

BVBank ghi nhận lợi nhuận giảm gần 60% trong quý IV/2025

09:22 29/01/2026

Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVBank; mã chứng khoán: BVB) vừa công bố báo cáo tài chính quý IV/2025 với kết quả kinh doanh kém tích cực khi lợi nhuận sụt giảm mạnh so với cùng kỳ năm trước, phản ánh rõ nét áp lực từ chi phí vốn gia tăng và rủi ro tín dụng hiện hữu.

Trong quý IV/2025, BVBank ghi nhận lợi nhuận trước thuế đạt 85,2 tỷ đồng, giảm 59,2% so với mức 208,7 tỷ đồng của quý IV/2024. Lợi nhuận sau thuế đạt 68 tỷ đồng, cũng giảm tương ứng 59,2%.



Lợi nhuận của BVBank giảm gần 60% trong quý IV/2025. (Ảnh: KT)

Nguyên nhân chính khiến lợi nhuận lao dốc đến từ chi phí dự phòng rủi ro tín dụng tăng vọt. Riêng trong quý IV/2025, chi phí dự phòng đạt 254,1 tỷ đồng, tăng 56,2% so với cùng kỳ, qua đó bào mòn đáng kể kết quả kinh doanh, dù thu nhập lãi thuần vẫn tăng 7,4%, đạt 814,8 tỷ đồng. Diễn biến này cho thấy tăng trưởng tín dụng không còn đồng hành với cải thiện hiệu quả trong ngắn hạn.

Đồng thời, hoạt động dịch vụ báo lỗ 28,4 tỷ đồng trong khi cùng kỳ vẫn lãi 1,5 tỷ đồng khiến lợi nhuận của BVBank lao dốc gần 60%.

Lũy kế cả năm 2025, BVBank ghi nhận lợi nhuận trước thuế đạt 521,9 tỷ đồng, tăng 33,6% so với năm 2024; lợi nhuận sau thuế đạt 416,7 tỷ đồng, tăng 33,8%. Tuy nhiên, kết quả tích cực của cả năm chủ yếu đến từ các quý đầu năm, trong khi quý IV cho thấy xu hướng suy yếu rõ rệt. Thu nhập lãi thuần cả năm đạt 2.680,2 tỷ đồng, tăng 16,2%, nhưng chi phí lãi tăng nhanh hơn, tới 31,9%, lên 5.512 tỷ đồng, khiến biên lợi nhuận chịu áp lực.

Hoạt động dịch vụ tiếp tục là điểm trừ khi lãi thuần cả năm chỉ đạt 1,7 tỷ đồng, giảm 95,5% so với năm trước, phản ánh hiệu quả thấp và chi phí vận hành cao. Ngược lại, mảng kinh doanh ngoại hối và hoạt động khác ghi nhận cải thiện, lần lượt mang về 86,3 tỷ đồng và 144,3 tỷ đồng lãi thuần, song vẫn chưa đủ bù đắp sự suy giảm ở các mảng cốt lõi.

Tại thời điểm 31/12/2025, tổng tài sản của ngân hàng đạt 133.047,7 tỷ đồng, tăng mạnh 28,5% so với cuối năm 2024. Động lực tăng trưởng chủ yếu đến từ tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác, đạt 34.856,8 tỷ đồng, tăng 144,9%, cùng với dư nợ cho vay khách hàng đạt 76.601,4 tỷ đồng, tăng 14%. Ngược lại, tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước giảm mạnh 44,4%, xuống còn 1.537,7 tỷ đồng, cho thấy sự dịch chuyển từ tài sản thanh khoản cao sang tài sản sinh lời cao hơn.

Đáng chú ý, cùng với đà tăng trưởng tín dụng, chất lượng tài sản có dấu hiệu suy giảm rõ rệt. Tổng dư nợ cho vay của ngân hàng tại cuối năm 2025 đạt 77.688,2 tỷ đồng, tăng 14% so với cuối năm trước. Tuy nhiên, tổng nợ xấu (nhóm 3-5) tăng 11,3%, lên mức 2.341,2 tỷ đồng.

Trong đó, nợ dưới tiêu chuẩn (nhóm 3) đạt 280,8 tỷ đồng, tăng 4,2%; nợ nghi ngờ (nhóm 4) giảm 24%, xuống còn 395 tỷ đồng; trong khi nợ có khả năng mất vốn (nhóm 5) tăng mạnh nhất, lên 1.665,3 tỷ đồng, tương ứng mức tăng 26,8%.

Tại ngày 31/12/2025, tỷ lệ nợ xấu (NPL) của BVBank ở mức 3,01% vượt ngưỡng an toàn 3% theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo quy định, mức nợ xấu dưới 3% được xem là giới hạn kiểm soát rủi ro tín dụng và phản ánh sức khỏe tài chính tối thiểu của các ngân hàng.

Bên cạnh nợ xấu nội bảng, BVBank cũng đang sở hữu khoản nợ xấu gần 1.446 tỷ đồng tại Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC) dưới dạng trái phiếu đặc biệt và buộc phải trích lập dự phòng 410,4 tỷ đồng cho khoản nợ xấu này.

Ở phía nguồn vốn, tổng nợ phải trả của BVBank đạt 125.587,2 tỷ đồng, tăng 29%. Tiền gửi khách hàng chỉ tăng 6%, lên 71.413,7 tỷ đồng, thấp hơn đáng kể so với tốc độ tăng tài sản. Ngược lại, phát hành giấy tờ có giá tăng đột biến 254,6%, lên 26.693,5 tỷ đồng, cho thấy ngân hàng gia tăng huy động vốn trung và dài hạn để đáp ứng nhu cầu mở rộng bảng cân đối.

Vốn chủ sở hữu tại cuối năm 2025 đạt 7.460,5 tỷ đồng, tăng 21,2%, trong đó vốn điều lệ đạt 6.408,2 tỷ đồng, tăng 16,1% và lợi nhuận chưa phân phối đạt 732,7 tỷ đồng, tăng 93,6%.

Trên thị trường chứng khoán, kết phiên giao dịch ngày 28/1, giá cổ phiếu BVB ở mức 13.900 đồng/cổ phiếu, giảm 100 đồng/cổ phiếu so với phiên trước.

Thuận Yến (t/h)