo khu vực địa lý của các đối tác của Ngân hàng tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	<i>Tổng dư nợ cho vay triệu đồng</i>	<i>Tổng tiền gửi triệu đồng</i>	<i>Các cam kết tín dụng khác triệu đồng</i>	<i>Công cụ tài chính phái sinh (*) triệu đồng</i>	<i>Kinh doanh và đầu tư chứng khoán triệu đồng</i>
Trong nước	904.867.975	748.707.369	672.422.117	476.841.546	178.611.323
Nước ngoài	2.103	1.099.726	13.509.915	185.642	256.284
	904.870.078	749.807.095	685.932.032	477.027.188	178.867.607

(*) Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

41. RỦI RO TÍN DỤNG

Ngân hàng chịu rủi ro tín dụng trong quá trình cho vay, đầu tư cũng như khi Ngân hàng đóng vai trò trung gian thay mặt khách hàng hay các bên thứ ba khác hay khi Ngân hàng cấp bảo lãnh. Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng hoặc đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ hoặc thanh toán theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với Ngân hàng. Để quản lý được mức độ rủi ro tín dụng, Ngân hàng chỉ giao dịch với các đối tác có uy tín tín dụng cao và khi thích hợp, sẽ yêu cầu có tài sản đảm bảo. Rủi ro tín dụng chính mà Ngân hàng gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay của Ngân hàng. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngoài ra, Ngân hàng còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Để quản lý rủi ro tín dụng Ngân hàng sử dụng các công cụ: xây dựng chính sách và ban hành các quy định liên quan công tác quản lý rủi ro tín dụng; xây dựng các quy trình tín dụng; thực hiện rà soát rủi ro tín dụng; xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại nợ; phân cấp thẩm quyền trong hoạt động tín dụng.

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

Chi tiết về các tài sản đảm bảo của Ngân hàng nắm giữ làm tài sản thế chấp tại ngày kết thúc kỳ kế toán như sau:

	30/9/2026 triệu đồng	31/12/2025 triệu đồng
Bất động sản	381.410.812	325.283.714
Máy móc thiết bị, phương tiện vận tải	25.124.047	27.934.799
Giấy tờ có giá	400.081.371	289.803.561
Các tài sản đảm bảo khác	981.440.253	813.474.157
	1.788.056.483	1.456.496.231

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG**42.1 Rủi ro lãi suất**

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

Dựa trên cơ sở trạng thái “nhạy cảm với lãi suất” theo từng kỳ thay đổi lãi suất, các chỉ tiêu là tài sản, nguồn vốn và các tài sản ngoại bảng được xếp vào các kỳ hạn của bảng “khe hở lãi suất” của toàn Ngân hàng.

Thời hạn định lại lãi suất đối với các khoản mục có lãi suất cố định là thời gian còn lại cho đến khi đáo hạn của tài sản, đối với lãi suất thả nổi là thời gian còn lại cho đến kỳ định lại lãi suất gần nhất.

Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong xây dựng bảng “khe hở lãi suất”:

- ▶ Tiền mặt và vàng, góp vốn, đầu tư dài hạn, tài sản cố định và các tài sản Có khác, các khoản nợ khác được xếp loại vào cột “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Tiền gửi tại NHNN phần trong Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột “Dưới 1 tháng”; Phần ngoài Dự trữ bắt buộc được xếp loại vào cột “Không nhạy cảm lãi suất”;
- ▶ Tiền gửi tại các tổ chức tài chính, các TCTD khác không kỳ hạn được xếp loại vào cột “Dưới 1 tháng”;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn còn lại theo hợp đồng tại thời điểm lập báo cáo tài chính riêng nếu chứng khoán đó có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu chứng khoán đó có lãi suất thả nổi;
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của các khoản có kỳ hạn gồm: tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác, các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(các khoản nợ) tài chính khác, các khoản cho vay khách hàng, hoạt động mua nợ, các khoản nợ Chính phủ và NHNN, các khoản tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: thời gian định lại lãi suất dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: thời gian định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất theo hợp đồng tính từ thời điểm lập báo cáo tài chính riêng;
- ▶ Tiền gửi không kỳ hạn, vốn chuyên dùng, tiền gửi ký quỹ không có kỳ hạn của khách hàng:
 - Danh mục có áp dụng mô hình hành vi: thời gian định lại lãi suất sẽ dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi của danh mục này trong kịch bản cơ sở. Từ Quý 3.2026, danh mục tiền gửi không kỳ hạn (NMDs) đã xác định được NMDs lõi (core deposit) và phân bổ NMDs lõi theo Quy định tại Phụ lục V, Thông tư 83/2026/ TT-NHNN và phù hợp hướng dẫn của Basel;
 - Danh mục không áp dụng mô hình hành vi: được xếp loại vào cột “Không nhạy cảm lãi suất” với loại tiền USD, được xếp vào cột “Dưới 1 tháng” với các loại tiền khác USD.
- ▶ Tiền gửi của các tổ chức tài chính, các TCTD khác không có kỳ hạn, tiền gửi của Kho bạc nhà nước không có kỳ hạn: được xếp loại vào cột “Dưới 1 tháng”
- ▶ Thời gian định lại lãi suất của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian thanh toán/đáo hạn theo hợp đồng của từng loại giấy tờ có giá nếu giấy tờ có giá có lãi suất cố định hoặc dựa trên thời gian định lại lãi suất theo hợp đồng nếu là lãi suất thả nổi.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo mô hình “khe hở lãi suất” tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

		Ảnh hưởng do định lại lãi suất trong khoảng thời gian						Đơn vị: triệu đồng
Tại 30/9/2026	Quá hạn	Không nhạy cảm lãi suất	Dưới 1 tháng	Từ 1-3 tháng	Từ 3-6 tháng	Từ 6-12 tháng	Trên 1-5 năm	
Tài sản								Tổng cộng
Tiền mặt, vàng	-	3.654.739	-	-	-	-	-	3.654.739
Tiền gửi tại NHNN	-	67.963.868	22.019.469	-	-	-	-	89.983.337
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	105.851.934	2.717.999	5.338.164	2.497.574	108.230	116.601.684
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	125.651	-	-	-	-	-	125.651
Cho vay khách hàng (*)	5.012.352	-	264.226.845	181.604.225	170.275.749	142.508.636	103.332.102	868.473.392
Trong đó:								
Các khoản cho vay giao dịch ký quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.681	-	14.092.945	39.295.352	1.340.660	-	-	54.739.638
Mua nợ (*)	1.682	-	-	4.992	-	-	-	6.674
Chứng khoán đầu tư (*)	-	2.149.971	10.932.240	27.523.171	14.198.370	38.251.310	46.870.737	178.741.956
Trong đó:								
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	149.052	50.000	-	300.750	-	9.003.491	43.719.976
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	3.336.101	-	-	-	-	-	3.336.101
Tài sản cố định	-	12.382.143	-	-	-	-	-	12.382.143
Tài sản Có khác (*)	80.406	57.502.315	-	-	-	-	-	57.582.721
Tổng tài sản	5.182.223	147.114.788	403.030.488	211.850.387	189.812.283	183.257.520	150.311.069	1.330.888.398
Nợ phải trả								
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	52.294	-	-	-	-	52.294
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	107.937.051	33.005.204	27.770.020	11.618.707	1.329.154	181.660.136
Tiền gửi của khách hàng	-	705.986	175.963.125	116.243.154	174.468.834	86.607.281	68.434.592	661.390.195
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(738)	11.512.677	14.402.967	136.947	(9.669.586)	(14.648.519)	1.733.748
Phát hành giấy tờ có giá	-	3.423	49.390.480	110.585.612	27.767.000	45.901.292	3.399.331	237.047.138
Các khoản nợ khác	-	38.957.003	-	-	-	-	-	38.957.003
Tổng nợ phải trả	-	39.665.674	344.855.627	274.236.937	230.142.801	134.457.694	58.514.558	1.120.840.514
Mức chênh lệch cam với lãi suất nội bảng	5.182.223	107.449.114	58.174.861	(62.386.550)	(40.330.518)	48.799.826	91.796.511	210.047.884

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

البنك التجاري

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**42.2 Rủi ro tiền tệ**

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

Bảng ở trang tiếp theo trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo nhóm tiền tệ được quy đổi sang VND tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại 30/9/2026	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng cộng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng	1.044.674	32.656	52.179	1.129.509
Tiền gửi tại NHNN	14.823.386	-	-	14.823.386
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	39.760.664	859.889	1.602.931	42.223.484
Cho vay khách hàng (*)	40.526.592	197.593	740	40.724.925
Chứng khoán đầu tư (*)	256.284	-	-	256.284
Tài sản Có khác (*)	790.915	1.427	123	792.465
Tổng tài sản	97.202.515	1.091.565	1.655.973	99.950.053
Nợ phải trả				
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	93.989.458	100.649	740	94.090.847
Tiền gửi của khách hàng	26.254.302	1.183.799	1.538.384	28.976.485
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	(24.383.405)	(284.394)	(39.545)	(24.707.344)
Các khoản nợ khác	1.982.985	39.133	114.486	2.136.604
Tổng nợ phải trả	97.843.340	1.039.187	1.614.065	100.496.592
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(640.825)	52.378	41.908	(546.539)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	9.177.265	88.470	28.184	9.293.919
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	8.536.440	140.848	70.092	8.747.380

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)**42.3 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 là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và công nợ thể hiện thời hạn còn lại của tài sản và công nợ tính từ ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất đến lần thanh toán cuối cùng theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.

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

- ▶ Tiền gửi tại NHNN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Ngân hàng;
- ▶ Thời gian đáo hạn của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Trong đó, các khoản chứng khoán do Chính phủ phát hành/bảo lãnh, mặc dù được xếp vào các kỳ hạn dài theo kỳ hạn còn lại, nhưng là tài sản thanh khoản trên thị trường, hoàn toàn có thể chuyển thành tiền trong một khoảng thời gian ngắn mà chịu ít rủi ro về thay đổi giá trị. Thời gian đáo hạn của chứng khoán vốn – chứng khoán đầu tư của công ty con được xác định theo kế hoạch kinh doanh;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi tại và cấp tín dụng cho các tổ chức tài chính, các TCTD khác và các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày tới hạn thanh toán theo kỳ hạn trả nợ của hợp đồng. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn/trả trước;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản đầu tư góp vốn mua cổ phần được coi là hơn năm (5) năm do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản tiền gửi và vay của các tổ chức tài chính, các TCTD khác, các khoản tiền gửi của khách hàng, các khoản nợ Chính phủ và NHNN và tài sản Có khác được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Thời gian đến hạn thanh toán của tiền gửi thanh toán được xác định dựa trên kết quả phân tích mô hình hành vi ứng xử của khách hàng. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu;
- ▶ Thời gian đáo hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản;
- ▶ Thời gian đáo hạn của khoản mục phát hành giấy tờ có giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế của từng loại giấy tờ có giá;
- ▶ Thời gian đáo hạn của các khoản nợ khác được xếp loại theo thời gian đáo hạn thực tế của từng khoản nợ.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và công nợ của Ngân hàng theo các nhóm kỳ đáo hạn tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán như sau:

Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam

B05a/TCTD-HN

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

42. RỦI RO THỊ TRƯỜNG (tiếp theo)

42.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Đơn vị: triệu đồng

Tại 30/9/2026	Quá hạn		Trong hạn				Tổng cộng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1-3 tháng	Từ trên 3-12 tháng	Từ trên 1-5 năm	
Tài sản							
Tiền mặt, vàng	-	-	3.654.739	-	-	-	3.654.739
Tiền gửi tại NHNN	-	-	89.983.337	-	-	-	89.983.337
Tiền gửi và cấp tín dụng cho các TCTD khác (*)	87.783	-	105.851.934	2.717.999	7.835.738	108.230	116.601.684
Chứng khoán kinh doanh (*)	-	-	125.651	-	-	-	125.651
Cho vay khách hàng (*)	2.356.429	2.655.923	44.091.972	118.316.299	223.448.468	219.543.153	868.473.392
Trong đó:							
Các khoản cho vay giao dịch kỳ quỹ và ứng trước cho khách hàng	10.665	16	14.092.945	39.295.352	1.340.660	-	54.739.638
Mua nợ (*)	1.682	-	-	4.994.879	4.992	-	6.674
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	12.833.812	-	48.453.329	54.586.344	178.741.956
Trong đó:							
Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh thanh toán	-	-	50.018	-	304.511	9.375.240	43.719.976
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	43.265	3.336.101
Tài sản cố định	-	-	114	84.187	179.932	3.783.332	12.382.143
Tài sản Có khác (*)	27.700	52.706	4.134.357	5.595.571	14.821.235	2.395.244	57.582.721
Tổng tài sản	2.473.594	2.708.629	260.675.916	131.708.935	294.743.694	315.157.051	1.330.888.398
Nợ phải trả							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	-	52.294	-	-	-	52.294
Tiền gửi và vay các tổ chức tài chính, các TCTD khác	-	-	81.975.051	33.005.204	39.388.727	27.291.154	181.660.136
Tiền gửi của khách hàng	-	-	73.377.234	129.615.538	281.902.596	63.943.184	661.390.195
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	408.879	(6.031)	751.182	579.718	1.733.748
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	8.323.440	14.326.000	45.234.580	169.163.118	237.047.138
Các khoản nợ khác	-	-	19.774.360	6.057.966	9.346.549	1.926.838	38.957.003
Tổng nợ phải trả	-	-	183.911.258	182.998.677	376.623.634	262.904.012	1.120.840.514
Mức chênh lệch thanh khoản ròng	2.473.594	2.708.629	76.764.658	(51.289.742)	(81.879.940)	52.253.039	210.047.884

(*) Không bao gồm các khoản dự phòng

12/09/2026

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)

tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

43. THUYẾT MINH VỀ BIẾN ĐỘNG LỢI NHUẬN

Lợi nhuận sau thuế hợp nhất của Ngân hàng cho Quý III năm 2026 tăng 1.723.761 triệu đồng tương đương tăng 26,06% so với Quý III năm 2025 do các nguyên nhân sau:

	<i>Lợi nhuận sau thuế triệu đồng</i>
Tăng lợi nhuận sau thuế do:	
Tăng thu nhập lãi thuần	1.775.383
Tăng lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1.348.783
Giảm lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	(202.087)
Tăng lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	187.848
Giảm lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(484.818)
Giảm lãi thuần từ hoạt động khác	(274.391)
Giảm thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	(5.126)
Tăng chi phí hoạt động	(802.391)
Giảm chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	582.151
Tăng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	(429.046)
Tăng thu nhập thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	27.455
Tăng lợi nhuận sau thuế	1.723.761

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT (tiếp theo)
tại 30 tháng 9 năm 2026 và cho kỳ kế toán chín tháng kết thúc ngày 30 tháng 9 năm 2026

44. TỶ GIÁ MỘT SỐ LOẠI NGOẠI TỆ SO VỚI VIỆT NAM ĐỒNG

	30/9/2026	31/12/2025
	đồng	đồng
AUD	18.104	17.578
CAD	18.308	19.195
CHF	31.135	33.153
CNY	3.872	3.763
DKK	3.945	4.133
EUR	29.490	30.865
GBP	34.518	35.334
HKD	3.199	3.448
INR	271	293
JPY	165	168
KRW	20	19
NOK	2.708	2.613
NZD	14.681	15.392
SAR	6.980	6.980
SEK	2.602	2.855
SGD	20.336	20.450
THB	774	863
USD	25.962	26.300
XAU	14.200.000	15.355.000

Người lập:



Bà Bùi Thị Thu Hiền
Kế toán

Người phê duyệt:



Bà Nguyễn Thị Trà My
Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Ông Nguyễn Anh Tuấn
Phó Tổng Giám đốc
kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng
bán lẻ và Ngân hàng Cao cấp

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 19 tháng 10 năm 2026

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

Consolidated financial statements

For the third quarter of 2026 and the nine-month period ended 30 September
2026

Số 2597 - 01/2026/TGD - TCB

Ngày 19/10/2026



TABLE OF CONTENTS

	<i>Pages</i>
General information	1 - 2
Consolidated statement of financial position	3 - 5
Consolidated statement of profit or loss	6
Consolidated cash flow statement	7 - 8
Notes to the consolidated financial statements	9 - 84

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank ("the Bank") is a commercial joint stock bank registered and incorporated in the Socialist Republic of Vietnam.

The Bank was incorporated pursuant to Business License No. 12/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam ("the SBV") on 18 March 2026 to replace Business License No. 38/GP-NHNN on 6 March 2018 and decisions to amend and supplement the Bank's Business License for respective periods. The operating duration is 99 years since 6 August 1993.

The Bank currently conducts commercial banking activities in accordance with the regulations, the Law on Credit Institutions and of the State Bank of Vietnam, under Business License No. 12/GP-NHNN on 18 March 2026, issued by the State Bank of Vietnam.

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors of the Bank for the nine-month period ended 30 September 2026 and until the date of these consolidated financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Position</i>
Mr Ho Hung Anh	Chairman
Mr Nguyen Dang Quang	The first Vice Chairman
Mr Nguyen Thieu Quang	Vice Chairman
Mr Nguyen Canh Son	Vice Chairman
Mr Ho Anh Ngoc	Vice Chairman
Ms Nguyen Thu Lan	Vice Chairwoman
Mr Saurabh Narayan Agarwal	Member
Mr Pham Nghiem Xuan Bac	Independent Member
Mr Eugene Keith Galbraith	Independent Member

BOARD OF SUPERVISION

Members of the Board of Supervision of the Bank for the nine-month period ended 30 September 2026 and until the date of these consolidated financial statements are as follows:

<i>Name</i>	<i>Position</i>
Mr Hoang Huy Trung	Head of Board of Supervision cum Member in charge
Ms Bui Thi Hong Mai	Member in charge
Ms Do Thi Hoang Lien	Member

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

GENERAL INFORMATION (continued)

THE EXECUTIVE TEAM

Members of the Executive Team for the nine-month period ended 30 September 2026 and until the date of these consolidated financial statements are as follows:

Name	Position
Mr Jens Lottner	Chief Executive Officer cum Chief Human Resources Officer
Mr Pham Quang Thang	Deputy Chief Executive Officer cum Chief Corporate Affairs Officer (until 31 January 2026)
Mr Nguyen Anh Tuan	Deputy Chief Executive Officer (from 1 February 2026) cum Chief Private and Retail Banking Group Officer (from 1 August 2026)
Ms Tran Thi Thu Lan	Deputy Chief Executive Officer cum Acting Chief Credit Officer (from 1 July 2026)
Ms Nguyen Thi Van Hoai	Deputy Chief Executive Officer cum Chief Corporate Affairs Officer (from 1 August 2026)
Mr Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Deputy Chief Executive Officer (from 20 August 2026) cum Chief Finance Officer
Ms Nguyen Thu Lan	Chief Corporate & Institutional Banking Group Officer (until 30 June 2026)
Ms Phan Thi Hai Yen	Chief Corporate & Institutional Banking Group Officer (from 1 July 2026)
Ms Mustaphy Sanchita	Chief Risk Officer (until 16 August 2026)
Mr. Siva R. Krishnan	Chief Risk Officer (from 17 August 2026)
Mr Nguyen Anh Tuan	Chief Information Officer (until 31 January 2026)
Mr Chu Hong Ngoc	Chief Information Officer cum Chief Operations Officer (from 1 February 2026)
Ms Thai Minh Diem Tu	Chief Marketing Officer
Mr Santhosh Mahendiran	Chief Data and Analytics Officer
Mr Prasenjit Chakravarti	Chief Corporate Strategy and Transformation Officer
Mr Pham Hy Hieu	Chief AI Transformation Officer (from 19 May 2026)

LEGAL REPRESENTATIVE

Mr Ho Hung Anh Chairman

REGISTERED OFFICE

6 Quang Trung Street, Cua Nam Ward, Hanoi, Vietnam.

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
as at 30 September 2026

	Notes	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
ASSETS			
Cash and gold	5	3,654,739	4,360,821
Balances with the State Bank of Vietnam ("the SBV")	6	89,983,337	82,162,772
Balances with and credit granting to other credit institutions ("CIs")	7	116,420,534	114,958,312
Balances with other CIs	7.1	80,204,998	108,143,393
Credit granting to other CIs	7.2	36,396,686	6,996,069
Provision for credit granting to other CIs	7.3	(181,150)	(181,150)
Held-for-trading securities	8	115,930	4,815,777
Held-for-trading securities		125,651	4,816,831
Provision for held-for-trading securities		(9,721)	(1,054)
Loans to customers		856,641,278	757,118,751
Loans to customers	9	868,473,392	767,617,129
Provision for loans to customers	10	(11,832,114)	(10,498,378)
Debts purchased	11	4,955	30,647
Debts purchased		6,674	32,561
Provision for debts purchased		(1,719)	(1,914)
Investment securities	12	178,055,011	145,526,404
Available-for-sale securities	12.1	178,567,697	145,942,288
Held-to-maturity securities	12.2	174,259	-
Provision for investment securities	12.3	(686,945)	(415,884)
Long-term investments	13	3,334,952	3,246,622
Investments in associates	13.1	28,025	32,263
Other long-term investments		3,308,076	3,215,508
Provision for long-term investments	13.2	(1,149)	(1,149)
Fixed assets	14	12,382,143	12,122,934
Tangible fixed assets	14.1	6,284,683	6,343,732
Cost		9,991,550	9,539,276
Accumulated depreciation		(3,706,867)	(3,195,544)
Intangible fixed assets	14.2	6,097,460	5,779,202
Cost		10,872,591	9,535,997
Accumulated amortization		(4,775,131)	(3,756,795)
Other assets	15	57,572,257	68,001,097
Receivables		40,109,806	56,111,402
Accrued interest and fee receivables		14,305,367	9,787,070
Deferred income tax assets		74,926	40,487
Other assets		3,092,622	2,070,439
Provision for other on-balance sheet assets		(10,464)	(8,301)
TOTAL ASSETS		1,318,165,136	1,192,344,137

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)
as at 30 September 2026

	Notes	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
LIABILITIES			
Due to the Government and the SBV	16	52,294	4,323,867
Deposits and borrowings from the Government, the SBV		52,294	4,323,867
Deposits and borrowings from other financial institutions and other CIs	17	181,660,136	144,982,976
Deposits from other financial institutions and other CIs	17.1	88,364,606	83,014,313
Borrowings from other financial institutions and other CIs	17.2	93,295,530	61,968,663
Deposits from customers	18	661,390,195	618,911,535
Derivatives and other financial liabilities	19	1,733,748	2,416,947
Valuable papers issued	20	237,047,138	215,330,128
Other liabilities	21	38,957,003	26,877,242
Accrued interest and fee payables		16,463,886	9,448,719
Deferred income tax liabilities		1,505	-
Other liabilities		22,491,612	17,428,523
TOTAL LIABILITIES		1,120,840,514	1,012,842,695
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Share capital		86,752,294	78,626,366
Charter capital	23	70,862,404	70,862,404
Share premium	23	(124)	(124)
Other capital	23	15,890,014	7,764,086
Reserves	23	28,653,223	28,644,562
Retained earnings	23	71,681,454	62,773,576
Non-controlling interests	23	10,237,651	9,456,938
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY	23	197,324,622	179,501,442
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		1,318,165,136	1,192,344,137

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (continued)
as at 30 September 2026

CONSOLIDATED OFF-BALANCE SHEET ITEMS

	Notes	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Guarantees for borrowings		17,807,371	14,965,995
Commitments for currency contracts		535,524,797	417,321,503
- Commitments to buy spot foreign currencies		3,543,548	6,372,664
- Commitments to sell spot foreign currencies		5,750,370	7,295,512
- Commitments to buy - foreign exchange swap contracts		263,431,812	201,786,532
- Commitments to sell - foreign exchange swap contracts		262,799,067	201,866,795
Letters of credit (L/C)		66,071,028	64,314,200
Other guarantees		194,642,383	122,225,620
Other commitments		198,983,576	182,638,941
- Commitments for cross-currency swap in foreign currencies		81,996,366	76,639,219
- Commitments for cross-currency swap in VND		79,625,069	72,529,169
- Commitments for interest rate swap in foreign currencies		9,858,510	21,908,409
- Commitments for interest rate swap in VND		3,084,979	2,147,380
- Valuable paper forward commitments		17,929,125	4,723,478
- Other commitments		6,489,527	4,691,286
Cancellable unused credit limit		400,921,723	377,201,795
Interest and receivable fees not yet collected	36	4,429,447	3,465,579
Written-off debts	37	68,927,721	64,226,095
Assets and other documents	38	122,869,830	148,708,761
		1,610,177,876	1,395,068,489

Prepared by:



Ms Bui Thi Thu Hien
Accountant

Approved by:



Ms Nguyen Thi Tra My
Chief Accountant



Approved by:

Mr Nguyen Anh Tuan
Deputy Chief Executive Officer
cum Chief Private and
Retail Banking Group Officer

Hanoi, Vietnam

19 October 2026

CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

for the third quarter of 2026 and the nine-month period ended 30 September 2026

	Notes	Quarter III		Accumulated	
		2026 VND million	2025 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Interest and similar income	24	25,576,450	17,599,575	68,134,797	48,853,206
Interest and similar expenses	25	(13,876,424)	(7,674,932)	(36,149,716)	(21,486,094)
Net interest and similar income		11,700,026	9,924,643	31,985,081	27,367,112
Fees and commission income	26	5,073,366	3,276,239	14,370,706	8,907,203
Fees and commission expenses	26	(1,458,646)	(1,010,302)	(3,945,331)	(2,706,143)
Net fees and commission income	26	3,614,720	2,265,937	10,425,375	6,201,060
Net gain from trading foreign currencies	27	357,327	559,414	872,617	1,429,383
Net gain/(loss) from held-for-trading securities	28	38,040	(149,808)	109,305	60,597
Net gain from investment securities	29	574,541	1,059,359	895,046	2,109,678
Other operating income	30	940,925	1,703,996	4,035,945	5,175,927
Other operating expenses	30	(639,075)	(1,127,755)	(3,125,651)	(3,785,303)
Net gain from other operating activities	30	301,850	576,241	910,294	1,390,624
Income from investments in other entities	31	1,211	6,337	6,052	37,898
Total operating income		16,587,715	14,242,123	45,203,770	38,596,352
Operating expenses	32	(5,295,242)	(4,492,851)	(13,784,381)	(11,608,459)
Profit before provision for credit losses		11,292,473	9,749,272	31,419,389	26,987,893
Provision expenses for credit losses	33	(917,105)	(1,499,256)	(2,504,035)	(3,603,061)
Profit before tax		10,375,368	8,250,016	28,915,354	23,384,832
Current corporate income tax expenses	22.1	(2,065,633)	(1,636,587)	(5,934,080)	(4,408,105)
Deferred corporate income tax income/(expenses)	22.3	27,551	96	32,934	(2,081)
Corporate income tax expenses		(2,038,082)	(1,636,491)	(5,901,146)	(4,410,186)
Profit after tax		8,337,286	6,613,525	23,014,208	18,974,646
Non-controlling interests		(394,354)	(194,181)	(1,050,136)	(359,978)
Net profit contributed to the Bank's shareholders		7,942,932	6,419,344	21,964,072	18,614,668

Prepared by:


Ms Bui Thi Thu Hien
Accountant

Approved by:


Ms Nguyen Thi Tra My
Chief Accountant

Approved by:

Mr Nguyen Anh Tuan
Deputy Chief Executive Officer
cum Chief Private and
Retail Banking Group OfficerHanoi, Vietnam
19 October 2026

CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT
for the nine-month period ended 30 September 2026

	Notes	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Interest and similar income receipts		64,357,391	46,784,923
Interest and similar expense payments		(29,380,343)	(20,384,381)
Net fees and commission receipts		9,897,517	6,047,555
Net receipts from trading activities (foreign currencies and securities)		2,156,696	3,478,487
Other income/(expenses)		369,450	(90,570)
Recovery of loans previously written-off	30	522,898	1,100,623
Payments for employees and other operating expenses		(12,018,770)	(10,810,469)
Current income taxation paid for the period	22.1	(6,191,119)	(7,156,526)
Net cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		29,713,720	18,969,642
Changes in operating assets			
Increase in balances with and credit granting to other CIs		(27,743,834)	(5,310,607)
(Increase)/Decrease in trading securities		(23,489,721)	788,872
Increase in loans to customers		(100,856,263)	(134,984,965)
Utilisation of provision	10	(1,170,823)	(1,112,407)
Decrease/(Increase) in other operating assets		11,767,912	(1,069,176)
Changes in operating liabilities			
Decrease in due to the Government and the SBV		(4,271,573)	-
Increase in deposits and borrowings from other CIs		36,677,160	14,404,791
Increase in deposits from customers		42,478,660	61,724,314
Increase in valuable papers issued (excluding valuable papers issued classified into financing activities)		21,717,010	41,320,200
(Decrease)/ Increase in derivatives and other financial liabilities		(683,199)	780,922
Increase in other liabilities		6,924,204	5,335,697
Use of reserves	23.1	(15,652)	(756)
Net cash flows (used in)/from operating activities		(8,952,399)	846,527
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES			
Payments for purchases of fixed assets		(380,078)	(508,601)
Proceeds from disposals of fixed assets		50,707	2,684
Payments for disposals of fixed assets		-	(2,959)
Payments for investments in other entities		(3,291,000)	(43,283)
Proceeds from investments in other entities		3,198,432	-
Dividends received and profit shared from long-term investments	31	10,290	38,058
Net cash flows used in investing activities		(411,649)	(514,101)

CONSOLIDATED CASH FLOW STATEMENT (continued)
for the nine-month period ended 30 September 2026

	Notes	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES			
Proceeds from issuance of shares		8,320	12,106,839
Dividends payment to shareholders		(5,192,634)	-
Net cash flows (used in)/from financing activities		(5,184,314)	12,106,839
Net cash flows for the period		(14,548,362)	12,439,265
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	34	191,827,343	147,484,415
Cash and cash equivalents at the end of the period	34	177,278,981	159,923,680

Prepared by:



Ms Bui Thi Thu Hien
Accountant

Approved by:



Ms Nguyen Thi Tra My
Chief Accountant



Approved by:

Mr Nguyen Anh Tuan
Deputy Chief Executive Officer
cum Chief Private and
Retail Banking Group Officer

Hanoi, Vietnam

19 October 2026

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

1. GENERAL INFORMATION

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank (collectively referred to as "the Bank") is a commercial joint stock bank registered and incorporated in the Socialist Republic of Vietnam.

Establishment and operations

The Bank was incorporated pursuant to Business License No. 12/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam ("the SBV") on 18 March 2026 to replace Business License No. 38/GP-NHNN on 6 March 2018 and decisions to amend and supplement the Bank's Business License for respective periods. The operating duration is 99 years since 6 August 1993.

The Bank currently conducts commercial banking activities in accordance with the regulations, the Law on Credit Institutions and of the State Bank of Vietnam, under Business License No. 12/GP-NHNN on 18 March 2026, issued by the State Bank of Vietnam.

Charter capital

As at 30 September 2026, the charter capital of the Bank is VND 70,862,404,140,000 (31 December 2025: VND 70,862,404,140,000).

Network

The Bank's Head Office is located at 6 Quang Trung, Cua Nam Ward, Hanoi. As at 30 September 2026, the Bank has one (1) Head Office, two (2) representative offices, three hundred and six (306) branches, transaction offices nationwide, five (5) subsidiaries, one (1) associate.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

1. **GENERAL INFORMATION** (continued)

Subsidiaries

As at 30 September 2026, the Bank has five (5) subsidiaries as follows:

<u>No.</u>	<u>Name</u>	<u>Business License, Business Registration Certificate No.</u>	<u>Industry</u>	<u>% owned by the Bank</u>
1	Techcom Securities Joint Stock Company	125/GP-UBCK dated 30 May 2018 and amended by License No. 71/GPDC-UBCK dated 15 June 2026 granted by the State Securities Commission of Vietnam	Securities activities	79.79960%
2	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank - Asset Management Company Limited	0104003519 dated 18 June 2008 granted by Hanoi Department of Planning and Investment which was amended for the 28 th time by 0102786255 on 1 December 2025	Debt and asset management	100.00%
3	Techcom Capital Management Joint Stock Company	57/GP-UBCK dated 30 January 2019 and amended by License No. 07/GPDC-UBCK dated 24 January 2025 granted by the State Securities Commission of Vietnam	Fund management; Investment portfolio management; Securities investment consulting	88.99956%
4	Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company	99/GP/KDBH dated on 2 October 2024 granted by the Ministry of Finance	Non-Life Insurance and Health insurance	68.00%
5	Techcom Life Insurance Joint Stock Company	100/GPDC2/KDBH dated on 20 July 2026 granted by the Ministry of Finance	Life Insurance and Health insurance	80.00%

Associate

As at 30 September 2026, the Bank has one (1) associate as follows:

<u>No.</u>	<u>Name</u>	<u>Business License, Business Registration Certificate No.</u>	<u>Industry</u>	<u>% owned by the Bank</u>
1	Mobifone Digital Payment Joint Stock Company (*)	0111115052 dated 27 June 2025 granted by the Hanoi Department of Finance	Payment gateway	11.00%

(*) The Bank is an investor with significant influence over Mobifone Digital Payment Joint Stock Company (the "Company") because its representative for the capital contribution also serves as a key member of the Company's management.

Employees

As at 30 September 2026, the Bank and its subsidiaries have 13,296 employees (31 December 2025: 12,705 employees).

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

2. ACCOUNTING PERIOD AND CURRENCY

2.1 Accounting period

The annual accounting period of the Bank starts on 1 January and ends on 31 December.

2.2 Accounting currency

Currency used in accounting of the Bank is Vietnam dong ("VND") and is rounded to the nearest VND million for presentation of consolidated financial statements.

3. APPLIED ACCOUNTING STANDARDS AND SYSTEM

3.1 Statement of compliance

The consolidated financial statements have been prepared in accordance with Vietnamese Accounting Standards, Vietnamese Accounting System applicable to credit institutions as issued by the State Bank of Vietnam, and relevant legal regulations governing the preparation and presentation of financial statements. These standards and legal regulations may differ in certain material respects from International Financial Reporting Standards and accounting principles and practices generally accepted in other countries. Accordingly, the accompanying consolidated financial statements are not intended to present the consolidated financial position, consolidated results of operations, and consolidated cash flows of Techcombank in accordance with accounting principles and practices generally accepted in countries and jurisdictions other than Vietnam. Furthermore, these consolidated financial statements are not intended for use by those who are unfamiliar with Vietnamese accounting principles, procedures, and practices applicable to credit institutions.

3.2 Basis of preparation

The consolidated financial statements of the Bank are prepared in accordance with Accounting System applicable to Credit Institutions in Vietnam required under Decision No. 479/2004/QĐ-NHNN issued on 29 April 2004 and the circulars amending, supplementing Decision No. 479/2004/QĐ-NHNN, the Financial Reporting Regime applicable to Credit Institutions required under Decision No. 16/2007/QĐ-NHNN dated 18 April 2007, and the circulars amending, supplementing a number of articles of Decision No. 16/2007/QĐ-NHNN and other Vietnamese Accounting Standards promulgated by the Ministry of Finance as per:

- ▶ Decision No.149/2001/QĐ-BTC dated 31 December 2001 on the Issuance and Promulgation of Four Vietnamese Standards on Accounting (series 1);
- ▶ Decision No.165/2002/QĐ-BTC dated 31 December 2002 on the Issuance and Promulgation of Six Vietnamese Standards on Accounting (series 2);
- ▶ Decision No. 234/2003/QĐ-BTC dated 30 December 2003 on the Issuance and Promulgation of Six Vietnamese Standards on Accounting (series 3);
- ▶ Decision No.12/2005/QĐ-BTC dated 15 February 2005 on the Issuance and Promulgation of Six Vietnamese Standards on Accounting (series 4); and
- ▶ Decision No.100/2005/QĐ-BTC dated 28 December 2005 on the Issuance and Promulgation of Four Vietnamese Standards on Accounting (series 5).

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

3. APPLIED ACCOUNTING STANDARDS AND SYSTEM (continued)

3.3 Basis of consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries. Subsidiaries are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Bank obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases. In case the Bank divests its equity interest in a subsidiary resulting in loss of control over the subsidiary, the Bank only consolidates the financial result of the subsidiary from the beginning of the period up to the date of the divestment without consolidating the net assets of the subsidiary. Furthermore, the Bank makes adjustments of indirect impact of the divestment transactions on the consolidated statement of cash flow.

The financial statements of the Bank and its subsidiaries are prepared for the same reporting period, using consistent accounting policies.

All intra-company balances, income and expenses and unrealized gains or losses result from intra-company transactions are eliminated in full.

Non-controlling interests represent the portion of the profit or loss and net assets not held by the Bank and are presented separately in the consolidated statement of profit or loss and within equity in the consolidated statement of financial position.

3.4 Basis of assumptions and uses of estimates

The preparation and presentation of the consolidated financial statements require the Executive Team to make estimates and assumptions that affect the reported amount of assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the income, expenses and the resultant provisions. Therefore, such estimates are necessarily based on assumptions involving varying degrees of subjectivity and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such relating items.

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

4.1 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies adopted by the Bank in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the consolidated financial statements for the nine-month period ended 30 September 2025 and the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2025.

4.2 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash, gold, balances with the SBV, treasury bills and other short-term valuable papers eligible for rediscount with the SBV; balances with other financial institutions and other CIs that are without a term and mature not exceeding three months from the transaction date and securities with recovery or maturity of three months or less from date of purchase.

4.3 Balances with and credit granting to other financial institutions and credit institutions

Placements with other credit institutions comprise demand deposits and term deposits with other credit institutions with original terms of up to three months. Loans to other credit institutions are loans with original terms of up to twelve months.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.3 *Balances with and credit granting to other financial institutions and credit institutions* (continued)

Placements with other credit institutions (excluding demand deposits) and loans to other credit institutions are recorded at principal amount less specific credit risk provisions.

Demand deposits with other credit institutions are carried at cost.

The credit risk classification of balances with and credit granting to other financial institutions and credit institutions and provision for credit risks thereof are provided in accordance with Circular No. 31/2024/TT-NHNN dated 30 June 2024 ("Circular 31") issued by the State Bank of Vietnam prescribing classification of assets in operations of commercial banks, non-bank credit institutions and foreign bank branches; and Decree No. 86/2024/NĐ-CP dated 11 July 2024 ("Decree 86") issued by the Government providing for amounts and methods of establishing risk provisions and use of provisions for management of risks arising from operations of credit institutions and foreign bank branches and cases in which credit institutions allocate forgivable interest. Accordingly, the Bank classifies debts and makes a provision for credit risk on balances (except for current accounts) with credit institutions, foreign bank branches and credit granting to other financial institutions and credit institutions according to the accounting policies as described in *Note 4.6*.

4.4 *Held-for-trading securities*

4.4.1 *Classification and recognition*

Held-for-trading securities include debt securities and equity securities with the intention of reselling them in the near term, or where there is evidence that such securities are traded for the purpose of generating short-term profits. Held-for-trading securities are initially recognized at cost.

Held-for-trading securities shall be recorded when the investors acquire ownership, in particular:

- ▶ Listed securities are recorded at the time of order matching (T+0);
- ▶ Unlisted securities are recorded at the time in which the ownership is acquired as prescribed in regulations of law.

4.4.2 *Measurement*

Debt Securities

Debt held-for-trading securities are initially recognized at cost, which includes the purchase price plus acquisition costs. After initial recognition, debt held-for-trading securities are recognized at cost less credit risk provision and provision for diminution in value of securities.

Provision for diminution in value of securities is made according to the accounting policies described in *Note 4.7.3*.

Provision for credit losses on corporate bonds (including bonds issued by other credit institutions) which have not been listed on the stock market or have not yet been registered for trading on the Upcom trading system is made in accordance with Circular 31 and Decree 86 as described in *Note 4.6*.

Provision for held-for-trading securities which is mentioned above is reversed when the recoverable amount or market value of held-for-trading securities increases after making provision as a result of an objective event. Provision is reversed up to the gross value of these securities before provision.

Gains or losses from the sales of held-for-trading securities are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.4 Held-for-trading securities (continued)

4.4.2 Measurement (continued)

Equity Securities

Held-for-trading equity securities are initially recognised at cost, which includes purchase price plus any attributable costs of acquisition. Subsequent to initial recognition, held-for-trading equity securities are measured at cost less any provision for diminution in the value of securities, with reference to the market prices of the securities at the end of the accounting period.

Provision for diminution in the value of held-for-trading equity securities is made when the market price of such securities is lower than their cost.

For listed held-for-trading equity securities, market price is determined based on the closing price on the most recent trading date up to the end of the accounting period. For unlisted held-for-trading securities that are registered for trading on the Unlisted Public Company Market ("UPCOM"), market price is determined as the average reference price over the 30 most recent consecutive trading days up to the end of the accounting period as announced by the Stock Exchange.

4.4.3 De-recognition

Held-for-trading securities are derecognized when the rights to receive cash flows from these securities are terminated or the Bank transfers substantially all the risks and rewards of ownership of these securities. Income and expenses arising from securities trading activities are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

4.5 Loans to customers

Loans to customers are presented at the principal amounts outstanding as at the end of the reporting period less any provision made for loans to customers.

Short-term loans have maturity of less than or equal to one year from disbursement date. Medium-term loans have maturity from over one year to five years from disbursement date. Long-term loans have maturity of more than five years from disbursement date.

The classification of credit risk for loans to customers and corresponding provision are made under Circular 31 and Decree 86 as described in *Note 4.6*.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.6 *Debt classification and provision for credit losses*

The Bank applied quantitative method as regulated under Article 10 of Circular 31 on classification the following assets: balances with and credit granting to other CIs, other foreign bank branches; purchases and trusted purchase of corporate bonds (including bonds issued by other CIs) which have not yet been listed on stock exchanges or have not yet been registered for trading on the Upcom trading system (not including buying unlisted bonds by entrusted capital that the entrusting party bears the risk); loans to customers; entrustments for credit granting; buying, selling loans in accordance with regulations; buying, selling Government bonds on stock market; buying certificates of deposit issued by other CIs and foreign bank branches, debts arising from the issuance of letters of credit, reimbursement of letters of credit, negotiation letters of credit, and purchase of documents without recourse presented under letters of credit, except for purchase of documents without recourse under letters of credit issued by the Bank (here refer as "debts").

In accordance with the requirements of Circular 31, general provision is made at 0.75% of total outstanding debt balances as at the end of the reporting period excluding loans classified into loss group debts, balances with credit institutions, foreign bank branches and balances with overseas credit institutions; loans, buying forwards valuable papers among other credit institutions, foreign bank branches in Vietnam; balances of buying certificates of deposit, bonds issued by other CIs and foreign bank branches; repurchase agreements of Government bonds.

Specific provision is made based on the outstanding principal balance less discounted value of collaterals multiplied by provision rates which are determined based on the debt classification as at the end of the reporting period. The basis to determine the value and discounted value for each type of collaterals is specified in Decree 86.

Collateral used for deduction when calculating the specific provision amount must meet the following conditions:

- a. The collateral must comply with legal regulations regarding the securing of obligations and other relevant laws;
- b. The Bank has the right to dispose of the collateral in accordance with the agreement and applicable laws when the customer fails to fulfill their obligations under the agreement; and
- c. The period must not exceed 01 (one) year for non-real estate collateral and 02 (two) years for real estate collateral, counting from the time the Bank acquires the right to dispose of the collateral in accordance with the agreement and applicable laws.

If the collateral does not satisfy the conditions set out in points (a), (b) and (c) above, the deductible value of such collateral shall be deemed to be nil.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.6 Debt classification and provision for credit losses (continued)

The debt classification and specific provision rates for each group are presented as follows:

<i>Group</i>		<i>Description</i>	<i>Provision rate</i>
1	Current	(a) Current debts that are assessed as fully and timely recoverable for both principals and interests; or (b) Debts which are overdue for a period of less than 10 days and assessed as fully recoverable for both overdue principals and interests, and fully and timely recoverable for both remaining principals and interests.	0%
2	Special mention	(a) Debts which are overdue for a period from 10 days to 90 days; or (b) Debts with first-time adjusted repayment terms that are unmatured.	5%
3	Sub-standard	(a) Debts which are overdue for a period from 91 days to 180 days; or (b) Debts with first-time extend repayment terms that are unmatured; or (c) Debts which interests are exempted or reduced because customers do not have sufficient capability to repay all interests under agreements; or (d) Debts under one of the following cases which have not been recovered in less than 30 days from the date of the recovery decision: ▪ Debts violating Clauses 1, 3, 4, 5, 6 under Article 134 of Law on CIs; or ▪ Debts violating Clauses 1, 2, 3, 4 under Article 135 of Law on CIs; or ▪ Debts violating Clauses 1, 2, 5, 9 under Article 136 of Law on CIs. (e) Debts required to be recovered under inspection conclusions; or (f) Debts that need to be recovered under premature debt recovery decisions of the Bank due to borrowers' breach of agreements with the Bank but are not yet recovered in less than 30 days since the effective dates of recovery decisions; or (g) When the SBV requires under regulatory inspection conclusions and related credit information.	20%

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.6 Debt classification and provision for credit losses (continued)

Group		Description	Provision rate
4	Doubtful	(a) Debts which are overdue for a period from 181 days to 360 days; or (b) Debts which the repayment terms are restructured for the first time but still overdue for a period of less than and equal to 90 days under that restructured repayment term; or (c) Second-time reschedule debts which are unmatured; or (d) Debts which are specified in point (d) of Group 3 overdue for a period of from 30 days to 60 days from the effective dates of recovery decisions; or (e) Debts required to be recovered under inspection conclusions but still outstanding with an overdue period up to 60 days since the recovery date as required by regulatory inspection conclusions; or (f) Debts that need to be recovered under premature debt recovery decisions of the Bank due to borrowers' breach of agreements with the Bank, but are not yet recovered from 30 days to 60 days since the effective dates of recovery decisions; or (g) When the SBV requires under regulatory inspection conclusions and related credit information.	50%
5	Loss	(a) Debts which are overdue for a period of more than 360 days; or (b) Debts which the repayment terms are restructured for the first time but still overdue for a period of 91 days or more under that first restructured repayment term; or (c) Debts which the repayment terms are restructured for the second time but still overdue under that second restructured repayment term; or (d) Debts which the repayment terms are restructured for the third time or more, regardless of being overdue or not; or (e) Debts which are specified in point (d) of Loan group 3 and overdue for a period of more than 60 days from the effective dates of recovery decisions; or (f) Debts required to be recovered under regulatory inspection conclusions but still outstanding with an overdue period of more than 60 days since the recovery date as required by regulatory inspection conclusions; or (g) Debts that need to be recovered under premature debt recovery decisions of the Bank due to borrowers' breach of agreements with the Bank, but are not yet recovered in more than 60 days since the effective dates of recovery decisions; or (h) Debts of CIs under special control as announced by the SBV, or debts of foreign bank branches of which capital and assets are blocked; or (i) When the SBV requires under regulatory inspection conclusions and related credit information.	100%

Bad debts are debts classified under Groups 3, 4, and 5.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.6 Debt classification and provision for credit losses (continued)

Debts/loans may be classified into groups with lower level of risk in the following cases:

- ▶ For overdue debts, the Bank shall reclassify them into groups with lower level of risk (including group 1) when they fully meet the following conditions:
 - Borrowers have fully paid the overdue principal and interest (including interest on overdue principal), and those in the next repayment terms within at least three (3) months with respect to medium-term and long-term debts; one (1) month with respect to short-term debts, from the date of full payment of overdue principal and interest;
 - Proof of the borrower's debt repayment is available;
 - The Bank possesses sufficient information and documents to evaluate borrowers' ability to fully pay the remaining principal and interest by the predetermined due dates.
- ▶ For debts with rescheduled repayment terms, the Bank shall reclassify them into groups with lower level of risk (including group 1) when they fully meet the following conditions:
 - Borrowers have fully paid the principal and interest varying according to the rescheduled repayment term in at least three (3) months with respect to medium-term and long-term debts; one (1) month with respect to short-term debts, from the start date of full repayment of such principal and interest;
 - Proof of the borrower's debt repayment is available;
 - The Bank possesses sufficient information and documents to evaluate borrowers' ability to fully pay the remaining principal and interest by the rescheduled due dates.

Debts/loans may be classified into groups with higher level of risk in the following cases:

- ▶ The indicators such as profitability, solvency, debt-to-capital ratio, cash flow, debt repayment ability of borrowers decrease progressively after three (3) continual debt assessment and classification sessions;
- ▶ Borrowers fail to provide sufficient, timely and truthful information at the request of the Bank to assess borrowers' debt repayment ability;
- ▶ Debts/loans are classified into group 2, group 3, group 4 for one (1) year or more, but are not eligible for being reclassified into groups with lower level of risk;
- ▶ Loans are granted by the act of credit extension subject to administrative penalties prescribed by law.

Debts purchased are initially classified in the risk group which is not lower than the risk group of the debts before the purchase. Subsequently, debts purchased are monitored, classified and provided for credit losses similar to loans to customers in accordance with Circular 31 and Decree 86.

If the proceeds from selling a loan (except for written off debts) have not yet been fully collected, the Bank classifies that amount as an unsold loan in accordance with Circular 31 and Decree 86.

When a customer has more than one debt with the Bank and one of the outstanding debts is classified into a higher risk group, the Bank is required to classify the entire remaining debts of such customer into the higher risk group.

When participating in a syndicated loan as a participant, the Bank classifies loans (including syndicated loans) of the customer into the higher risk group between the assessment of the leading bank and its own assessment.

If a customer is classified by the Bank into the risk group which is lower than the risk group provided by the National Credit Information Center of Vietnam ("CIC"), the Bank is required to adjust the risk group of such customer following the risk group provided by the CIC.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.6 Debt classification and provision for credit losses (continued)

Debt classification and provisioning policies for loans from margin activities and advances to investors of Techcom Securities Joint Stock Company ("TCBS") – a subsidiary of the Bank

Provisioning for loans from margin activities and advances to investors ensures alignment with reports of TCBS and is calculated as the difference between the market value of securities used as respective collaterals for loans and the outstanding balance of such loans. Increase or decrease in balances of provision is recognized in the "Provision expenses for credit losses" item in the consolidated statement of profit or loss.

4.7 Investment securities

4.7.1 Classification

Investment securities include available-for-sale investment securities and held-to-maturity investment securities. The Bank initially recognizes investment securities at cost and classifies investment securities into proper categories at purchase date. According to Official Letter No. 2601/NHNN-TCKT dated 14 April 2009 by the SBV, for investment securities, the Bank is allowed to reclassify maximum of one time after initial recognition.

Available-for-sale investment securities

Available-for-sale investment securities are debt or equity securities which are held for an indefinite period and may be sold at any time.

Held-to-maturity investment securities

Held-to-maturity investment securities are debt securities with fixed maturities and fixed or determinable payments, where the Bank has positive intention and ability to hold until maturity.

4.7.2 Recognition

The Bank recognizes investment securities on the date that it acquires substantially all the risks and rewards of ownership of these securities.

4.7.3 Measurement

Equity securities

Available-for-sale equity securities are recorded at cost less provision for diminution in value of securities determined.

Provision for diminution in the value of held-for-trading equity securities is made when the market price of such securities is lower than their cost.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.7 *Investment securities* (continued)

4.7.3 *Measurement* (continued)

For listed held-for-trading equity securities, market price is determined based on the closing price on the most recent trading date up to the end of the accounting period

As for unlisted equity securities of unregistered public companies and state-owned enterprises equitized through public offering (Upcom), the actual market price is the average price within the last 30 transaction days before the end of the reporting period announced by the Stock exchange. If the equity securities of a joint-stock company in Upcom are not traded in 30 days before the end of the reporting period, provisions are made for each securities investment in accordance with regulations prescribed in *Note 4.9*.

For unlisted held-for-trading equity securities that are not registered for trading on the UPCOM, where there is objective evidence of impairment, a provision is recognised in accordance with the accounting policy set out in *Note 4.9.3*.

Increase or decrease in balances of provision for diminution in the value of available-for-sale equity securities is recognized in the "*Net gain from investment securities*" item in the consolidated statement of profit or loss.

Debt securities

Debt securities are initially stated at cost, including transaction costs and other directly attributable costs. They are subsequently recognized at amortized cost (affected by premium/discount amortization) less provision for credit risk and diminution. Premium and discounts arising from purchases of debt securities are amortized to the consolidated statement of profit or loss on a straight-line basis from the acquisition date to the maturity date.

Post-acquisition interest income of available-for-sale debt securities and held-to-maturity debt securities is recognized in the consolidated statement of profit or loss on an accrual basis. The accrued interest before the Bank purchases debt securities will be deducted from the value of the accrued interest account when received.

Provision for diminution in value of securities is made when the carrying value is higher than the market value. Provision for diminution is recognized in the "*Net gain/(loss) from investment securities*" item of the consolidated statement of profit or loss.

For corporate bonds that are listed, registered for transactions, the market price of bonds is the latest transaction price at the Stock Exchange within 10 days to the end of reporting period. If there is no transaction within 10 days to the end of reporting period, no provision is calculated for these investments.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.7 *Investment securities* (continued)

4.7.3 *Measurement* (continued)

For Government bonds, Government-guaranteed bonds and municipal bonds, the Bank does not make provision for these investments.

The Bank is required to make provision for credit risk for corporate bonds (including bonds issued by other CIs) which have not yet been listed on stock exchanges or have not yet been registered for trading on the Upcom trading system under Circular 31 and Decree 86 as described in *Note 4.6*.

Provision for investment securities will be reversed when a subsequent increase in the recoverable amount or market value of the investment securities is due to an objective event occurring after the provision is recognized. Provision is reversed only up to the carrying amount of these securities before provision has been made.

4.7.4 *De-recognition*

Investment securities are derecognized when the contractual rights to the cash flows from these securities expired or when the substantial risks and rewards of ownership of these securities have been transferred. Income and expenses arising from securities trading activities are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

4.8 *Repurchase and reverse repurchase agreements*

Securities sold under agreements to repurchase at a specific date in the future are not derecognized from the consolidated financial statements. The corresponding cash received is recognized as a borrowing in the consolidated statement of financial position. The difference between the sale price and repurchase price is recognized in the consolidated statement of profit or loss based on the interest rate stipulated in the contract.

Securities purchased under agreements to resell at a specific date in the future are not recognized in the consolidated financial statements. The corresponding cash payment is recognized as a loan in the consolidated statement of financial position and the difference between the purchase price and resale price is recognized in the consolidated statement of profit or loss based on the interest rate stipulated in the contract.

4.9 *Long-term investments*

4.9.1 *Investments in associates*

Investments in associates are accounted for using the equity method. An associate is an entity over which the Bank has significant influence but is neither a subsidiary nor a joint venture of the Bank.

Under the equity method, the investment is initially recognized in the consolidated statement of financial position at cost, subsequently adjusted for changes in the Bank's share of the investee's net assets after the acquisition. Losses of an associate in excess of the Bank's interest in that associate (which includes any long-term interests that, in substance, form part of the Bank's net investment in the associate) are not recognized.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.9 Long-term investments (continued)

4.9.1 Investments in associates (continued)

The Bank's share of the profit/(loss) of the associate after acquisition is recognized in the consolidated statement of profit or loss. In addition, when changes are recognized directly in the associate's equity, the Bank recognizes its share of such changes in equity. The cumulative post-acquisition changes are adjusted against the carrying amount of the investment in the associate. Dividends received/profits distributed from the associate are deducted from the carrying amount of the investment.

The financial statements of the associate are prepared for the same reporting period as the Bank's consolidated financial statements and use accounting policies consistent with those of the Bank. Appropriate consolidation adjustments have been made where necessary to ensure consistency in accounting policies applied by the Bank.

4.9.2 Other long-term investments

Other long-term investments represent investments in other entities in which the Bank holds less than or equal to 11% of voting rights. These investments are initially recorded at cost at the investment date and recognized subsequently at cost less provision for diminution in the value of other long-term investments (if any).

4.9.3 Provision for impairment of other long-term investments

For equity investments in investee entities whose shares are listed, a provision for impairment is recognized when the closing price on the latest trading day prior to the end of the reporting period is lower than the original cost of the investment as at the end of the reporting period; for equity investments in investee entities whose shares are registered for trading on the Unlisted Public Company Market (Upcom), a provision for impairment is recognized when the average reference price over the 30 most recent consecutive trading days prior to the end of the reporting period, as published by the Stock Exchange, is lower than the original cost of the investment as at the end of the reporting period.

In other cases, provision for diminution in the value of other long-term investment is made when the investee suffers loss. Provision for impairment is determined as the total actual contributed capital of parties to the investee company less (-) the actual owner's equity multiplied (x) by the Bank's ownership percentage in the investee company. Provision is reversed when the recoverable amount of the investments increases after the provision is made. A provision is reversed only to the extent that the investment's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined if no provision had been recognized.

4.10 Tangible fixed assets

4.10.1 Cost

Tangible fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation. The initial cost of a tangible fixed asset comprises its purchase price, including import duties and non-refundable purchase taxes and any directly attributable costs of bringing the asset to its working condition and location for its intended use. Expenditure incurred after the tangible fixed assets have been put into operation, such as repairs and maintenance and overhaul costs, is normally charged to the consolidated statement of profit or loss for the period in which the costs are incurred. Where it can be clearly demonstrated that the expenditure has resulted in an increase in the future economic benefits expected to be obtained from the use of an item of tangible fixed assets beyond its originally assessed standard of performance, the expenditure is capitalized as an additional cost of tangible fixed assets.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.10 *Tangible fixed assets* (continued)

4.10.2 *Depreciation*

Depreciation of fixed assets is computed on a straight-line basis over the estimated useful lives of tangible fixed assets which are as follows:

▶ buildings and structures	8 - 50 years
▶ machines and equipment	3 - 10 years
▶ vehicles	6 - 10 years
▶ other tangible fixed assets	3 - 10 years

4.11 *Intangible fixed assets*

4.11.1 *Land use rights*

Definite land use rights

Definite land use rights are stated at cost less accumulated amortization. The initial cost of a land use right comprises its purchase price in conjunction with securing the land use right and expenses for compensation for site clearance, ground leveling and registration fees. Amortization is computed on a straight-line basis over the time using land.

Indefinite land use rights

Indefinite land use rights are stated at cost and are not amortized. The initial cost of land use rights comprises its purchase price in conjunction with securing the land right and expenses for compensation for site clearance, ground leveling and registration fees.

4.11.2 *Computer software*

The cost of acquiring new software, which is not an integral part of the related hardware, is capitalized and treated as an intangible asset. Software costs are amortized on a straight-line basis for the period from 4 to 8 years.

4.11.3 *Other intangible fixed assets*

Other intangible fixed assets are stated at cost less accumulated amortization. Amortization is computed on a straight-line basis for the period from 4 to 8 years.

4.12 *Operating lease payments*

Payments made under operating leases are recognized in the consolidated statement of profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease. Lease incentives received are recognized in the consolidated statement of profit or loss as an integral part of the total lease expense.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.13 Other receivables

Accounts receivable other than receivables from credit activities of the Bank are initially recognized at cost and subsequently presented at cost less provision.

Receivables are subject to review for impairment based on the number of overdue months from the original maturity date of receivables or expected loss of current debts in case the debts are not due for payment yet but the corporate debtors have fallen into bankruptcy or are in the process of dissolution, or of individual debtors who are missing, escaped, prosecuted, on trial or deceased. Provision expense incurred is recorded in "Operating expenses" item of the consolidated statement of profit or loss.

For overdue receivables, the Bank uses provision rates based on the overdue months as below:

<i>Status of aging</i>	<i>Provision rate</i>
From six (6) months up to under one (1) year	30%
From one (1) year up to under two (2) years	50%
From two (2) years up to under three (3) years	70%
From three (3) years and above	100%

4.14 Business combination and goodwill

Business combinations are accounted for using the purchase method. The cost of a business combination is measured as the fair value of assets given, equity instruments issued and liabilities incurred or assumed at the date of exchange plus any costs directly attributable to the business combination. Identifiable assets and liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are measured initially at fair values at the date of business combination.

Goodwill acquired in a business combination is initially measured at cost being the excess of the cost the business combination over the Group's interest in the net fair value of the acquirer's identifiable assets, liabilities and contingent liabilities. If the cost of the business combination exceeds the fair value of the acquiree's net assets, the difference shall be immediately recognized as operating expenses if the amount is small, or systematically amortized on a straight-line basis over the estimated useful life, not exceeding ten (10) years, if the amount is significant.

4.15 Other provision

A provision other than provisions described in *Notes 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7, 4.9 and 4.13* is recognised if, as a result of a past event, the Bank has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the specific risk exposure to the liability.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.16 Due to the Government and the SBV

Due to the Government and the SBV are stated at cost.

4.17 Deposits and borrowings from other financial institutions and other Cls, deposits from customers

Deposits and borrowings from other financial institutions and other Cls, and deposits from customers are stated at cost.

4.18 Valuable papers issued

Valuable papers issued are stated at cost and accumulated amortised premiums or discounts. Cost of valuable papers issued includes the proceeds from the issuance less directly attributable costs. Discounts, premiums and issuance costs are amortised on a straight-line basis over the term of the valuable papers.

4.19 Other payables

Other payables are stated at cost.

4.20 Technical reserves

4.20.1 Nonlife Insurance and health insurance

The establishment of technical reserves Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company is carried out in accordance with the provisioning methods selected by Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company and approved by the Ministry of Finance. The methods for setting up provisions for non-life insurance and health insurance are as follows:

(i) Unearned premium reserves

The unearned premium reserve is established using the daily pro-rata method, based on the following formula:

$$\text{Unearned premium reserves} = \frac{\text{Premium} \times \text{Remaining insurance days under insurance, reinsurance contracts}}{\text{Total number of insurance days under insurance, reinsurance contracts}}$$

Unearned premium reserve is calculated and presented separately for the gross premiums from direct insurance and reinsurance assumed and for reinsurance premiums ceded. Unearned premium reserve for gross premiums from direct insurance and reinsurance assumed was presented as liabilities and other payables on consolidated statement of financial position. Unearned premium reserve for reinsurance assumed is presented as a receivable in the consolidated statement of financial position.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.20 Technical reserves (continued)

4.20.1 Nonlife Insurance and health insurance (continued)

(ii) Claims reserve

The claims reserve includes reserve for claims outstanding but not yet resolved, and claims incurred but not reported (IBNR) losses at the end of the accounting period.

- Outstanding claim reserve is established based on the estimated claim payments for each claim for which the insurer is liable, which is either notified to the insurer or requested for payment but is still unresolved at the end of the accounting period; and
- The reserve for incurred but not reported (IBNR) claims is established at a rate of 3% of premiums for each line of insurance business.

Claims reserve is calculated and presented separately for direct insurance and reinsurance assumed and for ceded reinsurance. Claim reserve for direct insurance and reinsurance assumed was presented as a payable and other liabilities in the consolidated statement of financial position. Claims reserve for ceded reinsurance is presented as a receivable in the consolidated statement of financial position.

(iii) Catastrophe reserve

The reserve for large fluctuations in losses for non-life insurance business shall be accumulated annually to compensate for large fluctuations in losses during the financial year. The maximum annual accumulation rate ranges from 1% of the retained premium for each insurance line. Such accumulation shall be made until this reserve reaches 100% of the retained premium in the financial year of Techcom Non-Life Insurance Joint Stock Company.

(iv) Equalization reserve

Equalization reserve is established for health insurance operations, with an annual provisioning rate of 1% of the retained premium and recognized as other liabilities.

4.20.2 Life Insurance

The technical reserves at Techcom Life Insurance Joint Stock Company are established in accordance with the method approved by the Ministry of Finance. Life insurance technical reserves include:

(i) Unearned Premium Reserve

For bundled insurance products

For health insurance and life insurance with a term of one year or less, the unearned premium reserve shall be accumulated using the 1/8ths method

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.20 Technical reserves (continued)

4.20.2 Life Insurance (continued)

(ii) Mathematical reserve

For the Universal Life products

- The insurance risk provision for each insurance contract is the greater of the provision calculated using the unearned premium method or the provision calculated using the cash flow method, in order to cover all future costs of paying insurance risk benefits throughout the term of the contract.
- The technical provision for the general-linked portion of each insurance contract equals: the total surrender value of the general-linked insurance contracts plus an additional provision to ensure payment of account value for contracts expected to experience an insurance event during the year.
- The provision for each insurance contract for other insurance benefits includes a provision for future contract maintenance bonus benefits.

For bundled insurance products

- The mathematical reserve shall be the higher of the reserve calculated under the net premium method and the reserve calculated under the 1/8ths method to satisfy all future insurance risk benefit payouts throughout the policy term.

(iii) Claims reserve

For the Universal Life products

- Claim reserves include reserves for losses that have occurred within the scope of insurance coverage but remain unresolved as of the end of the accounting period. This reserve is determined based on the estimates of each individual claim within the scope of insurance coverage that has been notified to the insurance company or claimed by customers but has not yet been resolved at the end of the accounting period.

For bundled insurance products

- Outstanding claim reserve is established based on the estimated claim payments for each claim for which the insurer is liable, which has been either notified to the insurer or requested for payment but remains unresolved at the end of the accounting period; and
- The reserve for incurred but not reported (IBNR) claims is established at a rate of 3% of written premiums in the financial year up to the time of reserving.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.20 Technical reserves (continued)

4.20.2 Life Insurance (continued)

(iv) *Equalization reserve*

Equalization reserve is established for health insurance operations, with an annual provisioning rate of 1% of Techcom Life Insurance Joint Stock Company's profit before tax until this provision reaches 5% of the insurance premiums collected during the financial year.

Technical reserves for direct insurance business are recognized as Other Liabilities.

(v) *Guaranteed interest rate provision*

The guaranteed interest rate provision is established in cases where investment results from insurance premiums are lower than the guaranteed interest rate. It is calculated based on the difference between the investment results from insurance premiums and the guaranteed interest rate agreed upon by Techcom Life Insurance Joint Stock Company and the customer in the insurance contract.

4.21 Share capital

4.21.1 Charter capital

Charter capital is recognized at par value. Incremental costs directly attributable to the issuance of ordinary shares are recognized as a deduction from share premium.

4.21.2 Share premium

Share premium records the difference (increase or decrease) between the issue price and the par value of the shares (including reissued treasury shares), as well as costs directly attributable to issuance of ordinary shares or sale of treasury shares.

4.21.3 Other capital

When subsidiaries use share premium, development investment funds, or undistributed post-acquisition profits to increase their charter capital, the value of the additional capital of the subsidiaries attributable to the Bank is recognised under the "Other capital" item of owners' equity in the consolidated statement of financial position.

In addition, the equity component of convertible loans is recognised in other capital in accordance with the accounting policy set out in *Note 4.31*.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.21 Share capital (continued)

4.21.4 Reserves and funds

Reserves and funds of the Bank

The Bank is required to make the following reserves before distribution of profits in accordance with Law on CIs No. 32/2024/QH15, Decree No. 135/2025/ND-CP and Charter of the Bank as follows:

	Percentage of profit after tax	Maximum balance
Charter capital supplementary reserve	10% of profit after tax, after distributing returns to parties contributing capital under signed transactions and contracts, and after offsetting prior-year losses that are no longer eligible for deduction from taxable corporate income before tax (CIT).	100% charter capital
Financial reserve	10% of profit after tax, after appropriating the charter capital supplementary reserve.	Not regulated

Financial reserve is used to cover financial losses incurred during the normal course of business. Financial reserve and charter capital supplementary reserve are non-distributable and classified as equity.

Other funds are appropriated from profit after tax. The allocation from profit after tax and utilization of the other equity funds are approved by the shareholders in the Annual General Meeting of Shareholders. These funds are not required by law and are fully distributable.

Reserves and funds of subsidiaries

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank - Asset Management Company Limited:

According to Circular No. 27/2002/TT-BTC dated 22 March 2002 issued by the Ministry of Finance, the appropriation to reserves is made in a similar way to the Bank.

Techcom Securities Joint Stock Company and Techcom Capital Management Joint Stock Company:

Other funds are made according to the Resolution of the Annual General Meeting at the annual meeting of the General Meeting of Shareholders.

Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company and Techcom Life Insurance Joint Stock Company:

The companies establish a Statutory Reserve Fund in accordance with Decree No. 46/2023/ND-CP dated 1 July 2023 of the Government detailing the implementation of certain articles of the Law on Insurance Business. The fund is appropriated at 5% of annual after-tax profit, with a maximum balance not exceeding 10% of the charter capital.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.22 Revenue and expenses recognition

4.22.1 Interest income

Interest income is recognized in the consolidated income statement on an accrual basis for debts classified as current (requiring no specific provision). For other debts, interest income is recognized in the consolidated income statement only when actually received by the Bank.

4.22.2 Fees and commission income

Fees and commission income are recognized in the consolidated statement of profit or loss on an accrual basis.

Fees and commission income comprises fee income earned from payment services, guarantee services, treasury services, and other services.

4.22.3 Dividend income

Dividend receivables in cash are recognized in the consolidated statement of profit or loss when the Bank's right to receive dividends is established.

Dividends received in the form of shares, bonus shares, shares distributed from retained earnings are not recognized as an increase in the value of the investment and income is not recognized in the consolidated statement of profit or loss. Instead, the Bank updates and presents changes in number of shares.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.22 Revenue and expenses recognition (continued)

4.22.4 Income and expenses from the sale and purchase of debts

Income and expenses from the sale and purchase of debts are recognized in accordance with Circular No. 18/2022/TT-NHNN ("Circular 18") providing guidance on the sale and purchase of debts of CIs and foreign bank branches.

According to Circular 18, the difference between the prices of debts purchased or sold and their book value is recorded as follows:

- ▶ For debts recorded in the on-balance sheet:
 - If the sale price is higher than the book value of the debt, the difference shall be recorded as other income of the Bank in the period;
 - If the sale price is lower than the book value of the debt, the difference shall be used to offset against the indemnity paid by compensation (in case such damage is resulted from objective factors and is obliged to compensate in accordance with financial policy applicable to credit institutions, foreign bank branches), insurance (if any), use of outstanding provision recognized as expense; the remaining balance shall be recognized as other expense of the Bank in the period.
- ▶ For debts written-off and monitored off-balance sheet, the proceeds from sale of debts shall be recognized as other income of the Bank.

Book value of on-balance sheet debts purchased or sold is the principal, interest and related financial obligations (if any) of debts recorded in on-balance sheet or off-balance sheet at the date of debts purchased or sold; or the book value at the date of writing-off of debts; or the book value of debts written-off previously at the date of debts purchased or sold.

The purchasing or selling price is the sum of consideration to be paid by a debt buyer to a debt seller under a debt purchase or sale contract.

4.22.5 Interest expenses

Interest expenses are recognized in the consolidated statement of profit or loss on an accrual basis.

4.22.6 Fee and commission expenses

Fee and commission expenses are recognised in the consolidated statement of profit or loss when incurred.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.22 Revenue and expenses recognition (continued)

4.22.7 Income and expenses from insurance activities

Income and expenses from insurance activities are recorded in the consolidated statement of profit or loss under fee and commission income and expenses.

Gross written premium

Gross written premium is recorded according to Circular No. 67 on guidelines for the Law on Insurance Business dated November 2, 2023 and Decree No. 46/2023/ND-CP dated July 1, 2023 of the Government on elaboration of the Law on Insurance Business ("Circular 67").

Accordingly, Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company records gross written premiums as revenues from insurance business as follows:

- When the insurance policy has been concluded between Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company and the policyholder has paid the full premium;
- There is evidence that the insurance policy has been concluded and the policyholder has fully paid the premium;
- When the insurance policy has been concluded and Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company has an agreement with the policyholder on the premium payment period. Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company shall record revenues from the premium that the policyholder must pay according to the agreement in the insurance policy at the beginning of the insurance period;
- When the insurance policy has been concluded and there is an agreement for the policyholder to pay the premium in installments under the insurance policy, Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company shall record revenues from the premium corresponding to the period or periods of premium that have incurred, and shall not record revenues from the premium that has not yet come due for the policyholder to pay according to the agreement under the insurance policy.

Techcom Life Insurance Joint Stock Company records the insurance revenue in the consolidated statement of profit or loss when:

- When the insurance policy has been concluded between between the insurance enterprise, foreign branch and the policyholder, and the policyholder has fully paid the premium;
- There is evidence that the insurance policy has been concluded and the policyholder has fully paid the premium;
- When the insurance policy has been concluded and there is an agreement for the policyholder to pay the premium in installments under the insurance policy, Techcom Life Insurance Joint Stock Company shall records revenues from the premium corresponding to the period or periods of premium that have been incurred and shall not record revenues from the premium that has not yet come due for the policyholder to pay according to the agreement under the insurance policy.
- When a customer pays premiums for multiple periods, the actual premium collected is initially recognized by Techcom Life Insurance Joint Stock Company as unearned revenue. Revenue is subsequently allocated and recognized gradually over each insurance period as the insurance obligations are performed.

An advance premium from the policyholder is recorded as "Short-term unearned revenue" in the balance sheet. Refunds and reductions in premiums are considered revenue deductions and must be booked separately. At period-end, these amounts are net-off to the gross written premium to calculate the net written premium.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.22 Revenue and expenses recognition (continued)

4.22.7 Income and expenses from insurance activities (continued)

Claim expenses

Claim expenses are recognized when the claim documentation is completed and approved by the authorized person. In cases where the final compensation amount has not yet been determined but Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company is certain that the loss is covered under the insurance policy and makes a partial payment to the customer at their request, the amount paid is also recognized as a claim expense. Claims that have not been approved as of the end of the accounting period are considered unsettled and are included in the statistics for setting up outstanding claim reserves.

Insurance payments and maturity expenses

Insurance payments and maturity settlements are recognized when the payment obligation of Techcom Life Insurance Joint Stock Company under the terms of the insurance contract is established.

Commission, agent support and other expenses relating to insurance activities

Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company calculates commissions payable for each type of insurance product based on a specific percentage of original insurance premium revenue, as stipulated in agency contracts and in accordance with current regulatory rates. Only the portion of commission expenses allocated during the period, in line with the corresponding earned premium revenue, is recognized as insurance business expenses. The unallocated portion of commissions is recorded as a prepaid expense and will be allocated to insurance business expenses in subsequent periods.

Techcom Life Insurance Joint Stock Company calculates commissions based on a percentage of gross written premiums, which are recognized in the statement of profit or loss during the period. Commissions for each insurance product are determined and paid in accordance with the corresponding product approval decisions issued by the Ministry of Finance and in compliance with Circular No. 67/2023/TT-BTC dated 2 November 2023 of the Ministry of Finance guiding the implementation of certain provisions of the Law on Insurance Business, and Decree No. 46/2023/ND-CP dated 1 July 2023 of the Government detailing the implementation of certain articles of the Law on Insurance Business.

Reinsurance ceded

Reinsurance ceded premiums, reinsurance commissions, and other income arising from reinsurance ceded activities are recognized in the same accounting period as the recognition of the corresponding gross written premium or assumed reinsurance premium. Claim recoveries from reinsurance ceded are recognized when there is objective evidence of the reinsurer's obligation.

Assumed Reinsurance

Reinsurance premium revenue and other receivables arising from inward reinsurance activities of Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company are accounted for based on confirmed reinsurance settlement statements.

At the end of the financial reporting period, any reinsurance commission not yet recognized as an expense corresponding to unearned assumed reinsurance premium must be deferred to subsequent accounting periods, in accordance with the unearned premium reserve method.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.22 Revenue and expenses recognition (continued)

4.22.8 Revenue from securities brokerage services

Revenue from securities brokerage services is recognized when the transaction has been completed.

4.23 Foreign currency transactions

All transactions are recorded in their original currencies. At the end of the accounting period, for the purpose of preparing the trial balance by each foreign currency, monetary items denominated in foreign currencies are translated into VND using the spot exchange rate prevailing at the end of the last working day of the accounting period, provided that such spot exchange rate differs by less than 1% from the weighted average buying and selling exchange rate for that day. Where the spot exchange rate prevailing at the end of the last working day of the accounting period differs by 1% or more from the weighted average buying and selling exchange rate for that day, the Bank uses the weighted average buying and selling exchange rate for that day to translate such monetary items into VND.

The Bank's foreign currency income and expenses are translated into VND at the average spot buying and selling transfer exchange rate on the transaction date

Foreign exchange differences arising from the retranslation of monetary items denominated in foreign currencies into VND at the monthly reporting date are recognised in the account "Foreign exchange differences" within "Equity" and are recognised in the consolidated statement of profit or loss at the end of the accounting period.

4.24 Taxation

Income tax on the profit or loss for the period comprises of current and deferred tax. Income tax is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Current income tax is the expected tax payable on the taxable income for the period, using tax rates enacted or substantially enacted at the end of reporting period, and any adjustment to tax payable in respect of previous periods.

Deferred income tax is provided using the statement of financial position method, providing for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for consolidated financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. The amount of deferred income tax provided is based on the expected manner of realization or settlement of the carrying amount of assets and liabilities using tax rates enacted or substantively enacted at the end of the reporting period.

A deferred income tax asset is recognized only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the asset can be utilized. Deferred income tax assets are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realized.

The Bank and its subsidiaries' tax returns are subject to be examined by the tax authorities. Because the application of laws and regulations on taxation for different types of transactions can be interpreted in many different ways, the amounts presented on the consolidated financial statements may be subject to be changed according to final decision of the tax authorities.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.25 *Fiduciary assets*

Assets held in a fiduciary capacity are not reported in the consolidated financial statements as they are not assets of the Bank.

4.26 *Commitments and contingent liabilities*

At any time, the Bank has outstanding commitments to extend credit. These commitments take the form of approved loans or overdraft facilities. The Bank also provides financial guarantees and letters of credit to guarantee the performance of customers to third parties. Many of the commitments and contingent liabilities will be expired without being advanced in whole or in part. Therefore, the amounts do not represent firm commitments of future cash flows.

Off-balance sheet commitments include guarantees, payment acceptances and other commitments with specific implementing time.

The classification of off-balance sheet commitments is made only for the purpose of managing and monitoring the credit quality under the policy applied to debt classification as described in Note 4.6.

In accordance with Circular 31 and Decree 86, no provision is required for off-balance sheet commitments.

4.27 *Derivative financial instruments*

4.27.1 *Foreign exchange contracts*

The Bank involves in currency forward contracts and currency swap contracts to facilitate customers to transfer, modify or minimize foreign exchange risk or other market risks, and also for the business purpose of the Bank.

The currency forward contracts are commitments to buy, sell an amount of a currency for another currency at the exchange rate at the transaction time where the payment is made at least three (3) working days from the transaction date. The currency forward contracts are recognized at nominal value at the transaction date and are revalued for the consolidated reporting purpose at the exchange rate at the end of the reporting period. Gains or losses unrealized are amortized on a straight-line basis to the consolidated statement of profit or loss over the term of the contract.

The currency swap contracts are commitments, which include one commitment to buy and one commitment to sell an amount of a currency for another currency at the exchange rate at the transaction time and the payments of two commitments on different days. The discount or premium arising from difference between spot exchange rate at the effective date of the contract and the forward rate is recognized at the effective date of the contract as an asset if positive or a liability if negative in the consolidated statement of financial position. This difference will be amortized on a straight-line basis to the consolidated statement of profit or loss over the term of the contract.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.27 Derivative financial instruments (continued)

4.27.2 Interest rate swap contracts

Commitment value in interest rate swap contracts is not recognized in the consolidated statement of financial position. Differences in interest rate swaps are recognized in the consolidated statement of profit or loss on the accrual basis.

For cross-currency interest rate swap contracts involving exchanges of principal at both the inception and maturity of the contracts, the notional principal amounts are recognised in the consolidated statement of financial position, and the related interest income and expenses are recognised on an accrual basis.

For cross-currency interest rate swap contracts involving an exchange of principal only at maturity and no exchange of principal at inception, the notional principal amounts are recognised in the consolidated statement of financial position in the same manner as foreign currency forward commitments. These contracts are accounted for similarly to forward contracts. The related interest income and expenses are recognised in the consolidated statement of profit or loss on an accrual basis.

4.27.3 Commodity derivatives contracts

The Bank involves in commodity derivatives contracts including commodity swaps and commodity options. The value of those contracts are not recognized in the consolidated statement of financial position but in the off-balance sheet instead. Income arising from the transactions is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

4.28 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position if, and only if, there is a currently enforceable legal right to offset financial assets against financial liabilities or vice-versa, and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.29 Employee benefits

4.29.1 Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the Social Insurance Agency which belongs to the Ministry of Finance. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 17.5% of employees' basic salary plus other allowances. The Bank has no further obligation.

4.29.2 Voluntary resignation

The Bank has the obligation, under Article 46 of the Vietnam Labor Code No. 45/2019/QH14 effective from 1 January 2021, to pay allowance arising from voluntary resignation of employees, equal to a half of monthly salary for each year of employment up to 31 December 2008 plus salary allowances (if any). The average monthly salary used in this calculation is the average monthly salary of the latest six-month period up to the resignation date. Accordingly, the working time at the Bank to calculate the severance payment is the total actual working time at the Bank minus the time employees participating in the unemployment insurance in accordance with the law on unemployment insurance and the working time for which severance allowances have been paid by the employer.

4.29.3 Unemployment insurance

In accordance with Article 33 of the Employment Law No. 74/2025/QH15 dated 16 June 2025, effective from 1 January 2026, and Decree No. 352/2025/ND-CP dated 30 December 2025, effective from 1 January 2026, detailing the implementation of certain articles of the Employment Law relating to unemployment insurance, the Bank is required to participate in unemployment insurance for employees subject to compulsory unemployment insurance. Accordingly, on a monthly basis, the Bank contributes up to 1% of the monthly payroll of employees participating in unemployment insurance and simultaneously withholds up to 1% of each employee's monthly salary for contribution to the Unemployment Insurance Fund. The Bank's contributions to unemployment insurance are recognised in the consolidated statement of profit or loss as incurred.

4.30 Financial instruments

Solely for the purpose of providing disclosures about the significance of financial instruments to the consolidated financial position, consolidated results of operations and the nature and extent of risk arising from financial instruments in compliance with Circular No. 210/2009/TT-BTC dated 6 November 2009 of the Ministry of Finance, the Bank classifies its financial instruments as follows:

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.30 Financial instruments (continued)

4.30.1 Financial assets

Financial assets recognized at fair value through statement of profit or loss

A financial asset at fair value through statement of profit or loss is a financial asset that meets either of the following conditions:

- ▶ It is considered by management as held-for-trading. A financial asset is considered as held-for-trading if:
 - it is acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or
 - there is evidence of a recent pattern of short-term profit-taking; or
 - a derivative (except for a derivative that is financial guarantee contract or a designated and effective hedging instrument).
- ▶ Upon initial recognition, it is designated by the Bank as measured at fair value through statement of profit or loss.

Held-to-maturity investments

Held-to-maturity investments are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and a fixed maturity that the Bank has the positive intention and ability to hold to maturity, other than:

- ▶ financial assets that, upon initial recognition, were categorized as such recognized at fair value through profit or loss; or
- ▶ financial assets already categorized as available-for-sale; or
- ▶ financial assets that meet the definitions of loans and receivables.

Loans and receivables

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, other than those:

- ▶ that the Bank intends to sell immediately or in the near term, which are classified as held-for-trading, and those that the Bank on initial recognition designates as measured at fair value through profit or loss; or
- ▶ that the Bank, upon initial recognition, designates as available-for-sale; or
- ▶ for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment, other than because of credit deterioration, which are classified as available-for-sale.

Available-for-sale investments

Available-for-sale assets are non-derivative financial assets that are designated as available-for-sale or are not classified as:

- ▶ financial assets measured at fair value through profit or loss; or
- ▶ held-to-maturity investments; or
- ▶ loans and receivables.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.30 *Financial instruments* (continued)

4.30.2 *Financial liabilities*

Financial liabilities at fair value through profit or loss

A financial liability at fair value through profit or loss is a financial liability that meets either of the following conditions:

- ▶ It is considered by management as held-for-trading. A financial liability is considered as held-for-trading if:
 - it is incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
 - there is evidence of a recent pattern of short-term profit-taking; or
 - a derivative (except for a derivative that is financial guarantee contract or a designated and effective hedging instrument).
- ▶ Upon initial recognition, it is designated by the Bank as measured at fair value through profit or loss.

Financial liabilities carried at amortized cost

Financial liabilities which are not classified as financial liabilities measured at fair value through profit or loss are classified as financial liabilities carried at amortized cost.

The above described classification of financial instruments is solely for presentation and disclosure purpose and is not intended to be a description of how the instruments are measured. Accounting policies for measurement of financial instruments are disclosed in other relevant notes.

4.31 *Convertible loans*

A convertible loan is a loan that can be converted into common stock of the borrower under the conditions specified in the loan agreement.

At the time of initial recognition, the principal value of the convertible loan is determined by discounting the nominal value of future payments (including both principal and interest) to their present value at the market borrowing rate most appropriate to the business characteristics of Techcom Securities Joint Stock Company. The equity component of the loan is determined as the difference between the total amount received from the convertible loan and the debt component value of the convertible loan at the time of recognition.

After initial recognition, the principal value of the convertible loan is adjusted by increasing the principal value of the loan by the difference between the interest payable calculated at the nominal interest rate and the market borrowing rate most appropriate to the business characteristics of Techcom Securities Joint Stock Company.

At the time the lender exercises the conversion right, the principal of the loan is reduced and the owner's equity is increased correspondingly by the par value of the additional shares issued. The difference between the principal value of the convertible loan and the par value of the additional shares issued is recognized as capital surplus.

At maturity date, if the lender does not exercise the conversion right, the principal portion of the loan is written down proportionally to the principal repayment amount, and the value of the conversion right currently reflected in the equity is transferred to be recorded as share capital surplus.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

4. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

4.32 Items which have no balance

Items or balances required by Circular No. 49/2014/TT-NHNN issued by the SBV on 31 December 2014 ("Circular 49") and Circular No. 27/2021/TT-NHNN issued by the SBV on 31 December 2021 amending and supplementing a number of articles of the Chart of Accounts Applicable to Credit Institutions promulgated together with Decision No. 479/2004/QĐ-NHNN dated 29 April 2004 and the financial reporting regime applicable to Credit Institutions promulgated together with Decision No. 16/2007/QĐ-NHNN dated 18 April 2007 of the Governor of the State Bank of Vietnam, which are not presented in these consolidated financial statements indicate nil balances.

4.33 Related parties

Parties are considered to be related to the Bank if one party has the ability, directly or indirectly, to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial and operating decisions, or where the Bank and the other party are subject to common control or significant influence. Related parties may be individuals or corporate entities and include close family members of any individual considered to be a related party.

5. CASH AND GOLD

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Cash on hand in VND	2,525,230	3,717,775
Cash on hand in foreign currencies	1,129,509	643,046
	3,654,739	4,360,821

6. BALANCES WITH THE STATE BANK OF VIETNAM

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Balances with the SBV		
- In VND	75,159,951	68,480,205
- In foreign currencies	14,823,386	13,682,567
	89,983,337	82,162,772

Balances with the SBV include current accounts and compulsory deposits.

7. BALANCES WITH AND CREDIT GRANTING TO OTHER CREDIT INSTITUTIONS

7.1 Balances with other CIs

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Current accounts	11,294,837	13,060,774
- In VND	822,879	4,125,406
- In foreign currencies	10,471,958	8,935,368
Term deposits	68,910,161	95,082,619
- In VND	37,158,635	67,362,419
- In foreign currencies	31,751,526	27,720,200
	80,204,998	108,143,393

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

7. BALANCES WITH AND CREDIT GRANTING TO OTHER CREDIT INSTITUTIONS
(continued)

7.2 Credit granting to other CIs

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
In VND	36,396,686	6,996,069
	36,396,686	6,996,069

7.3 Provision for credit granting to other CIs

The movement of provision for credit granting to other CIs for the period was as follows:

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Opening balance	181,150	181,150
Closing balance	181,150	181,150

7.4 Credit quality for balances with and credit granting to other CIs

Analysis of credit quality for balances (excluding current accounts) with and credit granting to other CIs as at the balance sheet date was as follows:

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Current	105,125,697	99.83	101,897,538	99.82
Loss	181,150	0.17	181,150	0.18
	105,306,847	100.00	102,078,688	100.00

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

8. HELD-FOR-TRADING SECURITIES

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Debt securities	-	4,778,366
- Debt securities issued by local CIs	-	4,778,366
Equity securities	125,651	38,465
- Equity securities issued by local CIs	25,366	7,629
- Equity securities issued by local economic entities	100,285	30,836
Provision for held-for-trading securities	(9,721)	(1,054)
Provision for diminution in value of held-for-trading securities	(9,721)	(1,054)
	115,930	4,815,777

Movements in provision for held-for-trading securities were as follows:

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Opening balance	1,054	251
Provision made for the period (Note 28)	8,667	30
Closing balance	9,721	281

The listing status of held-for-trading securities was as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Debt securities	-	4,778,366
- Unlisted	-	4,778,366
Equity securities	125,651	38,465
- Listed	125,651	38,465
	125,651	4,816,831

Analysis of quality of held-for-trading securities which are classified as credit risk bearing assets as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Current	-	4,778,366
	-	4,778,366

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

9. LOANS TO CUSTOMERS

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Loans to local economic entities and individuals	801,881,801	710,490,503
Discounted bills and valuable papers	11,711,263	13,134,125
Loans financed by entrusted funds	97	97
Payments on behalf of customers	138,490	130,804
Loans to foreign entities and individuals	2,103	1,868
Loans from margin activities and advances to investors	54,739,638	43,859,732
	868,473,392	767,617,129

9.1 Loan portfolio by quality

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Current	795,044,933	97.70	711,706,750	98.34
Special mention	7,640,722	0.94	3,852,272	0.53
Substandard	3,235,156	0.40	918,063	0.13
Doubtful	2,462,069	0.30	1,339,119	0.18
Loss	5,350,874	0.66	5,941,193	0.82
	813,733,754	100.00	723,757,397	100.00
Loans from margin activities and advances to investors	54,739,638		43,859,732	
	868,473,392		767,617,129	

9.2 Loan portfolio by term

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Short term	286,637,609	35.22	251,686,959	34.78
Medium term	135,794,893	16.69	97,010,931	13.40
Long term	391,301,252	48.09	375,059,507	51.82
	813,733,754	100.00	723,757,397	100.00
Loans from margin activities and advances to investors	54,739,638		43,859,732	
	868,473,392		767,617,129	

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

9. LOANS TO CUSTOMERS (continued)

9.3 Loan portfolio by industrial sectors

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Loans to economic entities	471,310,422	57.93	411,429,457	56.85
Agriculture, forestry and aquaculture	3,427,332	0.42	3,622,411	0.50
Mining	4,567,861	0.56	1,295,588	0.18
Manufacturing and processing	66,042,342	8.12	56,386,701	7.79
Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam and air-conditioning	2,381,559	0.29	3,861,933	0.53
Water supply; waste and wastewater management and processing	44,005	0.01	57,922	0.01
Construction	66,746,950	8.20	26,413,712	3.65
Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles, motorcycles	78,828,093	9.69	61,559,029	8.51
Transportation and warehousing	9,805,612	1.21	7,892,391	1.09
Hospitality services	523,845	0.06	600,068	0.08
Information and communications	2,019,815	0.25	847,784	0.12
Banking, finance and insurance	12,759,378	1.57	19,255,776	2.66
Real estates	204,383,644	25.12	207,026,817	28.60
Professional services, science and technology	6,090,187	0.75	8,218,019	1.14
Administrative activities and supporting services	7,676,380	0.94	9,937,794	1.37
Education and training	644,014	0.08	216,055	0.03
Health care and social work	1,785,558	0.22	510,220	0.07
Art and entertainment	3,547,737	0.44	3,672,279	0.51
Other services	36,110	0.00	54,958	0.01
Loans to individuals	342,423,332	42.07	312,327,940	43.15
	813,733,754	100.00	723,757,397	100.00
Loans from margin activities and advances to investors	54,739,638		43,859,732	
	868,473,392		767,617,129	

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

10. PROVISION FOR LOANS TO CUSTOMERS

Provision for loans to customers was as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
General provision	6,062,872	5,383,622
Specific provision	5,763,332	5,101,998
Provision for loans from margin activities and advances to investors	5,910	12,758
	11,832,114	10,498,378

Movements in provision for loans to customers for the nine-month period ended 30 September 2026 were as follows:

	General provision VND million	Specific provision VND million	Provision for loans from margin activities and advances to investors VND million	Total VND million
As at 1 January 2026	5,383,622	5,101,998	12,758	10,498,378
Provision made/(reversed) for the period (Note 33)	679,250	1,832,157	(6,848)	2,504,559
Utilisation of provision in the period	-	(1,170,823)	-	(1,170,823)
As at 30 September 2026	6,062,872	5,763,332	5,910	11,832,114

Movements in provision for loans to customers for the nine-month period ended 30 September 2025 were as follows:

	General provision VND million	Specific provision VND million	Provision for loans from margin activities and advances to investors VND million	Total VND million
As at 1 January 2025	4,518,890	3,564,151	7,652	8,090,693
Provision made for the period (Note 33)	880,465	2,768,961	4,214	3,653,640
Utilisation of provision in the period	-	(1,112,407)	-	(1,112,407)
As at 30 September 2025	5,399,355	5,220,705	11,866	10,631,926

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

11. DEBTS PURCHASED

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Debts purchased in VND	6,674	32,561
Provision for debts purchased	(1,719)	(1,914)
	4,955	30,647

Breakdown of debts purchased was as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Principals of debts purchased	4,992	30,879
Interest of debts purchased	1,682	1,682
	6,674	32,561

Movements in provision for debts purchased were as follows:

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Opening balance	1,914	2,752
Provision reversed for the period (Note 33)	(195)	(760)
Closing balance	1,719	1,992

Analysis of credit quality for debts purchased as at the balance sheet date was as follows:

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Current	4,992	74.80	30,879	94.83
Loss	1,682	25.20	1,682	5.17
	6,674	100.00	32,561	100.00

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

12. INVESTMENT SECURITIES

Investment securities as at the balance sheet date included:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Available-for-sale securities	178,567,697	145,942,288
Debt securities	176,562,977	144,235,771
Equity securities	2,004,720	1,706,517
Held-to-maturity securities	174,259	-
Debt securities	174,259	-
Provision for investment securities	(686,945)	(415,884)
Provision for available-for-sale securities	(685,638)	(415,884)
Provision for held-to-maturity securities	(1,307)	-
	178,055,011	145,526,404

12.1 Available-for-sale securities

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Debt securities	176,562,977	144,235,771
Government and municipal securities	41,357,678	39,240,701
Debt securities issued by other local CIs	42,189,556	47,975,258
<i>In which:</i>		
<i>Bonds guaranteed by the Government for settlement</i>	2,362,298	2,382,888
Debt securities issued by local economic entities	92,759,459	56,486,424
Foreign debt securities	256,284	533,388
Equity securities	2,004,720	1,706,517
Equity securities issued by local economic entities	1,999,209	1,701,006
Fund certificates	5,511	5,511
Total available-for-sale securities	178,567,697	145,942,288
Provision for available-for-sale securities	(685,638)	(415,884)
General provision for unlisted corporate bonds	(682,257)	(413,075)
Provision for diminution in value of investment securities	(3,381)	(2,809)
	177,882,059	145,526,404

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

12. INVESTMENT SECURITIES (continued)

12.2 Held-to-maturity securities

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Debt securities	174,259	-
Debt securities issued by local economic entities	174,259	-
Provision for held-to-maturity securities	(1,307)	-
General provision for unlisted corporate bonds	(1,307)	-
	172,952	-

12.3 Provision for investment securities

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Provision for credit risk of unlisted corporate bonds	683,564	413,075
Provision for diminution in value of investment securities	3,381	2,809
	686,945	415,884

Movements in provision for investment securities for the nine-month period ended 30 September 2026 were as follows:

	General provision VND million	Specific provision VND million	Diminution provision VND million	Total VND million
As at 1 January 2026	413,075	-	2,809	415,884
Provision made for the period (Note 29)	270,489	-	572	271,061
As at 30 September 2026	683,564	-	3,381	686,945

Movements in provision for investment securities for the nine-month period ended 30 September 2025 were as follows:

	General provision VND million	Specific provision VND million	Diminution provision VND million	Total VND million
As at 1 January 2025	375,018	80,199	23,939	479,156
Provision reversed for the period (Note 29)	(97,262)	-	(23,939)	(121,201)
As at 30 September 2025	277,756	80,199	-	357,955

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

12. INVESTMENT SECURITIES (continued)

12.4 Analysis of quality of investment securities which are classified as credit risk bearing assets

Analysis of credit quality of investment securities which are classified as credit risk bearing assets as at the balance sheet date was as follows:

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Current	130,794,775	100.00	100,669,150	100.00
	130,794,775	100.00	100,669,150	100.00

13. LONG-TERM INVESTMENTS

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Investments in associates	28,025	32,263
Other long-term investments – cost	3,308,076	3,215,508
Provision for long-term investments	(1,149)	(1,149)
	3,334,952	3,246,622

13.1 Investments in associates

	30 September 2026			31 December 2025		
	Cost	Present value	Proportion owned by the Bank	Cost	Present value	Proportion owned by the Bank
	VND million	VND million	%	VND million	VND million	%
Mobifone Digital Payment Joint Stock Company	33,000	28,025	11.00	33,000	32,263	11.00

13.2 Provision for long-term investments

Movements in provision for long-term investments were as follows:

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Opening balance	1,149	1,149
Closing balance	1,149	1,149

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

14. FIXED ASSETS

14.1 Tangible fixed assets

Movements in tangible fixed assets for the nine-month period ended 30 September 2026 were as follows:

Unit: VND million

	<i>Buildings and structures</i>	<i>Machines and equipment</i>	<i>Vehicles</i>	<i>Others</i>	<i>Total</i>
Cost					
As at 1 January 2026	5,606,896	3,575,165	342,781	14,434	9,539,276
Additions	714	113,012	614	-	114,340
Transfers from advances for fixed assets purchases and construction in progress	348,060	108,750	1,997	-	458,807
Disposals	-	(21,819)	-	-	(21,819)
Other movements	(98,897)	(157)	-	-	(99,054)
As at 30 September 2026	5,856,773	3,774,951	345,392	14,434	9,991,550
Accumulated depreciation					
As at 1 January 2026	453,651	2,571,428	164,532	5,933	3,195,544
Charges for the period	99,791	406,049	26,040	1,070	532,950
Disposals	-	(21,627)	-	-	(21,627)
As at 30 September 2026	553,442	2,955,850	190,572	7,003	3,706,867
Net book value					
As at 1 January 2026	5,153,245	1,003,737	178,249	8,501	6,343,732
As at 30 September 2026	5,303,331	819,101	154,820	7,431	6,284,683

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

14. FIXED ASSETS (continued)

14.2 Intangible fixed assets

Movements in intangible fixed assets for the nine-month period ended 30 September 2026 were as follows:

Unit: VND million

	<i>Land use rights</i>	<i>Computer software</i>	<i>Others</i>	<i>Total</i>
Cost				
As at 1 January 2026	1,962,950	7,561,174	11,873	9,535,997
Additions	-	265,738	-	265,738
Transfers from advances for fixed assets purchases and construction in progress	-	1,150,607	-	1,150,607
Disposals	-	(79,751)	-	(79,751)
As at 30 September 2026	1,962,950	8,897,768	11,873	10,872,591
Accumulated amortization				
As at 1 January 2026	128,888	3,623,636	4,271	3,756,795
Charges for the period	32,302	1,015,175	1,285	1,048,762
Disposals	-	(30,426)	-	(30,426)
As at 30 September 2026	161,190	4,608,385	5,556	4,775,131
Net book value				
As at 1 January 2026	1,834,062	3,937,538	7,602	5,779,202
As at 30 September 2026	1,801,760	4,289,383	6,317	6,097,460

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

15. OTHER ASSETS

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Receivables	40,109,806	56,111,402
Internal receivables	94,218	49,447
External receivables	40,015,588	56,061,955
- Tax receivables (Note 22)	539	1,549
- Deposits for office rental	901,478	1,105,449
- Deposits for office purchase	9,422,164	10,256,847
- Receivables related to interest subsidy programs	20,006	20,006
- Advances for contracts	986,794	845,051
- Deposits for commodity swaps and options	153,273	155,193
- Advances for fixed assets purchase	2,336,095	1,789,723
- Construction in progress	181,195	219,187
- Receivables from loans sold contract	9,540	21,406
- Credit risk bearing receivables relating to L/C	-	2,933,949
- Purchase of documents without recourse under LC issued by Techcombank	24,978,423	37,990,324
- Receivables from subsidiary's insurance activities	121,216	55,971
- Receivables from other securities trading activities	29,536	-
- Provision of fees and compensation for the reinsurance operations	178,855	84,416
- Other external receivables	696,474	582,884
Accrued interest and fee receivables	14,305,367	9,787,070
Deferred income tax assets (Note 22.3)	74,926	40,487
Other assets	3,092,622	2,070,439
- Materials	17,833	18,370
- Prepaid expenses	2,993,462	1,968,227
- Other assets	81,327	83,842
Provision for other on-balance sheet assets (i)	(10,464)	(8,301)
	57,572,257	68,001,097

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

15. OTHER ASSETS (continued)

(i) Provision for other on-balance sheet assets was as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Provision for other credit risk bearing assets	-	329
- General provision	-	329
Provision for other assets	10,464	7,972
	10,464	8,301

Movements in provision for other on-balance sheet assets during the period were as follows:

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Opening balance	8,301	64,874
Provision reversed for receivables from loans sold contract for the period (Note 33)	-	(90)
- General provision	-	(90)
Provision reversed for other credit risk bearing assets for the period (Note 33)	(329)	(49,729)
- General provision	(329)	(49,729)
Provision made for other assets for the period (Note 32)	2,492	34
Closing balance	10,464	15,089

Analysis of credit quality for balance of other assets bearing credit risk as at the balance sheet date was as follows:

	30 September 2026		31 December 2025	
	VND million	%	VND million	%
Current	9,540	100.00	2,955,355	100.00
	9,540	100.00	2,955,355	100.00

16. DUE TO THE GOVERNMENT AND THE SBV

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Borrowings from the State Bank of Vietnam		
- In VND	-	4,306,722
Deposits from the State Treasury		
- In VND	52,294	17,145
	52,294	4,323,867

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

17. DEPOSITS AND BORROWINGS FROM OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS AND OTHER CREDIT INSTITUTIONS

17.1 Deposits from other financial institutions and other CIs

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Demand deposits	1,081,527	1,199,178
- In VND	1,080,220	1,197,854
- In foreign currencies	1,307	1,324
Term deposits	87,283,079	81,815,135
- In VND	70,940,000	65,824,735
- In foreign currencies	16,343,079	15,990,400
	88,364,606	83,014,313

17.2 Borrowings from other financial institutions and other CIs

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
In VND	15,549,069	22,343,399
In foreign currencies	77,746,461	39,625,264
	93,295,530	61,968,663

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Current accounts	205,336,117	213,415,080
Current accounts in VND	185,633,852	195,888,920
Current accounts in foreign currencies	19,702,265	17,526,160
Term deposits	446,227,026	396,881,095
Term deposits in VND	437,283,525	391,403,550
Term deposits in foreign currencies	8,943,501	5,477,545
Margin deposits	9,827,052	8,615,360
Margin deposits in VND	9,496,333	8,514,499
Margin deposits in foreign currencies	330,719	100,861
	661,390,195	618,911,535

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

19. DERIVATIVES AND OTHER FINANCIAL ASSETS/(FINANCIAL LIABILITIES)

Unit: VND million

	30 September 2026			31 December 2025		
	Total contract nominal value (contractual exchange rates)	Total net carrying value (exchange rates as at the end of the reporting period)		Total contract nominal value (contractual exchange rates)	Total net carrying value (exchange rates as at the end of the reporting period)	
		Assets	Liabilities		Assets	Liabilities
Foreign exchange forward contracts	132,337,303	81,244	-	103,727,474	-	(48,765)
Foreign exchange swap contracts	265,492,710	-	(540,565)	202,591,895	112,402	-
Cross-currency swap contracts	79,197,175	-	(1,274,427)	71,582,969	-	(2,480,584)
	477,027,188	81,244	(1,814,992)	377,902,338	112,402	(2,529,349)

20. VALUABLE PAPERS ISSUED

Valuable papers issued categorized by terms were as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Under 12 months	58,970,006	48,870,006
Certificates of deposits	58,970,006	48,870,006
From 12 months to 5 years	178,077,132	166,460,122
Certificates of deposits	127,305,418	108,748,160
Bonds	50,771,714	57,711,962
	237,047,138	215,330,128

Valuable papers issued categorized by types were as follows:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Certificates of deposits issued for individual customers	100,454,834	93,314,509
Certificates of deposits issued for economic entities	85,820,590	64,303,657
Bonds	50,771,714	57,711,962
	237,047,138	215,330,128

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

21. OTHER LIABILITIES

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Accrued interest and fee payables	16,463,886	9,448,719
Deferred income tax liabilities (Note 22.4)	1,505	-
Other liabilities	22,491,612	17,428,523
Internal payables	2,580,318	3,072,383
- Payables to employees	2,577,363	3,054,035
- Other internal payables	2,955	18,348
External payables	19,911,294	14,356,140
- Remittance payables	1,280,260	854,850
- Tax payables (Note 22)	4,995,181	5,126,228
- Deferred income	1,720,726	1,191,151
- Bonus and welfare funds	18,363	4,526
- Deferred proceeds from sale of collaterals	15,377	17,086
- Accrued operating expenses	2,222,296	1,865,494
- Settlement on behalf of other CIs	4,047,226	1,017,350
- Payables relating to insurance activities	169,593	74,933
- Provision for insurance operations of subsidiaries	575,182	328,938
- Other borrowings	3,185,524	3,318,045
- Other payables	1,681,566	557,539
	38,957,003	26,877,242

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

B05a/TCCTD-HN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

22. OBLIGATIONS TO THE STATE BUDGET

Unit: VND million

	Opening balance of tax receivables	Opening balance of tax payables	Incurred during the period		Closing balance of tax receivables	Closing balance of tax payables
			Payables	Paid		
Value added tax	-	98,810	901,529	(899,864)	-	100,475
Corporate income tax	(1,549)	4,788,084	5,934,117	(6,191,119)	(539)	4,530,072
Other taxes	-	239,334	2,399,049	(2,273,749)	-	364,634
	(1,549)	5,126,228	9,234,695	(9,364,732)	(539)	4,995,181

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

22. OBLIGATIONS TO THE STATE BUDGET (continued)

22.1 Current corporate income tax

Current corporate income tax payables are determined based on taxable income of the current period. Taxable income may be different from the amount reported in the consolidated statement of profit or loss since taxable income includes adjustments that the Bank temporarily calculated at the end of each quarter. These adjustments include income which is eligible for tax or expenses which are subtracted in prior periods due to the differences between the Bank's accounting policies and the current tax policies, and also includes tax-exempted income and non-deductible expenses. The current corporate income tax payable of the Bank is calculated based on the statutory tax rates applicable at the end of the reporting period.

The tax returns filed by the Bank and its subsidiaries are subject to examination by the tax authorities. As the application of tax laws and regulations is susceptible to varying interpretations, the amounts reported in the consolidated financial statements could change upon final determination by the tax authorities.

Current corporate income tax was estimated as follows:

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Profit before tax	28,915,354	23,384,832
- Adjustment for non-taxable dividend income	(10,290)	(37,975)
- Adjustment to increase/(decrease) taxable income	864,626	(1,474,966)
- Adjustment for consolidation purpose	(190,728)	(23,777)
- Non-deductible expenses	41,449	5,655
Taxable corporate income	29,620,411	21,853,769
- Corporate income tax expense calculated on taxable income of current period	5,924,083	4,370,754
- Adjustment for under provision of corporate income tax expense in prior period	9,997	37,351
Current corporate income tax expense for the period	5,934,080	4,408,105
Opening corporate income tax payable	4,786,535	5,420,051
- Corporate income tax paid for the period	(6,191,119)	(7,156,526)
- Adjustment for corporate income tax payables in prior period	37	(3)
Closing corporate income tax payable	4,529,533	2,671,627

22.2 Applicable tax rate

The Bank's income tax rate for the period is 20% (2025: 20%).

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

22. OBLIGATIONS TO THE STATE BUDGET (continued)

22.3 Deferred corporate income tax assets

Movements in deferred corporate income tax assets during the period are as follows:

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Deferred corporate income tax assets		
Opening balance	40,487	79,856
Deferred corporate income tax income/(expenses) arising from deductible temporary tax differences	34,439	(2,081)
Closing balance (Note 15)	74,926	77,775

22.4 Deferred corporate income tax liabilities

Movements in deferred corporate income tax liabilities during the period are as follows:

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Deferred corporate income tax liabilities		
Opening balance	-	-
Deferred corporate income tax income arising from taxable temporary differences	1,505	-
Closing balance (Note 21)	1,505	-

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

B05a/TCTD-HN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

23. CAPITAL AND RESERVES

23.1 Statement of changes in equity

For the nine-month period ended 30 September 2026:

	Charter capital	Share premium	Reserves				Retained earnings	Non-controlling interests	Other capital	Total
			Charter capital supplementary reserve	Financial reserve	Other reserves	Total reserves				
As at 1 January 2026	70,862,404	(124)	15,129,822	13,514,266	474	28,644,562	62,773,576	9,456,938	7,764,086	179,501,442
Capital increased for the period of a subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net profit for the period	-	-	-	-	-	-	21,964,072	1,050,136	-	23,014,208
Appropriation to reserves for the period	-	-	24,376	-	-	24,376	(24,376)	-	-	-
Use of reserves for the period	-	-	-	(15,652)	-	(15,652)	-	-	-	(15,652)
Dividend paid for the period	-	-	-	-	-	-	(4,960,368)	(233,292)	-	(5,193,660)
Increased capital from equity source	-	-	-	-	-	-	(8,117,977)	-	8,117,977	-
Convertible loan option	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other movements	-	-	-	(63)	-	(63)	46,527	2,013	7,951	9,964
As at 30 September 2026	70,862,404	(124)	15,154,198	13,498,551	474	28,653,223	71,681,454	10,237,651	15,890,014	197,324,622

Unit: VND million

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

23. CAPITAL AND RESERVES (continued)

23.2 Share capital

Breakdown of share capital at the balance sheet date:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Charter capital	70,862,404	70,862,404
Share premium	(124)	(124)
	70,862,280	70,862,280

Number of shares at the balance sheet date:

	30 September 2026	31 December 2025
Registered share capital	7,086,240,414	7,086,240,414
Issued share capital	7,086,240,414	7,086,240,414
Ordinary shares	7,086,240,414	7,086,240,414

24. INTEREST AND SIMILAR INCOME

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Interest income from deposits	4,619,752	2,775,218
Interest income from loans	53,066,504	38,622,574
Interest income from debt investment securities	7,278,920	5,128,559
Income from guarantee services	1,964,116	903,891
Interest income from debt factoring activities	1,479	2,944
Other income from credit activities	1,204,026	1,420,020
	68,134,797	48,853,206

25. INTEREST AND SIMILAR EXPENSES

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Interest expenses for deposits	22,358,578	13,142,382
Interest expenses for borrowings	3,005,379	2,392,787
Interest expenses for valuable papers issued	10,546,886	5,692,661
Other expenses for credit activities	238,873	258,264
	36,149,716	21,486,094

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

26. NET FEES AND COMMISSION INCOME

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Fees and commission income from	14,370,706	8,907,203
Settlement and cash services	6,451,550	4,871,448
Cashier services	412	158
Trustee and agency services	1,112,899	620,480
Consulting services	151,722	271,980
Securities issuance guarantee services	837,775	655,324
Brokerage services	653,500	594,742
Fund management services	91,307	168,106
Insurance services	2,148,996	890,763
Income from fee of purchase of documents without recourse under L/C	2,921,794	673,097
Other services	751	161,105
Fees and commission expenses for	(3,945,331)	(2,706,143)
Settlement and cash services	(2,949,967)	(2,260,893)
Cashier services	(51,849)	(54,075)
Brokerage services	(316,698)	(274,868)
Consulting services	(604)	(200)
Insurance services	(431,086)	(57,068)
Other services	(195,127)	(59,039)
	10,425,375	6,201,060

27. NET GAIN FROM TRADING FOREIGN CURRENCIES

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Income from trading of foreign currencies	4,218,211	2,914,075
Income from spot foreign exchange trading	428,996	2,011,448
Income from currency derivatives	3,789,215	902,627
Expenses for trading of foreign currencies	(3,345,594)	(1,484,692)
Expenses for spot foreign exchange trading	(40)	(152)
Expenses for currency derivatives	(3,345,554)	(1,484,540)
	872,617	1,429,383

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

28. NET GAIN FROM HELD-FOR-TRADING SECURITIES

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Income from trading of held-for-trading securities	189,005	250,765
Expenses for trading of held-for-trading securities	(71,033)	(190,138)
Provision made for diminution in value of held-for-trading securities (Note 8)	(8,667)	(30)
	109,305	60,597

29. NET GAIN FROM INVESTMENT SECURITIES

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Income from trading of investment securities	2,035,250	2,787,732
Expenses for trading of investment securities	(869,143)	(799,255)
Provision (made)/reversed for general provision of unlisted corporate bonds (Note 12.2)	(270,489)	97,262
Provision (made)/reversed for diminution in value of investment securities (Note 12.2)	(572)	23,939
	895,046	2,109,678

30. NET GAIN FROM OTHER OPERATING ACTIVITIES

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Other operating income	4,035,945	5,175,927
Income from other derivatives	3,094,668	3,880,251
Recovery of loans previously written-off	522,898	1,100,623
Other income (*)	418,379	195,053
Other operating expenses	(3,125,651)	(3,785,303)
Expenses for other derivatives	(2,514,756)	(3,565,398)
Other expenses (*)	(610,895)	(219,905)
	910,294	1,390,624

(*) Includes income, compensation expenses due to premature settlement of derivative contracts

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

31. INCOME FROM INVESTMENTS IN OTHER ENTITIES

	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Dividend income received from investments in other entities		
- From equity investment securities	8,025	29,110
- From other long-term investments	2,265	8,948
- Share of loss in associates and joint-ventures under equity method	(4,238)	(160)
	6,052	37,898

32. OPERATING EXPENSES

	<i>Notes</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Salaries and related expenses	35	5,693,340	5,136,884
Publication, marketing and promotion		1,613,116	1,213,830
Office and asset rental		371,455	332,919
Depreciation and amortization of fixed assets		1,581,712	1,407,405
Maintenance and repair of assets expenses		501,658	315,123
Information technology expenses (*)		1,238,817	1,053,311
Tax, duties and fees		296,773	226,978
Tools and equipment expenses		61,663	61,528
Telecommunication expenses		54,625	47,282
Utilities expenses		104,062	95,891
Customers' deposits insurance expenses		551,867	483,351
Per diem expenses		54,382	58,083
Provision made for other on-balance sheet assets	15	2,492	34
Other operating expenses		1,658,419	1,175,840
		13,784,381	11,608,459

(*) Information technology expenses exclude IT maintenance expenses and IT depreciation and amortization expenses

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

33. PROVISION EXPENSES FOR CREDIT LOSSES

	Notes	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
General provision made for loans to customers	10	679,250	880,465
Specific provision made for loans to customers	10	1,832,157	2,768,961
Provision (reversed)/made for loans from margin activities and advances to investors	10	(6,848)	4,214
Provision reversed for debts purchased	11	(195)	(760)
Provision reversed for receivables from loans sold contract	15	-	(90)
Provision reversed for other credit risk bearing assets	15	(329)	(49,729)
		2,504,035	3,603,061

34. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Cash and gold	3,654,739	4,360,821
Balances with the SBV	89,983,337	82,162,772
Securities with maturity period not exceeding 3 months from the acquisition date	5,846,543	1,227,776
Balances with other CIs with original terms of 3 months or less	77,794,362	104,075,974
	177,278,981	191,827,343

35. EMPLOYEE BENEFITS

	For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million	For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million
Total employees as at 30 September (person)	13,296	12,527
I. Average number of employees for the period (person)	13,001	12,188
II. Employees' remuneration		
1. Basic salaries	4,871,598	4,100,642
2. Allowances and other income	821,742	1,036,242
3. Total (1+2)	5,693,340	5,136,884
4. Average salary/month	42	37
5. Average remuneration/month	49	47

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

36. INTEREST AND RECEIVABLE FEES NOT YET COLLECTED

	<i>30 September 2026</i> <i>VND million</i>	<i>31 December 2025</i> <i>VND million</i>
Interest from loans to customers not yet collected	3,730,670	2,908,727
Receivable fees not yet collected	698,777	556,852
	4,429,447	3,465,579

37. WRITTEN-OFF DEBTS

	<i>30 September 2026</i> <i>VND million</i>	<i>31 December 2025</i> <i>VND million</i>
Principals of written-off debts under monitoring	18,470,591	17,808,222
Interests of written-off debts under monitoring	50,455,731	46,416,474
Other written-off debts	1,399	1,399
	68,927,721	64,226,095

38. ASSETS AND OTHER DOCUMENTS

	<i>30 September 2026</i> <i>VND million</i>	<i>31 December 2025</i> <i>VND million</i>
Precious metals, gemstones under custody services	71	77
Other assets kept under custody services	63,765,525	74,324,553
Other valuable documents under safekeeping	59,104,234	74,384,131
	122,869,830	148,708,761

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Significant transactions and balances with related parties of the Bank as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026 were as follows:

Bond transactions

Related party	Relationship	For the nine-month period ended 30 September 2026			Unit: VND million
		Opening balance	Increase	(Decrease)	
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)				
Face value		324,700	959,800	(743,400)	541,100
Interest receivables		2,033	20,249	(20,915)	1,367
Nui Phao Mining Company Limited	(iii), (v)				
Face value		2,074,748	2,775,078	(2,881,728)	1,968,098
Interest receivables		35,646	98,822	(101,604)	32,864
Masan High-Tech Materials Joint Stock Company	(iii)				
Face value		130,600	1,190,500	(1,105,800)	215,300
Interest receivables		1,105	6,550	(6,405)	1,250

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Loans to customers

Unit: VND million

Related party	Relationship	For the nine-month period ended 30 September 2026			
		Opening balance	Increase	(Decrease)	Closing balance
Eurowindow Joint Stock Company	(ii),(iii)				
Loans to customers					
Interest receivables		544,670	551,377	(496,093)	599,954
		158	46,577	(46,559)	176
Nui Phao Mining Company Limited	(iii),(v)				
Loans to customers					
Interest receivables		801,180	499,832	(824,681)	476,331
		695	21,101	(21,467)	329
Masan Tungsten Limited Liability Company	(iii)				
Loans to customers					
Interest receivables		30,889	1,852,409	(66,241)	1,817,057
		17	18,212	(16,900)	1,329
WinEco Agricultural Investment Development and Production Limited Liability Company	(iii)				
Loans to customers					
Interest receivables		69,939	113,237	(119,893)	63,283
		86	3,611	(3,687)	10
One Mount Distribution Joint Stock Company	(ii)				
Loans to customers					
Interest receivables		887,296	315,456	(1,202,752)	-
		940	31,349	(32,289)	-
Members of the Board of Directors, Board of Supervision, the Executive team and other related individuals	(vi)				
Loans to customers					
Interest receivables		376,335	2,302	(375,500)	3,137
		8,201	1,544	(9,736)	9

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Term deposits from customers

Unit: VND million

Related party	Relationship	For the nine-month period ended 30 September 2026		
		Opening balance	Increase	(Decrease) Closing balance
One Mount Group Joint Stock Company	(iii)			
Term deposits from customers		120,000	240,000	(360,000)
Interest payables		173	1,066	(1,239)
One Mount Real Estate Joint Stock Company	(iii)			
Term deposits from customers		100,000	100,000	(200,000)
Interest payables		146	202	(348)
TC Advisors Corporation	(iii)			
Term deposits from customers		52,000	-	(52,000)
Interest payables		616	283	(899)
Masterise Aviation Infrastructure	(iii)			
Term deposits from customers		-	8,104,524	(8,082,000)
Interest payables		-	27,833	(27,209)
				22,524 624
Mpower Group Joint Stock Company	(iii)			
Term deposits from customers		-	57,500	(7,500)
Interest payables		-	39	-
				50,000 39

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Term deposits from customers (continued)

Unit: VND million

Related party	Relationship	For the nine-month period ended 30 September 2026		
		Opening balance	Increase	(Decrease)
ISADO Business Cooperation and Development Company Limited	(iii)			
Term deposits from customers		1,500	-	-
Interest payables		-	47	(42)
				1,500
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)			
Term deposits from customers		270,000	1,720,000	(1,910,000)
Interest payables		1,019	4,268	(5,171)
				80,000
Masterise Homes Real Estate Development Company Limited	(ii),(iii)			
Term deposits from customers		429,702	56,193	-
Interest payables		3,856	16,916	(14,266)
				485,895
				6,506

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Derivatives contract nominal value

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>30 September 2026 VND million</i>	<i>31 December 2025 VND million</i>
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	10,425,528	10,011,169
Masan Consumer Corporation	(ii)	1,269,900	1,269,900

Guarantees, letters of credit

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>30 September 2026 VND million</i>	<i>31 December 2025 VND million</i>
Eurowindow Joint Stock Company	(ii),(iii)	183,592	117,013
Nui Phao Mining Company Limited	(iii),(v)	43,015	16,486
One Mount Distribution Joint Stock Company	(ii)	5,000	10,151
One Mount Consumer Joint Stock Company	(ii)	51	27,000
Masterise Corporation Joint Stock Company	(ii),(iii)	78,766	78,766
Masterise Aviation Infrastructure	(iii)	22,524	-

Valuable papers issued

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>30 September 2026 VND million</i>	<i>31 December 2025 VND million</i>
Masterise Aviation Infrastructure	(iii)	3,067,814	-
One Mount Logistics Joint Stock Company	(ii)	500	500
P&N Trading and Investment Consultancy Corporation	(iii)	500	-
A group of companies related to Masan Group Corporation Joint Stock Company	(v)	2,299,580	932,300
Members of the Board of Directors, Supervision, the Executive Team and other related individuals	(vi)	2,075,514	108,133

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Demand deposits from customers

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>30 September 2026 VND million</i>	<i>31 December 2025 VND million</i>
Eurowindow Holding Joint Stock Company	(ii),(iii)	54	30
Eurowindow Joint Stock Company	(ii),(iii)	594	3,808
One Mount Group Joint Stock Company	(iii)	45,758	52,765
One Mount Distribution Joint Stock Company	(ii)	55,616	21,956
One Mount Consumer Joint Stock Company	(ii)	40,512	49,868
One Mount Logistics Joint Stock Company	(ii)	3,846	25,249
Online Mobile Services Joint Stock Company	(ii)	127,024	54,621
Viet Thanh - Sai Dong Company Limited	(iii)	2,358	2,791
TC Advisors Corporation	(iii)	64	5,156
ISADO Business Cooperation and Development Company Limited	(iii)	1,699	2,111
Phong Phu - Lam Dong Joint Stock Company	(ii)	7,872	4,563
Millennia Education Joint Stock Company	(iii)	3,053	2,413
Masterise Aviation Infrastructure	(iii)	864,238	-
Masterise Corporation Joint Stock Company	(ii),(iii)	78,546	158,774
Mpower Group Joint Stock Company	(iii)	560	-
Quang San Investement Company Limited	(iii)	365	163
Sunflower Construction Company Limited	(ii)	273	1,156
An Binh General Trading and Service Joint Stock Company	(ii)	21	23
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	72,819	14,891
Masterise Homes Real Estate Development Company Limited	(ii),(iii)	97,756	101,593
P&N Trading And Investment Consultancy Corporation	(iii)	269	648
ONE SEAL Joint Stock Company	(iii)	2,101	2,249
Mobifone Payment Joint Stock Company	(iv)	5,851	7,217
One Mount Real Estate Joint Stock Company	(iii)	79,003	66,895
Co-Broker Network Joint Stock Company - Real Estate Exchange	(iii)	113	1,009
The European Plastic Window Limited Company	(iii)	43	131
AI Platform One Nexus Joint Stock Company	(iii)	3,581	589
A group of companies related to Masan Group Corporation Joint Stock Company	(v)	289,038	93,543
Members of the Board of Directors, Supervision, the Executive Team and other related individuals	(vi)	3,068,447	505,053

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

Fee and commission income

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	8,994	8,613
Nui Phao Mining Company Limited	(iii), (v)	42,928	44,580
Masan High-Tech Materials Joint Stock Company	(iii)	13,585	13,873

Gain/(Loss) from trading foreign currencies

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	291,430	(459,833)
Masan Consumer Corporation	(ii)	10,185	(28,636)

Income from other derivatives

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	218,198	359,759
Masan Consumer Corporation	(ii)	66,205	66,105

Expenses for other derivatives

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2026 VND million</i>	<i>For the nine-month period ended 30 September 2025 VND million</i>
Masan Group Corporation Joint Stock Company	(i)	(176,082)	(314,674)
Masan Consumer Corporation	(ii)	(53,272)	(59,896)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

39. SIGNIFICANT TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES (continued)

- (i) Shareholder has its representative in the Board of Directors, or Board of Members, or Management or Board of Supervision being the representative in the Board of Directors, or the Executive Team or Board of Supervision of the Bank.
- (ii) Related party has its representative in the Board of Directors, or Board of Members, or Management or Board of Supervision being the representative in the Board of Directors, or the Executive Team or Board of Supervision of the Bank.
- (iii) Related party has its representative in the Board of Directors, or Board of Members, or Management or Board of Supervision or significant shareholders being related to members of the Board of Directors, or the Executive Team or Board of Supervision of the Bank.
- (iv) Associate
- (v) Group of related companies of Masan Group Corporation Joint Stock Company has its representative in the Board of Directors, or Board of Members, or Management or Board of Supervision being the representative in the Board of Directors, or the Executive Team or Board of Supervision of the Bank; or members of the Board of Directors, or Board of Members, or the Management or Board of Supervision of these companies are related to members of the Board of Directors, or the Executive Team or Board of Supervision of the Bank.
- (vi) Individuals who are key management personnel of the Bank (including members of the Board of Directors, Board of Supervision and the Executive Team) and close members of the families of such individuals.

40. GEOGRAPHICAL DISPERSION OF ASSETS, LIABILITIES AND OFF-BALANCE SHEET ITEMS

Concentration of assets, liabilities and off-balance sheet items by geographical region of the Bank's partners as at the balance sheet date was as follows:

	<i>Total loans VND million</i>	<i>Total deposits VND million</i>	<i>Other credit commitments VND million</i>	<i>Derivatives (*) VND million</i>	<i>Trading and investment securities VND million</i>
Domestic	904,867,975	748,707,369	672,422,117	476,841,546	178,611,323
Overseas	2,103	1,099,726	13,509,915	185,642	256,284
	904,870,078	749,807,095	685,932,032	477,027,188	178,867,607

(*) Nominal contract value

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

41. CREDIT RISK

The Bank is subject to credit risk through its lending, investing activities and in cases where it acts as an intermediary on behalf of customers or other third parties or issues guarantees. Credit risk is the risk that may arise due to a customer's or a business partner's failure or incapability to pay debt or make payment obligations in part or in full under a contract or arrangement with the Bank. To manage the level of credit risk, the Bank attempts to deal with counterparties with good credit standing, and, when appropriate, obtains collaterals. The Bank's primary exposure to credit risk arises through its loans. The amount of credit exposure in this regard is represented by the carrying amounts of the assets on the consolidated statement of financial position. In addition, the Bank is exposed to off-balance sheet credit risk through commitments to extend credit and guarantees issued.

The Bank manages credit risk by using various tools: development and issuance of internal policies and regulations on credit risk management, development of credit procedures and manuals, regular review of credit risk, development of a credit rating system and loan classification, setting up authorization levels within the credit approval process.

The Bank has maintained a policy of credit risk management to ensure the following basic principles: set up an appropriate credit risk management environment, operate in a healthy process for granting credit facilities, maintain an appropriate management, measurement and credit monitoring process, and ensure adequate controls for credit risk.

The following table presents the collaterals held by the Bank as at the balance sheet date:

	30 September 2026 VND million	31 December 2025 VND million
Real estates	381,410,812	325,283,714
Machinery, equipment and vehicles	25,124,047	27,934,799
Valuable papers	400,081,371	289,803,561
Other collaterals	981,440,253	813,474,157
	1,788,056,483	1,456,496,231

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

42. MARKET RISK

42.1 Interest rate risk

Interest rate risk arises when there is a difference of term in repricing of interest rate between assets and liabilities. All credit activities, mobilization activities, investment activities of the Bank arise interest rate risk.

On the basis of the state of "interest rate sensitivity" according to periodic changes in interest rates, the items which are assets, equity and off-balance sheet assets are classified by terms into the table "interest gap" of the Bank.

Interest rate repricing terms for items with fixed interest rates are the remaining period until maturity date of assets, as for floating interest rates are the remaining period until the nearest repricing date.

The followings assumptions and conditions are applied when constructing "interest gap" table:

- ▶ Cash and gold, capital contribution, long-term investments, fixed assets, other assets and other liabilities are classified as "Non-sensitive to interest rate" items;
- ▶ Balances compulsory deposits with the SBV are classified as "Under 1 month", the portion that is not a part of compulsory reserve is classified as "Non-sensitive to interest rate" items;
- ▶ Demand balances with other financial institutions and CIs are classified as "Under 1 month" items;
- ▶ Interest rate repricing terms of held-for-trading securities and investment securities are based on the remaining payment /maturity period under the contract at the end of the reporting period if such securities have a fixed interest rate or based on the nearest repricing date if such securities have a floating interest rate;
- ▶ Interest rate repricing of balances with and credit granting to other financial institutions and CIs; derivatives and other financial assets/(liabilities); loans to customers; debts purchased; due to the Government and the SBV; deposits and borrowings from other financial institutions and credit institutions; deposits from customers are identified as follows:
 - Items with fixed interest rates for the duration of contract: interest rate repricing terms based on actual payment/maturity date under the contract since the end of the reporting period of the separate financial statements;
 - Items with floating interest rates: interest rate repricing terms based on the nearest repricing date under the contract since the end of the reporting period of the separate financial statements;
- ▶ Demand deposits from customers, margin deposits from customers:
 - Portfolios subject to behavioral modeling: The repricing period is determined based on the results of behavioral model analysis under the baseline scenario. From Q3 2026, the core portion of non-maturity deposits (NMDs) is identified and allocated in accordance with Appendix V of Circular 83/2026/TT-NHNN and Basel guidance;
 - Portfolios not subject to behavioral modeling: USD-denominated balances are classified under the "Non-interest-rate-sensitive" bucket, while balances denominated in other currencies are classified under the "Less than 1 month" bucket.
- ▶ Demand deposits from other financial institutions and other CIs, demand deposit from the State Treasury: are classified as "Under 1 month"
- ▶ Interest rate repricing terms of valuable papers issued based on the actual payment/maturity period under contract of each type of valuable papers if there is a fixed interest rate or the nearest repricing date under the contract if there is a floating interest rate.

The following table presents assets and liabilities of the Bank based on "Interest gap" as at the end of the reporting period:

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

B05a/TCTD-HN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

42. MARKET RISK (continued)

42.1 Interest rate risk (continued)

Unit: VND million

As at 30 September 2026	Overdue	Non-sensitive to interest rate	Interest re-pricing during the period					Over 5 years	Total
			Under 1 month	From 1 to 3 months	Over 3 to 6 months	Over 6 to 12 months	Over 1 to 5 years		
Assets									
Cash and gold	-	3,654,739	-	-	-	-	-	-	3,654,739
Balances with the SBV	-	67,963,868	22,019,469	-	-	-	-	-	89,983,337
Balances with and credit granting to other CIs (*)	87,783	-	105,851,934	2,717,999	5,338,164	2,497,574	108,230	-	116,601,684
Held-for-trading securities (*)	-	125,651	-	-	-	-	-	-	125,651
Loans to customers (*)	5,012,352	-	264,226,845	181,604,225	170,275,749	142,508,636	103,332,102	1,513,483	868,473,392
In which:									
Loans from margin activities									
and advances to investors	10,681	-	14,092,945	39,295,352	1,340,660	-	-	-	54,739,638
Debts purchased (*)	1,682	-	-	4,992	-	-	-	-	6,674
Investment securities (*)	-	2,149,971	10,932,240	27,523,171	14,198,370	38,251,310	46,870,737	38,816,157	178,741,956
In which:									
Government bonds and bonds guaranteed by the Government for settlement	-	149,052	50,000	-	300,750	-	9,003,491	34,216,683	43,719,976
Long-term investments (*)	-	3,336,101	-	-	-	-	-	-	3,336,101
Fixed assets	-	12,382,143	-	-	-	-	-	-	12,382,143
Other assets (*)	80,406	57,502,315	-	-	-	-	-	-	57,582,721
Total assets	5,182,223	147,114,788	403,030,488	211,850,387	189,812,283	183,257,520	150,311,069	40,329,640	1,330,888,398
Liabilities									
Due to the Government and the SBV	-	-	52,294	-	-	-	-	-	52,294
Deposits and borrowings from other financial institutions and other CIs	-	-	107,937,051	33,005,204	27,770,020	11,618,707	1,329,154	-	181,660,136
Deposits from customers	-	705,986	175,963,125	116,243,154	174,468,834	86,607,281	68,434,592	38,967,223	661,390,195
Derivatives and other financial liabilities	-	(738)	11,512,677	14,402,967	136,947	(9,669,586)	(14,648,519)	-	1,733,748
Valuable papers issued	-	3,423	49,390,480	110,585,612	27,767,000	45,901,292	3,399,331	-	237,047,138
Other liabilities	-	38,957,003	-	-	-	-	-	-	38,957,003
Total liabilities	-	39,665,674	344,855,627	274,236,937	230,142,801	134,457,694	58,514,558	38,967,223	1,120,840,514
Interest sensitivity gap	5,182,223	107,449,114	58,174,861	(62,386,550)	(40,330,518)	48,799,826	91,796,511	1,362,417	210,047,884

(*) These amounts exclude provision

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026**42. MARKET RISK (continued)****42.2 Currency risk**

Currency risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in foreign exchange rates. The Bank was incorporated and operates in Vietnam with VND as its reporting currency. The major currency in which the Bank transacts is VND. The Bank's asset - liabilities structure included different types of currencies (such as USD, EUR, AUD, etc.), which is the main cause of currency risk. The Bank has set limits on positions by currency based on internal risk assessment process and regulations of the SBV. Currency positions are monitored on a daily basis and hedging strategies used to ensure positions are maintained within established limits.

The table in the next page shows the analysis of assets and liabilities in foreign currencies translated into VND as at the balance sheet date.

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

B05a/TCTD-HN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

42. MARKET RISK (continued)

42.2 Currency risk (continued)

As at 30 September 2026	USD equivalent	EUR equivalent	Other currencies equivalent	Total
Assets				
Cash and gold	1,044,674	32,656	52,179	1,129,509
Balances with the SBV	14,823,386	-	-	14,823,386
Balances with and credit granting to other CIs (*)	39,760,664	859,889	1,602,931	42,223,484
Loans to customers (*)	40,526,592	197,593	740	40,724,925
Investment securities (*)	256,284	-	-	256,284
Other assets (*)	790,915	1,427	123	792,465
Total assets	97,202,515	1,091,565	1,655,973	99,950,053
Liabilities				
Deposits and borrowings from other financial institutions and other CIs	93,989,458	100,649	740	94,090,847
Deposits from customers	26,254,302	1,183,799	1,538,384	28,976,485
Derivatives and other financial liabilities	(24,383,405)	(284,394)	(39,545)	(24,707,344)
Other liabilities	1,982,985	39,133	114,486	2,136,604
Total liabilities	97,843,340	1,039,187	1,614,065	100,496,592
FX position on balance sheet	(640,825)	52,378	41,908	(546,539)
FX position off-balance sheet	9,177,265	88,470	28,184	9,293,919
Total FX position on and off-balance sheet	8,536,440	140,848	70,092	8,747,380

(*) These amounts exclude provision

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

42. MARKET RISK (continued)

42.3 Liquidity risk

Liquidity risk arises in the general funding of the Bank's activities and in the management of positions. Liquidity risk is caused by the Bank inability to fulfill debt obligations at maturity; or the Bank being able to fulfill debt obligations at maturity, but at higher costs than the average market costs, as specified in the Bank's internal regulations.

The maturity term of assets and liabilities represents the remaining period from the date of the consolidated financial statements to the contractual maturity date of assets and liabilities.

The following assumptions and conditions are applied in the analysis of overdue status of the Bank's assets and liabilities:

- ▶ Balances with the SBV are classified as demand deposits which include compulsory deposits. The balance of compulsory deposits depends on the proportion and terms of the Bank's deposits from customers;
- ▶ The maturity term of held-for-trading securities and investment securities is calculated based on the maturity date of each category of securities. In which, securities issued/guaranteed by the Government, despite the classification based on residual maturity, they are considered as liquid assets in the market that are readily convertible to known amounts of cash and subject to an insignificant risk of change in value. The maturity term of equity securities – investment securities of subsidiaries is determined based on the business plan;
- ▶ The maturity term of balances with and credit granting to other financial institutions and CIs; and loans to customers is determined on the payment date in accordance with the repayment period as stipulated in contracts. The actual maturity term may be altered because loan contracts may be extended/prepaid;
- ▶ The maturity term of equity investments is considered as more than five (5) years because these investments do not have specific maturity date;
- ▶ The maturity term of deposits and borrowings from other financial institutions and other CIs, deposits from customers, due to the Government and the SBV and other assets is determined based on features of these items or the maturity date as stipulated in contracts. The maturity term of demand deposits is determined based on the result of the customer behavior analysis model. The maturity term of borrowings and term deposits is determined based on the maturity date in contracts. In fact, these amounts may be rotated and therefore they last beyond the original maturity date;
- ▶ The maturity term of fixed assets is determined on the remaining useful life of assets;
- ▶ The maturity term of valuable papers issued is calculated based on the maturity date of each category of valuable papers;
- ▶ The maturity term of other liabilities is determined on the actual maturity date of each liability.

The table in the next page shows the analysis of assets and liabilities of the Bank according to their maturities as at the statement of financial position date.

Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank

B05a/TCTD-HN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

42. MARKET RISK (continued)

42.3 Liquidity risk (continued)

Unit: VND million

As at 30 September 2026	Overdue		Current					Total
	Over 3 months	Up to 3 months	Up to 1 month	1 to 3 months	3 to 12 months	Over 1 to 5 years	Over 5 years	
Assets								
Cash and gold	-	-	3,654,739	-	-	-	-	3,654,739
Balances with the SBV	-	-	89,983,337	-	-	-	-	89,983,337
Balances with and credit granting to other CIs (*)	87,783	-	105,851,934	2,717,999	7,835,738	108,230	-	116,601,684
Held-for-trading securities (*)	-	-	125,651	-	-	-	-	125,651
Loans to customers (*)	2,356,429	2,655,923	44,091,972	118,316,299	223,448,468	219,543,153	258,061,148	868,473,392
In which:								
Loans from margin activities and advances to investors	10,665	16	14,092,945	39,295,352	1,340,660	-	-	54,739,638
Debits purchased (*)	1,682	-	-	-	4,992	-	-	6,674
Investment securities (*)	-	-	12,833,812	4,994,879	48,453,329	57,873,592	54,586,344	178,741,956
In which:								
Government bonds and bonds guaranteed by the Government for settlement	-	-	50,018	-	304,511	9,375,240	33,990,207	43,719,976
Long-term investments (*)	-	-	-	-	-	3,292,836	43,265	3,336,101
Fixed assets	-	-	114	84,187	179,932	3,783,332	8,334,578	12,382,143
Other assets (*)	27,700	52,706	4,134,357	5,595,571	14,821,235	30,555,908	2,395,244	57,582,721
Total assets	2,473,594	2,708,629	260,675,916	131,708,935	294,743,694	315,157,051	323,420,579	1,330,888,398
Liabilities								
Due to the Government and the SBV	-	-	52,294	-	-	-	-	52,294
Deposits and borrowings from other financial institutions and other CIs	-	-	81,975,051	33,005,204	39,388,727	27,291,154	-	181,660,136
Deposits from customers	-	-	73,377,234	129,615,538	281,902,596	63,943,184	112,551,643	661,390,195
Derivatives and other financial liabilities	-	-	408,879	(6,031)	751,182	579,718	-	1,733,748
Valuable papers issued	-	-	8,323,440	14,326,000	45,234,580	169,163,118	-	237,047,138
Other liabilities	-	-	19,774,360	6,057,966	9,346,549	1,926,838	1,851,290	38,957,003
Total liabilities	-	-	183,911,258	182,998,677	376,623,634	262,904,012	114,402,933	1,120,840,514
Net liquidity gap	2,473,594	2,708,629	76,764,658	(51,289,742)	(81,879,940)	52,253,039	209,017,646	210,047,884

(*) These amounts exclude provision

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

43. PROFIT MOVEMENTS

The Bank's consolidated profit after tax for the third quarter of 2026 increased by VND 1,723,761 million, equivalent to a 26.06% increase compared to third quarter of 2025, due to the following reasons:

	<i>Profit after tax VND million</i>
Increase in profit after tax as a result of:	
Increase in net interest and similar income	1,775,383
Increase in net fee and commission income	1,348,783
Decrease in net gain from trading foreign currencies	(202,087)
Increase in net gain from held-for-trading securities	187,848
Decrease in net gain from investment securities	(484,818)
Decrease in net gain from other operating activities	(274,391)
Decrease in income from investments in other entities	(5,126)
Increase in operating expenses	(802,391)
Decrease in provision expenses for credit losses	582,151
Increase in corporate income tax expenses	(429,046)
Increase in deferred corporate income tax income	27,455
Increase in profit after tax	1,723,761

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
as at 30 September 2026 and for the nine-month period ended 30 September 2026

44. EXCHANGE RATES OF APPLICABLE FOREIGN CURRENCIES AGAINST VIETNAM DONG

	30 September 2026	31 December 2025
	VND	VND
AUD	18,104	17,578
CAD	18,308	19,195
CHF	31,135	33,153
CNY	3,872	3,763
DKK	3,945	4,133
EUR	29,490	30,865
GBP	34,518	35,334
HKD	3,199	3,448
INR	271	293
JPY	165	168
KRW	20	19
NOK	2,708	2,613
NZD	14,681	15,392
SAR	6,980	6,980
SEK	2,602	2,855
SGD	20,336	20,450
THB	774	863
USD	25,962	26,300
XAU	14,200,000	15,355,000

Prepared by:



Ms Bui Thi Thu Hien
Accountant

Approved by:



Ms Nguyen Thi Tra My
Chief Accountant



Approved by:

Mr Nguyen Anh Tuan
Deputy Chief Executive Officer
cum Chief Private and
Retail Banking Group Officer

Hanoi, Vietnam

19 October 2026