

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUỐC DÂN**

Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán

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



MỤC LỤC

	Trang
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	1 - 3
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	4 - 6
BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN	
Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất	7 - 10
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất	11
Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất	12 - 14
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất	15 - 56

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân (gọi tắt là "Ngân hàng") trân trọng đề trình báo cáo này cùng với các Báo cáo tài chính hợp nhất đã được kiểm toán của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

1. Thông tin chung về Ngân hàng

Thành lập

Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCP Nông thôn Sông Kiên được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp.

Vào ngày 06 tháng 05 năm 2014, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt.

Ngày 10 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giấy phép số 12/GP-NHNN thay thế cho giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 và được sửa đổi Điều 2 về Vốn điều lệ theo Quyết định số 2722/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 12 năm 2024. Đến ngày 31 tháng 07 năm 2025, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quyết định sửa đổi khoản 2 Điều 1 giấy phép 12/GP-NHNN ngày 10 tháng 03 năm 2023 về việc sửa đổi nội dung về địa chỉ đặt trụ sở chính theo quyết định số 1807/QĐ-QLGS5.

Ngày 09 tháng 01 năm 2026, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp giấy phép số 01/GP-NHNN thay thế Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 12/GP-NHNN ngày 10 tháng 03 năm 2023 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Dân; Quyết định số 2722/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 12 năm 2024, Quyết định số 1807/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 07 năm 2025, Quyết định số 3895/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 12 năm 2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Dân.

Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995) và đăng ký thay đổi lần thứ 22 ngày 02 tháng 8 năm 2023.

Ngân hàng nắm quyền kiểm soát toàn bộ công ty con là Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân, được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19 tháng 12 năm 2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Công ty Con này hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp (đăng ký lần đầu ngày 28 tháng 12 năm 2006 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp, và đăng ký thay đổi lần 14 ngày 19 tháng 02 năm 2024) với mức vốn điều lệ là 200.000.000.000 đồng, hoạt động chủ yếu là tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng của ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 19.279.848 triệu đồng.

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Góp vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Cung cấp dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

Mã chứng khoán niêm yết: NVB

Trụ sở chính của Ngân hàng: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 01 Hội sở chính, 22 chi nhánh, 42 phòng giao dịch. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam. Ngân hàng có 01 công ty con.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

2. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh

Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất trong năm của Ngân hàng được trình bày trong báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

3. Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng trong năm và đến ngày lập báo cáo tài chính hợp nhất gồm có:

Hội đồng Quản trị

Bà Bùi Thị Thanh Hương	Chủ tịch	
Bà Hoàng Thu Trang	Phó Chủ tịch	
Ông Dương Thế Bằng	Thành viên	
Bà Nguyễn Thị Hải Hòa	Thành viên	
Bà Trịnh Thanh Mai	Thành viên	
Ông Tạ Kiều Hưng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025
Bà Đỗ Thị Thu Hương	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025
Bà Lâm Thùy Dung	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025

Ban kiểm soát

Bà Đỗ Thị Đức Minh	Trưởng ban	
Bà Phạm Thị Hiền	Phó trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025
Bà Vũ Kim Phượng	Thành viên	
Ông Nguyễn Việt Sơn	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025
Ông Lê Văn Quý	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025
Ông Nguyễn Văn Quang	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 24 tháng 12 năm 2025

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Ông Tạ Kiều Hưng	Tổng Giám đốc	
Bà Phạm Thị Hiền	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 23 tháng 12 năm 2025
Bà Võ Thị Thùy Dương	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Viết Hợi	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Hiếu Nhân Ghislain	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 25 tháng 9 năm 2025
Bà Bùi Thị Khánh Vân	Kế toán trưởng	

Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng là Bà Bùi Thị Thanh Hương - Chủ tịch HĐQT.

Theo giấy ủy quyền số 55/2023/QĐUQ-CTHĐQT ngày 21 tháng 04 năm 2023, Bà Bùi Thị Thanh Hương đã ủy quyền cho Ông Tạ Kiều Hưng - Tổng Giám đốc ký báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

4. Kiểm toán độc lập

Công ty TNHH Kiểm toán AFC Việt Nam được chỉ định là kiểm toán viên năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

5. Cam kết của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập báo cáo tài chính hợp nhất thể hiện trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025. Trong quá trình lập báo cáo tài chính hợp nhất này, Ban Tổng Giám đốc đã xem xét và tuân thủ các vấn đề sau đây:

- Chọn lựa các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách này một cách nhất quán;
- Thực hiện các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Các báo cáo tài chính hợp nhất được lập trên cơ sở hoạt động liên tục, trừ trường hợp không thể giả định rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động liên tục.

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các sổ sách kế toán thích hợp đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và làm cơ sở để soạn lập các báo cáo tài chính hợp nhất phù hợp với chế độ kế toán được nêu ở Thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất.

Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp hợp lý để phòng ngừa và phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

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

6. Công bố các báo cáo tài chính hợp nhất

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng vào ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc,



TẠ KIỀU HƯNG
Tổng Giám đốc

TP. Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2026



Số: 152/2026/BCKTHN-HCM.01605

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Quý cổ đông, các Thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN**

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân ("Ngân hàng"), được lập ngày 16 tháng 03 năm 2026, từ trang 07 đến trang 56, bao gồm Báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 và Bản thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

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

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

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

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

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

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (tiếp theo)

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không phủ nhận kết luận nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến các chính sách đặc biệt mà Ngân hàng đang áp dụng trong thời gian thực hiện cơ cấu lại và thực tế thực hiện như sau:

- Thuyết minh mục IV.10 về chính sách kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ; thuyết minh mục IV.11 phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng, theo đó việc thu hồi các khoản nợ xấu, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng thực hiện theo năng lực tài chính của Ngân hàng tối thiểu hàng năm theo kế hoạch được xây dựng theo lộ trình đến năm 2030 tại phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt vào ngày 07 tháng 02 năm 2024.

- Thuyết minh mục IV.10.2 về chính sách kế toán đối với hoạt động mua bán nợ; việc bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), các công ty mua bán nợ và các tổ chức khác, khoản chênh lệch giữa giá bán và giá trị sổ sách của các khoản nợ đã bán được theo dõi tại khoản phải thu khác. Ngân hàng thực hiện phân bổ khoản chênh lệch này vào kết quả kinh doanh hàng năm theo lộ trình trong phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt dựa trên Nghị Quyết của Quốc hội số 42/2017/QH14 có hiệu lực từ ngày 15 tháng 8 năm 2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng và phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

- Thuyết minh mục IV.12.5 đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, khoản dự phòng đang được trích lập theo năng lực tài chính của Ngân hàng theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến năm 2030 của Ngân hàng.

- Thuyết minh IV.13.1 chính sách kế toán đối với các khoản đầu tư dài hạn khác và thuyết minh V.8 - Góp vốn, đầu tư dài hạn, Ngân hàng có kế hoạch thoái vốn và thực hiện trích lập dự phòng theo phương án cơ cấu lại đã được cơ quan thẩm quyền phê duyệt.

- Khoản phải thu, lãi và phí phải thu thuộc tài sản có khác trình bày tại thuyết minh V.11, Ngân hàng đã có báo cáo gửi cơ quan có thẩm quyền và xây dựng lộ trình thoái thu trong phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến năm 2030 được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

Sau khi nhận được ý kiến phản hồi của cơ quan có thẩm quyền ngày 07 tháng 02 năm 2024 về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến năm 2030, Ngân hàng rà soát các nội dung, thực hiện phê duyệt và triển khai phương án cơ cấu lại này theo Nghị quyết số 1429/2024/NQ-HĐQT, 1430/2024/NQ-HĐQT ngày 28 tháng 6 năm 2024 theo thẩm quyền và báo cáo cơ quan có thẩm quyền. Nội dung cơ bản của phương án cơ cấu lại của Ngân hàng và các xử lý được trình bày tại mục VIII.38 Thông tin khác và thông tin về hoạt động liên tục - Thuyết minh các báo cáo tài chính hợp nhất.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (tiếp theo)

Vấn đề khác

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 đã được kiểm toán bởi kiểm toán viên và doanh nghiệp kiểm toán khác. Kiểm toán viên này đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần, đồng thời nêu các vấn đề cần nhấn mạnh đối với báo cáo tài chính này tại ngày 28 tháng 02 năm 2025.



NGUYỄN THỊ THANH MINH

Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0068-2023-009-1

Người được ủy quyền

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN AFC VIỆT NAM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 03 năm 2026

LÂM HOÀI NHÂN

Kiểm toán viên

Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán: 5907-2023-009-1

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN
 Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội
BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
A. TÀI SẢN			
I. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.1	226.301	296.645
II. Tiền gửi tại Ngân hàng nhà nước	V.2	14.455.160	3.507.305
III. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	V.3	24.308.076	15.073.929
1. Tiền gửi tại các TCTD khác		24.008.076	15.073.929
2. Cho vay các TCTD khác		300.000	-
3. Dự phòng rủi ro		-	-
IV. Chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	V.4	14.219	-
VI. Cho vay khách hàng		96.302.761	69.978.404
1. Cho vay khách hàng	V.5	97.544.593	71.174.720
2. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.6	(1.241.832)	(1.196.316)
VII. Hoạt động mua nợ		-	-
VIII. Chứng khoán đầu tư	V.7	21.540.998	18.718.304
1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		2.412.118	4.550.275
2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		19.233.403	14.325.518
3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư		(104.523)	(157.489)
IX. Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.8	315.994	371.244
1. Đầu tư vào công ty con		-	-
2. Vốn góp liên doanh		-	-
3. Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4. Đầu tư dài hạn khác		719.600	719.600
5. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		(403.606)	(348.356)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
X. Tài sản cố định		799.778	922.110
1. Tài sản cố định hữu hình	V.9	233.619	208.567
a. Nguyên giá tài sản cố định		426.824	397.059
b. Khấu hao tài sản cố định		(193.205)	(188.492)
2. Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
3. Tài sản cố định vô hình	V.10	566.159	713.543
a. Nguyên giá tài sản cố định		639.938	849.448
b. Khấu hao tài sản cố định		(73.779)	(135.905)
XI. Bất động sản đầu tư		-	-
XII. Tài sản có khác	V.11	5.651.701	9.630.775
1. Các khoản phải thu		2.959.796	8.192.892
2. Các khoản lãi, phí phải thu		1.188.217	499.530
3. Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4. Tài sản Có khác		3.159.731	2.617.793
- Trong đó: Lợi thế thương mại		-	-
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác		(1.656.043)	(1.679.440)
TỔNG TÀI SẢN		163.614.988	118.498.716

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
B. NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU			
I. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước	V.12	1.545.099	-
II. Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.13	13.003.521	10.036.450
1. Tiền gửi của các TCTD khác		12.733.521	10.036.450
2. Vay các TCTD khác		270.000	-
III. Tiền gửi của khách hàng	V.14	127.403.437	96.117.186
IV. Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	V.4	-	86.313
V. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	V.15	7.365	11.150
VI. Phát hành giấy tờ có giá	V.16	6.210.814	4.304.643
VII. Các khoản nợ khác	V.17	1.851.828	1.850.128
1. Các khoản lãi, phí phải trả		1.457.493	1.186.011
2. Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3. Các khoản phải trả và công nợ khác		394.335	664.117
4. Dự phòng rủi ro khác (DP cho công nợ tiềm ẩn và cam kết ngoại bảng)		-	-
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		150.022.064	112.405.870
VIII. Vốn và các quỹ	V.18	13.592.924	6.092.846
1. Vốn của TCTD		19.249.988	11.749.988
a. Vốn điều lệ		19.279.848	11.779.848
b. Vốn đầu tư XDCB		-	-
c. Thặng dư vốn cổ phần		(216)	(216)
d. Cổ phiếu quỹ		(29.644)	(29.644)
2. Quỹ của TCTD		106.551	106.551
3. Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4. Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5. Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế		(5.763.615)	(5.763.693)
Lợi nhuận / (lỗ) chưa phân phối năm nay		78	(5.128.938)
Lợi nhuận / (lỗ) chưa phân phối năm trước		(5.763.693)	(634.755)
TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		163.614.988	118.498.716

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	31/12/2025	31/12/2024
1. Bảo lãnh vay vốn	VIII.32	506.289	28.644
2. Cam kết giao dịch hối đoái	VIII.32	20.460.218	13.317.723
2.1 Cam kết mua ngoại tệ		838.896	1.397.853
2.2 Cam kết bán ngoại tệ		-	889.543
2.3 Cam kết giao dịch hoán đổi		19.621.322	11.030.327
2.4 Cam kết giao dịch tương lai		-	-
3. Cam kết cho vay không hủy ngang		-	-
4. Cam kết trong nghiệp vụ L/C	VIII.32	49.525	204.014
5. Bảo lãnh khác	VIII.32	20.402.592	5.435.180
6. Các cam kết khác	VIII.32	55.489.957	8.838.410
7. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được		17.361.569	20.410.771
8. Nợ khó đòi đã xử lý		5.563.004	1.601.096
9. Tài sản và chứng từ khác		70.499.008	55.128.422

**Đỗ Quỳnh Trang**
Người lập bảng**Bùi Thị Khánh Vân**
Kế toán trưởng**Tạ Kiều Hưng**
Tổng Giám đốc

TP. Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2026

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2025	Năm 2024
1. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	VI.19	8.777.352	2.928.691
2. Chi phí lãi và các chi phí tương tự	VI.20	6.405.963	4.710.884
I. Thu nhập lãi thuần		2.371.389	(1.782.193)
3. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ		363.374	165.438
4. Chi phí hoạt động dịch vụ		174.585	90.470
II. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	VI.21	188.789	74.968
III. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	VI.22	102.084	125.512
IV. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		-	-
V. Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	VI.23	36.736	131.422
5. Thu nhập từ hoạt động khác		270.252	67.669
6. Chi phí hoạt động khác		221.524	89.876
VI. Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	VI.24	48.728	(22.207)
VII. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần		-	-
VIII. Chi phí hoạt động	VI.25	2.043.777	3.392.048
IX. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		703.949	(4.864.546)
X. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	VI.26	702.380	263.544
XI. Tổng lợi nhuận trước thuế		1.569	(5.128.090)
7. Chi phí thuế TNDN hiện hành		1.491	848
8. Chi phí thuế TNDN hoãn lại		-	-
XII. Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp	VI.27	1.491	848
XIII. Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp		78	(5.128.938)
XIV. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		-	-
XV. Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VNĐ/1 cổ phiếu)	V.18.2	0,06	(8.394)

Đỗ Quỳnh Trang
Người lập bảngBùi Thị Khánh Vân
Kế toán trưởng

NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
QUỐC DÂN
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

Tạ Kiều Hưng
Tổng Giám đốc

TP. Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2026

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT**(Theo phương pháp trực tiếp)**

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2025	Năm 2024
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH			
01. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được		8.095.075	6.003.959
02. Chi phí lãi và các khoản chi phí tương tự đã trả		(6.111.418)	(5.327.730)
03. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ nhận được		189.923	71.825
04. Chênh lệch số tiền thực thu/ thực chi từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng bạc, chứng khoán)		138.820	335.270
05. Thu nhập khác		(5.648)	(28.812)
06. Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xoá, bù đắp bằng nguồn rủi ro		11.614	1.531
07. Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ		(1.438.092)	(1.209.704)
08. Tiền thuế thu nhập thực nộp trong năm		(1.500)	(175)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và vốn lưu động		878.774	(153.836)
(Tăng)/giảm về tài sản hoạt động			
09. (Tăng)/Giảm các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác		(10.820.000)	-
10. (Tăng)/Giảm các khoản về kinh doanh chứng khoán		(2.769.728)	(5.486.109)
11. (Tăng)/Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác		(14.219)	-
12. (Tăng)/Giảm các khoản cho vay khách hàng		(26.369.873)	(15.830.461)
13. (Tăng)/Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý bù đắp tổn thất các khoản		(1.499.165)	(275.190)
14. (Tăng)/Giảm khác về tài sản hoạt động		5.161.993	1.816.935

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT

(Theo phương pháp trực tiếp)

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2025	Năm 2024
Tăng/(giảm) về công nợ hoạt động			
15. Tăng/(Giảm) các khoản nợ chính phủ và NHNN		1.545.099	-
16. Tăng/(Giảm) các khoản tiền gửi và vay các TCTD		2.967.071	1.006.149
17. Tăng/(Giảm) tiền gửi của khách hàng		31.286.251	19.266.972
18. Tăng/(Giảm) phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ GTCG được tính vào hoạt động tài chính)		1.906.171	763.602
19. Tăng/(Giảm) vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro		(3.785)	(5.508)
20. Tăng/(Giảm) các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác		(86.313)	59.906
21. Tăng/(Giảm) khác về công nợ hoạt động		(271.116)	403.432
22. Chi từ các quỹ của tổ chức tín dụng		-	(50.965)
I. Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh		1.911.160	1.514.927
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ			
01. Mua sắm TSCĐ		(131.656)	(184.977)
02. Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		206.063	1.602
03. Tiền chi từ thanh lý, nhượng bán TSCĐ		(193.909)	(2.358)
04. Mua sắm bất động sản đầu tư		-	-
05. Tiền thu từ bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
06. Tiền chi ra do bán, thanh lý bất động sản đầu tư		-	-
07. Tiền chi đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
08. Tiền thu đầu tư, góp vốn vào các đơn vị khác		-	-
09. Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn		-	-
II. Lưu chuyển tiền từ hoạt động đầu tư		(119.502)	(185.733)

BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT
 (Theo phương pháp trực tiếp)

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

CHỈ TIÊU	Thuyết minh	Năm 2025	Năm 2024
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH			
01. Tăng vốn cổ phần từ góp vốn và/ hoặc phát hành cổ phiếu		7.500.000	6.178.077
02. Tiền thu từ phát hành giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	374.135
03. Tiền chi thanh toán giấy tờ có giá dài hạn đủ điều kiện tính vào vốn tự có và các khoản vốn vay dài hạn khác		-	-
04. Cổ tức trả cho cổ đông, lợi nhuận đã chia		-	-
05. Tiền chi ra mua cổ phiếu quỹ		-	-
06. Tiền thu được do bán cổ phiếu quỹ		-	-
III. Lưu chuyển tiền từ hoạt động tài chính		7.500.000	6.552.212
IV. Lưu chuyển tiền thuần trong năm		9.291.658	7.881.406
V. Tiền và các khoản tương đương tiền đầu năm		18.877.879	10.996.473
VI. Điều chỉnh của ảnh hưởng thay đổi tỷ giá		-	-
VII. Tiền và các khoản tương đương tiền cuối năm	VII.28	28.169.537	18.877.879



Đỗ Quỳnh Trang
Người lập bảng



Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán trưởng



Tạ Kiều Hưng
Tổng Giám đốc
TP. Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2026

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

Bản thuyết minh này là một bộ phận không thể tách rời được đọc cùng với các báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

I. Đặc điểm hoạt động của tổ chức tín dụng

1. Thành lập

Trước đây Ngân hàng có tên gọi là Ngân hàng TMCP Nông thôn Sông Kiên được thành lập theo giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và giấy phép thành lập số 1217/GP-UB ngày 17 tháng 10 năm 1995 do Ủy ban Nhân dân tỉnh Kiên Giang cấp.

Vào ngày 06 tháng 05 năm 2014, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Dân được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Việt.

Ngày 10 tháng 03 năm 2023, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam giấy phép số 12/GP-NHNN thay thế cho giấy phép số 00057/NH-GP ngày 18 tháng 09 năm 1995 và được sửa đổi Điều 2 về Vốn điều lệ theo Quyết định số 2722/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 12 năm 2024. Đến ngày 31 tháng 07 năm 2025, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quyết định sửa đổi khoản 2 Điều 1 giấy phép 12/GP-NHNN ngày 10 tháng 03 năm 2023 về việc sửa đổi nội dung về địa chỉ đặt trụ sở chính theo quyết định số 1807/QĐ-QLGS5.

Ngày 09 tháng 01 năm 2026, Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp giấy phép số 01/GP-NHNN thay thế Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 12/GP-NHNN ngày 10 tháng 03 năm 2023 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Dân; Quyết định số 2722/QĐ-NHNN ngày 20 tháng 12 năm 2024, Quyết định số 1807/QĐ-NHNN ngày 31 tháng 07 năm 2025, Quyết định số 3895/QĐ-NHNN ngày 15 tháng 12 năm 2025 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc Dân.

Ngân hàng hoạt động kinh doanh theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1700169765 (đăng ký lần đầu theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 050046 ngày 02 tháng 11 năm 1995) và đăng ký thay đổi lần thứ 22 ngày 02 tháng 8 năm 2023.

Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép đầu tiên.

2. Hình thức sở hữu vốn: Cổ phần

3. Hoạt động chính của Ngân hàng

- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn và không kỳ hạn;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- Chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- Góp vốn liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- Cung cấp dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- Thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

4. Trụ sở chính

Trụ sở chính của Ngân hàng: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội.

Tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 19.279.848 triệu đồng.

Cho đến thời điểm lập báo cáo này, Ngân hàng có 01 Hội sở chính, 22 chi nhánh, 42 phòng giao dịch. Các chi nhánh được mở trên địa bàn miền Bắc, miền Trung và miền Nam.

5. Công ty con được hợp nhất

Công ty TNHH Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Quốc Dân được thành lập theo Quyết định số 2406/QĐ-NHNN ngày 19 tháng 12 năm 2006 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Công ty hoạt động theo giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0304767745 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp (đăng ký lần đầu ngày 28 tháng 12 năm 2006, đăng ký thay đổi lần 14 ngày 19 tháng 02 năm 2024) vốn điều lệ là 200.000.000.000 đồng với tỷ lệ góp vốn của Ngân hàng là 100%.

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu của Công ty con là tiếp nhận, quản lý các khoản tồn đọng của Ngân hàng TMCP Quốc Dân và tài sản đảm bảo nợ vay liên quan đến các khoản nợ xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

6. Tổng số cán bộ, công nhân viên tại ngày 31 tháng 12 năm 2025: 2.318 người. (Tổng số nhân viên tại ngày 31 tháng 12 năm 2024: 2.085 người).

II. Kỳ kế toán, đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

- 1. Kỳ kế toán năm tài chính:** bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.
- 2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán:** Đồng Việt Nam.

III. Chuẩn mực và Chế độ kế toán áp dụng tại ngân hàng

Báo cáo về tuân thủ các chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) và các quy định hiện hành

Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng kèm theo được lập theo quy ước giá gốc và phù hợp các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống 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 áp dụng cho các ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác hoạt động tại nước Việt Nam. Do đó, các 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 lưu chuyển tiền tệ hợp nhất theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận chung ở các nước ngoài phạm vi Việt Nam. Các nguyên tắc và thực hành kế toán sử dụng tại nước Việt Nam có thể khác với thông lệ tại các nước khác.

Chế độ và hình thức kế toán áp dụng

Ngân hàng áp dụng chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam ban hành theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 04 năm 2004, chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng theo quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN, ngày 18 tháng 04 năm 2007, thông tư 10/2014/TT-NHNN ngày 20 tháng 03 năm 2014, thông tư 49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014, thông tư 22/2017/TT-NHNN ngày 29 tháng 12 năm 2017 và thông tư 27/2021/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các chuẩn mực kế toán có liên quan.

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

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

IV. Chính sách kế toán áp dụng tại Ngân hàng

1. Chính sách kế toán đối với các khoản mục theo Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030

Triển khai “Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” được ban hành theo Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08 tháng 06 năm 2022 của Thủ tướng Chính phủ, căn cứ các nội dung phê duyệt và ý kiến của NHNN tại Công văn 62/NHNN-TTGSNN ngày 07 tháng 02 năm 2024 (“Công văn 62”), Ngân hàng đã hoàn thành xây dựng, phê duyệt Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 (“PACCL”) theo Nghị quyết số 1429/2024/NQ-HĐQT ngày 28 tháng 06 năm 2024, theo quy định của pháp luật, và trình báo cáo NHNN.

Tại Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030, Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, toàn diện thực trạng hoạt động của Ngân hàng trên các khía cạnh: hệ thống kiểm soát nội bộ, nền tảng công nghệ thông tin, chất lượng tài sản, thực trạng tài chính, nhận diện các khoản nợ có vấn đề cần có lộ trình và cơ chế xử lý phù hợp; trên cơ sở đó xác định mục tiêu, giải pháp tổng thể, toàn diện, bao gồm:

- Nhóm giải pháp tài chính: tăng vốn điều lệ; xử lý, thu hồi nợ xấu và tài sản tồn đọng;
- Giải pháp trích lập dự phòng rủi ro bổ sung và thoái lui dự thu;
- Nhóm các giải pháp phát triển hoạt động kinh doanh an toàn, nhằm khắc phục triệt để các vấn đề tồn tại và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo Ngân hàng phát triển lành mạnh, an toàn và bền vững.

Nội dung của Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 được phê duyệt và thể hiện theo Nghị quyết số 1429/2024/NQ-HĐQT là cơ sở ghi nhận, đánh giá và trình bày các khoản mục có liên quan trong báo cáo tài chính hợp nhất này và được trình bày cụ thể tại mục VIII.38 Thông tin khác và thông tin về hoạt động liên tục.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

2. Các thay đổi trong chính sách kế toán và thuyết minh

Các chính sách kế toán của Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này được áp dụng nhất quán với các chính sách đã sử dụng để lập báo cáo tài chính hợp nhất cho năm 2024.

3. Chuyển đổi tiền tệ

Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ mua, bán ngoại tệ/vàng là tỷ giá mua, bán thực tế tại thời điểm nghiệp vụ kinh tế, tài chính phát sinh.

Tỷ giá sử dụng để hạch toán các nghiệp vụ khác về ngoại tệ để chuyển đổi ra đồng Việt Nam: là tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay của đồng ngoại tệ đó tại ngày phát sinh giao dịch.

Số dư cuối kỳ của các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ phải được đánh giá lại theo tỷ giá giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo, nếu tỷ giá này nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo. Nếu tỷ giá này lớn hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ báo cáo thì lấy tỷ giá bình quân gia quyền mua bán này.

Tỷ giá quy đổi tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

26.216 VND/USD	168 VND/JPY	836 VND/THB
19.181 VND/CAD	17.648 VND/AUD	
30.848 VND/EUR	20.453 VND/SGD	
35.412 VND/GBP	33.172 VND/CHF	

4. Nguyên tắc thực hiện hợp nhất báo cáo tài chính

Công ty con là công ty chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Sự kiểm soát tồn tại khi Ngân hàng có quyền điều hành các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp nhằm thu được lợi ích kinh tế từ các hoạt động của doanh nghiệp. Khi đánh giá quyền kiểm soát có thể xét đến quyền bỏ phiếu tiềm năng có thể thực hiện được tại thời điểm hiện tại. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất giữa kể từ ngày quyền kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Các số dư nội bộ, giao dịch và thu nhập/chi phí của các giao dịch nội bộ giữa các công ty con và Ngân hàng được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được thay đổi khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

5. 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 ba (03) tháng kể từ ngày gửi và chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba (03) tháng kể từ ngày mua.

6. Tiền gửi và cho vay cho các tổ chức tín dụng khác

Các khoản tiền gửi và cho vay cho các tổ chức tín dụng khác được công bố và trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Việc phân loại rủi ro tín dụng đối với các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ("Thông tư 31") ngày 30 tháng 06 năm 2024 và Nghị định 86/2024/NĐ-CP ("Nghị định 86") ngày 11 tháng 07 năm 2024. Theo đó, Ngân hàng trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc các tổ chức tín dụng nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại ngân hàng chính sách xã hội) tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và gửi tiền (trừ tiền gửi không kỳ hạn tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài) theo phương pháp nêu tại Thuyết minh IV.11. Theo Nghị định 86, Ngân hàng không cần phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi và cho vay nêu trên.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

7. Công cụ tài chính phái sinh và kế toán phòng ngừa rủi ro

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

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết để mua hoặc bán một loại tiền tệ nhất định tại một ngày cụ thể được xác định trong tương lai theo một tỷ giá xác định trước và sẽ được thanh toán bằng tiền. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và sẽ được định kỳ đánh giá lại, chênh lệch từ việc đánh giá lại được ghi vào khoản mục "Chênh lệch tỷ giá hối đoái" trên "Vốn chủ sở hữu" và được kết chuyển vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán

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

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.

8. Kế toán thu nhập lãi, chi phí lãi và ngừng dự thu 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 (bao gồm nợ được cơ cấu lại được giữ nguyên nhóm nợ đủ tiêu chuẩn theo Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 03 năm 2020, Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ngày 02 tháng 04 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ngày 07 tháng 09 năm 2021, Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 04 năm 2023 và Thông tư số 53/2024/TT-NHNN ngày 04 tháng 12 năm 2024), lãi của các khoản nợ này được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi Ngân hàng thực nhận.

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

9. Kế toán các khoản thu từ phí và hoa hồng

Thu nhập từ phí và hoa hồng, bao gồm phí nhận được từ dịch vụ thanh toán, dịch vụ ngân quỹ, phí từ các khoản dịch vụ bảo lãnh và các dịch vụ khác và được Ngân hàng ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

10. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ

10.1 Kế toán đối với cho vay khách hàng

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản vay ngắn hạn có kỳ hạn đến 01 năm. Các khoản vay trung hạn có kỳ hạn từ trên 01 năm đến 05 năm và các khoản vay dài hạn có kỳ hạn trên 05 năm.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 như trình bày thuyết minh IV.11.

10.2 Hoạt động mua bán nợ

Bán nợ cho Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của Tổ chức tín dụng Việt Nam ("VAMC"), các công ty mua bán nợ và các tổ chức khác

- Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho VAMC theo Nghị định số 53/2013/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 18 tháng 05 năm 2013, Nghị định 34/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31 tháng 03 năm 2015 sửa đổi và bổ sung một số điều của Nghị định 53/2013/NĐ-CP, thông tư 19/2013/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 06 tháng 09 năm 2013 quy định về việc mua, bán, xử lý nợ xấu của Công ty quản lý tài sản của các Tổ chức tín dụng Việt Nam.

Trái phiếu đặc biệt phát hành bởi VAMC tương ứng với khoản nợ xấu mà Ngân hàng bán, được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

10. Kế toán đối với cho vay khách hàng, hoạt động mua bán nợ (tiếp theo)

10.2 Hoạt động mua bán nợ (tiếp theo)

- Ngân hàng thực hiện việc bán nợ cho các công ty mua bán nợ và các tổ chức khác theo thông tư số 09/2015/TT-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 17 tháng 07 năm 2015.

Khoản chênh lệch giữa giá bán và giá trị sổ sách của các khoản nợ đã bán được theo dõi tại khoản phải thu khác và phân bổ vào kết quả kinh doanh hàng năm theo lộ trình trong phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt dựa trên Nghị Quyết của Quốc hội số 42/2017/QH14 có hiệu lực từ ngày 15 tháng 08 năm 2017 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng và phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

Việc trích lập dự phòng cho các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được (bao gồm nợ VAMC và các công ty mua bán nợ khác) được thực hiện theo năng lực tài chính của Ngân hàng tối thiểu hàng năm theo kế hoạch được xây dựng theo lộ trình đến năm 2030 tại phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt vào ngày 07 tháng 02 năm 2024. Ngân hàng có báo cáo định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước về tiến độ thực hiện theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

11. Phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý 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 (gọi tắt là "nợ") bao gồm:

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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

11. Phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Theo đó, nhóm nợ của khách hàng là nhóm nợ có rủi ro cao nhất khi thực hiện phân loại nợ đồng thời theo Điều 10, Điều 11 của Thông tư 31 và nhóm nợ cao nhất tại các tổ chức tín dụng của khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng ("CIC") của NHNN cung cấp tại thời điểm phân loại nợ.

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

Từ ngày 13 tháng 03 năm 2020 đến ngày 30 tháng 06 năm 2022, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản nợ đáp ứng các điều kiện của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13 tháng 3 năm 2020 ("Thông tư 01"), Thông tư số 03/2021/TT-NHNN ("Thông tư 03") ngày 02 tháng 04 năm 2021 và Thông tư số 14/2021/TT-NHNN ("Thông tư 14") ngày 07 tháng 09 năm 2021 do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

Từ ngày 24 tháng 04 năm 2023, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng đáp ứng yêu cầu của Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ("Thông tư 02") ngày 23 tháng 04 năm 2023 và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ("Thông tư 06") ngày 18 tháng 06 năm 2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02 do NHNN ban hành quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng.

Từ ngày 04 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng đã áp dụng chính sách cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng đáp ứng yêu cầu của Thông tư 53 và Quyết định 1510/QĐ-TTg ngày 04 tháng 12 năm 2024 quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của bão số 3.

Phân loại nợ cho cam kết ngoại bảng

Ngân hàng thực hiện phân loại đối với các khoản bảo lãnh, nghiệp vụ thư tín dụng (trừ các trường hợp đã ghi nhận tài sản có), chấp nhận thanh toán và cam kết cho vay không hủy ngang và các cam kết khác phát sinh rủi ro tín dụng (gọi chung là các khoản cam kết ngoại bảng) vào các nhóm quy định tại Điều 9, Điều 10 hoặc Điều 11 của Thông tư 31. Theo đó, các khoản cam kết ngoại bảng được phân loại theo các mức độ rủi ro như sau: Nợ đủ tiêu chuẩn, Nợ cần chú ý, Nợ dưới tiêu chuẩn, Nợ nghi ngờ và Nợ có khả năng mất vốn.

Dự phòng chung

Theo Điều 7 Nghị định 86, Ngân hàng phải thực hiện trích lập và duy trì dự phòng chung bằng 0,75% tổng số dư các khoản nợ được phân loại từ nợ nhóm 1 đến nợ nhóm 4, trừ các khoản sau đây:

- Tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của pháp luật và tiền gửi tại tổ chức tín dụng ở nước ngoài;
- Khoản cho vay, mua có kỳ hạn giấy tờ có giá giữa các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam;
- Khoản mua chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật về phát hành, đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch công cụ nợ của Chính phủ trên thị trường chứng khoán;

Dự phòng được trích lập hàng tháng được ghi nhận vào kết quả hoạt động của Ngân hàng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

11. Phân loại nợ, trích lập dự phòng và xử lý rủi ro tín dụng (tiếp theo)

Dự phòng cụ thể

Ngân hàng thực hiện trích dự phòng cụ thể hàng tháng. Theo Nghị định 86, dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 được xác định bằng dư nợ sau khi trừ đi giá trị tài sản đảm bảo đã được khấu trừ nhân với tỷ lệ dự phòng theo phân loại nhóm nợ tại ngày 31 tháng 12. Cơ sở xác định giá trị và giá trị khấu trừ tối đa của từng loại tài sản đảm bảo được xác định theo các quy định của Nghị định 86. Tỷ lệ trích lập dự phòng cụ thể đối với từng nhóm nợ theo quy định như sau:

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

Đối với các khoản tín dụng được xác định trong PACCL, Ngân hàng đã được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận phương án xử lý theo lộ trình do Ngân hàng xây dựng đến hết năm 2030. Các khoản dự phòng được trích lập theo lộ trình của phương án cơ cấu lại. Ngân hàng có báo cáo định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước về tiến độ thực hiện theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

Xử lý rủi ro tín dụng

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

12. Kế toán các nghiệp vụ chứng khoán đầu tư

12.1 Phân loại

Chứng khoán đầu tư được phân loại theo hai loại: chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Ngân hàng phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNN ban hành ngày 14 tháng 04 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 là chứng khoán nợ 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 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.

12.2 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.

12.3 Đo lường

Chứng khoán nợ được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm các chi phí giao dịch và các chi phí có liên quan trực tiếp khác. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng và dự phòng giảm giá chứng khoán. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất 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 vào khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư" trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

12. Kế toán các nghiệp vụ chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

12.3 Đo lường (tiếp theo)

Chứng khoán nợ được lập dự phòng giảm giá khi giá trị ghi sổ cao hơn giá thị trường được xác định theo quy định tại Thông tư 48/2019/TT-BTC ("Thông tư 48") do Bộ Tài chính ban hành ngày 08 tháng 08 năm 2019 và Thông tư 24/2022/TT-BTC ("Thông tư 24") do Bộ Tài chính ban hành ngày 07 tháng 04 năm 2022. Dự phòng giảm giá được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động riêng trên khoản mục "Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư".

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

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

Đối với trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán (bao gồm cả chứng khoán do TCTD khác phát hành) hoặc chưa đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch của các doanh nghiệp đại chúng chưa niêm yết, dự phòng rủi ro tín dụng được xác định theo Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại Thuyết minh IV.11.

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

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

12.4 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.

12.5 Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành

Trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành là giấy tờ có giá có thời hạn do VAMC phát hành để mua nợ xấu của Ngân hàng, và được ghi nhận là chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn.

Trái phiếu đặc biệt được ghi nhận theo mệnh giá vào ngày giao dịch và được phản ánh theo mệnh giá trừ đi dự phòng cụ thể trong thời gian nắm giữ.

Mệnh giá của trái phiếu đặc biệt là giá trị tương ứng với giá trị ghi sổ dư nợ gốc của khoản nợ xấu sau khi khấu trừ số tiền dự phòng cụ thể đã trích lập chưa sử dụng của khoản nợ xấu đó.

Dự phòng cụ thể các trái phiếu đặc biệt được trích lập theo năng lực tài chính đến năm 2030 theo phương án cơ cấu lại đã được các cơ quan có thẩm quyền phê duyệt. Ngân hàng có báo cáo định kỳ gửi Ngân hàng Nhà nước về tiến độ thực hiện theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

13.1 Kế toán các khoản đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản đầu tư với tỷ lệ thấp hơn hoặc bằng 11% phần vốn của các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng là cổ đông sáng lập, hoặc là đối tác chiến lược, hoặc có khả năng chi phối nhất định vào quá trình thành lập, quyết định các chính sách tài chính và hoạt động của doanh nghiệp đó thông qua văn bản thỏa thuận cử nhân sự tham gia vào Hội đồng Quản trị hoặc Ban Điều hành. Các khoản đầu tư dài hạn ghi nhận ban đầu theo giá gốc.

Đối với một số khoản đầu tư dài hạn khác, Ngân hàng có kế hoạch thoái vốn và trích lập dự phòng theo phương án cơ cấu lại đã được cơ quan thẩm quyền phê duyệt.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

13. Góp vốn, đầu tư dài hạn (tiếp theo)

13.2 Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn được lập khi Ngân hàng xác định được các tổ chức kinh tế mà Ngân hàng đầu tư bị lỗ (trừ trường hợp bị lỗ theo kế hoạch đã được xác định trong phương án kinh doanh trước khi đầu tư) theo quy định tại Thông tư số 48/2019/TT-BTC ngày 08 tháng 08 năm 2019 và Thông tư số 24/2022/TT-BTC ngày 07 tháng 04 năm 2022. Theo đó, mức trích lập dự phòng tổn thất các khoản đầu tư tài chính dài hạn là chênh lệch giữa vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế và vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ vốn đầu tư của Ngân hàng so với tổng vốn góp thực tế của các bên tại tổ chức kinh tế. Đối với khoản đầu tư vào chứng khoán niêm yết hoặc giá thị trường của khoản đầu tư được xác định một cách đáng tin cậy, việc lập dự phòng được thực hiện dựa trên giá thị trường của chứng khoán.

14. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ hữu hình

Tài sản cố định hữu hình được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi (-) giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng phải bỏ ra để có được tài sản cố định tính đến thời điểm đưa tài sản đó vào trạng thái sẵn sàng sử dụng theo dự tính. Các chi phí phát sinh sau ghi nhận ban đầu chỉ được ghi tăng nguyên giá tài sản cố định nếu các chi phí này chắc chắn làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai do sử dụng tài sản đó. Các chi phí không thỏa mãn điều kiện trên được ghi nhận là chi phí trong kỳ.

Khi tài sản cố định được bán hoặc thanh lý, nguyên giá và khấu hao lũy kế được xóa sổ và bất kỳ khoản lãi lỗ nào phát sinh từ việc thanh lý đều được tính vào thu nhập hay chi phí trong kỳ.

Xác định nguyên giá trong từng trường hợp:

Tài sản cố định hữu hình mua sắm

Nguyên giá tài sản cố định bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng, như chi phí lắp đặt, chạy thử, chuyên gia và các chi phí liên quan trực tiếp khác.

Tài sản cố định hữu hình xây dựng

Tài sản cố định hình thành do đầu tư xây dựng theo phương thức giao thầu, nguyên giá là giá quyết toán công trình đầu tư xây dựng, các chi phí liên quan trực tiếp khác và lệ phí trước bạ (nếu có).

Tài sản cố định là nhà cửa, vật kiến trúc gắn liền với quyền sử dụng đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

15. Nguyên tắc ghi nhận TSCĐ vô hình

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

Xác định nguyên giá trong từng trường hợp:

Mua tài sản cố định vô hình riêng biệt

Nguyên giá tài sản cố định vô hình mua riêng biệt bao gồm giá mua (trừ (-) các khoản được chiết khấu thương mại hoặc giảm giá), các khoản thuế (không bao gồm các khoản thuế được hoàn lại) và các chi phí liên quan trực tiếp đến việc đưa tài sản vào trạng thái sẵn sàng sử dụng. Khi quyền sử dụng đất được mua cùng với nhà cửa, vật kiến trúc trên đất thì giá trị quyền sử dụng đất được xác định riêng biệt và ghi nhận là tài sản cố định vô hình.

Tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất

Nguyên giá tài sản cố định vô hình là quyền sử dụng đất là số tiền trả khi nhận chuyển nhượng quyền sử dụng đất hợp pháp từ người khác, chi phí đền bù, giải phóng mặt bằng, san lấp mặt bằng, lệ phí trước bạ..., hoặc giá trị quyền sử dụng đất nhận góp vốn liên doanh.

Phần mềm máy vi tính

Phần mềm máy tính là toàn bộ các chi phí mà Ngân hàng đã chi ra tính đến thời điểm đưa phần mềm vào sử dụng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

16. Phương pháp khấu hao và hao mòn TSCĐ

Tài sản cố định được khấu hao theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian sử dụng ước tính của tài sản. Thời gian hữu dụng ước tính là thời gian mà tài sản phát huy được tác dụng cho sản xuất kinh doanh.

Thời gian hữu dụng ước tính của các TSCĐ như sau:

Nhà xưởng, vật kiến trúc	5 - 40 năm
Máy móc, thiết bị	3 - 5 năm
Phương tiện vận tải, truyền dẫn	8 năm
Phần mềm kế toán	5 năm
TSCĐ khác	5 năm
Tài sản cố định vô hình	4 - 8 năm

Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao phù hợp với thời hạn trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất.

Quyền sử dụng đất vô thời hạn được ghi nhận theo giá gốc và không tính khấu hao.

17. Các khoản phải thu

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

Các khoản phải thu được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được Ngân hàng thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của pháp luật về trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được trình bày tại V.10.

Các khoản phải thu khác

Các khoản phải thu khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng được ghi nhận theo giá gốc.

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

Đối với các khoản nợ phải thu quá hạn thanh toán, mức trích lập dự phòng được quy định tại Thông tư 48 và Thông tư 24.

18. Chi phí trả trước và chi phí chờ phân bổ

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính riêng và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

19. Các khoản dự phòng

Các khoản dự phòng được ghi nhận khi: Ngân hàng có một nghĩa vụ hiện tại phát sinh từ các sự kiện đã qua; Có thể đưa đến sự giảm sút những lợi ích kinh tế cần thiết để thanh toán nghĩa vụ nợ; Giá trị của nghĩa vụ nợ đó được ước tính một cách đáng tin cậy. Dự phòng không được ghi nhận cho các khoản lỗ hoạt động trong tương lai.

Khi có nhiều nghĩa vụ nợ tương tự nhau thì khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán nghĩa vụ nợ được xác định thông qua việc xem xét toàn bộ nhóm nghĩa vụ nói chung. Dự phòng cũng được ghi nhận cho dù khả năng giảm sút lợi ích kinh tế do việc thanh toán từng nghĩa vụ nợ là rất nhỏ.

20. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác, tiền gửi của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá

Các khoản tiền gửi của các tổ chức tín dụng khác, của khách hàng và phát hành giấy tờ có giá được trình bày theo số dư gốc tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán.

Tại thời điểm ghi nhận ban đầu chi phí phát hành trái phiếu được ghi giảm số dư gốc của trái phiếu. Ngân hàng thực hiện phân bổ các chi phí này vào "Chi phí lãi và các chi phí tương tự" theo phương pháp đường thẳng phù hợp với kỳ hạn của giấy tờ có giá.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

21. Nguyên tắc và phương pháp ghi nhận chi phí thuế TNDN hiện hành, chi phí thuế TNDN hoãn lại

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp được xác định gồm tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành và chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại khi xác định lợi nhuận hoặc lỗ của một kỳ kế toán.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành: là số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp (hoặc thu hồi được) tính trên thu nhập chịu thuế và thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp của năm hiện hành theo luật thuế TNDN hiện hành được ghi nhận.

Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại được xác định cho các khoản chênh lệch tạm thời tại ngày lập bảng cân đối kế toán giữa cơ sở tính thuế thu nhập của các tài sản, nợ phải trả và giá trị ghi sổ của chúng cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích thuế. Thuế thu nhập hoãn lại phải trả được ghi nhận cho tất cả các khoản chênh lệch tạm thời, còn tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để khấu trừ các khoản chênh lệch tạm thời.

Giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại phải được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán và phải giảm giá trị ghi sổ của tài sản thuế thu nhập hoãn lại đến mức bảo đảm chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế cho phép lợi ích của một phần hoặc toàn bộ tài sản thuế thu nhập hoãn lại được sử dụng. Các tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại chưa ghi nhận trước đây được xem xét lại vào ngày kết thúc niên độ kế toán và được ghi nhận khi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế để có thể sử dụng các tài sản thuế thu nhập hoãn lại chưa ghi nhận này.

Thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động ngoại trừ trường hợp thuế thu nhập phát sinh liên quan đến một khoản mục được ghi thẳng vào vốn chủ sở hữu, trong trường hợp này, thuế thu nhập hoãn lại cũng được ghi nhận trực tiếp vào vốn chủ sở hữu.

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

Các khoản thuế phải nộp ngân sách Nhà nước sẽ được quyết toán cụ thể với cơ quan thuế. Chênh lệch giữa số thuế phải nộp theo sổ sách và số liệu kiểm tra quyết toán sẽ được điều chỉnh khi có quyết toán chính thức với cơ quan thuế.

22. Kế toán các khoản chi phí đi vay từ vốn vay, phát hành chứng khoán nợ

Chi phí đi vay là lãi tiền vay và các chi phí khác phát sinh liên quan trực tiếp đến các khoản vay của Ngân hàng. Chi phí đi vay được ghi nhận vào chi phí trả lãi trong kỳ, khi phát sinh liên quan trực tiếp đến việc đầu tư xây dựng hoặc tài sản dở dang thì chi phí đi vay được tính trực tiếp vào giá trị của tài sản đó theo quy định của chuẩn mực kế toán Việt Nam.

23. Vốn chủ sở hữu

Vốn điều lệ được hình thành từ số tiền mà các cổ đông đã góp vốn mua cổ phần, cổ phiếu, hoặc được bổ sung từ lợi nhuận sau thuế theo Nghị Quyết của Đại hội đồng Cổ đông hoặc theo quy định trong điều lệ hoạt động của Ngân hàng. Vốn điều lệ được ghi nhận theo số vốn thực tế đã góp bằng tiền hoặc bằng tài sản tính theo mệnh giá của cổ phiếu đã phát hành khi mới thành lập, hoặc huy động thêm để mở rộng quy mô hoạt động của Ngân hàng. Ngân hàng có lộ trình tăng vốn điều lệ theo phương án cơ cấu lại đã được phê duyệt.

Thặng dư vốn cổ phần: Phản ánh khoản chênh lệch tăng/giảm giữa giá phát hành cổ phiếu so với mệnh giá khi phát hành lần đầu hoặc phát hành bổ sung cổ phiếu và chênh lệch tăng, giảm giữa giá phát hành cổ phiếu so với giá mua lại khi tái phát hành cổ phiếu quỹ. Các chi phí liên quan trực tiếp đến việc phát hành cổ phiếu được ghi nhận là một khoản giảm trừ vào thặng dư vốn cổ phần.

Cổ phiếu quỹ là cổ phiếu của Ngân hàng đã phát hành và được Ngân hàng mua lại. Khoản tiền đã trả để mua cổ phiếu, bao gồm các chi phí có liên quan trực tiếp, được giảm trừ vào vốn chủ sở hữu đến khi các cổ phiếu quỹ được hủy bỏ hoặc tái phát hành. Số tiền thu do tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ trừ đi các chi phí liên quan trực tiếp đến việc tái phát hành hoặc bán cổ phiếu quỹ được tính vào phần vốn chủ sở hữu.

Vốn khác: Phản ánh số vốn kinh doanh được hình thành do bổ sung từ kết quả hoạt động kinh doanh hoặc được tặng, biếu, tài trợ, đánh giá lại tài sản.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

23. Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

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 ngày 18 tháng 01 năm 2024, Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 06 năm 2025 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước, và theo Điều lệ của Ngân hàng.

Lợi nhuận chưa phân phối

Nguyên tắc ghi nhận lợi nhuận chưa phân phối: được ghi nhận là số lợi nhuận (hoặc lỗ) từ kết quả hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp sau khi trừ (-) chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của kỳ hiện hành và các khoản điều chỉnh do áp dụng hồi tố thay đổi chính sách kế toán và điều chỉnh hồi tố sai sót trọng yếu của các năm trước.

Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ được căn cứ vào điều lệ của Ngân hàng và tờ trình Hội đồng quản trị được thông qua Đại hội đồng cổ đông hàng năm.

24. Các hoạt động ủy thác chịu rủi ro của Tổ chức tín dụng

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác vốn để cho vay thay mặt cho tổ chức kinh tế hoặc tổ chức tín dụng khác.

Giá trị vốn đầu tư bằng nguồn ủy thác và vốn nhận ủy thác được ghi nhận khi hợp đồng ủy thác đã được ký kết và vốn ủy thác đã được thực hiện. Các quyền lợi và nghĩa vụ của bên nhận ủy thác và bên ủy thác đối với lợi nhuận, phân chia lợi nhuận, phí ủy thác và các quyền lợi và nghĩa vụ khác được quy định trong hợp đồng ủy thác.

Các hoạt động nhận ủy thác của Ngân hàng bao gồm:

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng không chịu rủi ro

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ, nhận ủy thác đầu tư và cho vay 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.

Các hoạt động nhận ủy thác Ngân hàng chịu rủi ro

Ngân hàng thực hiện các hoạt động nhận ủy thác cho vay để cho vay lại khách hàng. Ngân hàng ghi nhận dư nợ cho vay từ nguồn vốn nhận ủy thác vào khoản cho vay khách hàng. Chính sách kế toán đối với cho vay lại khách hàng được thực hiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, như đề cập tại thuyết minh mục IV.10.

25. Lãi trên cổ phiếu

Lãi cơ bản trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng sau khi trích lập Quỹ khen thưởng và phúc lợi cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ.

Lãi suy giảm trên cổ phiếu được tính bằng cách chia lợi nhuận hoặc lỗ sau thuế phân bổ cho cổ đông sở hữu cổ phiếu phổ thông của Ngân hàng (sau khi đã điều chỉnh cho cổ tức của cổ phiếu ưu đãi có quyền chuyển đổi) cho số lượng bình quân gia quyền của số cổ phiếu phổ thông đang lưu hành trong kỳ và số lượng bình quân gia quyền của cổ phiếu phổ thông sẽ được phát hành trong trường hợp tất cả các cổ phiếu phổ thông tiềm năng có tác động suy giảm đều được chuyển thành cổ phiếu phổ thông.

26. Các bên liên quan

Các bên liên quan là các doanh nghiệp, các cá nhân, trực tiếp hay gián tiếp qua một hay nhiều trung gian, có quyền kiểm soát Ngân hàng hoặc chịu sự kiểm soát của Ngân hàng. Các bên liên kết, các cá nhân nào trực tiếp hoặc gián tiếp nắm giữ quyền biểu quyết của Ngân hàng mà có ảnh hưởng đáng kể đối với ngân hàng, những chức trách quản lý chủ chốt như ban Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị, những thành viên thân cận trong gia đình của những cá nhân hoặc các bên liên kết hoặc những công ty liên kết với cá nhân này cũng được coi là các bên liên quan. Trong việc xem xét từng mối quan hệ giữa các bên liên quan, bản chất của mối quan hệ được chú ý chứ không phải là hình thức pháp lý.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN
 Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

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

1. Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	31/12/2025	31/12/2024
Tiền mặt bằng VND	211.848	240.919
Tiền mặt bằng ngoại tệ	14.453	55.726
Tổng cộng	226.301	296.645

2. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi thanh toán tại Ngân hàng Nhà nước	14.455.160	3.507.305
<i>Bằng VND</i>	14.386.995	3.489.130
<i>Bằng ngoại tệ</i>	68.165	18.175
Tổng cộng	14.455.160	3.507.305

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

Theo quy định của NHNN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng được phép duy trì một số dư thả nổi tại tài khoản dự trữ bắt buộc ("DTBB"). Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn bình quân số dư tiền gửi khách hàng cá nhân và doanh nghiệp của tháng trước nhân với tỷ lệ dự trữ bắt buộc tương ứng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, các khoản tiền gửi dự trữ bắt buộc tại NHNN bằng VND và tiền gửi tại NHNN bằng ngoại tệ được hưởng lãi suất tương ứng là 0,50%/năm và 0,00%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024: 0,50%/năm và 0,00%/năm).

Tỷ lệ DTBB tại thời điểm kết thúc năm tài chính như sau:

	31/12/2025 (%)	31/12/2024 (%)
Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có thời hạn dưới 12 tháng	3,00	3,00
Tiền gửi bằng VND có thời hạn từ 12 tháng trở lên	1,00	1,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn dưới 12 tháng	8,00	8,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ có thời hạn từ 12 tháng trở lên	6,00	6,00
Tiền gửi bằng ngoại tệ của TCTD ở nước ngoài	1,00	1,00

3. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

3.1. Tiền gửi tại các TCTD khác	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi không kỳ hạn	13.418.076	9.323.929
<i>Bằng VND</i>	12.946.442	8.791.325
<i>Bằng ngoại hối</i>	471.634	532.604
Tiền gửi có kỳ hạn	10.590.000	5.750.000
<i>Bằng VND</i>	10.590.000	5.750.000
<i>Bằng ngoại hối</i>	-	-
Cộng	24.008.076	15.073.929

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

3.2. Cho vay các tổ chức tín dụng khác		31/12/2025	31/12/2024	
Cho vay ngắn hạn		300.000	-	
Bằng VNĐ		300.000	-	
Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-	
Cộng		300.000	-	
Tổng cộng		24.308.076	15.073.929	
Phân tích chất lượng dư nợ cho vay, tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD khác		31/12/2025	31/12/2024	
- Nợ đủ tiêu chuẩn		10.890.000	5.750.000	
Tổng cộng		10.890.000	5.750.000	
4. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác				
	Tổng giá trị 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	Giá trị thuần
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	11.187.595	14.999	(780)	14.219
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	1.327.338	14.999	-	14.999
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	9.860.257	-	(780)	(780)
Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-	-
Tổng cộng	11.187.595	14.999	(780)	14.219
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024				
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	10.950.329	-	(86.313)	(86.313)
Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	41.459	-	(53)	(53)
Giao dịch hoán đổi tiền tệ	10.908.870	-	(86.260)	(86.260)
Công cụ tài chính phái sinh khác	-	-	-	-
Tổng cộng	10.950.329	-	(86.313)	(86.313)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

5. Cho vay khách hàng	31/12/2025	31/12/2024
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	97.516.644	71.137.541
Các khoản trả thay cho khách hàng	15.847	15.848
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	12.102	13.933
Cho vay chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá	-	7.398
Tổng cộng	97.544.593	71.174.720

5.1 Phân tích chất lượng nợ cho vay

	31/12/2025	31/12/2024
Nợ đủ tiêu chuẩn	88.446.207	55.935.874
Nợ cần chú ý	681.442	1.331.532
Nợ dưới tiêu chuẩn	143.208	280.960
Nợ nghi ngờ	370.313	438.642
Nợ có khả năng mất vốn	7.903.423	13.187.712
Tổng cộng	97.544.593	71.174.720

5.2 Phân tích dư nợ theo thời gian

	31/12/2025	31/12/2024
Nợ ngắn hạn	24.157.250	22.385.410
Nợ trung hạn	41.214.483	30.409.105
Nợ dài hạn	32.172.860	18.380.205
Tổng cộng	97.544.593	71.174.720

5.3 Phân tích dư nợ cho vay theo ngành

	31/12/2025	31/12/2024
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	776.365	718.772
Công nghiệp chế biến, chế tạo	3.141.970	1.990.505
Xây dựng và kinh doanh bất động sản	36.903.911	28.306.905
Bán buôn và bán lẻ; sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	5.813.629	3.883.557
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	4.007.722	2.722.327
Thông tin và truyền thông	299.525	799.147
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	216.933	45.918
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	3.444.822	4.774.614
Hoạt động dịch vụ khác	3.604.409	109.527
Các ngành khác	10.882.953	7.560.896
Cá nhân	28.452.354	20.262.552
Tổng cộng	97.544.593	71.174.720

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

6. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Đối với sự thay đổi (tăng/giảm) của Dự phòng rủi ro tín dụng

Năm nay

	Dự phòng chung	Dự phòng cụ thể
Số dư đầu năm	434.903	761.413
Dự phòng rủi ro trích lập/ (hoàn nhập) trong năm	237.406	87.267
Sử dụng quỹ dự phòng xử lý các khoản nợ khó thu hồi	-	(283.208)
Tăng quỹ dự phòng do nhận lại nợ từ VAMC	-	4.051
Số dư cuối năm (*)	672.309	569.523

Năm trước

Số dư đầu năm	312.594	765.501
Dự phòng rủi ro trích lập/ (hoàn nhập) trong năm	122.309	99.114
Sử dụng quỹ dự phòng xử lý các khoản nợ khó thu hồi	-	(142.573)
Tăng quỹ dự phòng do nhận lại nợ từ VAMC	-	39.371
Số dư cuối năm	434.903	761.413

Chi tiết số dư dự phòng cuối năm (*)

Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	1.241.832	1.196.316
+ Dự phòng chung	672.309	434.903
+ Dự phòng cụ thể	569.523	761.413
Cộng	1.241.832	1.196.316

(*) Liên quan đến việc trích lập dự phòng đối với một số khách hàng thuộc nhóm 2 đến nhóm 5, Ngân hàng đã xây dựng lộ trình xử lý, trích lập dự phòng tại Phương án cơ cấu lại giai đoạn năm 2023 - 2025, định hướng đến năm 2030 và được cơ quan có thẩm quyền thông qua.

7. Chứng khoán đầu tư

31/12/2025

31/12/2024

7.1 Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

Chứng khoán Nợ	2.412.118	4.550.275
- Chứng khoán Chính phủ, chứng khoán chính quyền địa phương	2.412.118	1.990.275
- Chứng khoán do các TCTD khác trong nước phát hành	-	2.560.000
Cộng	2.412.118	4.550.275

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

7. Chứng khoán đầu tư (tiếp theo)

31/12/2025

31/12/2024

7.2 Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

- Chứng khoán Nợ do các TCKT trong nước phát hành (*)

19.233.403

14.325.518

- Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn (i)

(104.523)

(157.489)

Cộng

19.128.880

14.168.029

Tổng cộng

21.540.998

18.718.304

(i) Trong đó đối với trái phiếu đặc biệt do VAMC phát hành, khoản dự phòng được trích lập theo năng lực tài chính tối thiểu hàng năm theo lộ trình đã xây dựng tại phương án cơ cấu lại gần giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt.

(*) Là khoản đầu tư vào trái phiếu chi tiết như sau:

Công ty phát hành	Ngày đáo hạn	Lãi suất	Số lượng trái phiếu	Giá trị đầu tư
Công ty TNHH MTV Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC)	Năm 2026	0%/năm	10 mã	154.756
	Năm 2027	0%/năm	2 mã	12.768
	Năm 2028	0%/năm	14 mã	111.355
	Năm 2029	0%/năm	4 mã	46.660
	Năm 2030	0%/năm	17 mã	34.753
	Năm 2031	0%/năm	2 mã	172.161
	Năm 2032	0%/năm	2 mã	853.808
	Năm 2033	0%/năm	3 mã	979.744
	Năm 2034	0%/năm	217 mã	10.454.334
	Năm 2035	0%/năm	390 mã	3.826.744
	Năm 2030	0%/năm	342 mã	738.865
	Năm 2035	0%/năm	412 mã	1.847.455
	Tổng cộng			19.233.403

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn

31/12/2025

31/12/2024

- Phân tích giá trị đầu tư theo loại hình đầu tư

Các khoản đầu tư dài hạn khác

719.600

719.600

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

(403.606)

(348.356)

Tổng cộng

315.994

371.244

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

8. Góp vốn, đầu tư dài hạn (tiếp theo)

- Chi tiết các khoản đầu tư dài hạn của Ngân hàng

Nội dung	31/12/2025			31/12/2024		
	Giá gốc	Dự phòng	Tỷ lệ phần vốn (%)	Giá gốc	Dự phòng	Tỷ lệ phần vốn (%)
Đầu tư dài hạn khác	719.600	(403.606)		719.600	(348.356)	
Công ty CP Khoáng sản Sài Gòn - Quy Nhơn (i)	273.700	(266.630)	3,18%	273.700	(211.560)	3,18%
Công ty CP ĐT Sài Gòn (ii)	338.200	(46.976)	11,00%	338.200	(46.796)	11,00%
Công ty CP Chứng khoán Navibank (iii)	17.700	-	7,02%	17.700	-	7,02%
Công ty CP Đầu tư Phát triển nhà máy điện Sài Gòn - Bình Thuận (iv)	90.000	(90.000)	9,00%	90.000	(90.000)	9,00%
Tổng cộng	719.600	(403.606)		719.600	(348.356)	

(i) Ngân hàng sở hữu 3.500.000 cổ phần (với giá trị ghi sổ là 273,7 tỷ đồng) tương đương 3,18% vốn điều lệ của Công ty CP Khoáng sản Sài Gòn - Quy Nhơn (vốn điều lệ là 1.100 tỷ đồng, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu).

(ii) Ngân hàng sở hữu 16.500.000 cổ phần (với giá trị ghi sổ là 338,2 tỷ đồng) tương đương 11,00% vốn điều lệ Công ty CP Đầu tư Sài Gòn (vốn điều lệ là 1.500 tỷ đồng, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu). Ngân hàng lập dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn dựa trên báo cáo tài chính chưa được kiểm toán của Công ty CP Đầu tư Sài Gòn.

(iii) Ngân hàng sở hữu 1.770.000 cổ phần (với giá trị ghi sổ là 17,7 tỷ đồng) tương đương 7,02% vốn điều lệ Công ty CP Chứng khoán Navibank (vốn điều lệ là 252 tỷ đồng, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu).

(iv) Ngân hàng sở hữu 9.000.000 cổ phần (với giá trị ghi sổ là 90 tỷ đồng) tương đương 9,00% vốn điều lệ Công ty CP Đầu tư Phát triển nhà máy điện Sài Gòn - Bình Thuận (vốn điều lệ theo Giấy đăng ký kinh doanh là 1.000 tỷ đồng, mệnh giá 10.000 đồng/cổ phiếu).

Đối với các khoản đầu tư tại mục (i), (ii), (iv), Ngân hàng đã có kế hoạch thoái vốn khoản đầu tư theo phương án cơ cấu lại đã được NHNN phê duyệt. Ngân hàng thực hiện trích lập dự phòng các khoản đầu tư này theo lộ trình của phương án cơ cấu lại.

Tại ngày báo cáo, Ngân hàng chưa xác định được giá trị hợp lý của các khoản đầu tư nêu trên.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

9. Tài sản cố định hữu hình

- Tăng giảm tài sản cố định hữu hình năm nay:						
Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	43.815	187.278	70.912	95.021	33	397.059
- Mua trong năm	42.110	11.566	2.997	12.255	-	68.928
- Thanh lý, nhượng bán	(1.578)	(9.214)	(6.201)	(22.137)	(33)	(39.163)
Số dư cuối năm	84.347	189.630	67.708	85.139	-	426.824
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	16.115	88.270	38.140	45.934	33	188.492
- Khấu hao trong năm	2.622	19.800	5.758	12.735	-	40.915
- Thanh lý, nhượng bán	(649)	(9.190)	(6.151)	(20.179)	(33)	(36.202)
Số dư cuối năm	18.088	98.880	37.747	38.490	-	193.205
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	27.700	99.008	32.772	49.087	-	208.567
Số dư cuối năm	66.259	90.750	29.961	46.649	-	233.619
					31/12/2025	31/12/2024
- Các thông tin khác về tài sản cố định hữu hình:						
* Cam kết mua TSCĐ có giá trị lớn trong tương lai:				71.004	46.357	
* Nguyên giá tài sản cố định đã khấu hao hết:				53.193	79.973	



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

9. Tài sản cố định hữu hình (tiếp theo)

- Tăng giảm tài sản cố định hữu hình năm trước:

Khoản mục	Nhà cửa, vật kiến trúc	Máy móc thiết bị	Phương tiện vận tải truyền dẫn	Thiết bị dụng cụ quản lý	Tài sản cố định khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	44.017	159.835	77.375	81.984	437	363.648
- Mua trong năm	-	32.401	690	37.263	-	70.354
- Thanh lý, nhượng bán	(202)	(4.958)	(7.153)	(24.226)	(404)	(36.943)
Số dư cuối năm	43.815	187.278	70.912	95.021	33	397.059
Giá trị hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	14.874	77.704	39.569	59.513	280	191.940
- Khấu hao trong năm	1.430	15.494	5.724	7.827	-	30.475
- Thanh lý, nhượng bán	(189)	(4.928)	(7.153)	(21.406)	(247)	(33.923)
Số dư cuối năm	16.115	88.270	38.140	45.934	33	188.492
Giá trị còn lại của TSCĐ hữu hình						
Số dư đầu năm	29.143	82.131	37.806	22.471	157	171.708
Số dư cuối năm	27.700	99.008	32.772	49.087	-	208.567

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

10. Tài sản cố định vô hình

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình năm nay:

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	609.010	182.706	57.732	849.448
- Mua trong năm	-	62.728	-	62.728
- Thanh lý, nhượng bán	(192.912)	(23.789)	-	(216.701)
- Giảm khác	-	-	(55.537)	(55.537)
Số dư cuối năm	416.098	221.645	2.195	639.938
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	78.201	57.704	135.905
- Khấu hao trong năm	-	17.170	30	17.200
- Thanh lý, nhượng bán	-	(23.789)	-	(23.789)
- Điều chỉnh khác	-	6	(55.543)	(55.537)
Số dư cuối năm	-	71.588	2.191	73.779
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	609.010	104.505	28	713.543
Số dư cuối năm	416.098	150.057	4	566.159

	31/12/2025	31/12/2024
Nguyên giá tài sản cố định đã khấu hao hết	22.112	97.820

- Tăng giảm tài sản cố định vô hình năm trước:

Khoản mục	Quyền sử dụng đất	Phần mềm máy vi tính	TSCĐ vô hình khác	Tổng cộng
Nguyên giá TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	536.147	141.253	57.747	735.147
- Mua trong năm	72.863	41.759	-	114.622
- Thanh lý, nhượng bán	-	(306)	(15)	(321)
Số dư cuối năm	609.010	182.706	57.732	849.448
Giá trị hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	-	63.645	57.464	121.109
- Khấu hao trong năm	-	14.818	248	15.066
- Thanh lý, nhượng bán	-	(262)	-	(262)
- Giảm khác	-	-	(8)	(8)
Số dư cuối năm	-	78.201	57.704	135.905
Giá trị còn lại của TSCĐ vô hình				
Số dư đầu năm	536.147	77.608	283	614.038
Số dư cuối năm	609.010	104.505	28	713.543

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

11. Tài sản có khác

	31/12/2025	31/12/2024
1. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	71.004	49.165
2. Các khoản phải thu	2.888.792	8.143.727
3. Các khoản lãi, phí phải thu (i)	1.188.217	499.530
4. Tài sản có khác	3.159.731	2.617.793
5. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bằng khác	(1.656.043)	(1.679.440)
Tổng cộng	5.651.701	9.630.775

(i) Liên quan đến các khoản lãi, phí phải thu, Ngân hàng đã xây dựng lộ trình thoái thu trong phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2023-2025, định hướng đến năm 2030 được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt.

11.1 Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

	31/12/2025	31/12/2024
- Mua sắm TSCĐ khác	71.004	49.165
Cộng	71.004	49.165

11.2 Các khoản phải thu

	31/12/2025	31/12/2024
- Các khoản phải thu nội bộ	2.122.575	2.610.335
- Các khoản phải thu bên ngoài	766.217	5.533.392
<i>Phải thu từ hoạt động bán nợ</i>	-	3.991.775
<i>Phải thu các khoản ký quỹ</i>	34.980	28.069
<i>Các khoản phải thu bên ngoài khác</i>	731.237	1.513.548
Cộng	2.888.792	8.143.727

11.3 Tài sản có khác

	31/12/2025	31/12/2024
- Tài sản khác	31.493	31.338
- Chi phí chờ phân bổ	1.285.175	743.392
- Tài sản gán nợ chờ xử lý (ii)	1.843.063	1.843.063
Cộng	3.159.731	2.617.793

(ii) Các tài sản gán nợ chờ xử lý chủ yếu là cổ phần của Công ty Cổ phần Hàng không Tre Việt. Theo phương án cơ cấu lại của Ngân hàng đã được cơ quan có thẩm quyền phê duyệt, Ngân hàng đã thực hiện đánh giá trích lập dự phòng theo lộ trình PACCL.

11.4 Dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bằng khác

	31/12/2025	31/12/2024
- Dự phòng rủi ro các khoản nợ phải thu khó đòi	(1.656.043)	(1.679.440)
Cộng	(1.656.043)	(1.679.440)

12. Các khoản nợ chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

	31/12/2025	31/12/2024
Vay NHNN Việt Nam	1.545.099	-
Vay chiết khấu các giấy tờ có giá	1.545.099	-
Cộng	1.545.099	-

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

13. Tiền gửi và vay các TCTD khác	31/12/2025	31/12/2024
13.1. Tiền gửi của các TCTD khác		
a. Tiền gửi không kỳ hạn	12.533.521	7.536.450
- Bằng VND	12.533.443	7.536.383
- Bằng ngoại hối	78	67
b. Tiền gửi có kỳ hạn	200.000	2.500.000
- Bằng VND	200.000	2.500.000
- Bằng ngoại hối	-	-
Cộng	12.733.521	10.036.450
13.2. Vay các TCTD khác		
- Bằng VND	270.000	-
- Bằng ngoại hối	-	-
Cộng	270.000	-
Tổng cộng tiền gửi của và vay TCTD khác	13.003.521	10.036.450

14. Tiền gửi của khách hàng

- Thuyết minh theo loại tiền gửi

	31/12/2025	31/12/2024
Tiền, vàng gửi không kỳ hạn	10.956.194	9.083.078
- Bằng VND	10.794.483	8.812.927
- Bằng ngoại hối	161.711	270.151
Tiền, vàng gửi có kỳ hạn	115.972.917	86.781.912
- Bằng VND	115.857.936	86.716.234
- Bằng ngoại hối	114.981	65.678
Tiền gửi vốn chuyên dùng	815	288
Tiền gửi ký quỹ	473.511	251.908
- Bằng VND	473.510	251.907
- Bằng ngoại hối	1	1
Tổng cộng	127.403.437	96.117.186

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

	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi của TCKT	15.763.923	9.094.890
Doanh nghiệp nhà nước	1.665.429	1.948.689
Công ty CP, TNHH, Hợp danh	13.426.853	6.680.612
Doanh nghiệp Tư nhân	1.727	14.910
Công ty chứng khoán, bảo hiểm, tài chính	296.325	90.505
Kinh tế cá thể, Kinh tế tập thể	348.261	344.160
Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	25.328	16.014
Tiền gửi của cá nhân	111.639.514	87.022.296
Tổng cộng	127.403.437	96.117.186

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

15. Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro

	31/12/2025	31/12/2024
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng VND	7.365	11.150
Vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay bằng vàng, ngoại tệ	-	-
Tổng cộng	7.365	11.150

16. Phát hành giấy tờ có giá

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

	31/12/2025	31/12/2024
Từ 1 đến 5 năm	3.089.373	763.602
<i>Chứng chỉ tiền gửi bằng VND</i>	3.089.373	763.602
Trên 5 năm	3.121.441	3.541.041
<i>Chứng chỉ tiền gửi bằng VND</i>	3.121.441	3.541.041
Tổng cộng	6.210.814	4.304.643

17. Các khoản nợ khác

	31/12/2025	31/12/2024
Các khoản phải trả nội bộ	340.829	307.293
Các khoản phải trả bên ngoài	53.505	356.824
Lãi và phí phải trả	1.457.494	1.186.011
Tổng cộng	1.851.828	1.850.128

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

18. Vốn chủ sở hữu

18.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu

CHỈ TIÊU	Vốn góp chủ sở hữu	Thặng dư vốn cổ phần	Cổ phiếu quỹ	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	Quỹ khác	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Lợi nhuận chưa phân phối	Tổng
Số dư tại ngày 01/01/2024	5.601.555	-	(29.644)	-	29.644	1.105	78.998	47.769	(634.755)	5.094.672
- Tăng vốn trong năm	6.178.293	(216)	-	-	-	-	-	-	-	6.178.077
- Lỗi trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.128.938)	(5.128.938)
- Sử dụng quỹ	-	-	-	-	-	-	(50.965)	-	-	(50.965)
Số dư tại ngày 31/12/2024	11.779.848	(216)	(29.644)	-	29.644	1.105	28.033	47.769	(5.763.693)	6.092.846
Số dư tại ngày 01/01/2025	11.779.848	(216)	(29.644)	-	29.644	1.105	28.033	47.769	(5.763.693)	6.092.846
- Tăng vốn trong năm (*)	7.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	7.500.000
- Lợi nhuận tăng trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	78	78
Số dư tại ngày 31/12/2025	19.279.848	(216)	(29.644)	-	29.644	1.105	28.033	47.769	(5.763.615)	13.592.924

(*) Trong năm Ngân hàng đã thực hiện phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

18. Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

18.1. Báo cáo tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu (tiếp theo)

Vốn quỹ của Tổ chức tín dụng

Theo Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12 tháng 06 năm 2025 do Chính phủ ban hành, các Ngân hàng thương mại phải trích lập các quỹ trước khi chia cổ tức và sau khi chia lãi cho các thành viên liên kết theo quy định của hợp đồng (nếu có), bù đắp khoản lỗ của các năm trước đã hết thời hạn được trừ vào lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp như sau:

- Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ 5% lợi nhuận sau thuế, số dư tối đa số dư tối đa của quỹ này bằng vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ này sẽ được chuyển sang vốn điều lệ khi có sự phê chuẩn của ngân hàng Nhà nước Việt nam và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Trích 10% vào quỹ dự phòng tài chính; số dư tối đa của quỹ này không vượt quá 25% vốn điều lệ hiện có của các tổ chức tín dụng. Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí;
- Trích các quỹ khác như quỹ đầu tư XD CB, quỹ khen thưởng phúc lợi,...do Ban lãnh đạo Ngân hàng đề xuất và do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

18.2. Thu nhập trên một cổ phiếu

	Năm 2025	Năm 2024
- Lợi nhuận hoặc lỗ để tính lãi cơ bản trên cổ phiếu	78	(5.128.938)
- Số bình quân gia quyền cổ phiếu phổ thông để tính lãi cơ bản	1.319	611
- Lãi /(lỗ) cơ bản trên cổ phiếu (VND/1 cổ phiếu)	0,06	(8.394)

18.3. Chi tiết vốn đầu tư của TCTD

	31/12/2025			31/12/2024		
	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi	Tổng số	Vốn CP thường	Vốn CP ưu đãi
- Vốn góp các thành viên khác	19.279.848	19.279.848	-	11.779.848	11.779.848	-
- Thặng dư vốn cổ phần	(216)	(216)	-	(216)	(216)	-
- Cổ phiếu quỹ	(29.644)	(29.644)	-	(29.644)	(29.644)	-
Tổng cộng	19.249.988	19.249.988	-	11.749.988	11.749.988	-



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

18. Vốn chủ sở hữu (tiếp theo)
18.4. Cổ tức

	Năm 2025	Năm 2024
- Cổ tức đã công bố sau ngày kết thúc năm tài chính:		
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu phổ thông:	-	-
+ Cổ tức đã công bố trên cổ phiếu ưu đãi:	-	-

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

VI. Thông tin bổ sung cho các khoản mục trình bày trong Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất

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

	Năm 2025	Năm 2024
Thu nhập lãi tiền gửi	456.991	105.447
Thu nhập lãi cho vay khách hàng (*)	7.908.825	2.371.635
Thu từ lãi kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ (*)	179.661	292.124
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	212.210	130.680
Thu khác từ hoạt động tín dụng	19.665	28.805
Tổng cộng	8.777.352	2.928.691

(*) Ngân hàng đã thoái lãi dự thu cho vay và đầu tư chứng khoán nợ theo phương án cơ cấu lại cho giai đoạn 2023-2025 định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt số tiền 474.919 triệu đồng trong năm 2025 và 2.796.462 triệu đồng trong năm 2024. (Thuyết minh 38)

20. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	Năm 2025	Năm 2024
Trả lãi tiền gửi	5.956.044	4.433.452
Trả lãi tiền vay	52.071	15.616
Trả lãi phát hành giấy tờ có giá	384.297	260.009
Chi phí hoạt động tín dụng khác	13.551	1.807
Tổng cộng	6.405.963	4.710.884

21. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ

	Năm 2025	Năm 2024
Thu phí dịch vụ	363.374	165.438
Thu dịch vụ thanh toán	299.008	118.141
Thu dịch vụ ngân quỹ	1.433	1.209
Thu khác về dịch vụ	62.933	46.088
Chi phí từ hoạt động dịch vụ	174.585	90.470
Chi dịch vụ thanh toán	76.724	29.417
Chi về dịch vụ ngân quỹ	6.529	5.309
Chi khác về dịch vụ	91.332	55.744
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động dịch vụ	188.789	74.968

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

22. Lãi/ lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	Năm 2025	Năm 2024
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.462.403	2.498.778
<i>Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá ngoại tệ kinh doanh</i>	1.875.229	2.112.723
<i>Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	587.174	386.055
Chi phí hoạt động kinh doanh ngoại hối	2.360.319	2.373.266
<i>Chi từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay và chênh lệch đánh giá ngoại tệ kinh doanh</i>	1.749.414	1.898.379
<i>Chi từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ</i>	610.905	474.887
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	102.084	125.512
23. Lãi/ lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	Năm 2025	Năm 2024
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	37.315	137.077
Chi phí về mua bán chứng khoán đầu tư	579	5.655
Lãi/ (lỗ) thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đầu tư	36.736	131.422
24. Lãi/ lỗ thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	Năm 2025	Năm 2024
Thu nhập từ hoạt động khác	270.252	67.669
Chi phí từ hoạt động khác (*)	221.524	89.876
Lãi/ (lỗ) thuần từ các hoạt động kinh doanh khác	48.728	(22.207)

(*) Trong năm 2024, Ngân hàng đã xử lý các tài sản có khác theo phương án cơ cấu lại cho giai đoạn 2023-2025 định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt số tiền 28.054 triệu đồng. (Thuyết minh 38)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

25. Chi phí hoạt động

	Năm 2025	Năm 2024
1. Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	27.010	17.443
2. Chi phí cho nhân viên	1.089.359	955.516
Trong đó:		
Chi lương và phụ cấp	1.000.649	881.971
Các khoản chi đóng góp theo lương	38.458	34.046
Chi trợ cấp	364	855
Chi khác cho nhân viên	49.888	38.644
3. Chi về tài sản	364.404	330.871
Trong đó: Khấu hao tài sản cố định	58.157	45.541
4. Chi cho hoạt động quản lý công vụ (*)	350.076	256.489
Trong đó:		
Công tác phí	10.867	10.523
Chi về các hoạt động đoàn thể của TCTD	9	141
5. Chi nộp phí bảo hiểm, bảo toàn tiền gửi của khách hàng	147.404	118.060
6. Chi phí dự phòng (không tính chi phí dự phòng rủi ro tín dụng nội và ngoại bảng; chi phí dự phòng giảm giá chứng khoán) (**)	65.524	1.713.669
Tổng cộng	2.043.777	3.392.048

(*) Trong năm 2024, Ngân hàng đã xử lý các khoản chi phí hoạt động theo phương án cơ cấu lại cho giai đoạn 2023-2025 định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt số tiền 5.827 triệu đồng. (Thuyết minh 38)

(**) Ngân hàng đã thực hiện xử lý các khoản chi phí dự phòng rủi ro khác theo PACCL tổng cộng 57.516 triệu đồng trong năm 2025 và các khoản tài sản Có khác theo PACCL tổng cộng 1.726.888 triệu đồng trong năm 2024. (Thuyết minh 38)

26. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	Năm 2025	Năm 2024
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng cụ thể cho vay khách hàng (*)	237.406	122.309
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng chung cho vay khách hàng	87.267	99.114
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán đầu tư (**)	407.645	12.183
Trích lập/ (hoàn nhập) dự phòng rủi ro cho các tài sản có nội bảng khác	(29.938)	29.938
Tổng cộng	702.380	263.544

(*) Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng cụ thể cho vay khách hàng theo PACCL cho giai đoạn 2023-2025 định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt số tiền 4.051 triệu đồng trong năm 2025 và 28.606 triệu đồng trong năm 2024. (Thuyết minh 38)

(**) Trong năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng chứng khoán đầu tư theo phương án cơ cấu lại cho giai đoạn 2023-2025 định hướng đến năm 2030 đã được phê duyệt số tiền 410.816 triệu đồng. (Thuyết minh 38)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

27. Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp

	Năm 2025	Năm 2024
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
1. Chi phí thuế TNDN tính trên thu nhập chịu thuế kỳ hiện hành	1.491	673
2. Điều chỉnh chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp của các kỳ trước vào chi phí thuế thu nhập hiện hành kỳ này	-	175
3. Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	1.491	848

VII. Thông tin bổ sung một số khoản mục trình bày trên Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất

	31/12/2025	31/12/2024
28. Tiền và các khoản tương đương tiền		
Tiền mặt và các khoản tương đương tiền tại quỹ	226.301	296.645
Tiền gửi tại NHNN	14.455.160	3.507.305
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác (không kỳ hạn và kỳ hạn không quá 3 tháng)	13.488.076	15.073.929
Tổng cộng	28.169.537	18.877.879

VIII. Các thông tin khác

	Năm 2025	Năm 2024
29. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
Số lượng nhân viên ngày 31/12	2.318	2.085
I. Bình quân số cán bộ, công nhân viên	2.202	2.029
II. Thu nhập của cán bộ, công nhân viên		
1. Tổng quỹ lương	1.000.649	718.103
2. Thu nhập khác	50.252	36.069
3. Tổng thu nhập (1+2)	1.050.901	754.172
4. Tiền lương bình quân (triệu đồng/người/tháng)	37,87	29,49
5. Thu nhập bình quân (triệu đồng/người/tháng)	39,77	30,97

30. Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm	Phát sinh trong năm		Số dư cuối năm
		Số phải nộp	Số đã nộp/khấu trừ	
1. Thuế GTGT	2.002	50.601	49.314	3.289
2. Thuế TNDN	(47)	1.491	1.500	(56)
3. Các loại thuế khác	7.260	145.398	142.899	9.759
Tổng cộng	9.215	197.490	193.713	12.992

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

31. Loại hình và giá trị tài sản thế chấp của khách hàng			
Loại tài sản đảm bảo	31/12/2025	31/12/2024	
Bất động sản	69.678.355	50.925.990	
Động sản	8.027.495	8.652.453	
Giấy tờ có giá	4.156.077	18.336.041	
Các tài sản đảm bảo khác	189.034.601	136.777.346	
Tổng	270.896.528	214.691.830	

32. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra			
Chỉ tiêu	31/12/2025	31/12/2024	
Bảo lãnh vay vốn	506.289	28.644	
Cam kết giao dịch ngoại hối	20.460.218	13.317.723	
<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>	838.896	1.397.853	
<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>	-	889.543	
<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	19.621.322	11.030.327	
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	49.525	204.014	
<i>Cam kết thanh toán trong nghiệp vụ L/C</i>	49.525	204.014	
Các bảo lãnh khác	20.402.592	5.435.180	
<i>Bảo lãnh thanh toán</i>	8.177.619	188.532	
<i>Bảo lãnh thực hiện hợp đồng</i>	1.840.740	567.794	
<i>Bảo lãnh dự thầu</i>	95.210	63.418	
<i>Cam kết bảo lãnh khác</i>	10.289.023	4.615.436	
Các cam kết khác	55.489.957	8.838.410	
Tổng cộng	96.908.581	27.823.971	

33. Giao dịch với các bên liên quan				
Các giao dịch và số dư trọng yếu với các bên liên quan trong năm như sau:				
Bên liên quan	Mối quan hệ	Tính chất giao dịch	Phát sinh trong năm	Số dư tại 31/12/2025 Phải thu/ (Phải trả)
Ban điều hành	Thành viên chủ chốt	Lương, thưởng Ban Tổng Giám đốc	24.529	-
		Thù lao HĐQT, BKS	20.438	-

34. Các sự kiện sau ngày kết thúc năm tài chính	
Cho đến ngày phát hành báo cáo tài chính hợp nhất này không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày 31 tháng 12 năm 2025 có thể ảnh hưởng trọng yếu đến tình hình tài chính của Ngân hàng và yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

35. Mức độ tập trung theo khu vực địa lý của các tài sản, công nợ và các khoản mục ngoại bảng

	Tổng dư nợ cho vay khách hàng	Tổng tiền gửi	Các cam kết tín dụng	CCTC phát sinh (Tổng giá trị giao dịch theo hợp đồng)	Kinh doanh và đầu tư chứng khoán
Trong nước	97.844.593	141.682.057	20.958.406	11.187.595	21.645.521
Ngoài nước	-	-			-

36. Báo cáo bộ phận

Bộ phận theo lĩnh vực kinh doanh là một bộ phận có thể phân biệt được của Ngân hàng tham gia vào quá trình sản xuất hoặc cung cấp sản phẩm, dịch vụ riêng lẻ, một nhóm các sản phẩm hoặc các dịch vụ có liên quan mà bộ phận này có rủi ro và lợi ích kinh tế khác với các bộ phận kinh doanh khác.

	Hoạt động huy động và tín dụng	Hoạt động kinh doanh, đầu tư chứng khoán	Hoạt động khác	Tổng cộng toàn ngân hàng
Thu nhập	8.597.691	2.679.379	633.626	11.910.696
Chi phí	7.108.343	2.360.898	396.109	9.865.350
Thu nhập thuần	1.489.348	318.481	237.517	2.045.346
Tài sản bộ phận	120.610.837	21.856.992	-	142.467.829
Tài sản không phân bổ				21.147.159
Tổng tài sản				163.614.988
Nợ phải trả bộ phận	146.625.137	-	-	146.625.137
Nợ phải trả không phân bổ				3.396.927
Tổng nợ phải trả				150.022.064

37. Quản lý rủi ro tài chính

Các rủi ro tài chính mà Ngân hàng phải chịu bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro hoạt động.

37.1 Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro mà một bên tham gia trong một công cụ tài chính hoặc hợp đồng, khách hàng không thực hiện các nghĩa vụ của mình, dẫn đến tổn thất về tài chính. Rủi ro tín dụng phát sinh từ hoạt động cho vay và bảo lãnh dưới nhiều hình thức.

Ngân hàng cũng chịu các rủi ro tín dụng khác phát sinh từ các khoản đầu tư vào chứng khoán nợ và các rủi ro khác trong hoạt động giao dịch của Ngân hàng ('rủi ro giao dịch'), bao gồm các tài sản trên danh mục giao dịch không thuộc vốn chủ sở hữu, các công cụ phái sinh và số dư thanh toán với các đối tác.

Rủi ro tín dụng là rủi ro lớn nhất cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng; do đó Ban lãnh đạo quản lý rủi ro tín dụng cho Ngân hàng một cách rất cẩn trọng. Việc quản lý và kiểm soát rủi ro tín dụng được tập trung vào một bộ phận quản lý rủi ro tín dụng chịu trách nhiệm báo cáo thường xuyên cho Ban Tổng Giám Đốc và người đứng đầu mỗi đơn vị kinh doanh.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.1.1 Đo lường rủi ro tín dụng xác định tổn thất và lập dự phòng

(a) Cho vay và bảo lãnh

Việc đo lường rủi ro tín dụng được thực hiện trước và trong thời gian cho vay.

Ngân hàng đã xây dựng các mô hình hỗ trợ việc định lượng rủi ro tín dụng. Các mô hình xếp hạng và chấm điểm này được sử dụng cho mọi danh mục tín dụng trọng yếu và hình thành cơ sở cho việc đo lường các rủi ro vi phạm thanh toán trước và trong khi cho vay.

Dựa trên việc đo lường trên, Ngân hàng phân loại các khoản vay và trích lập dự phòng theo Thông tư số 31 và Nghị định 86 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để đo lường và phân loại các khoản cho vay và bảo lãnh như đã trình bày trong Thuyết minh IV.11.

(b) Chứng khoán nợ

Các khoản đầu tư của Ngân hàng vào chứng khoán nợ là các công cụ nợ do Chính phủ và các tổ chức tín dụng và kinh tế có uy tín phát hành. Rủi ro tín dụng được ước tính theo từng khoản nợ cụ thể khi Ngân hàng đánh giá có sự thay đổi về rủi ro tín dụng của bên đối tác. Các khoản đầu tư vào các chứng khoán này được xem là cách để đảm bảo hoạch định chất lượng tín dụng tốt hơn và đồng thời duy trì nguồn tín dụng sẵn sàng để đáp ứng yêu cầu cấp vốn.

37.1.2 Các chính sách kiểm soát và giảm thiểu rủi ro tín dụng

Ngân hàng kiểm soát rủi ro tín dụng bằng việc áp dụng các hạn mức đối với các rủi ro (cho cả rủi ro nội bảng và rủi ro ngoại bảng) liên quan đến từng khách hàng vay vốn, hoặc nhóm khách hàng vay vốn theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Thêm vào đó, rủi ro tín dụng cũng được kiểm soát thông qua việc rà soát định kỳ các nhóm tài sản thế chấp và phân tích khả năng trả nợ lãi và vốn của các khách hàng vay vốn và các khách hàng tiềm năng.

Ngân hàng có một số các chính sách và cách thức thực hành để giảm thiểu rủi ro tín dụng. Cách thức truyền thống nhất là nắm giữ các tài sản đảm bảo cho các khoản tạm ứng vốn, một cách thức phổ biến. Các loại tài sản đảm bảo cho các khoản cho vay và ứng trước gồm có:

- Thế chấp đối với các bất động sản là nhà ở;
- Quyền đối với các tài sản hoạt động như trụ sở, máy móc thiết bị, hàng tồn kho, các khoản phải thu;
- Quyền đối với các công cụ tài chính như chứng khoán nợ và chứng khoán vốn.

Đối với các khoản cho vay có đảm bảo, tài sản thế chấp được định giá một cách độc lập bởi Ngân hàng với việc áp dụng các tỷ lệ chiết khấu cụ thể để xác định giá trị có thể cho vay tối đa. Tỷ lệ chiết khấu cho mỗi loại tài sản thế chấp được hướng dẫn trong Nghị định 86 của Chính phủ và được Ngân hàng điều chỉnh cho từng trường hợp cụ thể. Khi giá trị hợp lý của các tài sản thế chấp bị giảm, Ngân hàng sẽ yêu cầu khách hàng vay vốn phải thế chấp thêm tài sản để duy trì mức độ an toàn đối với rủi ro của khoản cho vay.

Rủi ro tín dụng đối với các cam kết chủ yếu bao gồm thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính có tính chất tương tự như rủi ro tín dụng đối với các khoản cho vay. Thư tín dụng kèm chứng từ và thư tín dụng thương mại - là các cam kết bằng văn bản của Ngân hàng thay mặt cho khách hàng thanh toán cho bên thứ ba lên đến số tiền quy định theo các điều khoản và điều kiện cụ thể - được đảm bảo bằng chính hàng hóa liên quan và do đó rủi ro thấp hơn so với các khoản cho vay trực tiếp. Việc phát hành thư tín dụng và các hợp đồng bảo lãnh tài chính được thực hiện theo các quy trình đánh giá và phê duyệt tín dụng như đối với các khoản cho vay và tạm ứng cho khách hàng trừ khi khách hàng ký quỹ 100% cho các cam kết có liên quan.

37.2 Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro mà giá trị hợp lý của các luồng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính sẽ biến động theo những thay đổi của giá thị trường. Rủi ro thị trường phát sinh từ trạng thái mờ của lãi suất, các sản phẩm tiền tệ và công cụ vốn, tất cả các sản phẩm này đều chịu tác động từ biến động trên thị trường nói chung và từng loại thị trường nói riêng và sự thay đổi của mức độ biến động của giá thị trường như: rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá khác.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

37.2.1 Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà dòng tiền trong tương lai của một công cụ tài chính bị biến động do tác động của các thay đổi về lãi suất của thị trường. Ngân hàng quản lý rủi ro lãi suất thông qua việc kiểm soát mức chênh lệch lãi suất theo kỳ hạn hàng tháng.

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	226.301	-	-	-	-	-	-	226.301
Tiền gửi tại NHNN	-	-	14.455.160	-	-	-	-	-	14.455.160
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	14.348.076	1.300.000	2.000.000	6.660.000	-	-	24.308.076
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	1.321	(5.322)	-	18.220	-	-	14.219
Cho vay khách hàng (*)	6.507.323	-	16.087.025	50.333.618	1.438.314	6.004.563	15.975.896	1.197.854	97.544.593
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	-	161.761	2.310.125	19.173.635	21.645.521
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	719.600	719.600
Tài sản cố định	-	799.778	-	-	-	-	-	-	799.778
Tài sản Có khác (*)	-	4.262.233	930.449	37.772	215.776	10.551	1.850.962	-	7.307.743
Tổng Tài sản	6.507.323	5.288.312	45.822.031	51.666.068	3.654.090	12.855.095	20.136.983	21.091.089	167.020.991
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	13.117.073	1.431.547	-	-	-	-	14.548.620
Tiền gửi của khách hàng	-	-	30.783.073	23.303.714	49.395.433	22.962.374	958.839	4	127.403.437
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	7.293	72	-	-	7.365
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	634.250	2.242.288	1.513.835	1.771.880	48.561	-	6.210.814
Các khoản nợ khác	-	4.158	686.460	312.506	459.715	366.378	22.611	-	1.851.828
Tổng Nợ phải trả	-	4.158	45.220.856	27.290.055	51.376.276	25.100.704	1.030.011	4	150.022.064
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	6.507.323	5.284.154	601.175	24.376.013	(47.722.186)	(12.245.609)	19.106.972	21.091.085	16.998.927
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	61.907.913	-	-	-	-	-	-	61.907.913
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	6.507.323	67.192.067	601.175	24.376.013	(47.722.186)	(12.245.609)	19.106.972	21.091.085	78.906.840

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

37.2.1 Rủi ro lãi suất (tiếp theo)

Bảng dưới đây tóm tắt rủi ro lãi suất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Chỉ tiêu	Quá hạn	Không chịu lãi	Đến 1 tháng	Từ 1 đến 3 tháng	Từ 3 đến 6 tháng	Từ 6 đến 12 tháng	Từ 1 đến 5 năm	Trên 5 năm	Tổng
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	296.645	-	-	-	-	-	-	296.645
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3.507.305	-	-	-	-	-	3.507.305
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	15.073.929	-	-	-	-	-	15.073.929
Cho vay khách hàng (*)	10.608.555	-	12.641.886	36.132.504	2.506.986	1.295.618	7.554.251	434.920	71.174.720
Chứng khoán đầu tư (*)	31.554	-	-	-	90.655	3.133.049	13.637.271	1.983.264	18.875.793
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	-	719.600	719.600
Tài sản cố định và Bất động sản đầu tư	-	922.110	-	-	-	-	-	-	922.110
Tài sản Có khác (*)	-	6.818.911	159.480	67.830	8.901	2.045.285	2.063.351	146.457	11.310.215
Tổng Tài sản	10.640.109	8.037.666	31.382.600	36.200.334	2.606.542	6.473.952	23.254.873	3.284.241	121.880.317
Nợ phải trả									
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	-	10.036.450	-	-	-	-	-	10.036.450
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.436.403	12.565.520	16.139.921	9.728.223	39.246.798	321	96.117.186
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	26.844	78.732	(15.971)	(3.292)	-	-	86.313
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	-	11.150	11.150
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	-	267.420	2.486.867	1.550.356	4.304.643
Các khoản nợ khác	-	664.117	668.457	193.050	94.055	50.657	167.725	12.067	1.850.128
Tổng Nợ phải trả	-	664.117	29.168.154	12.837.302	16.218.005	10.043.008	41.901.390	1.573.894	112.405.870
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội bảng	10.640.109	7.373.549	2.214.446	23.363.032	(13.611.463)	(3.569.056)	(18.646.517)	1.710.347	9.474.447
Các cam kết ngoại bảng có tác động tới mức độ nhạy cảm với lãi suất của các tài sản và công nợ (ròng)	-	14.755.617	-	-	-	-	-	-	14.755.617
Mức chênh lệch nhạy cảm với lãi suất nội, ngoại bảng	10.640.109	22.129.166	2.214.446	23.363.032	(13.611.463)	(3.569.056)	(18.646.517)	1.710.347	24.230.064

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

37.2.2 Rủi ro tiền tệ

Rủi ro tiền tệ là rủi ro mà giá trị của các công cụ tài chính bị biến động xuất phát từ biến động tỷ giá. Ngân hàng được thành lập và hoạt động tại Việt Nam với đồng tiền sử dụng là đồng Việt Nam. Đồng tiền giao dịch chính của Ngân hàng cũng là đồng Việt Nam. Các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng của Ngân hàng chủ yếu bằng đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Tuy nhiên, một số tài sản khác của Ngân hàng bằng ngoại tệ khác đồng Việt Nam và đô la Mỹ. Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đã thiết lập hạn mức trạng thái cho từng loại tiền tệ. Trạng thái đồng tiền được giám sát 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 dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

Chỉ tiêu	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	14.013	356	84	14.453
Tiền gửi tại NHNN	60.657	7.508	-	68.165
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	382.115	26.993	62.526	471.634
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	1.542	-	1.542
Cho vay khách hàng (*)	728.349	-	-	728.349
Tài sản Có khác (*)	950	-	-	950
Tổng Tài sản	1.186.084	36.399	62.610	1.285.093
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	78	-	78
Tiền gửi của khách hàng	268.251	7.780	1.274	277.305
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	1.987.997	-	-	1.987.997
Các khoản nợ khác	128	1.542	882	2.552
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	2.256.376	9.400	2.156	2.267.932
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.070.292)	26.999	60.454	(982.839)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	838.896	-	-	838.896
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(231.396)	26.999	60.454	(143.943)

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

37.2.2 Rủi ro tiền tệ (tiếp theo)

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và công nợ của Ngân hàng theo loại tiền tệ được quy đổi sang VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2024:

Chỉ tiêu	USD được quy đổi	EUR được quy đổi	Các ngoại tệ khác được quy đổi	Tổng
Tài sản				
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	55.460	115	151	55.726
Tiền gửi tại NHNN	18.175	-	-	18.175
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	505.289	6.872	20.443	532.604
Cho vay khách hàng (*)	673.807	-	-	673.807
Tài sản Có khác (*)	1.461	-	-	1.461
Tổng Tài sản	1.254.192	6.987	20.594	1.281.773
Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu				
Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác	-	67	-	67
Tiền gửi của khách hàng	328.536	1.048	6.330	335.914
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	2.247.681	-	(772)	2.246.909
Các khoản nợ khác	540	389	-	929
Vốn và các quỹ	-	-	-	-
Tổng Nợ phải trả và Vốn chủ sở hữu	2.576.757	1.504	5.558	2.583.819
Trạng thái tiền tệ nội bảng	(1.322.565)	5.483	15.036	(1.302.046)
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng	508.310	-	-	508.310
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng	(814.255)	5.483	15.036	(793.736)

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)

37.2.3 Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà Ngân hàng không thể thực hiện được nghĩa vụ chi trả liên quan đến công nợ tài chính khi đến hạn và không có nguồn vốn thay thế khi khách hàng rút vốn. Hậu quả có thể dẫn đến việc Ngân hàng không còn khả năng thanh toán đối với người gửi tiền và không thực hiện được các cam kết cho vay. Ngân hàng quản lý rủi ro thông qua:

- Kiểm soát hoạt động huy động vốn và cho vay hàng ngày
- Duy trì danh mục đầu tư bao gồm các chứng khoán dễ dàng chuyển đổi thành tiền mặt
- Kiểm soát các chỉ số thanh khoản dựa trên báo cáo tình hình tài chính đảm bảo tuân thủ theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày 31 tháng 12 năm 2025 đến ngày đáo hạn:

Chi tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Trên 1 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	226.301	-	-	-	-	226.301
Tiền gửi tại NHNN	-	-	14.455.160	-	-	-	-	14.455.160
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	14.348.076	1.300.000	8.660.000	-	-	24.308.076
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác (*)	-	-	1.321	(5.322)	18.220	-	-	14.219
Cho vay khách hàng (*)	403.323	6.104.000	2.137.821	5.610.601	26.209.344	33.367.170	23.712.334	97.544.593
Chứng khoán đầu tư (*)	-	-	-	-	161.761	2.310.125	19.173.635	21.645.521
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	719.600	719.600
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	799.778	799.778
Tài sản Có khác (*)	-	-	748.023	277.453	377.716	155.503	5.749.048	7.307.743
Tổng Tài sản	403.323	6.104.000	31.916.702	7.182.732	35.427.041	35.832.798	50.154.395	167.020.991
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay từ các TCTD khác	-	-	13.117.073	1.431.547	-	-	-	14.548.620
Tiền gửi của khách hàng	-	-	25.207.716	13.971.502	35.615.842	52.608.373	4	127.403.437
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	7.365	-	-	7.365
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	792.970	672.302	1.067.131	2.965.976	712.435	6.210.814
Các khoản nợ khác	-	-	777.863	449.556	613.689	10.720	-	1.851.828
Tổng Nợ phải trả	-	-	39.895.622	16.524.907	37.304.027	55.585.069	712.439	150.022.064
Mức chênh thanh khoản ròng	403.323	6.104.000	(7.978.920)	(9.342.175)	(1.876.986)	(19.752.271)	49.441.956	16.998.927

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN
Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu Đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)
 37.2 Rủi ro thị trường (tiếp theo)
 37.2.3 Rủi ro thanh khoản (tiếp theo)

Bảng dưới đây tóm tắt các khoản tài sản và nợ của Ngân hàng theo nhóm kỳ hạn tính từ ngày 31 tháng 12 năm 2024 đến ngày đáo hạn:

Chỉ tiêu	Quá hạn		Trong hạn					Tổng
	Trên 3 tháng	Đến 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ 1 - 3 tháng	Từ 3 - 12 tháng	Trên 1 năm	Trên 5 năm	
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	-	-	296.645	-	-	-	-	296.645
Tiền gửi tại NHNN	-	-	3.507.305	-	-	-	-	3.507.305
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác (*)	-	-	15.073.929	-	-	-	-	15.073.929
Cho vay khách hàng (*)	399.355	10.209.200	1.728.549	6.434.186	14.940.488	24.309.029	13.153.913	71.174.720
Chứng khoán đầu tư (*)	-	31.554	-	-	3.223.704	12.290.610	3.329.925	18.875.793
Góp vốn, đầu tư dài hạn (*)	-	-	-	-	-	-	719.600	719.600
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	922.110	922.110
Tài sản Có khác (*)	-	-	168.313	73.990	2.068.333	2.063.225	6.936.354	11.310.215
Tổng Tài sản	399.355	10.240.754	20.774.741	6.508.176	20.232.525	38.662.864	25.061.902	121.880.317
Nợ phải trả								
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	10.036.450	-	-	-	-	10.036.450
Tiền gửi của khách hàng	-	-	18.508.944	12.492.980	25.212.153	39.902.556	553	96.117.186
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	21.763	29.177	35.373	-	-	86.313
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	-	11.150	11.150
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	203.700	2.550.587	1.550.356	4.304.643
Các khoản nợ khác	-	-	1.000.914	377.242	444.243	24.029	3.700	1.850.128
Tổng Nợ phải trả	-	-	29.568.071	12.899.399	25.895.469	42.477.172	1.565.759	112.405.870
Mức chênh thanh khoản ròng	399.355	10.240.754	(8.793.330)	(6.391.223)	(5.662.944)	(3.814.308)	23.496.143	9.474.447

(*) Khoản mục này không bao gồm số dư dự phòng rủi ro.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN
 Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025
 Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

37. Quản lý rủi ro tài chính (tiếp theo)

37.3 Giá trị hợp lý của các tài sản tài chính và công nợ tài chính

Các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng đang được ghi nhận theo nguyên tắc giá gốc trừ đi các khoản dự phòng giảm giá tài sản. Do vậy, giá trị ghi sổ của các tài sản tài chính và công nợ tài chính của Ngân hàng có thể có các khác biệt đối với giá trị hợp lý của chúng.

Hiện tại, Ngân hàng chưa thực hiện xác định giá trị hợp lý của tất cả các tài sản tài chính và công nợ tài chính của mình. Ngân hàng sẽ thực hiện việc trình bày giá trị hợp lý của tài sản tài chính và công nợ tài chính khi có các hướng dẫn chi tiết của các cơ quan quản lý.

38. Thông tin khác và thông tin về hoạt động liên tục

Triển khai “Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08 tháng 6 năm 2022 (“Đề án 689”), Ngân hàng đã ký kết hợp đồng dịch vụ tư vấn với Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam (E&Y). Theo đó, E&Y đã thực hiện rà soát lại toàn bộ danh mục tài sản của Ngân hàng, xác định danh mục nợ xấu và tài sản tồn đọng trên quan điểm thận trọng, xây dựng giải pháp và lộ trình xử lý nợ xấu và các tài sản tồn đọng được nhận diện bao gồm: phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; lộ trình cụ thể xử lý, thu hồi nợ và tài sản tồn đọng; xử lý lãi dự thu phải thoái thu, ... làm căn cứ để Ngân hàng xây dựng phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu ngân hàng giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030.

Trên cơ sở định hướng, giải pháp nêu tại Đề án 689, các văn bản chỉ đạo của NHNN và kết quả rà soát, đánh giá của E&Y, Ngân hàng đã xây dựng phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025, định hướng đến năm 2030, trong đó trình bày cụ thể: (i) Kết quả đạt được, tồn tại, hạn chế, khó khăn vướng mắc, nguyên nhân và bài học kinh nghiệm trong việc triển khai PACCL 2019-2020; (ii) Đánh giá thực trạng hoạt động của Ngân hàng đến thời điểm 31 tháng 12 năm 2022; (iii) Phương án cơ cấu lại Ngân hàng giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 bao gồm quan điểm, mục tiêu cơ cấu lại cũng như các giải pháp cơ cấu lại và lộ trình thực hiện, trong đó bao gồm việc đề xuất cho phép Ngân hàng: thực hiện phân bổ dần việc trích lập dự phòng, thoái lãi dự thu trên cơ sở cân đối thu – chi, có kế hoạch thu hồi nợ đối với các khoản nợ cho vay phân loại từ nhóm 2 đến nhóm 5, có kế hoạch thu hồi các khoản đầu tư dài hạn theo lộ trình từng năm, có kế hoạch xử lý đối với các khoản tài sản gắn nợ chờ xử lý, tăng thêm vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính.

Ngân hàng đã trình NHNN về phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030, và đã nhận được ý kiến phản hồi của NHNN ngày 07 tháng 02 năm 2024. Theo đó, Ngân hàng đã rà soát các nội dung đã được NHNN có ý kiến, thực hiện phê duyệt và triển khai phương án cơ cấu lại này theo Nghị quyết số 1429/2024/NQ-HĐQT, 1430/2024/NQ-HĐQT ngày 28 tháng 6 năm 2024 theo thẩm quyền và báo cáo NHNN.

Các nội dung theo phương án cơ cấu lại được phê duyệt đã được thực hiện trong năm 2025 và 2024 cụ thể như sau:

Khoản mục	Năm 2025	Năm 2024
<i>Thoái lãi dự thu cho vay và đầu tư chứng khoán nợ</i>	474.919	2.796.462
<i>Chi phí xử lý các khoản tài sản có khác</i>	-	28.054
<i>Chi phí hoạt động</i>	-	5.827
<i>Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng</i>	414.867	28.606
<i>Chi phí dự phòng rủi ro khác</i>	57.516	1.726.888
Tổng cộng chi phí thực hiện theo PACCL (a)	947.302	4.585.837
<i>Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp sau thực hiện PACCL (b)</i>	78	(5.128.938)
<i>Lợi nhuận sau thuế Thu nhập doanh nghiệp trước thực hiện PACCL (c=a+b)</i>	947.380	(543.101)

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC DÂN

Địa chỉ: số 25 Lê Đại Hành, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT

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

Đơn vị tính: Triệu đồng Việt Nam

38. Thông tin khác và thông tin về hoạt động liên tục (tiếp theo)

Với phương án cơ cấu lại như đã trình bày, Ngân hàng luôn tin tưởng về khả năng hoạt động liên tục của Ngân hàng.

Ngoài các thông tin được trình bày theo PACCL nêu trên, Ngân hàng không có bất kỳ các khoản nợ tiềm tàng, khoản cam kết, hay bất kỳ thông tin có liên quan nào khác kể từ ngày kết thúc năm tài chính này yêu cầu phải điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất.



Đỗ Quỳnh Trang
Người lập bảng



Bùi Thị Khánh Vân
Kế toán trưởng



Tạ Kiều Hưng
Tổng Giám đốc

TP. Hà Nội, ngày 16 tháng 03 năm 2026

