

Số: 3851.../BC-SGB-KH

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 08 năm 2026

Giải trình theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC
ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn
công bố thông tin trên thị trường chứng khoán

**Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội**

Căn cứ khoản 4 Điều 14 Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán quy định:

“... Điều 14. Công bố thông tin định kỳ

... 4. Khi công bố thông tin các báo cáo tài chính nêu tại khoản 1, 2, 3 Điều này, tổ chức niêm yết, công ty đại chúng quy mô lớn phải đồng thời giải trình nguyên nhân khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

a) Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của kỳ công bố thay đổi từ 10% trở lên so với báo cáo cùng kỳ năm trước; ...”.

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương (SAIGONBANK) giải trình Báo cáo tài chính bán niên năm 2026 như sau:

1. BÁO CÁO TÀI CHÍNH RIÊNG (CÔNG TY MẸ) 06 THÁNG ĐẦU NĂM 2026

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp 06 tháng đầu năm 2026 **lãi 37.749 triệu đồng, giảm 100.566 triệu đồng** so với báo cáo cùng kỳ năm 2025 (06 tháng đầu năm 2025 là 138.315 triệu đồng), nguyên nhân chủ yếu:

Thứ nhất: Thu nhập lãi thuần đạt 369.816 triệu đồng, **giảm 81.129 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (06 tháng đầu năm 2025 là 450.945 triệu đồng), do các nguyên nhân sau:

- Hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK: thực hiện đúng chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, SAIGONBANK giữ và giảm lãi cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp và cá nhân vay vốn phục vụ hoạt động đầu tư, sản xuất kinh doanh trong khi lãi suất huy động tăng liên tục từ tháng 02 đến tháng 06/2026. Cụ thể:

+ Lãi suất huy động bình quân tăng 0,9 điểm %, tương đương tăng 20% so với cùng kỳ;

+ Lãi suất cho vay bình quân giảm 0,06 điểm %, tương đương giảm 0,68% so với cùng kỳ.

- Dự nợ tín dụng bình quân 6 tháng 2026 tăng 1.312.496 triệu đồng so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng 2026 là 22.670.489 triệu đồng, 6 tháng 2025 là 21.357.993 triệu đồng), góp phần làm thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự **tăng 71.345 triệu đồng** (06 tháng đầu năm 2026 là 1.158.719 triệu đồng, 06 tháng đầu năm 2025 là 1.087.374 triệu đồng), phản ánh quy mô tín dụng và tài sản sinh lãi tiếp tục tăng trưởng.

- Bên cạnh áp lực chi phí vốn liên tục tăng như đã nêu trên (tăng 0,9 điểm %, tương đương tăng 20% so với cùng kỳ), một số khoản vay khách hàng không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng cam kết, SAIGONBANK chủ động rà soát và phân loại nợ quyết liệt hơn, dẫn đến phải hoàn nhập dự thu lãi cho vay theo quy định. Chi phí lãi và các chi phí tương tự **tăng 152.474 triệu đồng** (06 tháng đầu năm 2026 là 788.903 triệu đồng, 06 tháng đầu năm 2025 là 636.429 triệu đồng).

Thứ hai: Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ **giảm 4.079 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2026 là 17.821 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 21.900 triệu đồng).

Nguyên nhân chủ yếu là do SAIGONBANK tiếp tục triển khai nhiều chương trình miễn, giảm phí dịch vụ nhằm hỗ trợ khách hàng, gia tăng khả năng cạnh tranh và thúc đẩy phát triển khách hàng sử dụng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng. Bên cạnh đó, chi phí dịch vụ thanh toán tăng do chi phí trả cho các đối tác cung ứng dịch vụ, chi phí mạng viễn thông, chi phí kết nối và vận hành hệ thống thanh toán điện tử tiếp tục gia tăng so với cùng kỳ năm trước. Các yếu tố trên đã làm giảm hiệu quả hoạt động dịch vụ của Ngân hàng trong kỳ.

Thứ ba: Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối **giảm 2.980 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 5.748 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 8.728 triệu đồng).

Nguyên nhân chủ yếu do tình hình kinh tế thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, tác động từ các chính sách thương mại quốc tế, biến động địa chính trị và xu hướng suy giảm của hoạt động thương mại toàn cầu đã ảnh hưởng đến nhu cầu giao dịch ngoại tệ của khách hàng, làm doanh số thanh toán xuất nhập khẩu và kinh doanh ngoại hối giảm so với cùng kỳ năm trước.

Bên cạnh đó, sự cạnh tranh ngày càng gay gắt trên thị trường ngoại hối khiến biên độ chênh lệch giữa giá mua và giá bán ngoại tệ bị thu hẹp, làm giảm lợi nhuận trên từng giao dịch. Đồng thời, các tổ chức tín dụng phải điều chỉnh tỷ giá theo hướng cạnh tranh hơn để duy trì và thu hút khách hàng, qua đó làm giảm hiệu quả hoạt động kinh doanh ngoại hối của Ngân hàng trong kỳ.

Thứ tư: Lãi thuần từ hoạt động khác đạt 79.024 triệu đồng, giảm **38.220 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2025 là 117.244 triệu đồng). Mặc dù giảm so với cùng kỳ, khoản mục này vẫn đóng góp tích cực vào kết quả kinh doanh của SAIGONBANK, phản ánh hiệu quả công tác xử lý, thu hồi nợ và khai thác tài sản của Ngân hàng.

Thứ năm: Chi phí hoạt động 6 tháng đầu năm 2026 **tăng 15.763 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 340.955 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 325.192 triệu đồng).

Nguyên nhân chủ yếu là do việc điều chỉnh mức lương tối thiểu vùng theo quy định của Chính phủ, làm tăng chi phí tiền lương và các khoản trích theo lương. Đồng thời, SAIGONBANK luôn quan tâm thực hiện các chính sách chăm lo đời sống, phúc lợi cho người lao động nhằm duy trì nguồn nhân lực ổn định, nâng cao năng suất lao động và tăng cường sự gắn kết của cán bộ, nhân viên với Ngân hàng.

Bên cạnh đó, SAIGONBANK tiếp tục đầu tư nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin, đẩy mạnh chuyển đổi số và hiện đại hóa hoạt động ngân hàng, làm gia tăng các chi phí vận hành, chi phí đầu tư, bảo trì, bảo dưỡng tài sản cố định và hệ thống công nghệ. Đây là những khoản đầu tư mang tính chiến lược nhằm củng cố nền tảng hoạt động, nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ, tăng cường năng lực cạnh tranh và tạo động lực cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng trong dài hạn.

Thứ sáu: SAIGONBANK tiếp tục thực hiện rà soát toàn diện danh mục tín dụng, đánh giá lại chất lượng tài sản và phân loại nợ một cách thận trọng, phù hợp với diễn biến thực tế của khách hàng và yêu cầu quản trị rủi ro. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng **giảm 17.009 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 88.430 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 105.439 triệu đồng). Mức giảm này cho thấy hiệu quả tích cực trong công tác quản trị rủi ro, xử lý và thu hồi nợ, qua đó góp phần làm giảm áp lực trích lập dự phòng so với cùng kỳ năm trước.

Thứ bảy: Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp **giảm 25.032 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2026 là 8.605 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 33.637 triệu đồng), phù hợp với mức lợi nhuận chịu thuế phát sinh trong kỳ.

2. BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT 06 THÁNG ĐẦU NĂM 2026

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp 06 tháng đầu năm 2026 **lãi 39.190 triệu đồng, giảm 101.202 triệu đồng** so với báo cáo cùng kỳ năm 2025 (06 tháng đầu năm 2025 là 140.392 triệu đồng), nguyên nhân chủ yếu:

Thứ nhất: Thu nhập lãi thuần đạt 370.172 triệu đồng, **giảm 81.091 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (06 tháng đầu năm 2025 là 451.263 triệu đồng), do các nguyên nhân sau:

- Hoạt động kinh doanh của SAIGONBANK: thực hiện đúng chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, SAIGONBANK giữ và giảm lãi cho vay đối với khách hàng doanh nghiệp và cá nhân vay vốn phục vụ hoạt động đầu tư, sản xuất kinh doanh trong khi lãi suất huy động tăng liên tục từ tháng 02 đến tháng 06/2026, Cụ thể:

+ Lãi suất huy động bình quân tăng 0,9 điểm %, tương đương tăng 20% so với cùng kỳ;

+ Lãi suất cho vay bình quân giảm 0,06 điểm %, tương đương giảm 0,68% so với cùng kỳ.

- Dự nợ tín dụng bình quân 6 tháng 2026 tăng 1.312.496 triệu đồng so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng 2026 là 22.670.489 triệu đồng, 6 tháng 2025 là 21.357.993 triệu đồng), góp phần làm thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự **tăng 71.345 triệu đồng** (06 tháng đầu năm 2026 là 1.158.719 triệu đồng, 06 tháng đầu năm 2025 là 1.087.374 triệu đồng), phản ánh quy mô tín dụng và tài sản sinh lãi tiếp tục tăng trưởng.

- Bên cạnh áp lực chi phí vốn liên tục tăng như đã nêu trên (tăng 0,9 điểm %, tương đương tăng 20% so với cùng kỳ), một số khoản vay khách hàng không thực hiện nghĩa vụ trả nợ đúng cam kết, SAIGONBANK chủ động rà soát và phân loại nợ quyết liệt hơn, dẫn đến phải hoàn nhập dự thu lãi cho vay theo quy định. Chi phí lãi và các chi phí tương tự **tăng 152.436 triệu đồng** (06 tháng đầu năm 2026 là 788.547 triệu đồng, 06 tháng đầu năm 2025 là 636.111 triệu đồng).

Thứ hai: Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ **tăng 3.461 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2026 là 23.725 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 20.264 triệu đồng).

Thứ ba: Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối **giảm 2.980 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 5.748 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 8.728 triệu đồng).

Nguyên nhân chủ yếu do tình hình kinh tế thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, tác động từ các chính sách thương mại quốc tế, biến động địa chính trị và xu hướng suy giảm của hoạt động thương mại toàn cầu đã ảnh hưởng đến nhu cầu giao dịch ngoại tệ của khách hàng, làm doanh số thanh toán xuất nhập khẩu và kinh doanh ngoại hối giảm so với cùng kỳ năm trước.

Bên cạnh đó, sự cạnh tranh ngày càng gay gắt trên thị trường ngoại hối khiến biên độ chênh lệch giữa giá mua và giá bán ngoại tệ bị thu hẹp, làm giảm lợi nhuận trên từng giao dịch. Đồng thời, các tổ chức tín dụng phải điều chỉnh tỷ giá theo hướng cạnh tranh hơn để duy trì và thu hút khách hàng, qua đó làm giảm hiệu quả hoạt động kinh doanh ngoại hối của Ngân hàng trong kỳ.

Thứ tư: Lãi thuần từ hoạt động khác đạt 79.024 triệu đồng, **giảm 46.147 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2025 là 125.171 triệu đồng). Mặc dù giảm so với cùng kỳ, khoản mục này vẫn đóng góp tích cực vào kết quả kinh doanh của SAIGONBANK, phản ánh hiệu quả công tác xử lý, thu hồi nợ và khai thác tài sản của Ngân hàng.

Thứ năm: Chi phí hoạt động 6 tháng đầu năm 2026 **tăng 16.204 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 345.408 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 329.204 triệu đồng).

Nguyên nhân chủ yếu là do việc điều chỉnh mức lương tối thiểu vùng theo quy định của Chính phủ, làm tăng chi phí tiền lương và các khoản trích theo lương. Đồng thời, SAIGONBANK luôn quan tâm thực hiện các chính sách chăm lo đời sống, phúc lợi cho người lao động nhằm duy trì nguồn nhân lực ổn định, nâng cao năng suất lao động và tăng cường sự gắn kết của cán bộ, nhân viên với Ngân hàng.

Bên cạnh đó, SAIGONBANK tiếp tục đầu tư nâng cấp hạ tầng công nghệ thông tin, đẩy mạnh chuyển đổi số và hiện đại hóa hoạt động ngân hàng, làm gia tăng các chi phí vận hành, chi phí đầu tư, bảo trì, bảo dưỡng tài sản cố định và hệ thống công nghệ. Đây là những khoản đầu tư mang tính chiến lược nhằm củng cố nền tảng hoạt động, nâng cao chất lượng sản phẩm, dịch vụ, tăng cường năng lực cạnh tranh và tạo động lực cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng trong dài hạn.

Thứ sáu: SAIGONBANK tiếp tục thực hiện rà soát toàn diện danh mục tín dụng, đánh giá lại chất lượng tài sản và phân loại nợ một cách thận trọng, phù hợp với diễn biến thực tế của khách hàng và yêu cầu quản trị rủi ro. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng **giảm 17.009 triệu đồng** so với cùng kỳ năm trước (6 tháng đầu năm 2026 là 88.430 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 105.439 triệu đồng). Mức giảm này cho thấy hiệu quả tích cực trong công tác quản trị rủi ro, xử lý và thu hồi nợ, qua đó góp phần làm giảm áp lực trích lập dự phòng so với cùng kỳ năm trước.

Thứ bảy: Chi phí thuế Thu nhập doanh nghiệp **giảm 25.186 triệu đồng** so với cùng kỳ năm 2025 (6 tháng đầu năm 2026 là 8.971 triệu đồng, 6 tháng đầu năm 2025 là 34.157 triệu đồng), phù hợp với mức lợi nhuận chịu thuế phát sinh trong kỳ.

Trên đây là nội dung giải trình về việc công bố thông tin của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Công thương theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC, chúng tôi kính báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Trân trọng./.

luu

Nơi nhận:

- Như trên;
- P.KTTC, P.KH “lưu”.

TỔNG GIÁM ĐỐC

luu



TRẦN THANH GIANG

