

THÔNG BÁO KẾT QUẢ KINH DOANH

Q1.2022



1 TỔNG QUAN VỀ OCB

2 KẾT QUẢ TÀI CHÍNH QUÝ 1.2022

3 MỤC TIÊU TÀI CHÍNH NĂM 2022

4 CẬP NHẬT VĨ MÔ VIỆT NAM

5 PHỤ LỤC

1 TỔNG QUAN VỀ OCB



Tổng quan

- Ngân hàng OCB được thành lập vào năm 1996, tái cấu trúc để trở thành ngân hàng cổ phần tư nhân từ năm 2010
- Năm 2020, OCB chào đón Ngân hàng Aozora Nhật Bản trở thành cổ đông chiến lược, đánh dấu cột mốc mới trên hành trình tăng trưởng và phát triển.
- Với triết lý Quản trị Rủi ro bền vững, OCB là một trong những ngân hàng đầu tiên trong cả nước áp dụng tiêu chuẩn Basel II trên thị trường.
- OCB cũng là một trong những ngân hàng tiên phong giới thiệu nền tảng Ngân hàng hợp kênh-OCB OMNI.
- Năm 2021, OCB tăng cường năng lực tài chính và nâng vốn điều lệ lên đạt 13.670 tỷ đồng. OCB hiện nằm trong top những ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam xét theo 3 tiêu chí tốc độ tăng trưởng, an toàn và hiệu quả:
 - ✓ Là ngân hàng thuộc nhóm **tăng trưởng LNTT nhanh nhất Việt Nam** với **CAGR ~52%** giai đoạn 2017-2021
 - ✓ Là một trong những ngân hàng **hiệu quả hàng đầu về ROAA**, đạt mức **2,6%** năm 2021.
 - ✓ Là một trong những ngân hàng có hiệu quả quản trị chi phí vượt trội với **CIR 2021 đạt 26,9%**.

Một số điểm nổi bật



Tuân thủ chuẩn mực quản lý rủi ro **Basel II** (chứng nhận bởi NHNN).

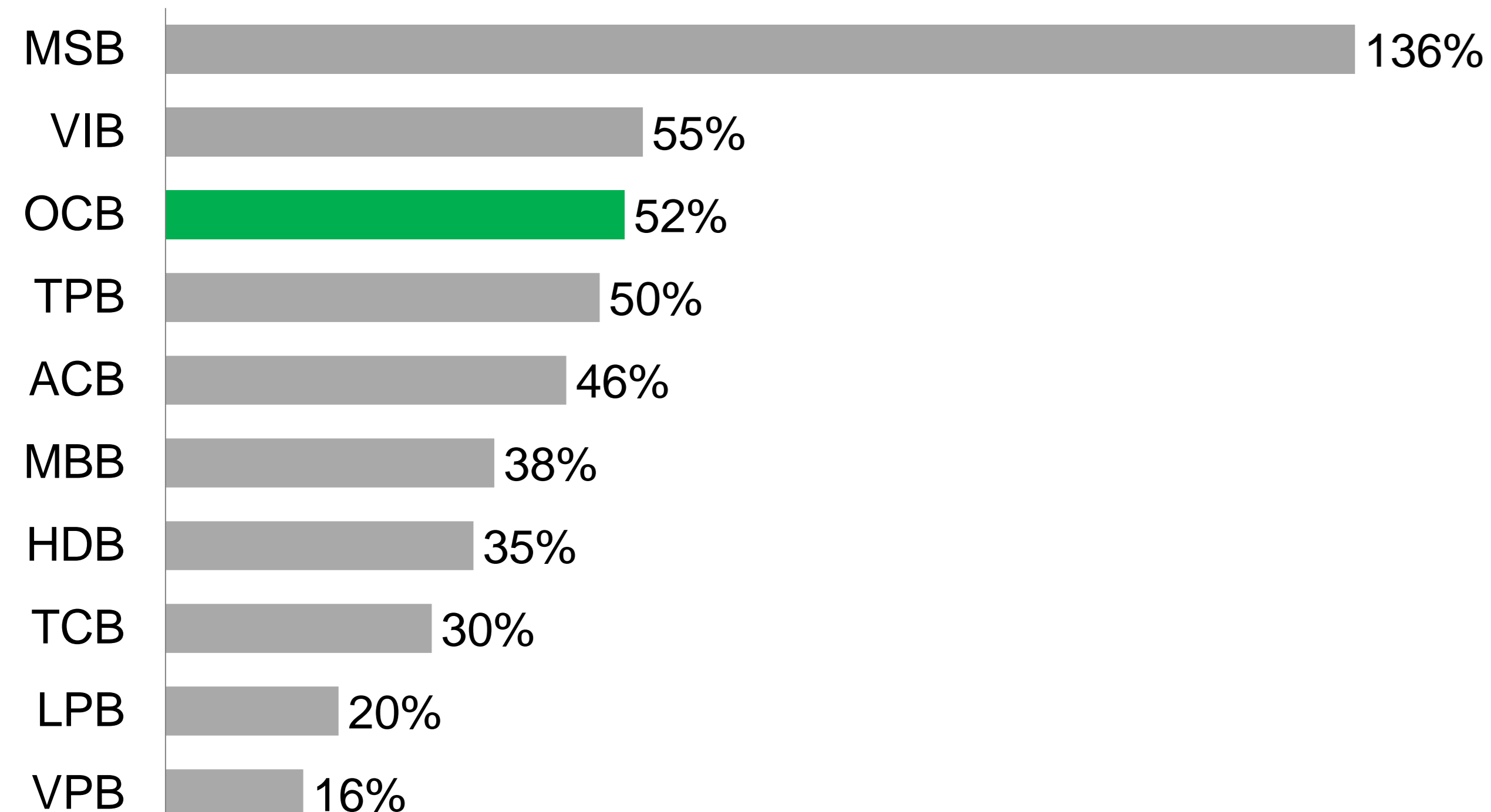


Nâng mức xếp hạng từ ổn định sang tích cực đối với xếp hạng tổ chức phát hành và Xếp hạng tiền gửi dài hạn.

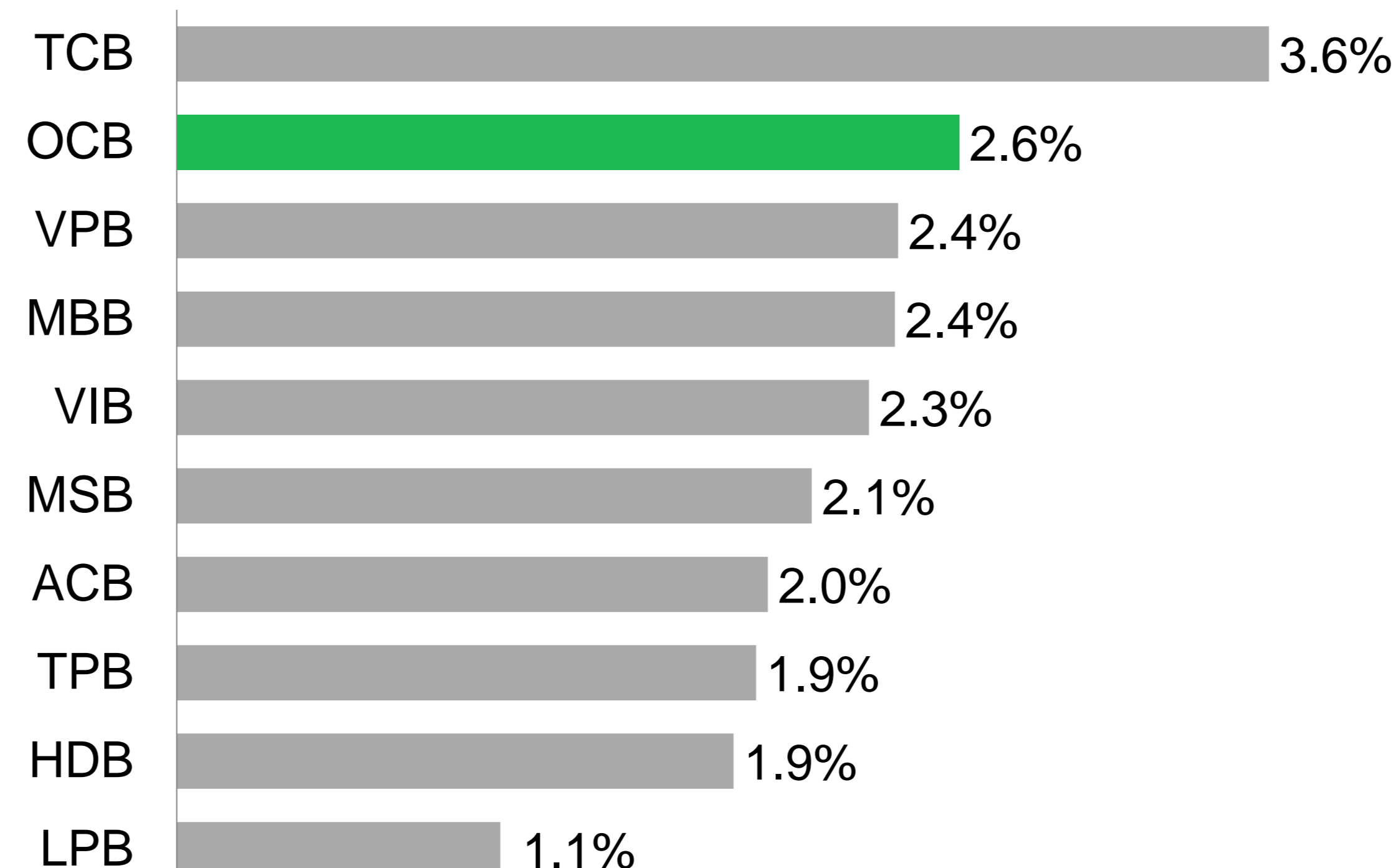


Mạng lưới đối tác là các tổ chức uy tín như IFC, ADB và JICA, Generali cùng với những tổ chức khác

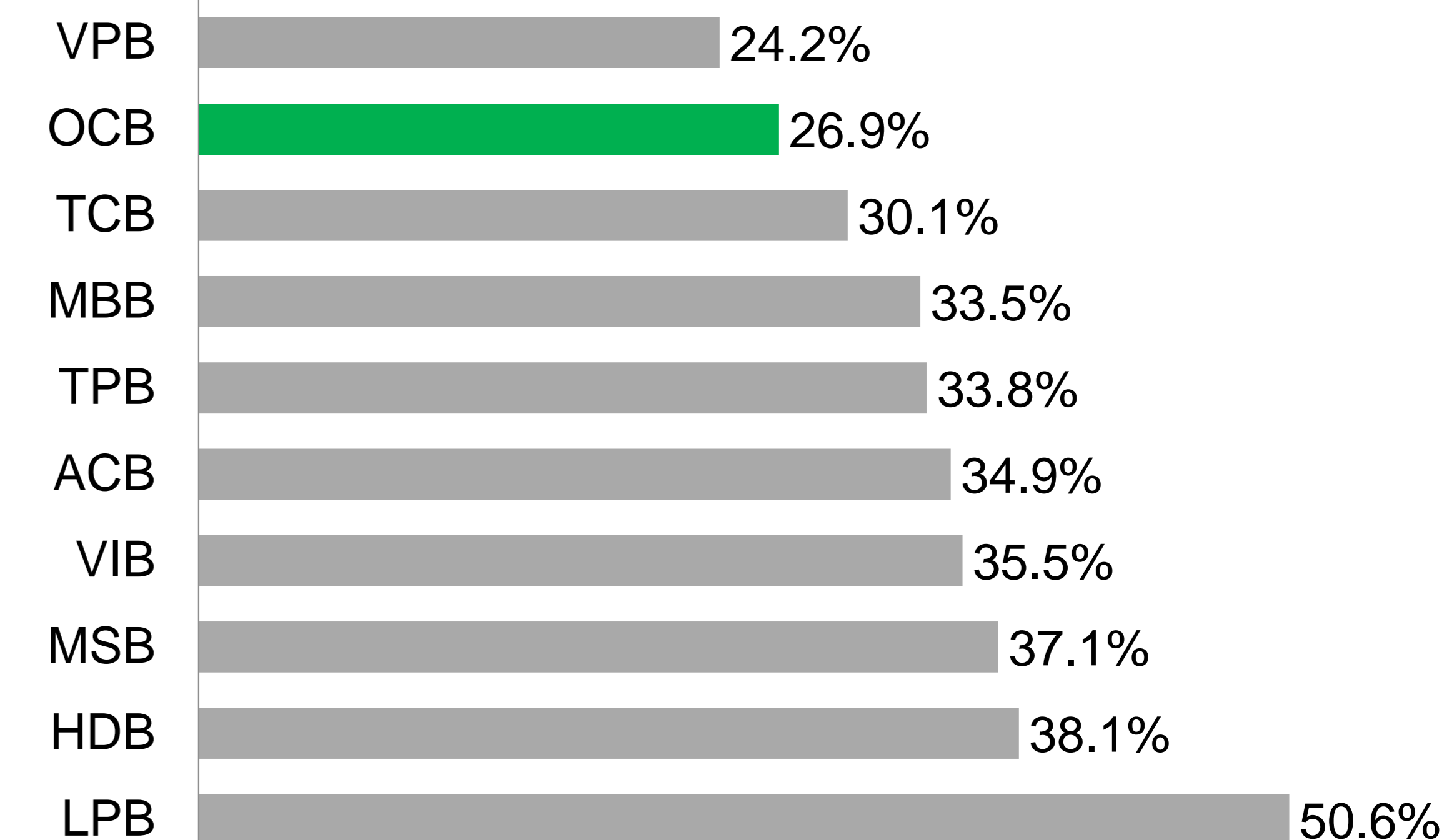
Top tăng trưởng LNTT (CAGR 2017-2021)



Top ROAA 2021

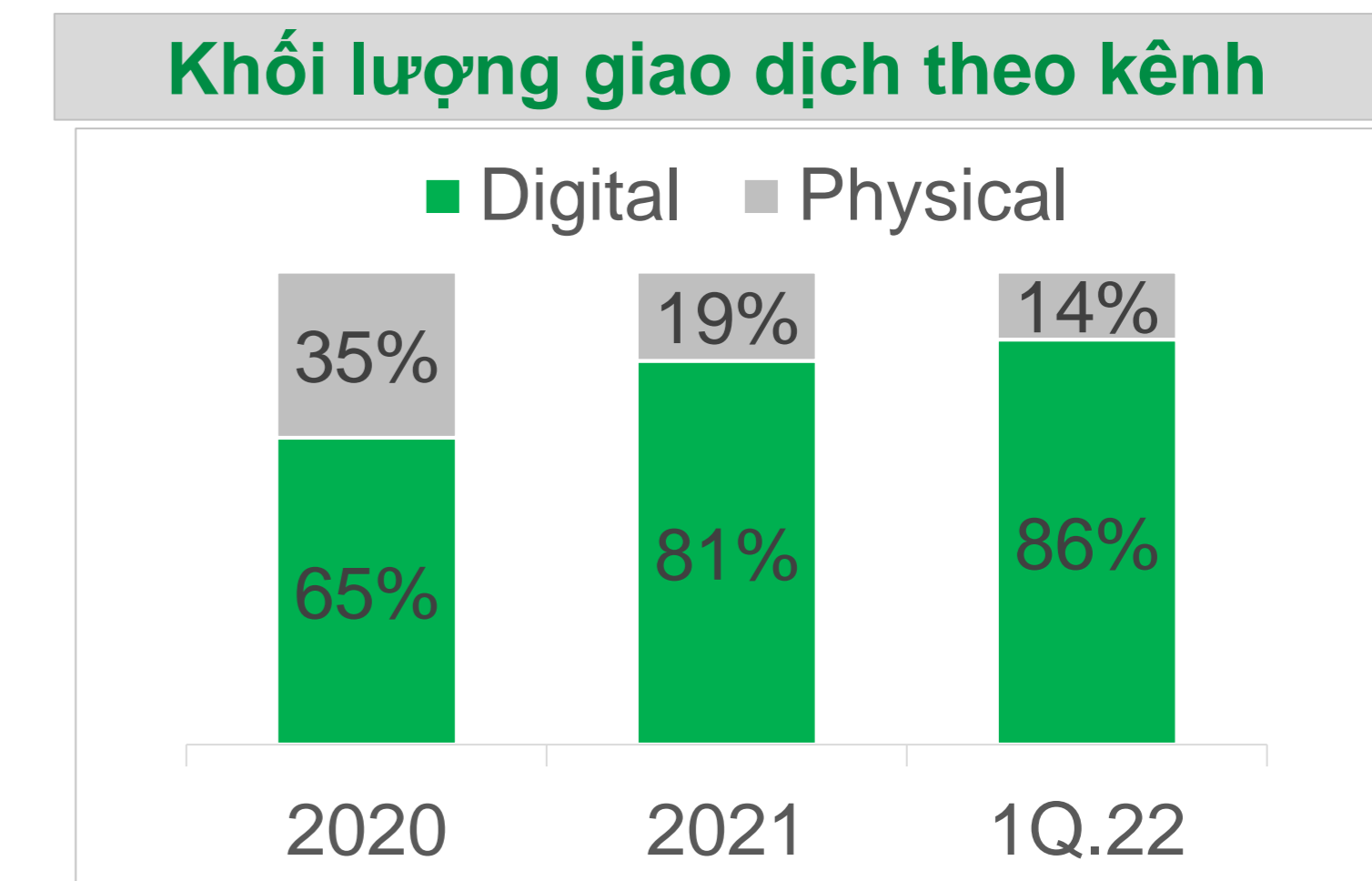
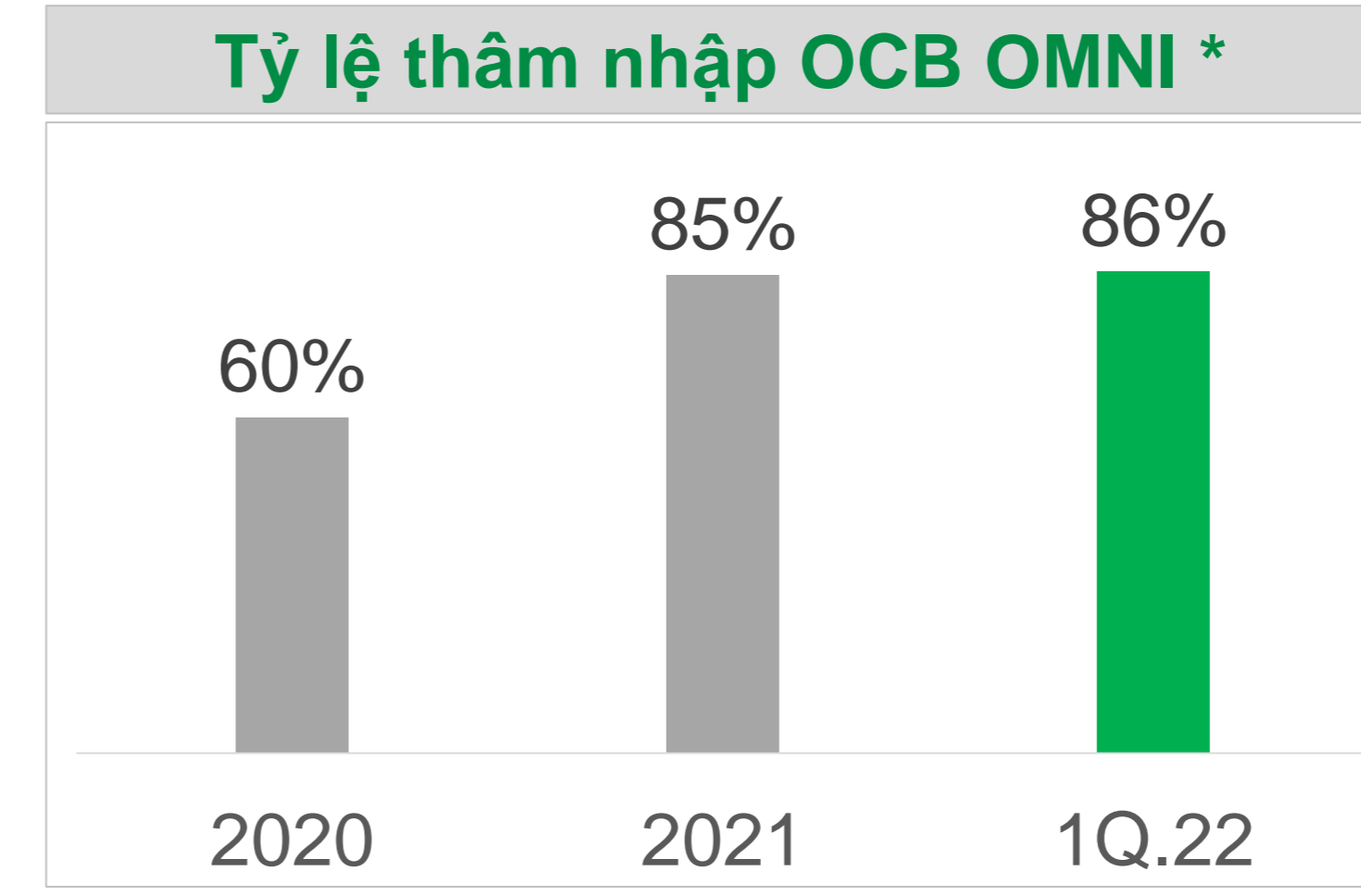
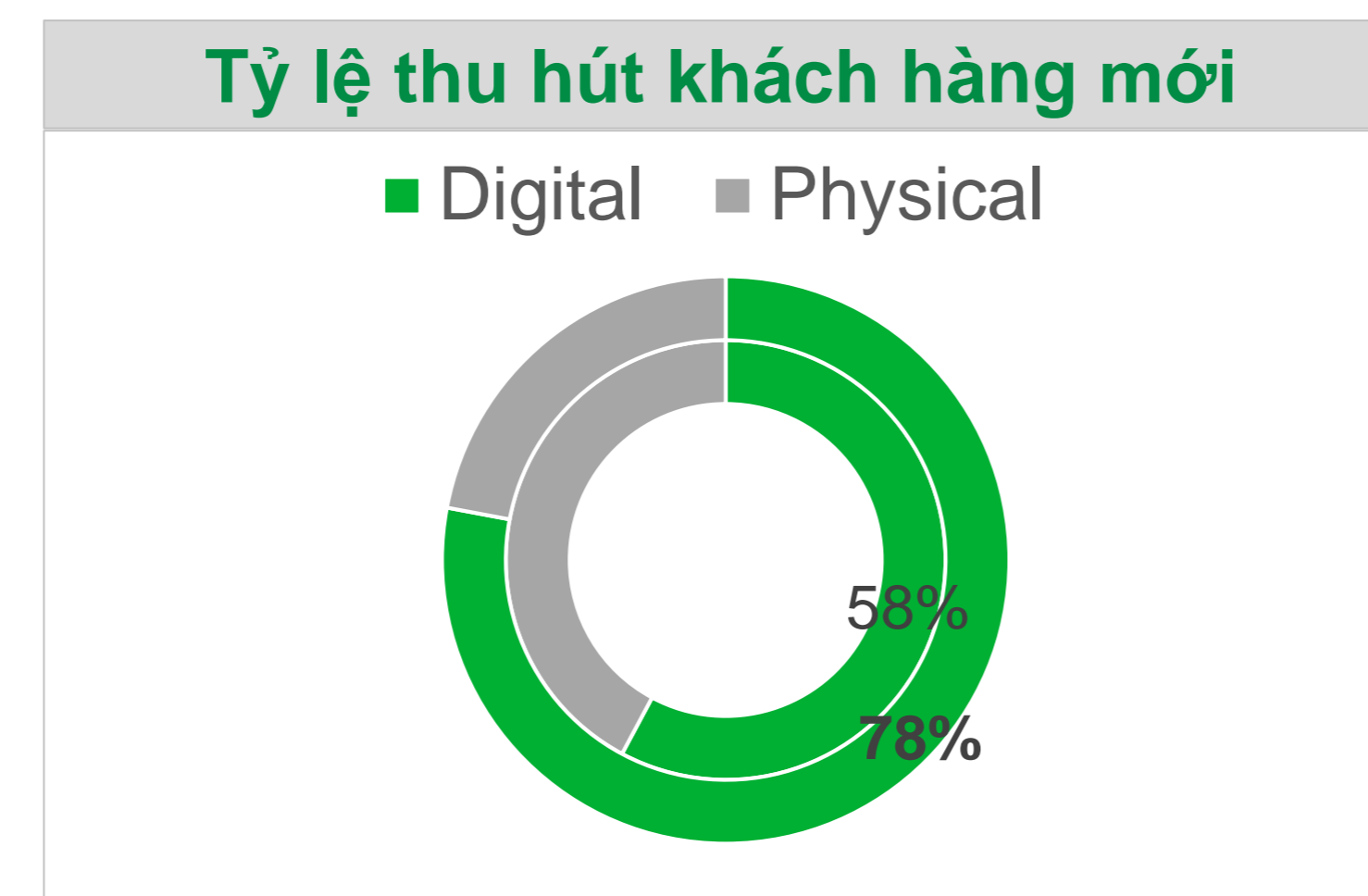
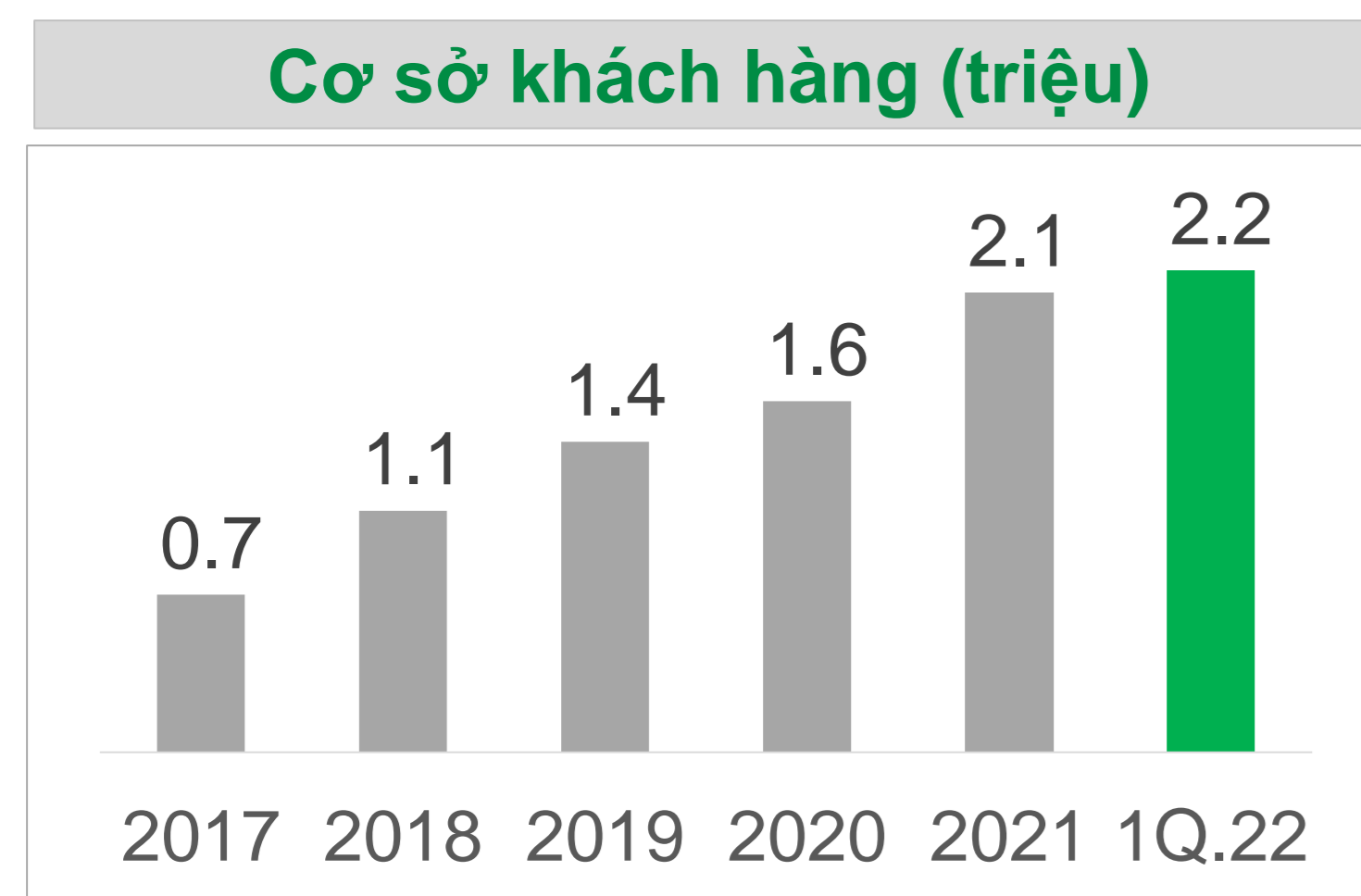
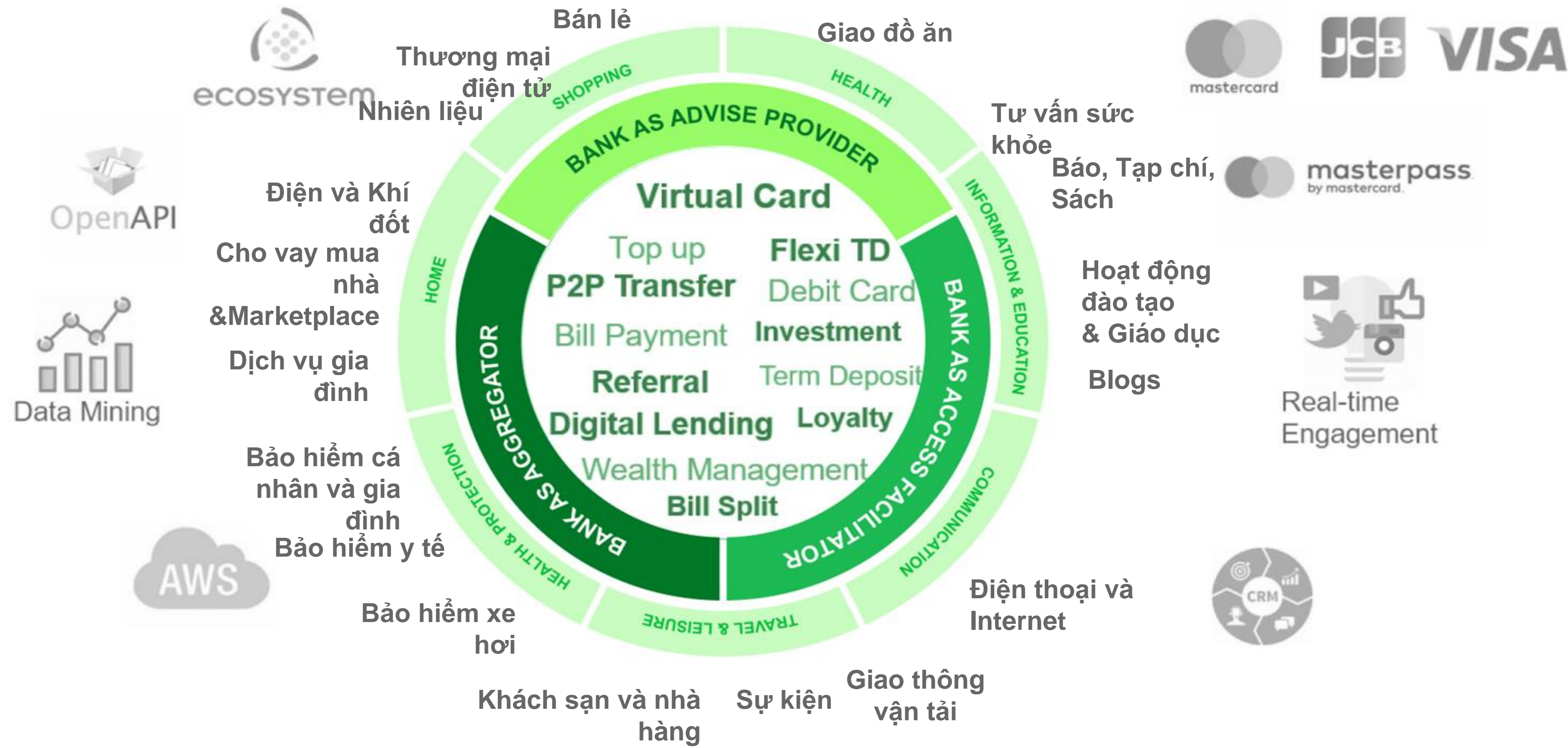


Top ngân hàng có CIR thấp nhất (2021)



Nguồn: Báo cáo tài chính của ngân hàng

Supper APP – OMNI 2.0



Forbes

Top 25 thương hiệu tài chính dẫn đầu tại Việt Nam do Forbes bình chọn



Ứng dụng ngân hàng số tốt nhất Việt Nam do IFM bình chọn dành cho ngân hàng số OCB OMNI

ADB **T&F AWARDS** 2021
BEST GREEN DEAL (ISSUING BANK)

Orient Commercial Bank

Giải thưởng "Best Green Deal" từ Ngân hàng phát triển Châu Á (ADB)



Giải thưởng Doanh nhân xuất sắc châu Á 2021 dành cho Ông Trịnh Văn Tuấn, Chủ tịch HĐQT OCB



Top 10 các ngân hàng TMCP tư nhân uy tín & Top 50 Doanh nghiệp tăng trưởng xuất sắc nhất Việt Nam năm 2021 do Vietnam Report công bố

MOODY'S

Moody's điều chỉnh mức xếp hạng tín nhiệm từ "ổn định" lên "tích cực", duy trì xếp hạng đánh giá rủi ro đối tác - CRA và xếp hạng rủi ro đối tác CRR ở mức Ba3, đây là mức xếp hạng thuộc nhóm cao nhất tại Việt Nam hiện nay

ỨNG DỤNG NGÂN HÀNG SỐ TỐT NHẤT VIỆT NAM

BEST DIGITAL BANKING APP VIETNAM 2021



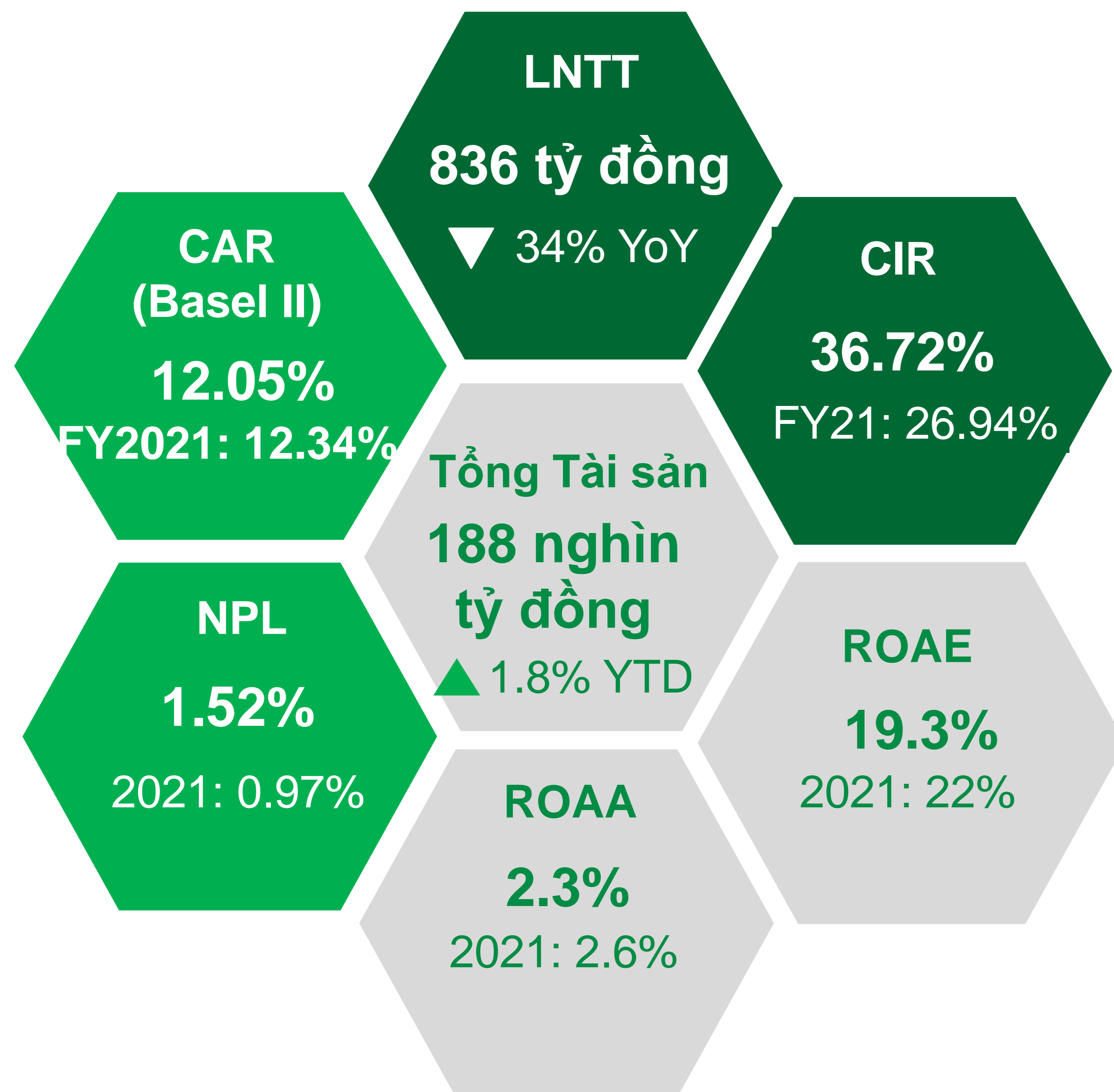
CHUNG NHẬN BỞI
INTERNATIONAL
FINANCE
AWARDS

OCB OMNI

2

KẾT QUẢ TÀI CHÍNH Q1.2022

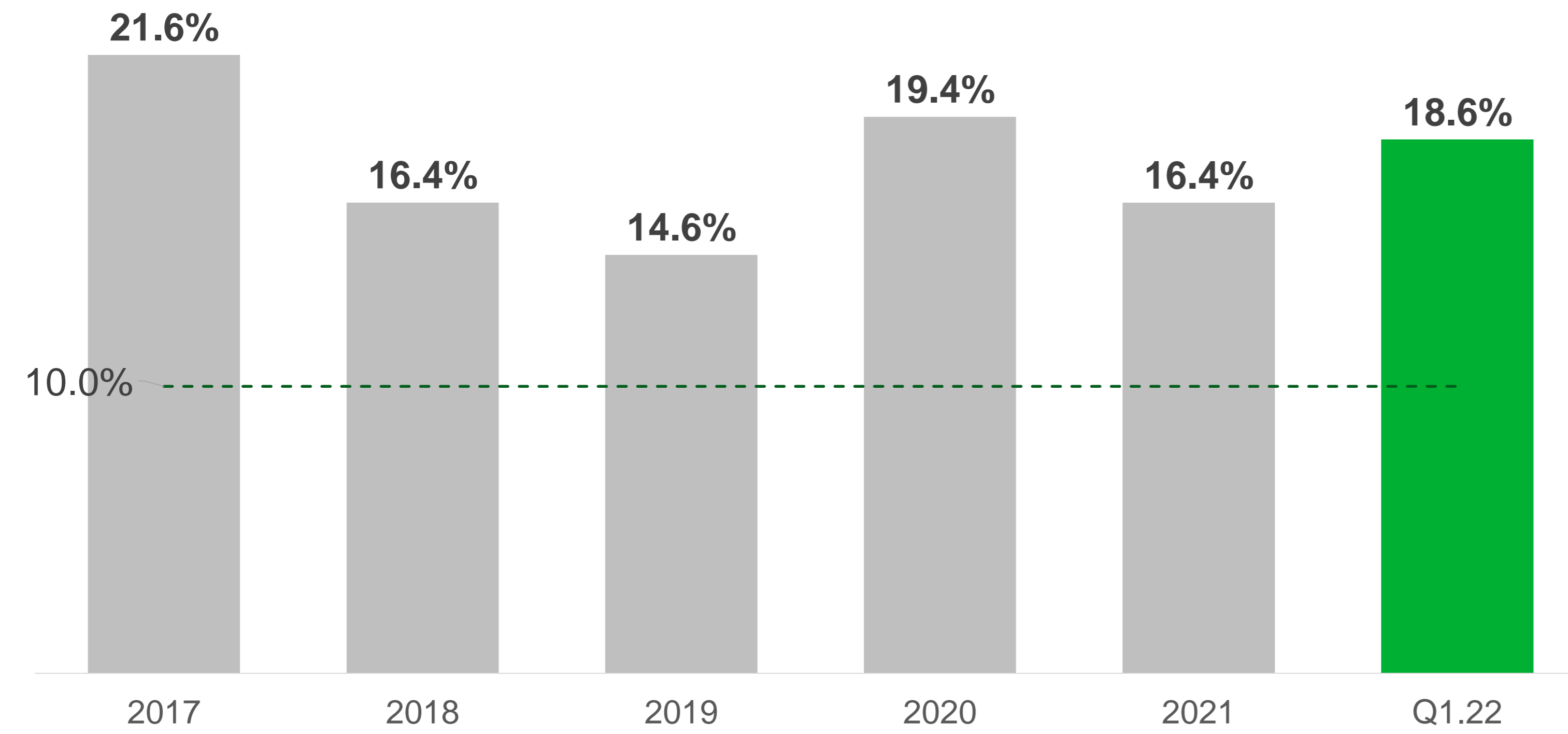




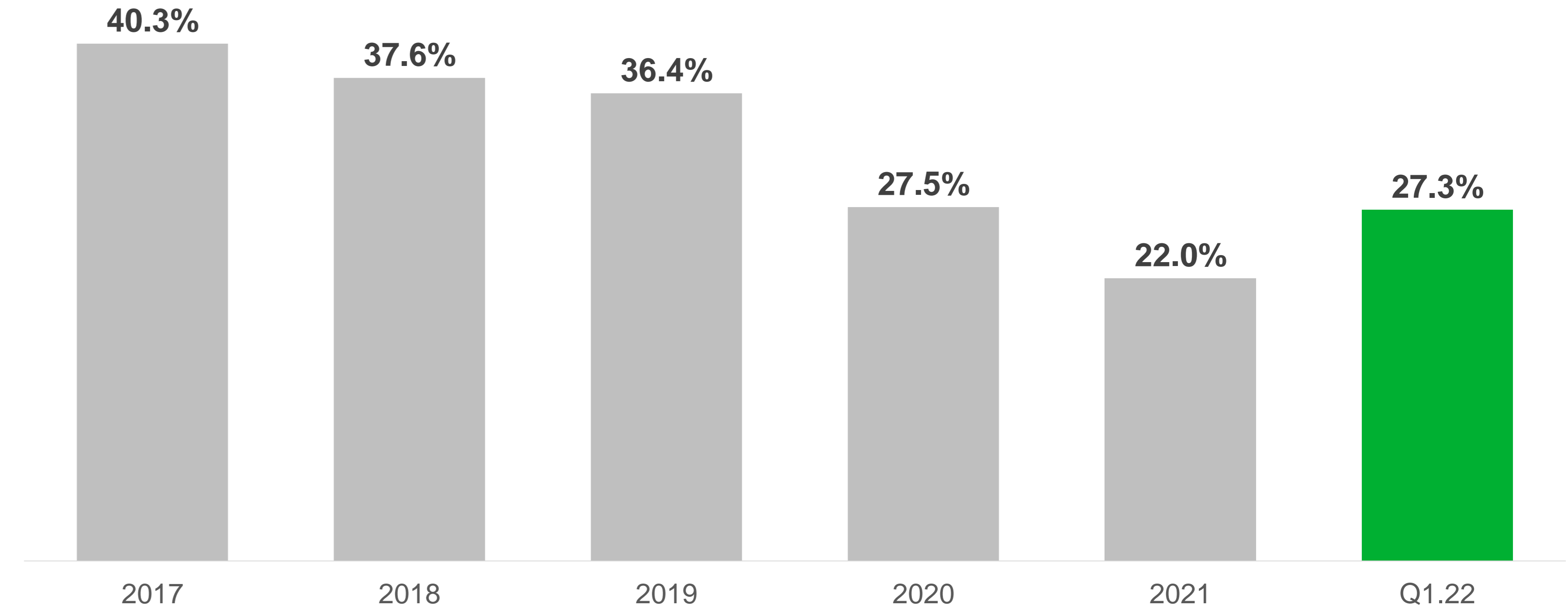
- ❖ Quản lý rủi ro nghiêm ngặt và đa dạng các chính sách hỗ trợ Covid-19
- ❖ Tỷ lệ thanh khoản thận trọng.
- ❖ Danh mục tín dụng và huy động tập trung vào các lĩnh vực chiến lược.
- ❖ Tối ưu hóa danh mục tài sản sinh lãi.
- ❖ Lợi nhuận trước thuế giảm 34% so với cùng kỳ do trích lập dự phòng thêm theo Thông tư 11.
- ❖ Thu nhập lãi thuần tiếp tục tăng trưởng, thu phí từ các sản phẩm trọng tâm tăng mạnh.

Các chỉ số LDR và thanh khoản vững chắc, vẫn còn dư địa lớn cho tăng trưởng tín dụng cao

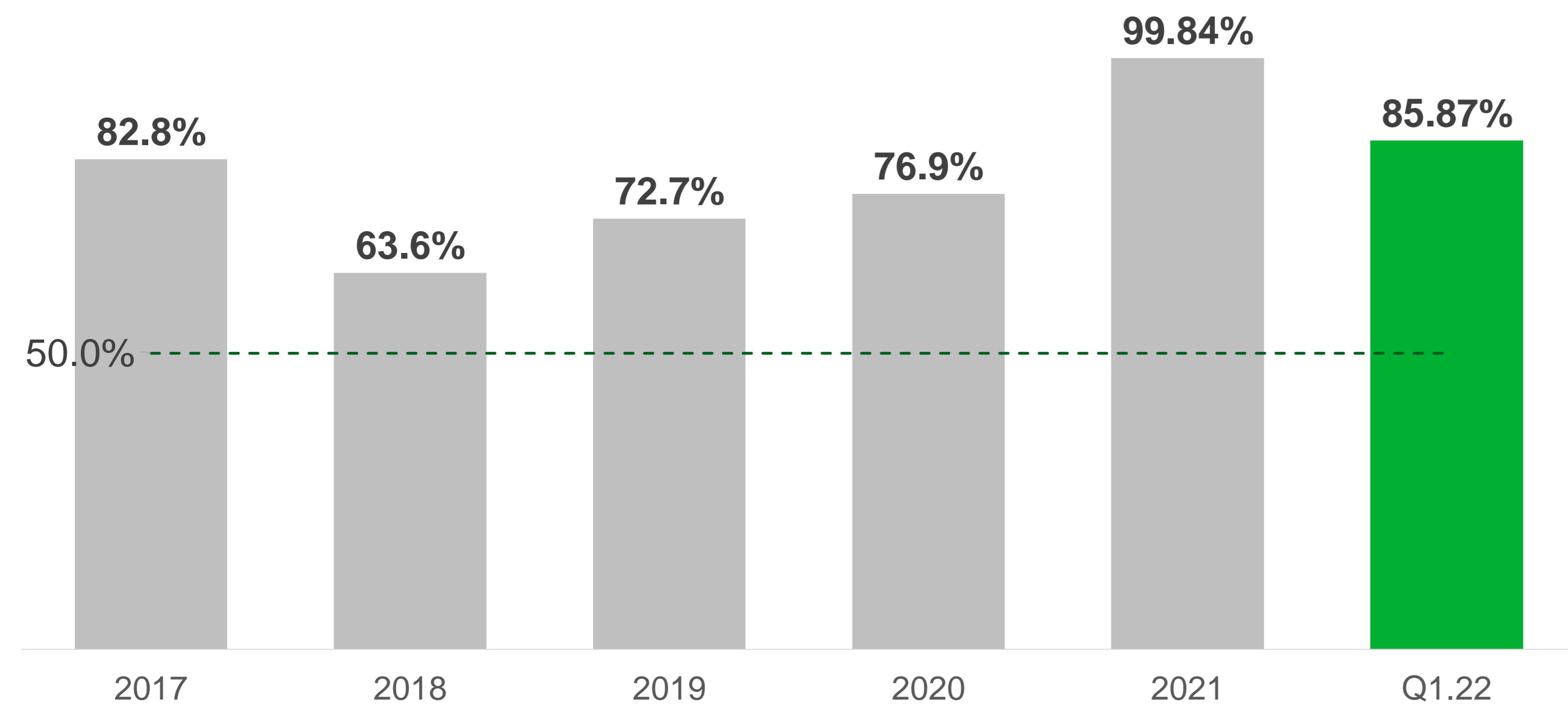
LRR



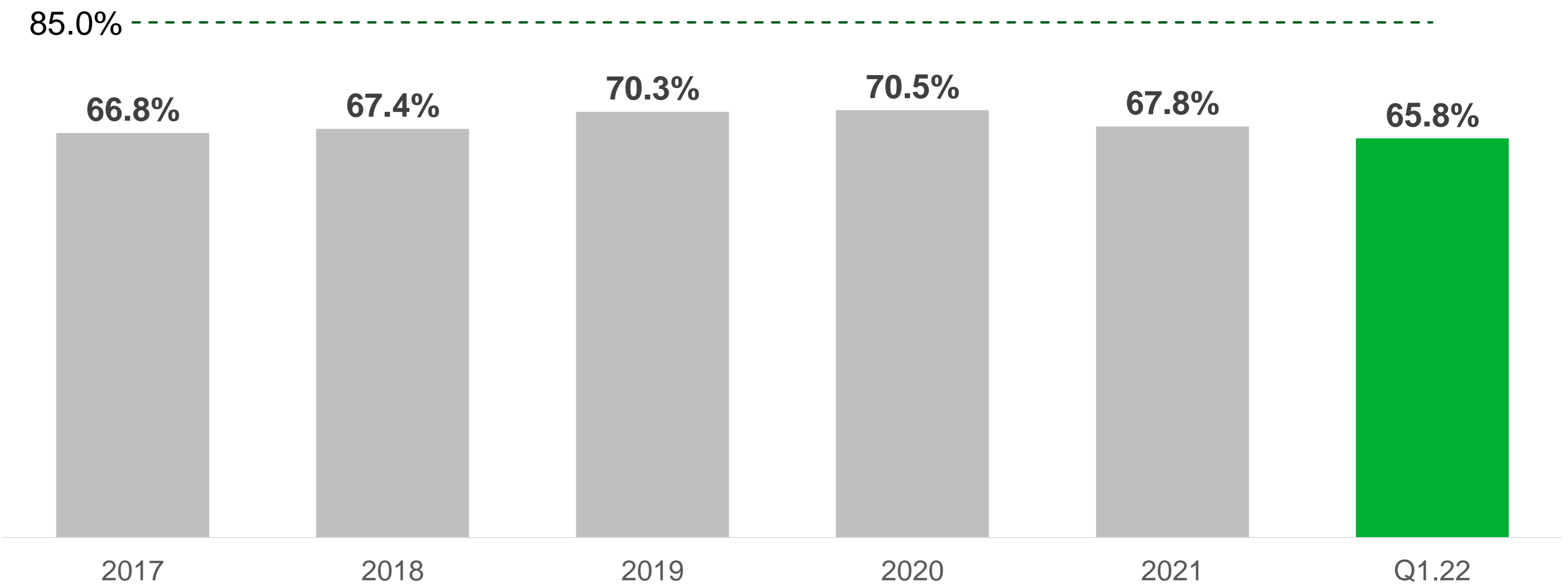
Tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn



LCR



LDR



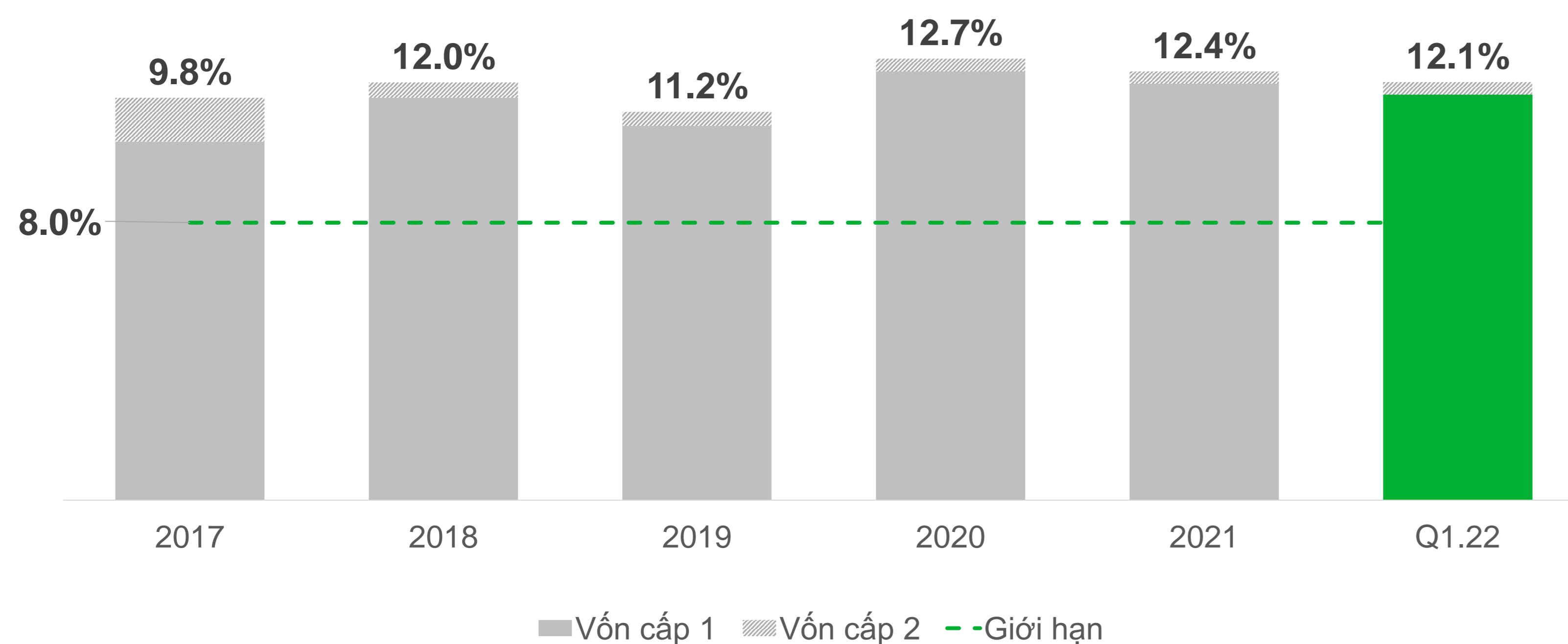
- Phần lớn danh mục cho vay là có TSBĐ, giữ tỷ lệ NPL ở mức thấp
- CAR tăng vượt xa yêu cầu của NHNN và nằm trong nhóm cao trong ngành.

Xếp hạng tín nhiệm Moody's – Tích cực

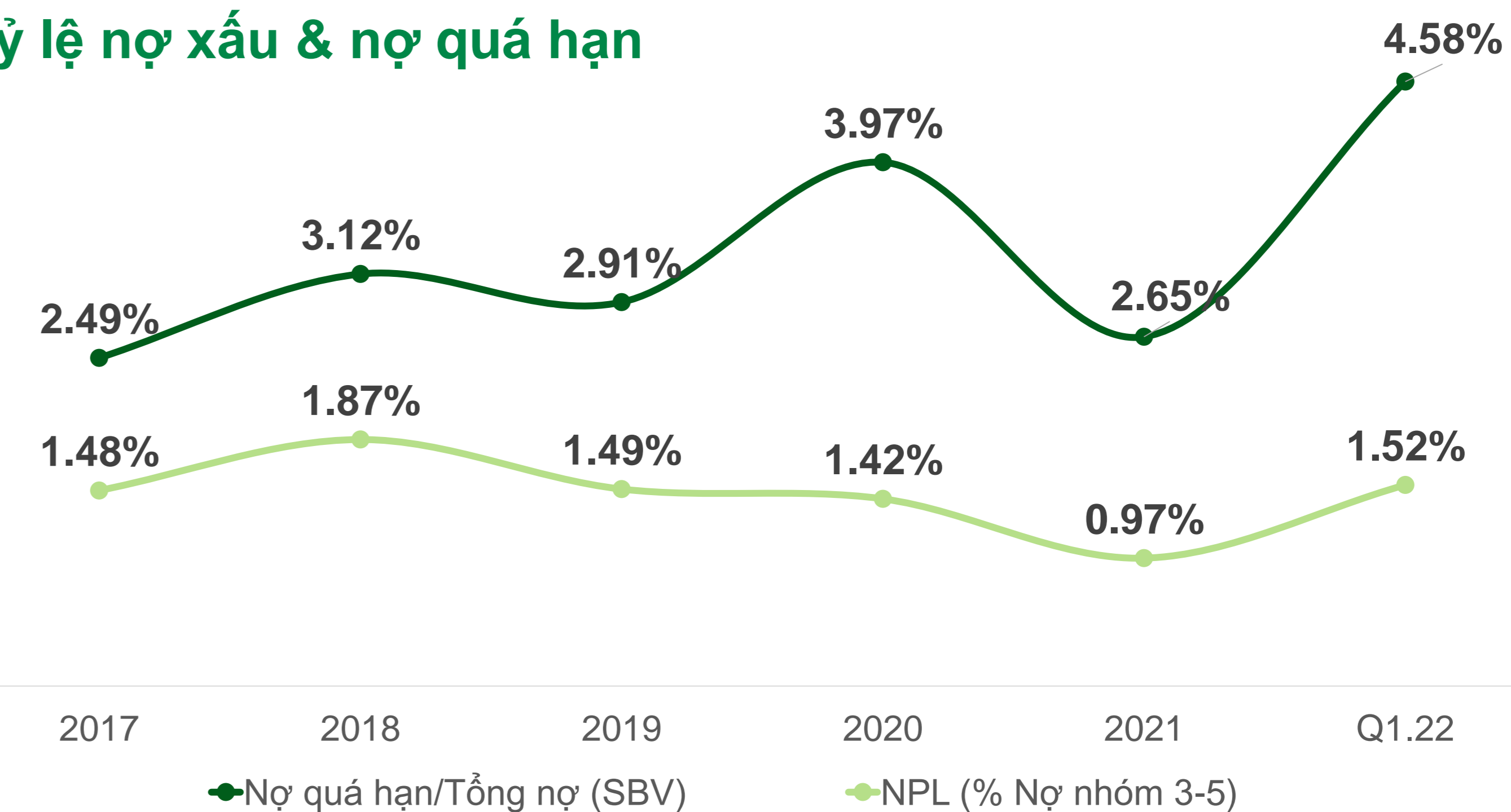
Xếp hạng rủi ro đối tác (CRR)	Ba3
Đánh giá rủi ro đối tác (CRA)	Ba3 (cr)
Đánh giá tín dụng cơ sở (BCA)	B1
Xếp hạng tổ chức phát hành	B1, triển vọng tích cực
Xếp hạng tiền gửi dài hạn	B1, triển vọng tích cực (*)

(*) Được Moody's nâng cấp từ tháng 3/2021

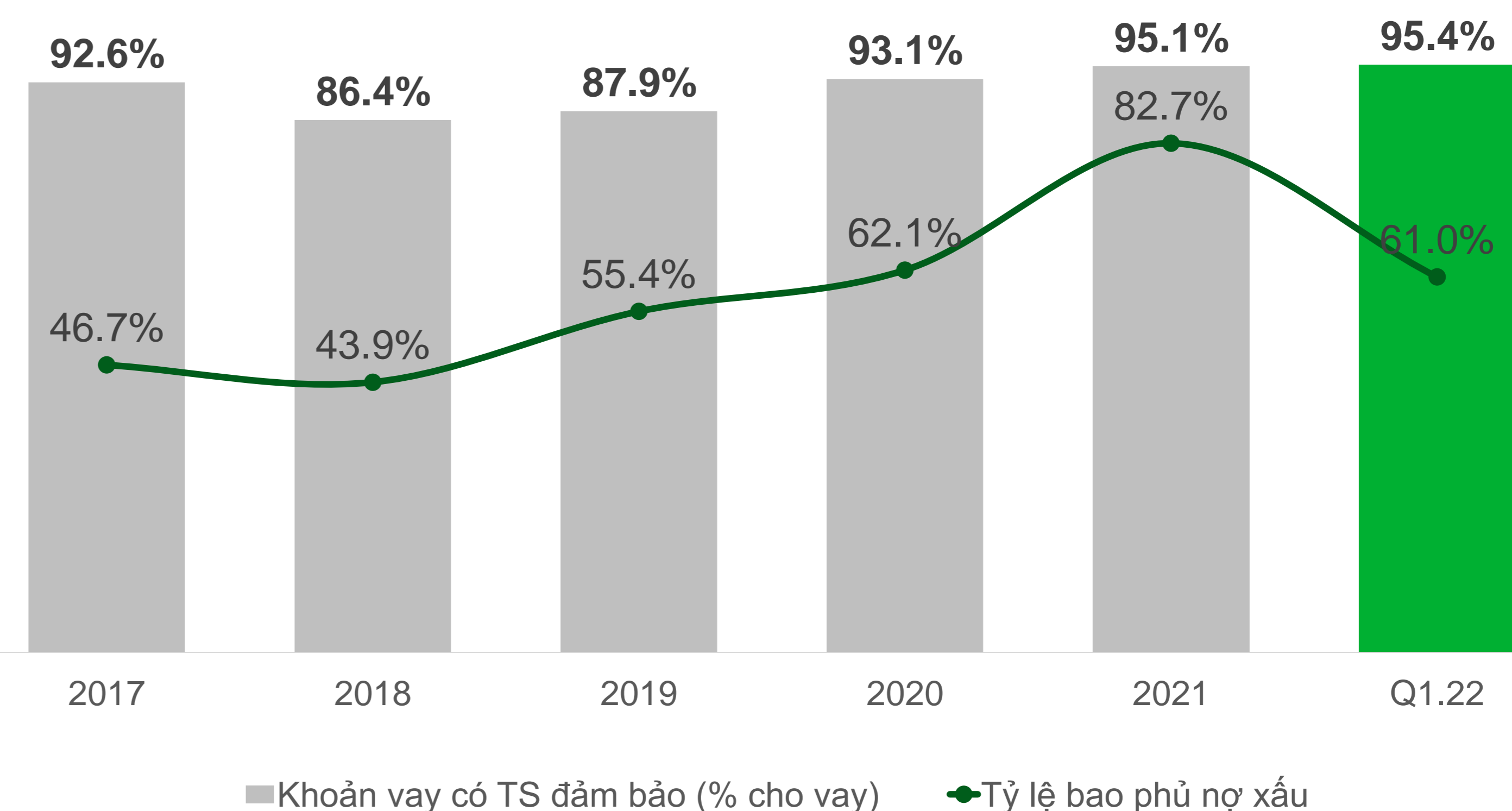
Tỷ lệ an toàn vốn



Tỷ lệ nợ xấu & nợ quá hạn



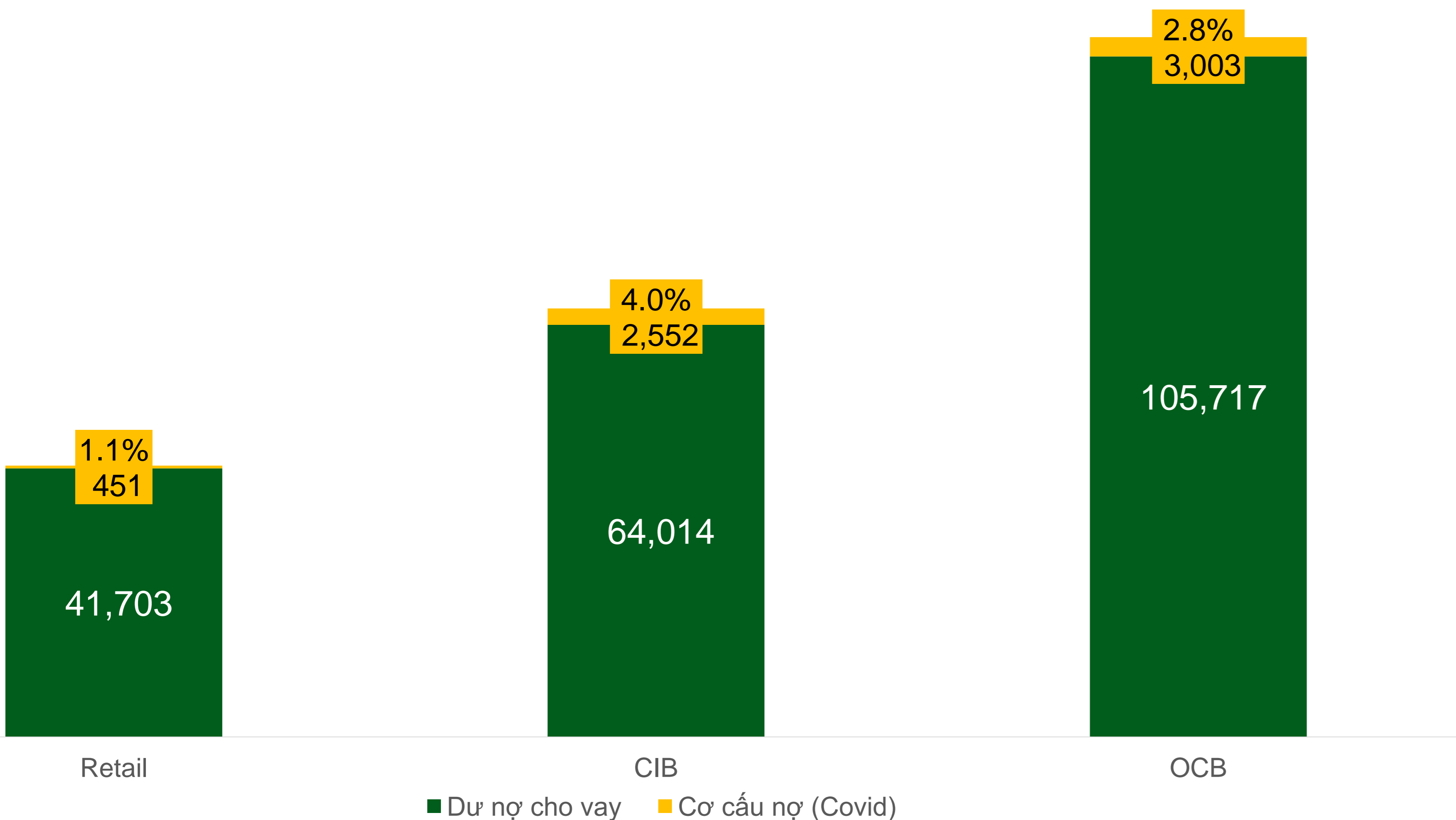
Tỷ lệ khoản vay có TSBĐ và tỷ lệ bao phủ nợ xấu



- OCB chủ động đánh giá, tái cơ cấu nợ và giảm lãi suất phù hợp với từng khách hàng theo Thông tư 14/2021/NHNN.
- Vì vậy, nợ gốc và lãi vay cơ cấu lại được kiểm soát tốt và chiếm tỷ lệ nhỏ (2.8%) trong danh mục cho vay.

Nợ cơ cấu trên tổng dư nợ cho vay

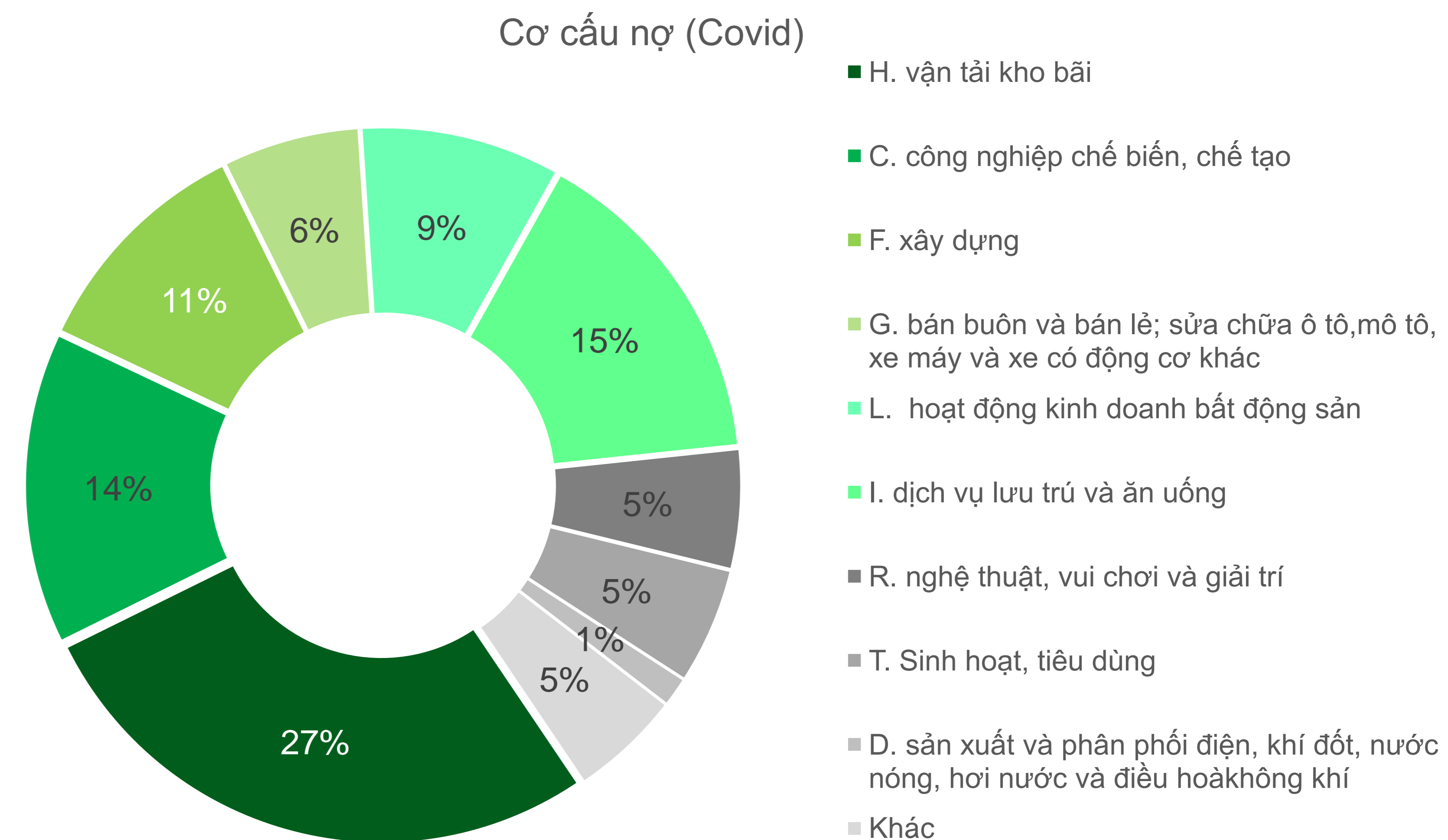
Tỷ đồng



(* Lãi phải thu liên quan đến nợ tái cơ cấu do Covid-19 là 337 tỷ đồng)

Nợ cơ cấu theo ngành

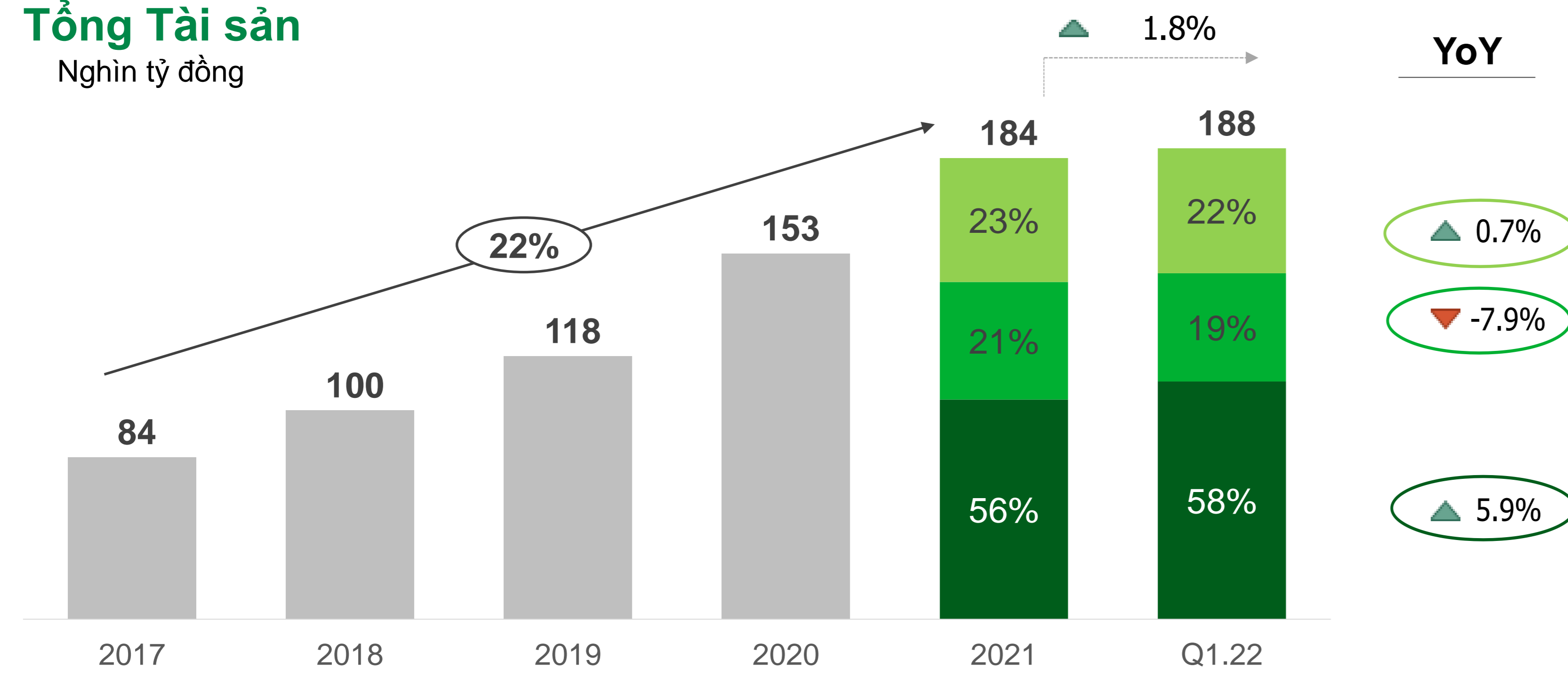
% tổng nợ cơ cấu (không bao gồm lãi vay được cơ cấu)



- Giảm các tài sản mang lại lợi suất thấp
- Tập trung vào phân khúc bán lẻ, MSME và SME, với các sản phẩm có lợi suất cao (thế chấp, cho vay ô tô) đã thúc đẩy tăng trưởng tín dụng đạt 5.9% trong Q1.2022

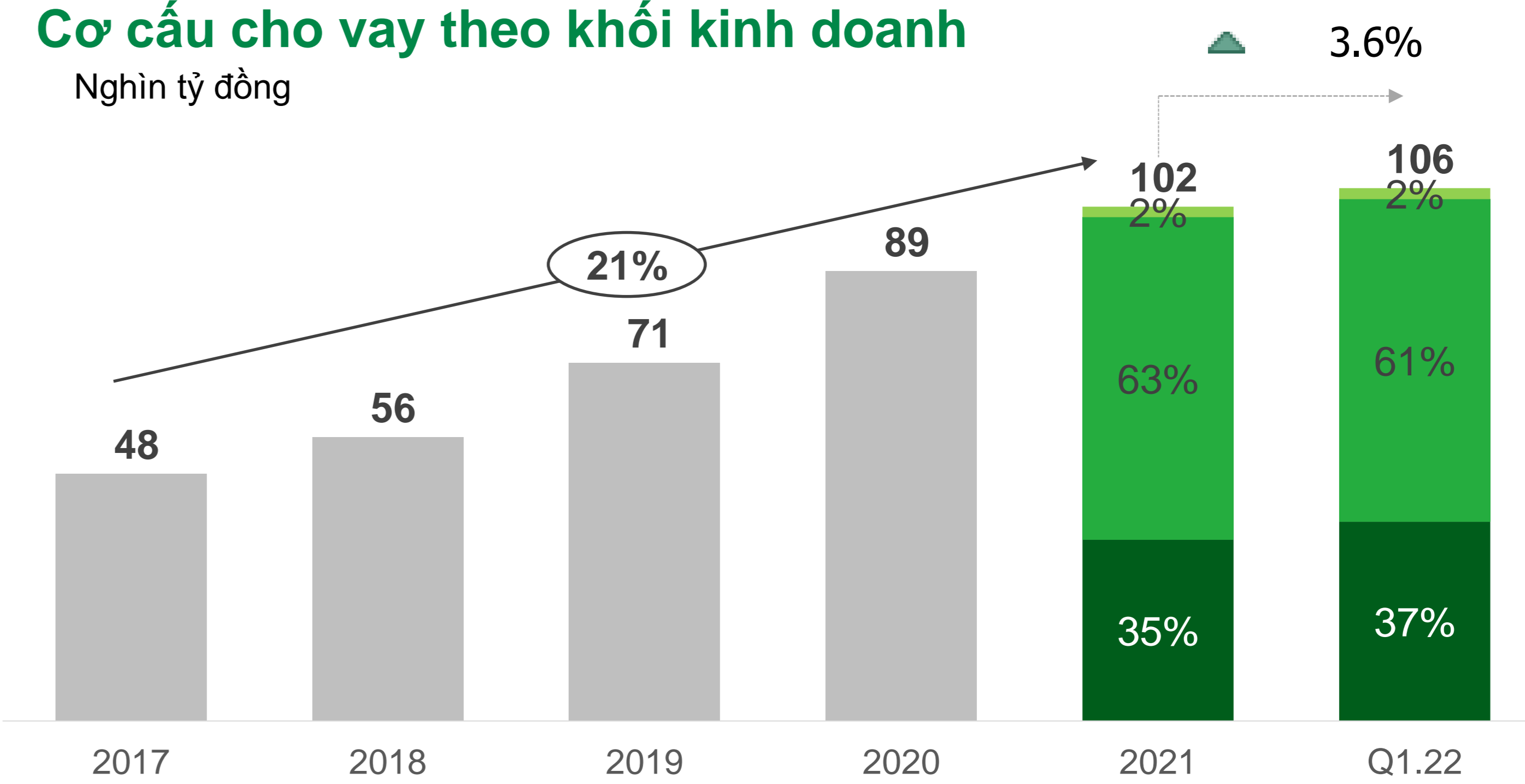
Tổng Tài sản

Nghìn tỷ đồng



Cơ cấu cho vay theo khối kinh doanh

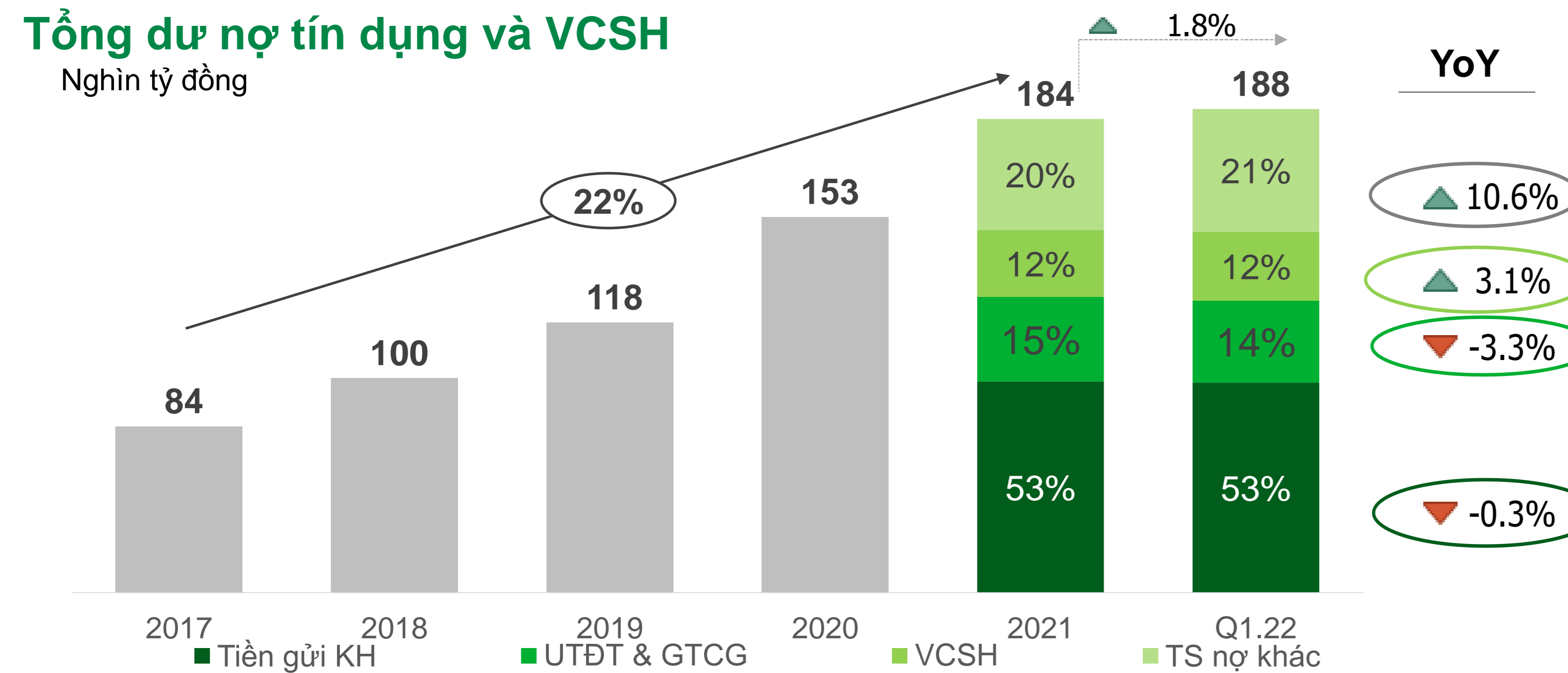
Nghìn tỷ đồng



■ Dư nợ TT1+TPDN+MN ■ Đầu tư TP ■ TS có khác
 * Tại ngày 31.03.22, tổng dư nợ bao gồm ~96.4% cho vay khách hàng (~ 105.7 nghìn tỷ đồng) & 3.6% TPDN (~ 4 nghìn tỷ đồng)
 ** Trái phiếu đầu tư bao gồm 65% trái phiếu Chính Phủ (~ 22.35 nghìn tỷ đồng) & 35% trái phiếu TCTD (~ 13.9 nghìn tỷ đồng).

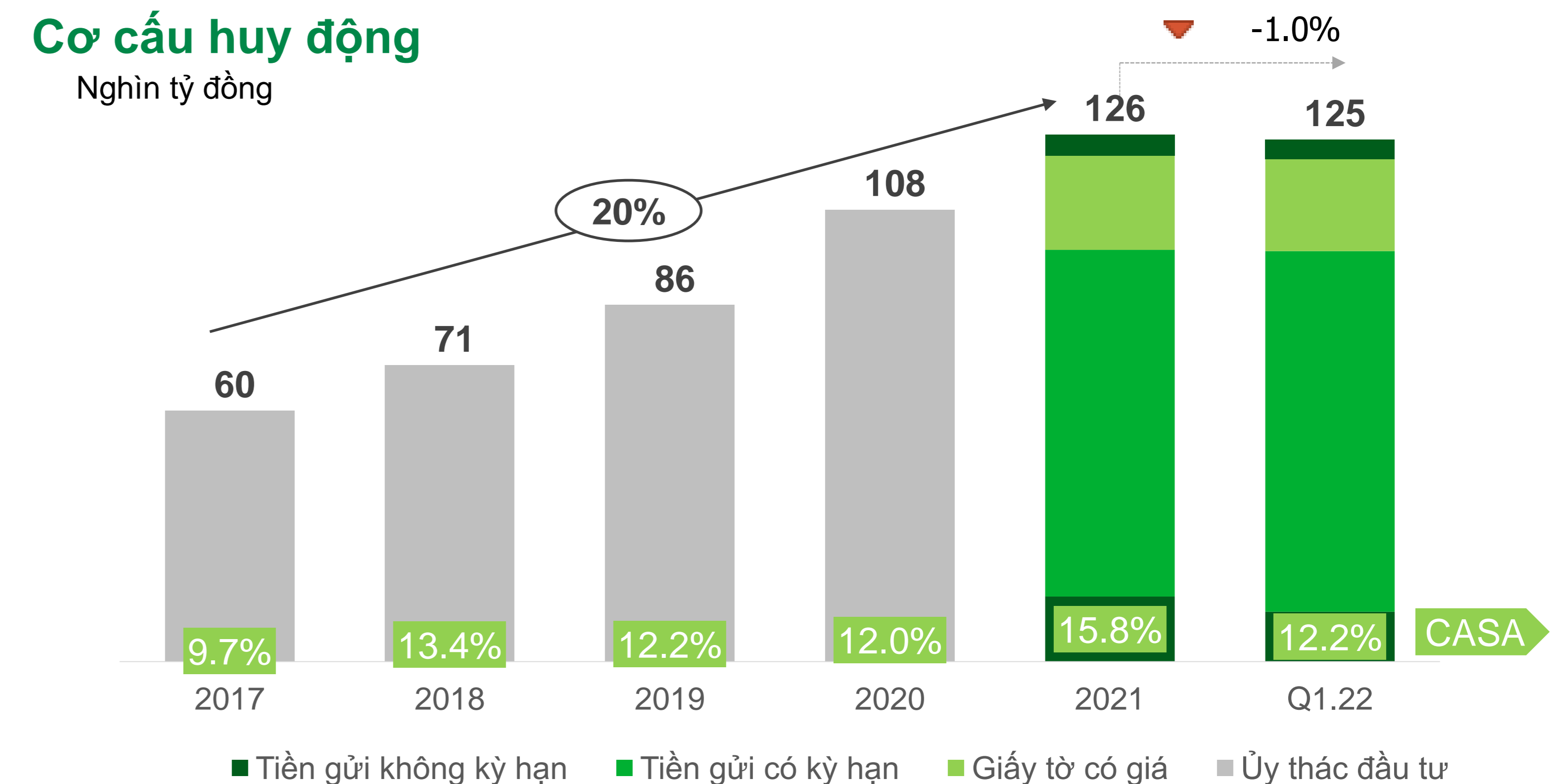
Tổng dư nợ tín dụng và VCSH

Nghìn tỷ đồng

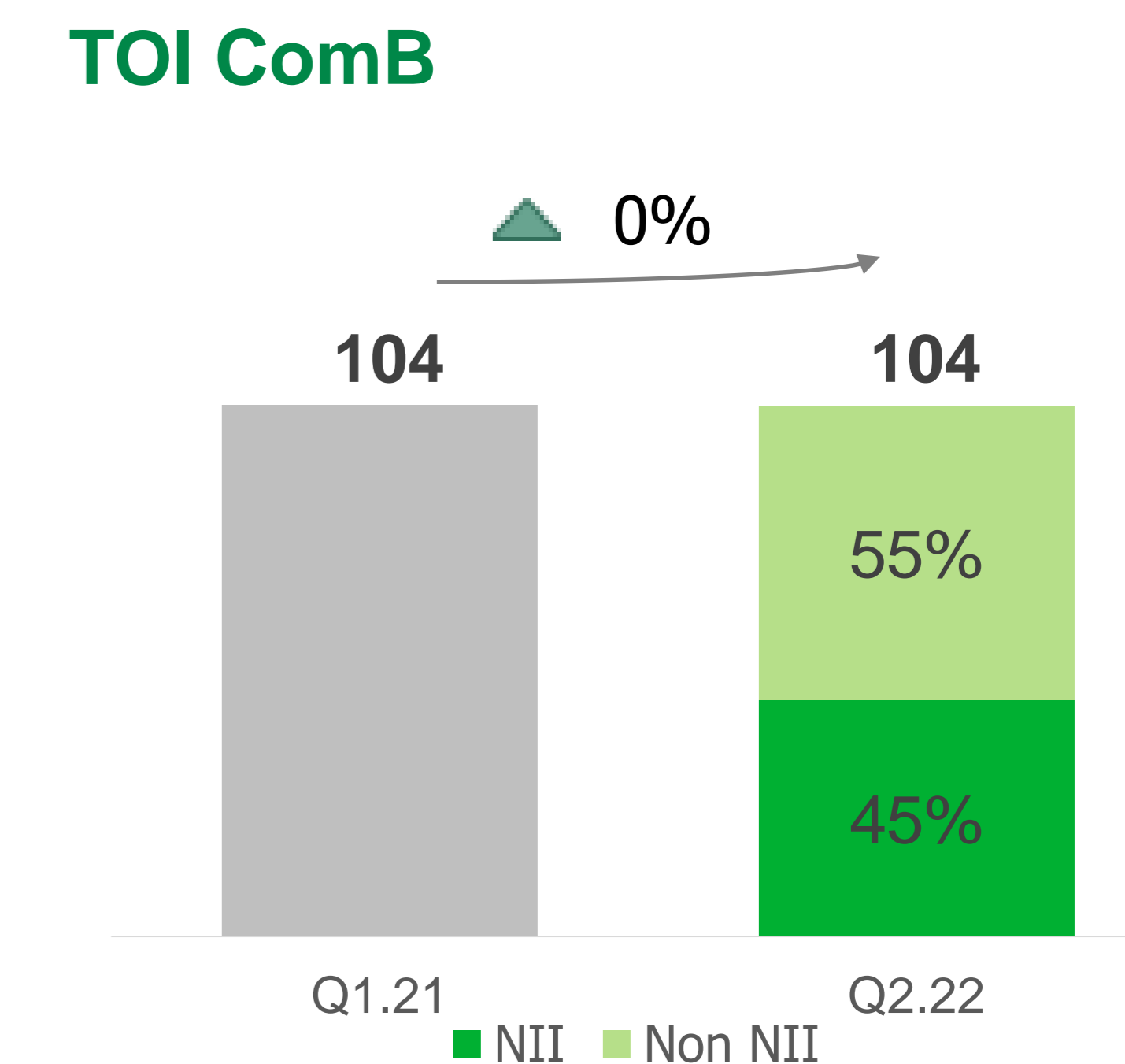
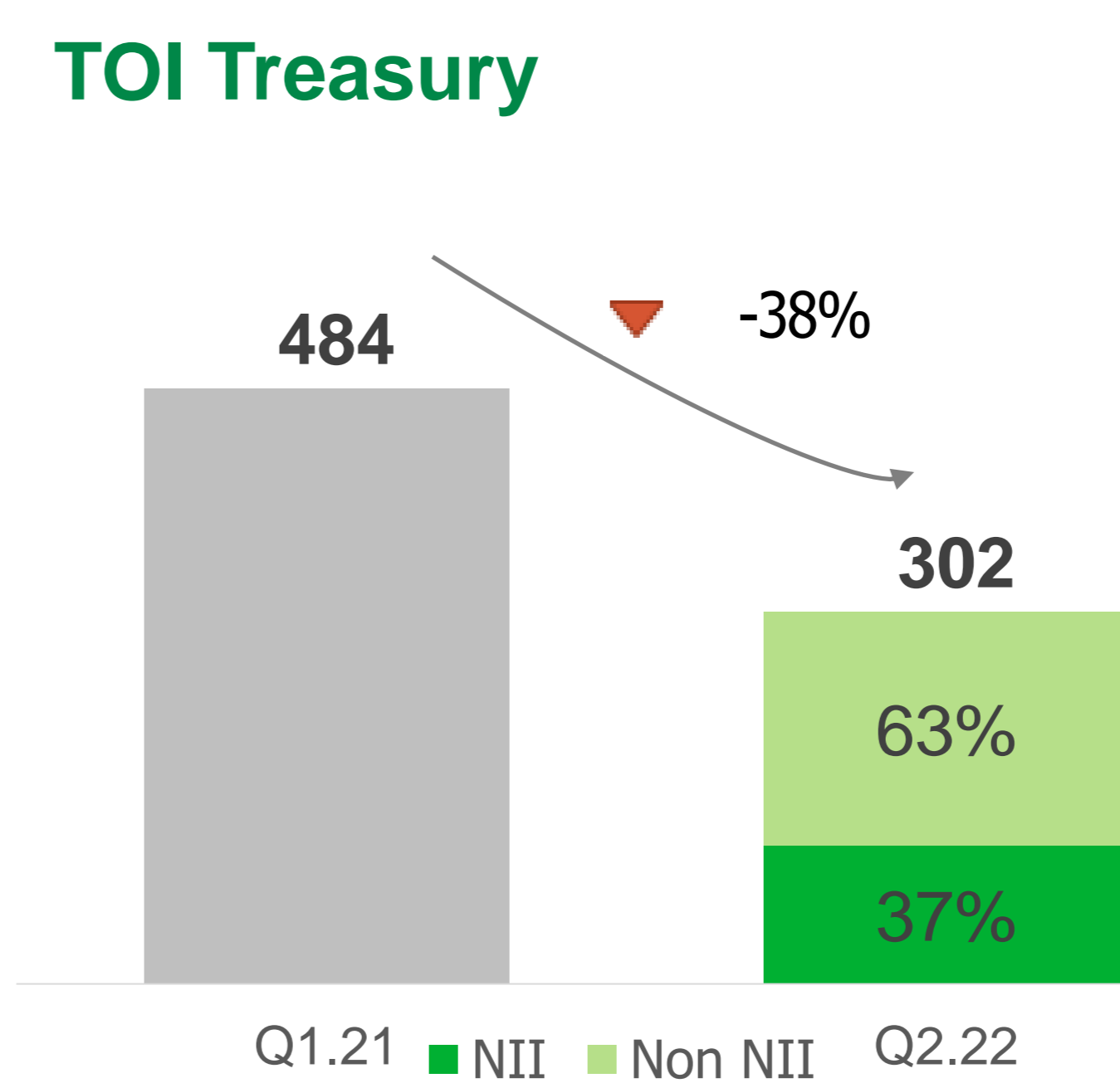
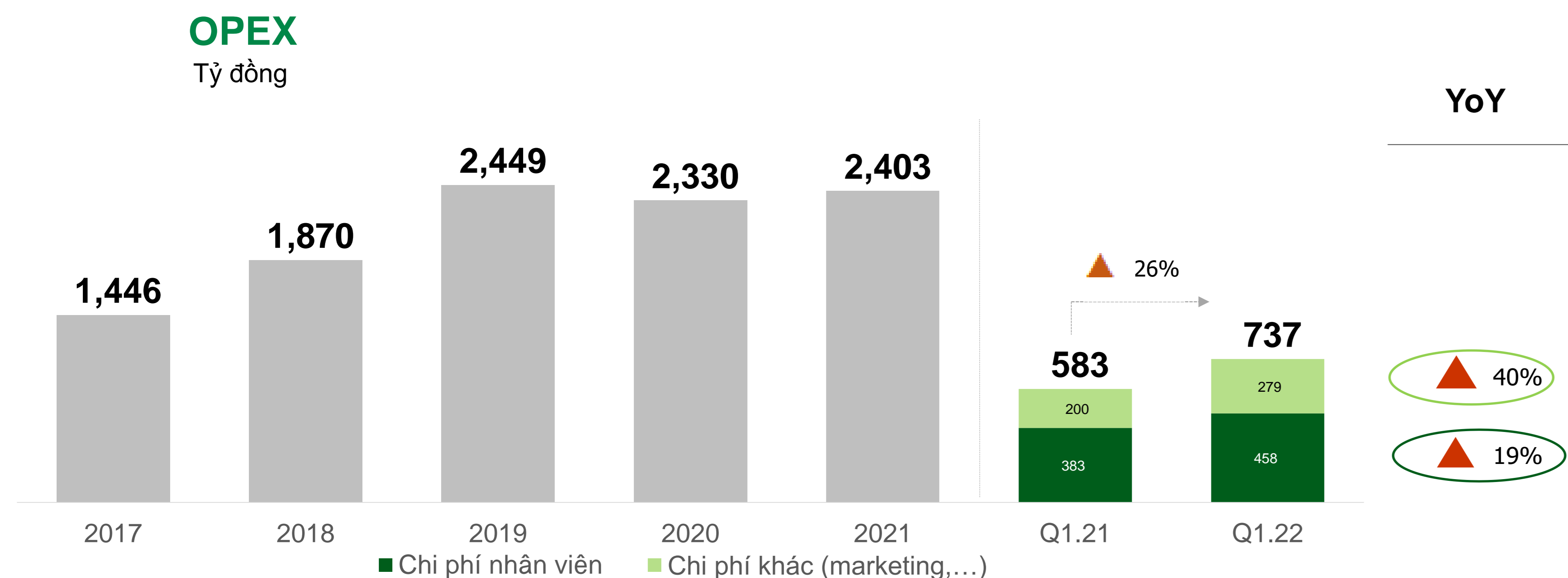
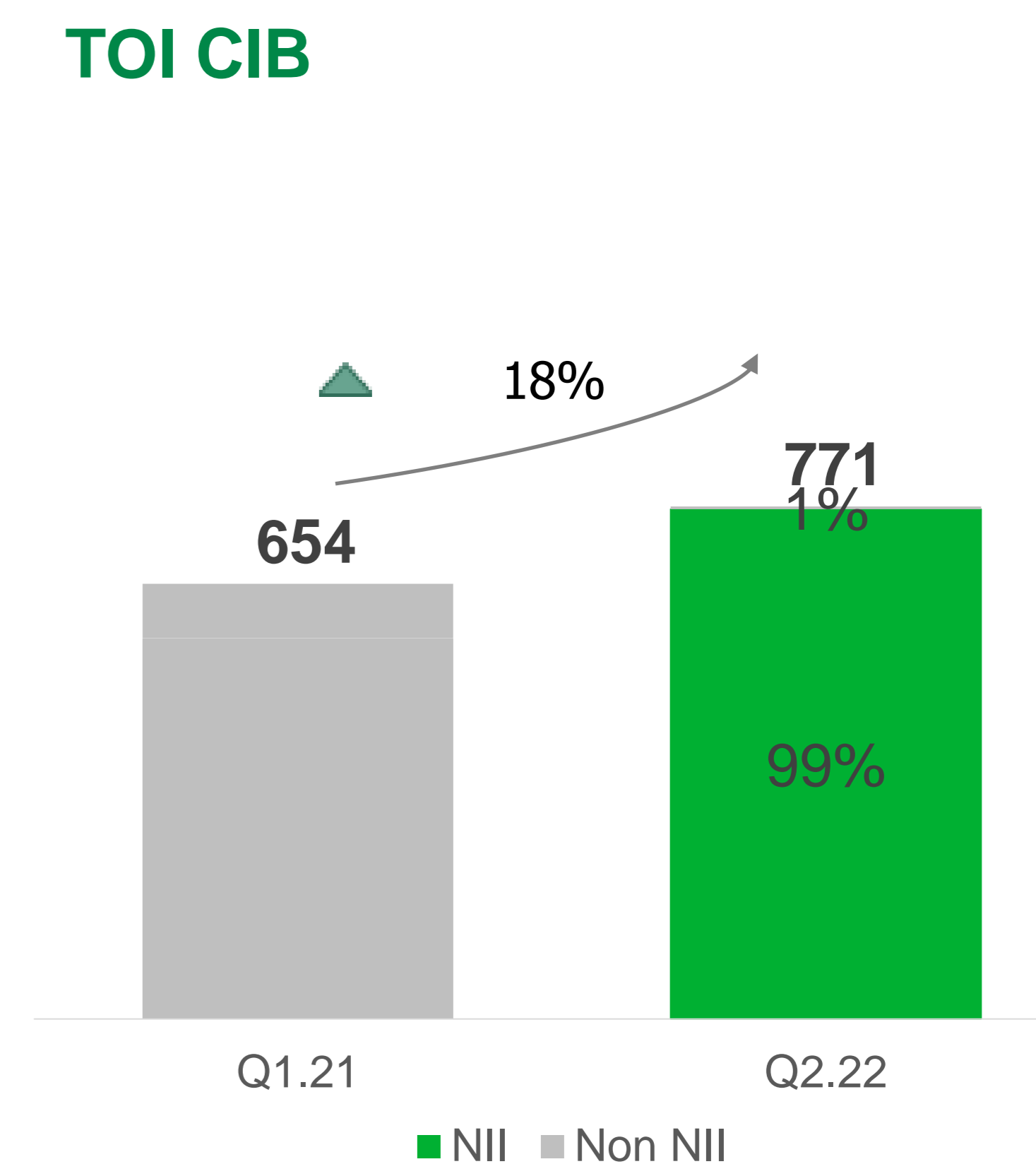
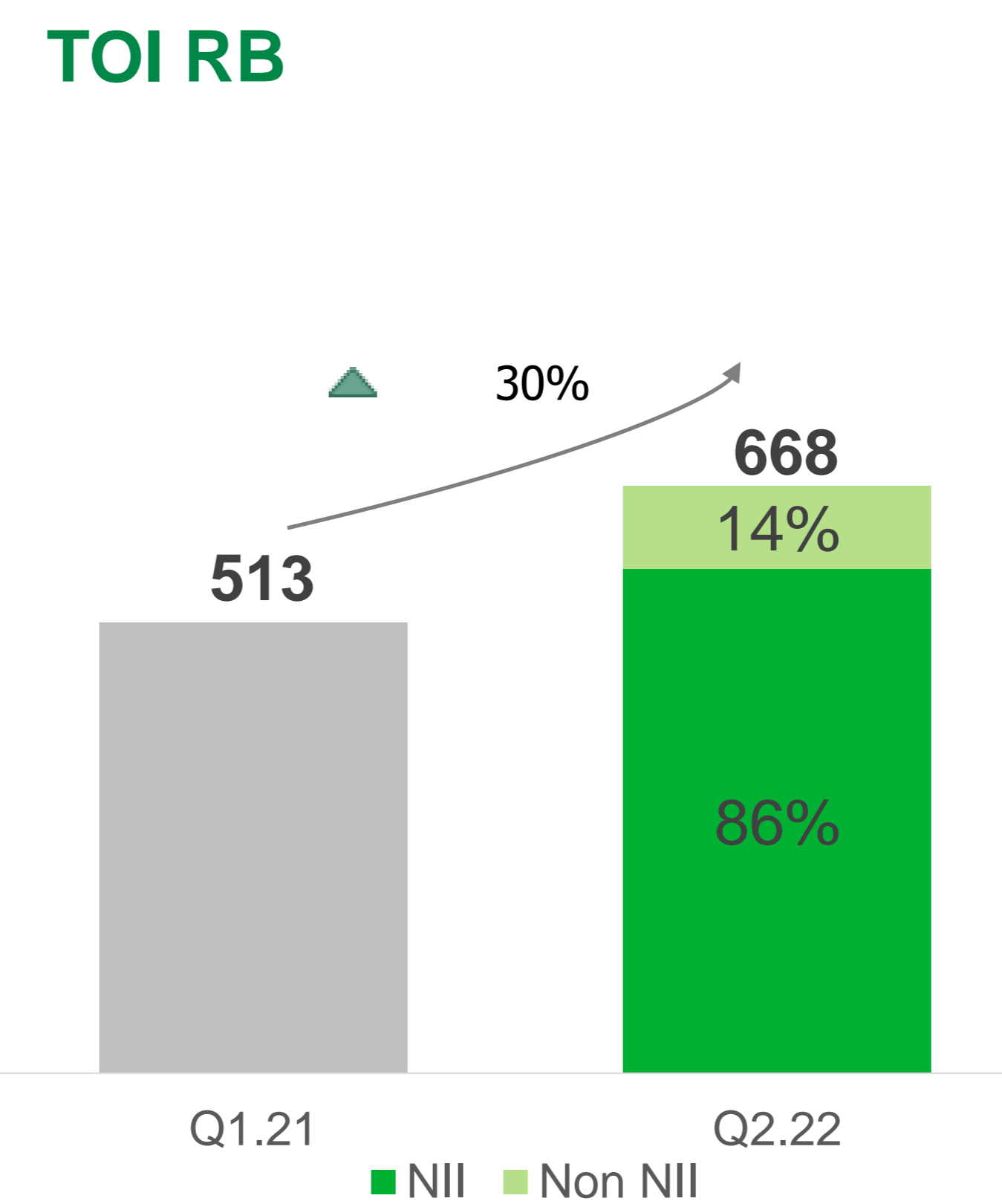
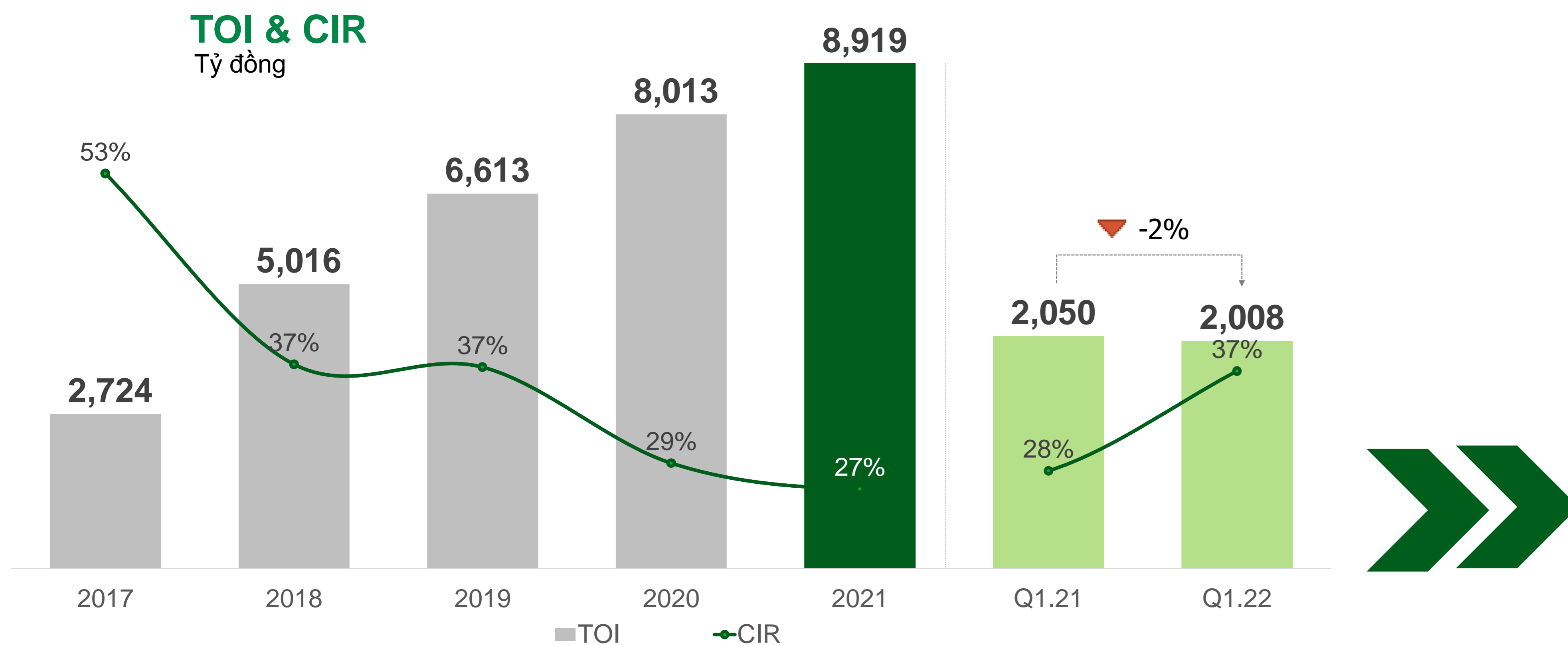


Cơ cấu huy động

Nghìn tỷ đồng



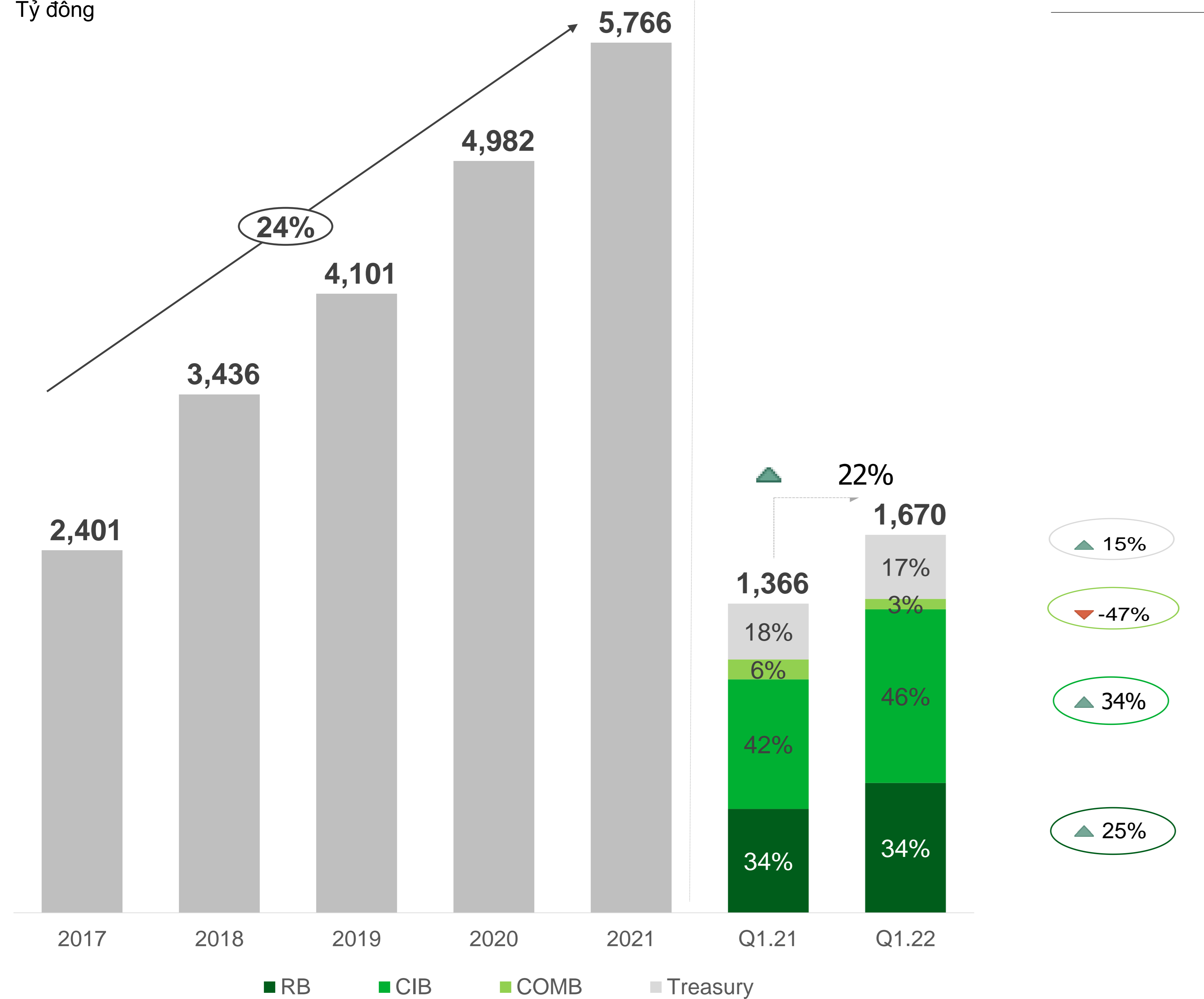
- TOI các khối chiến lược tăng trưởng tốt, cụ thể TOI Khối bán lẻ và Khối khách hàng doanh nghiệp tăng tương ứng 30% và 18%
- Thu nhập từ Khối nguồn vốn sục giảm tuy nhiên vẫn nằm trong nhóm tốt trong ngành.



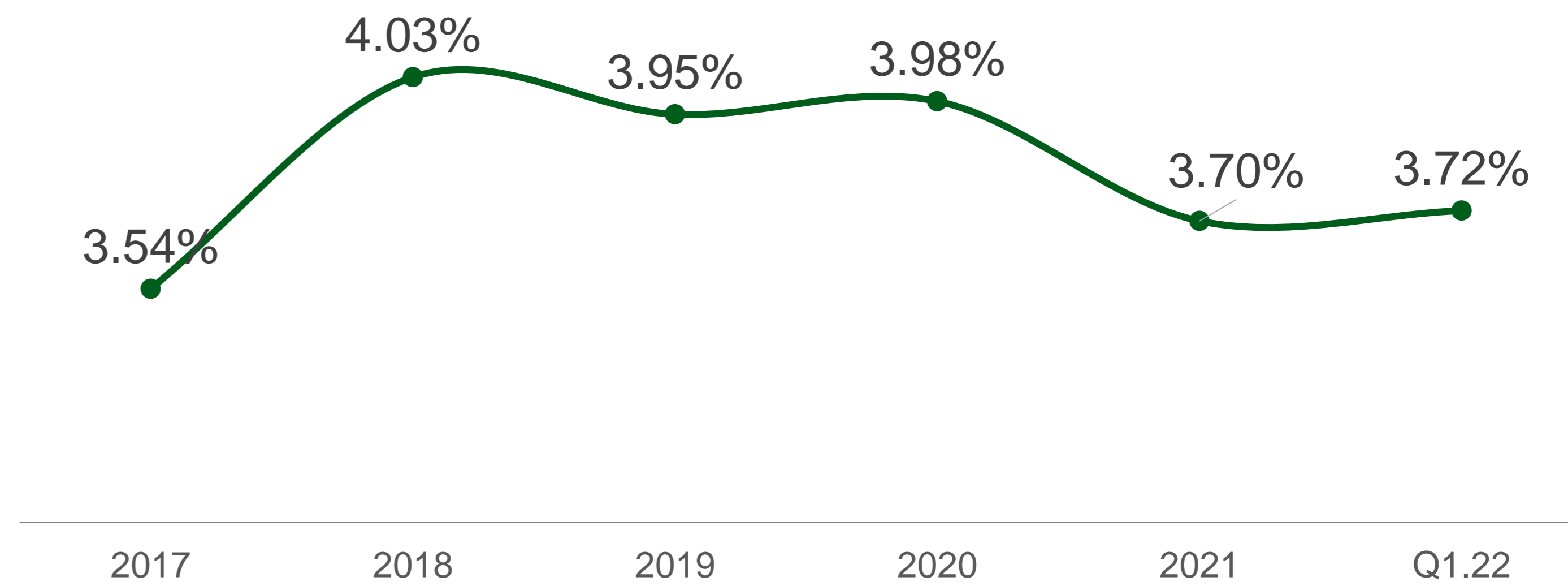
- Lãi suất cho vay vẫn giảm tương ứng với lãi suất huy động và các chính sách hỗ trợ khách hàng ảnh hưởng bởi Covid.
- Thu nhập lãi thuần tăng nhờ các sản phẩm cho vay tốt và tối ưu hóa danh mục huy động.

Thu nhập lãi thuần theo khối

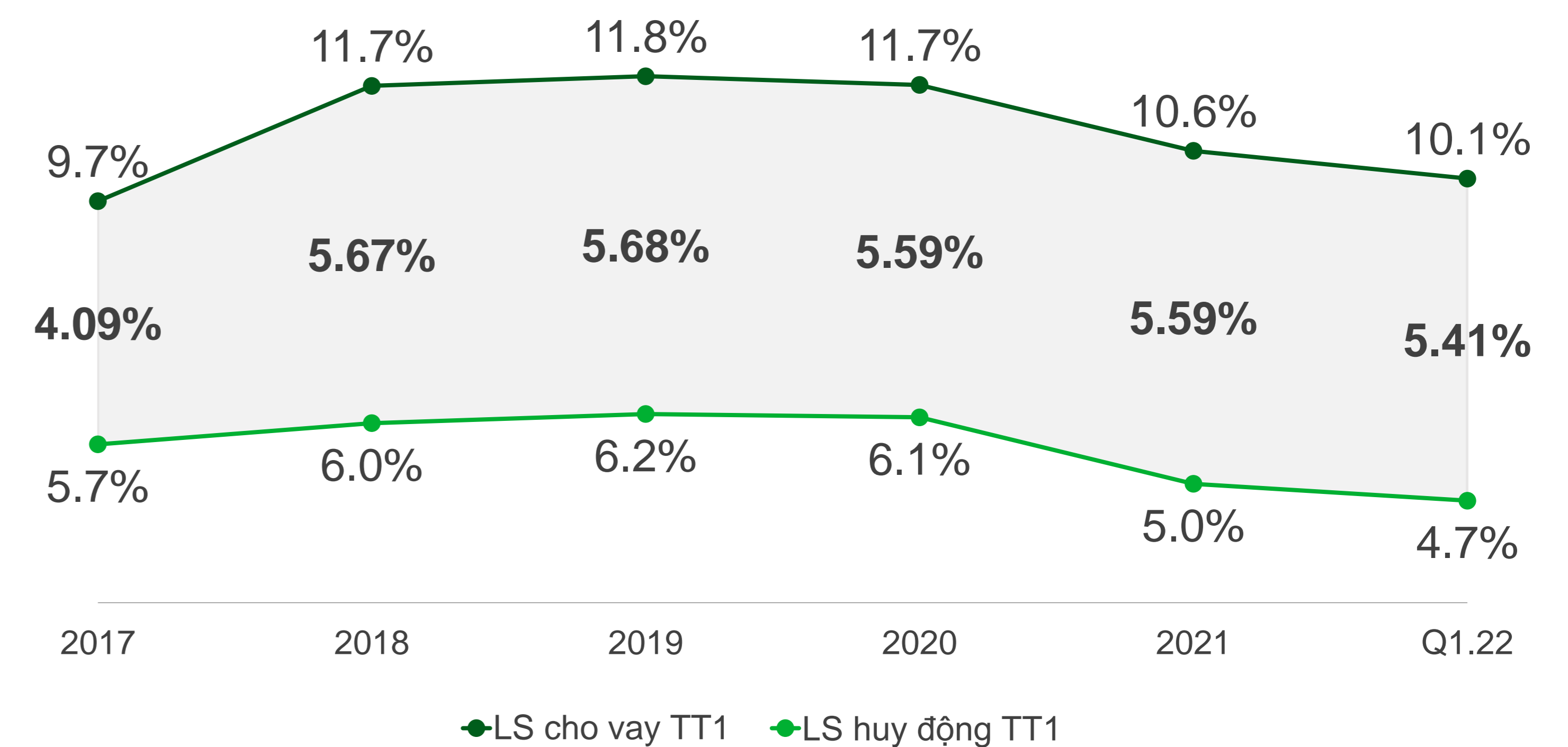
Tỷ đồng



NIM



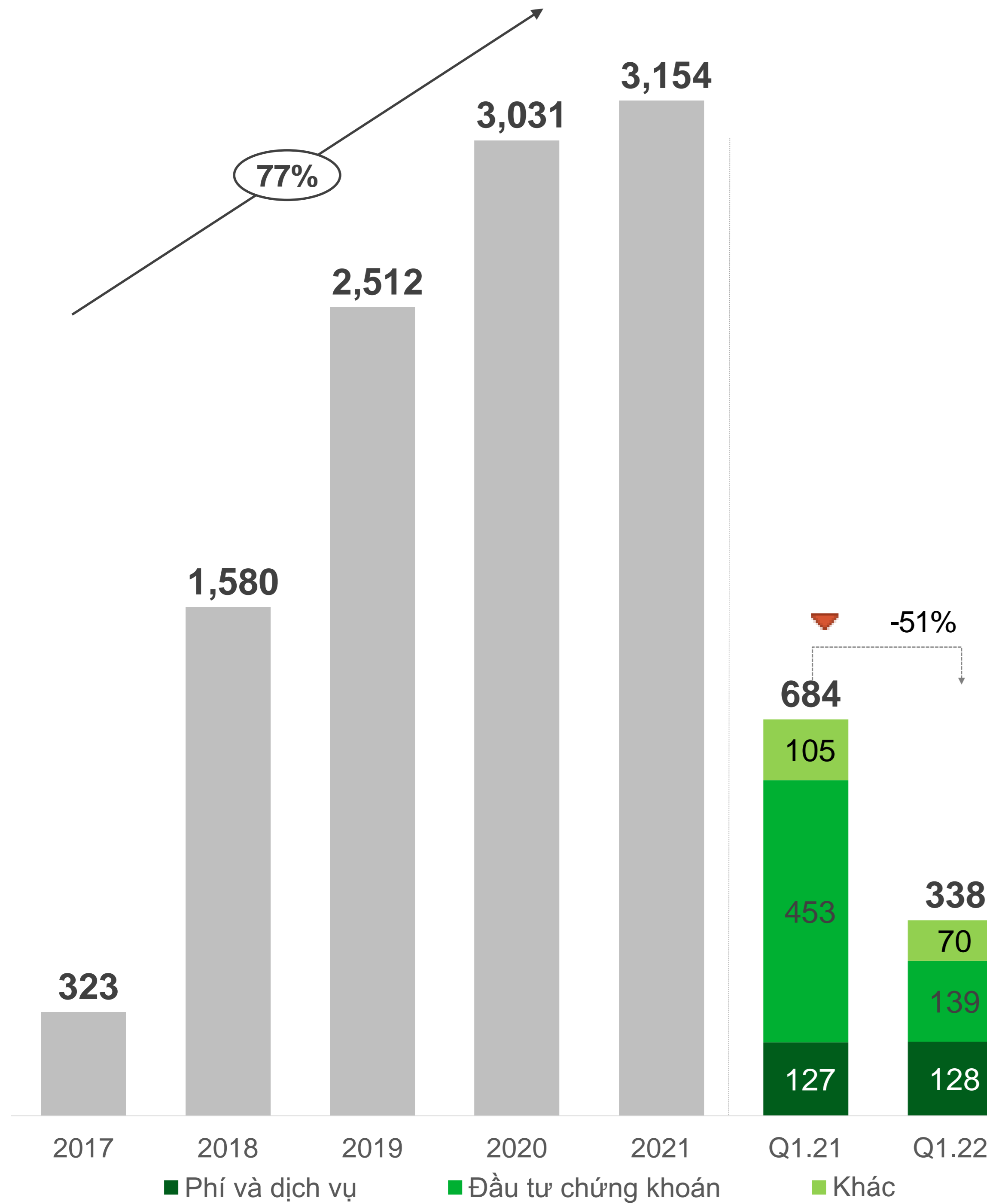
Chênh lệch lãi suất cho vay & huy động TT1



- Thu nhập phí từ Thẻ (+195% yoy) và Bảo hiểm (bao gồm phi nhân thọ) (+74% yoy) tăng tốc, trong khi thu phí Dịch vụ tư vấn giảm (-86%)
- Thu nhập từ đầu tư chứng khoán giảm từ mức nền cao cùng kỳ năm trước tuy nhiên vẫn nằm trong nhóm hiệu quả cao trong ngành.

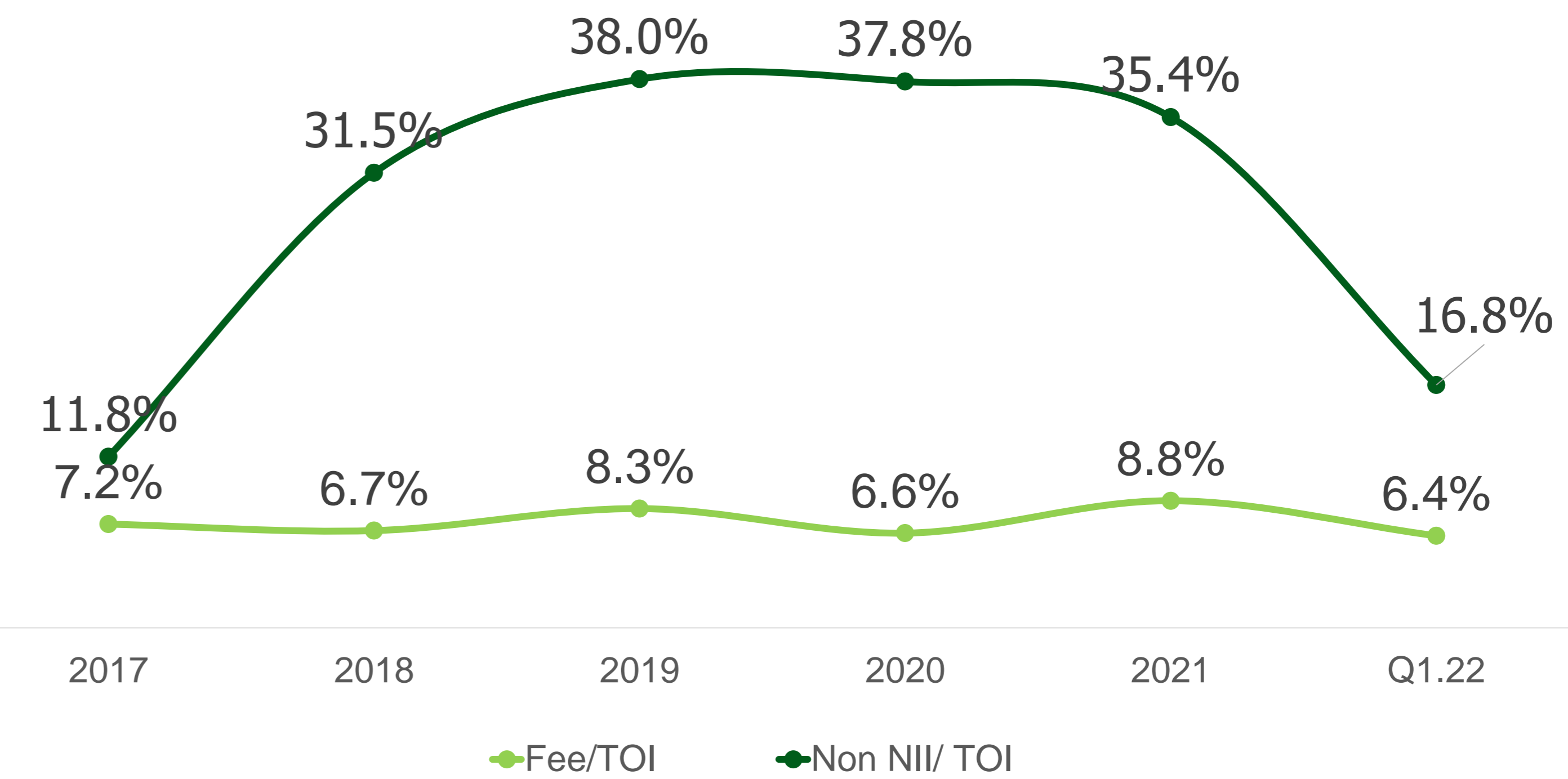
Cơ cấu thu nhập ngoài lãi

Tỷ đồng



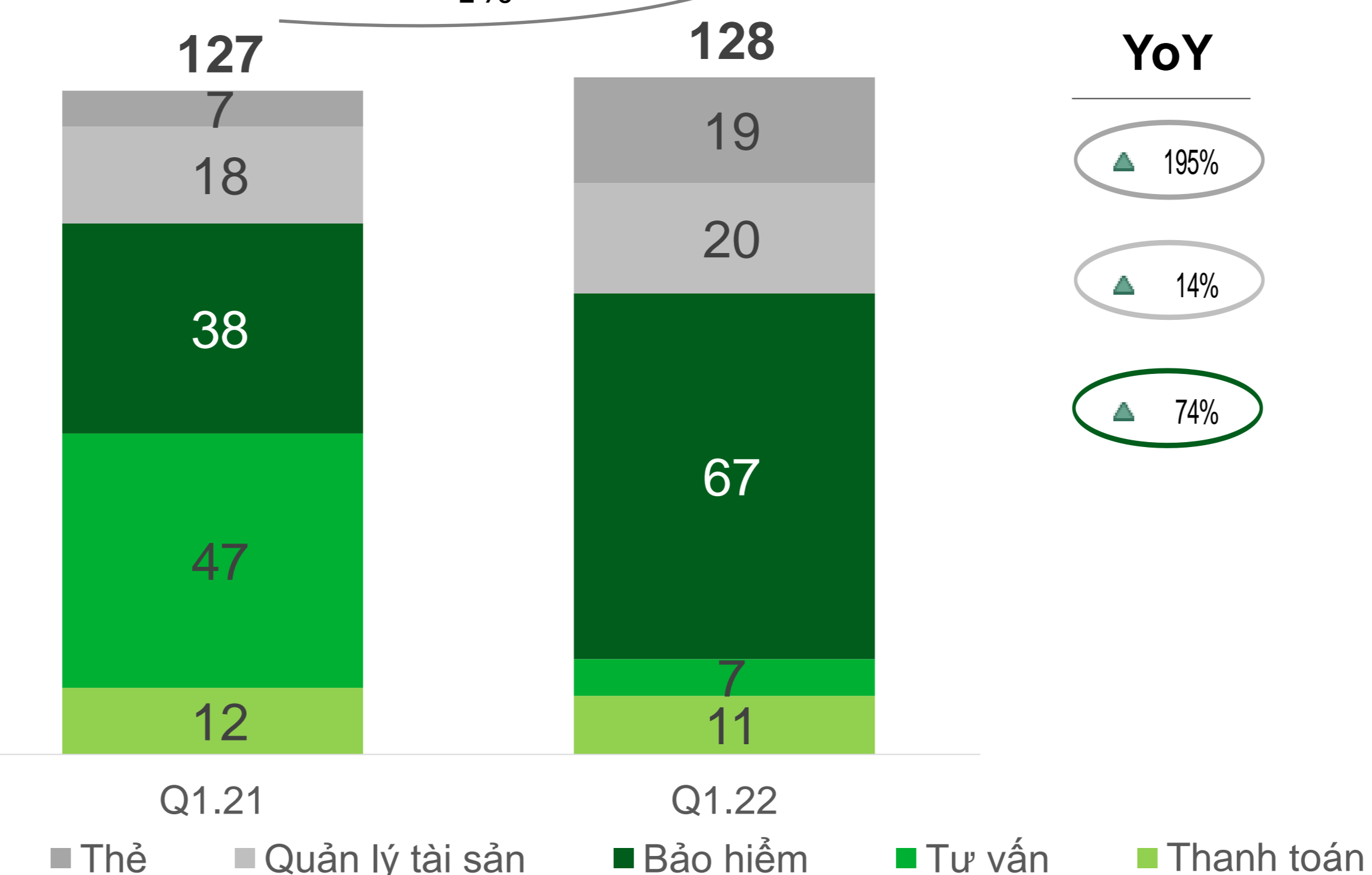
% Đóng góp TOI

YoY



Thu nhập từ phí

Tỷ đồng

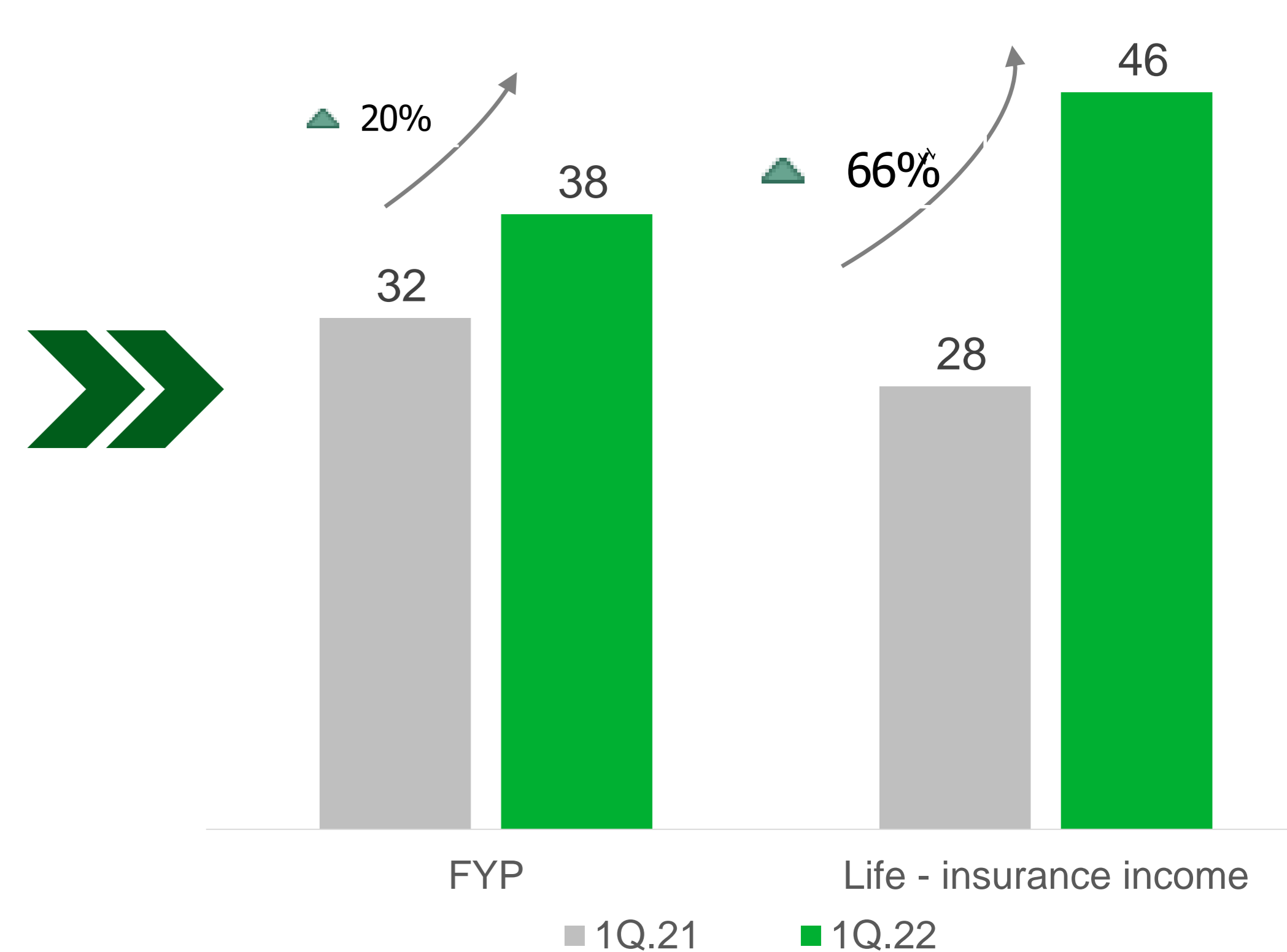


YoY

- ▲ 195%
- ▲ 14%
- ▲ 74%

Bancassurance - Bảo hiểm nhân thọ

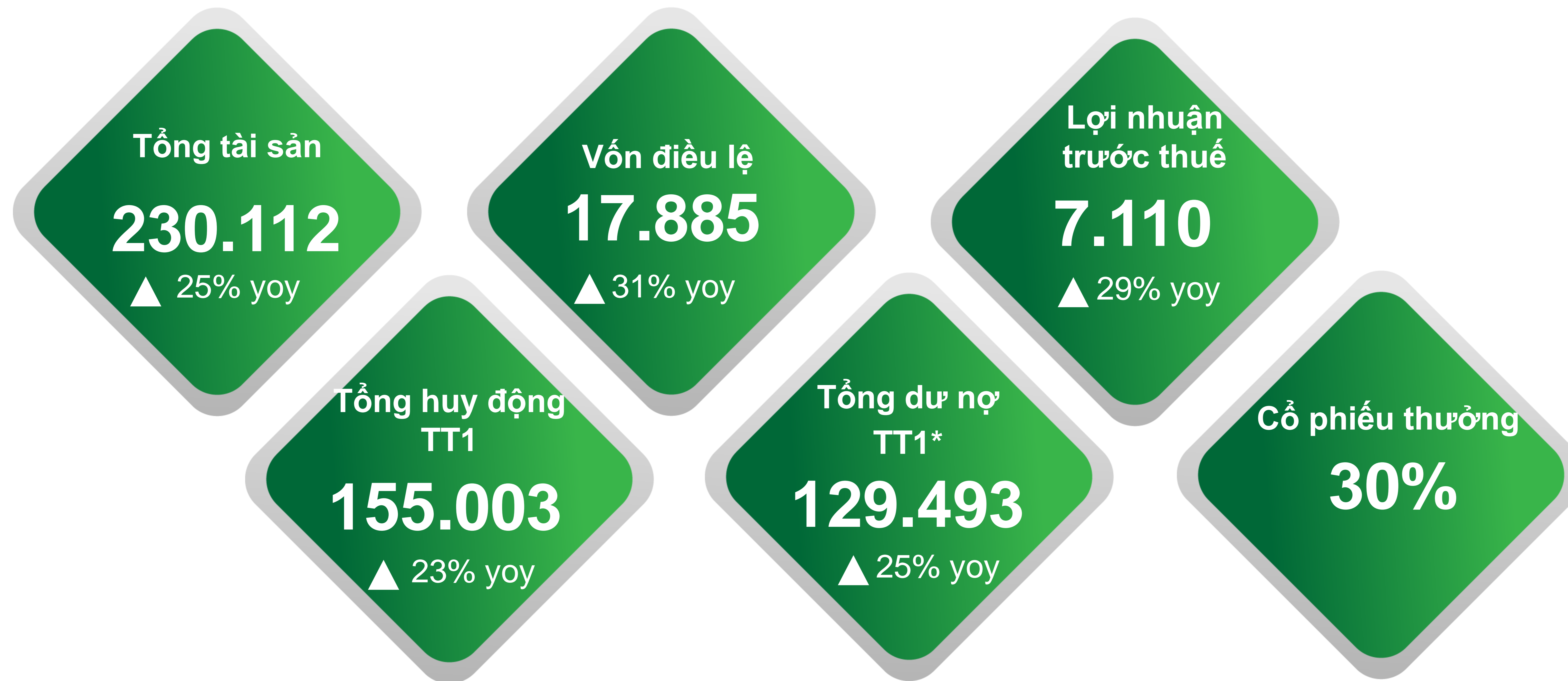
Tỷ đồng



3

MỤC TIÊU TÀI CHÍNH 2022





* Tốc độ tăng trưởng tín dụng phụ thuộc vào phê duyệt của NHNN trong năm hoạt động

Đơn vị tính: tỷ đồng, %

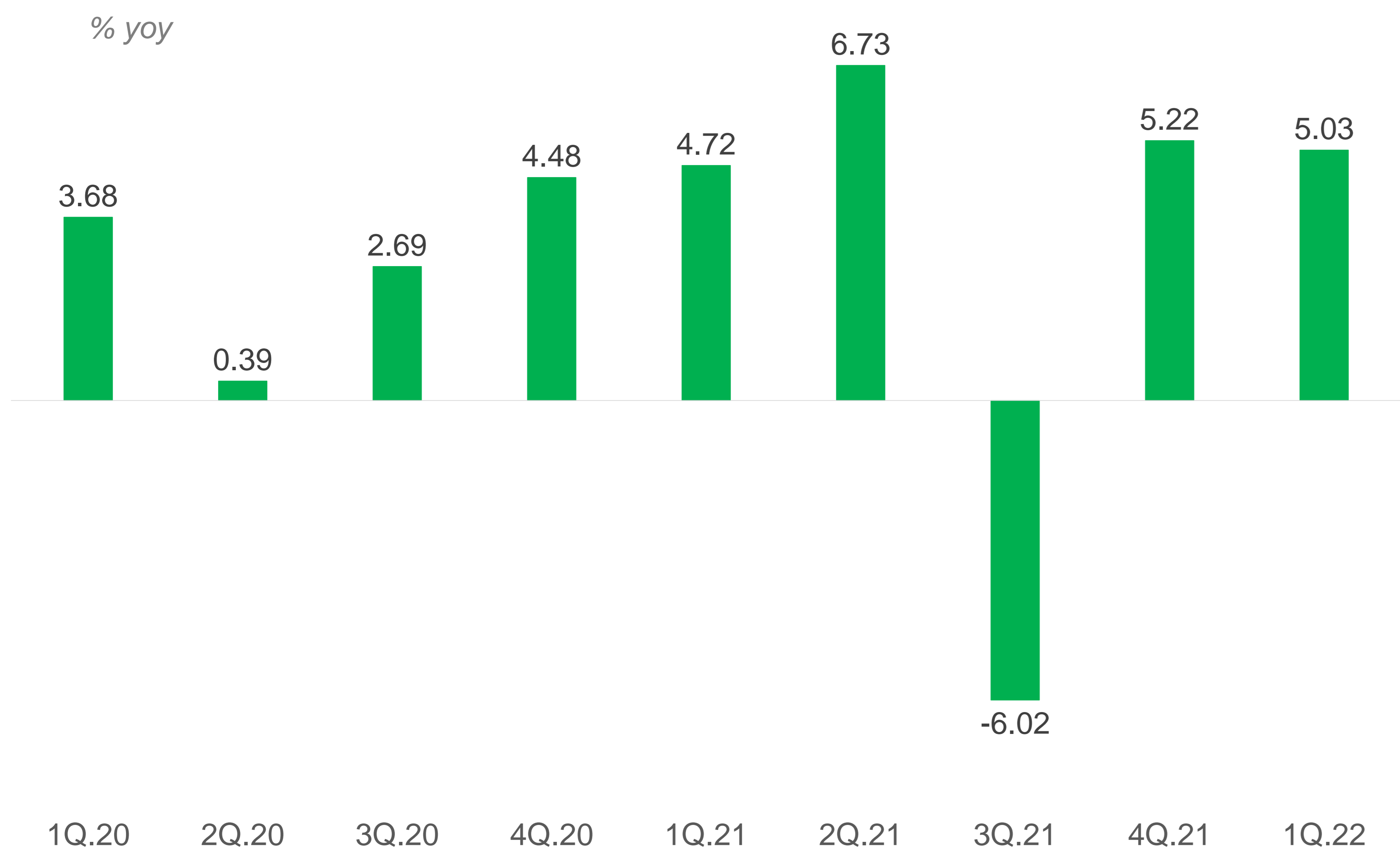
4

CẬP NHẬT VĨ MÔ VIỆT NAM

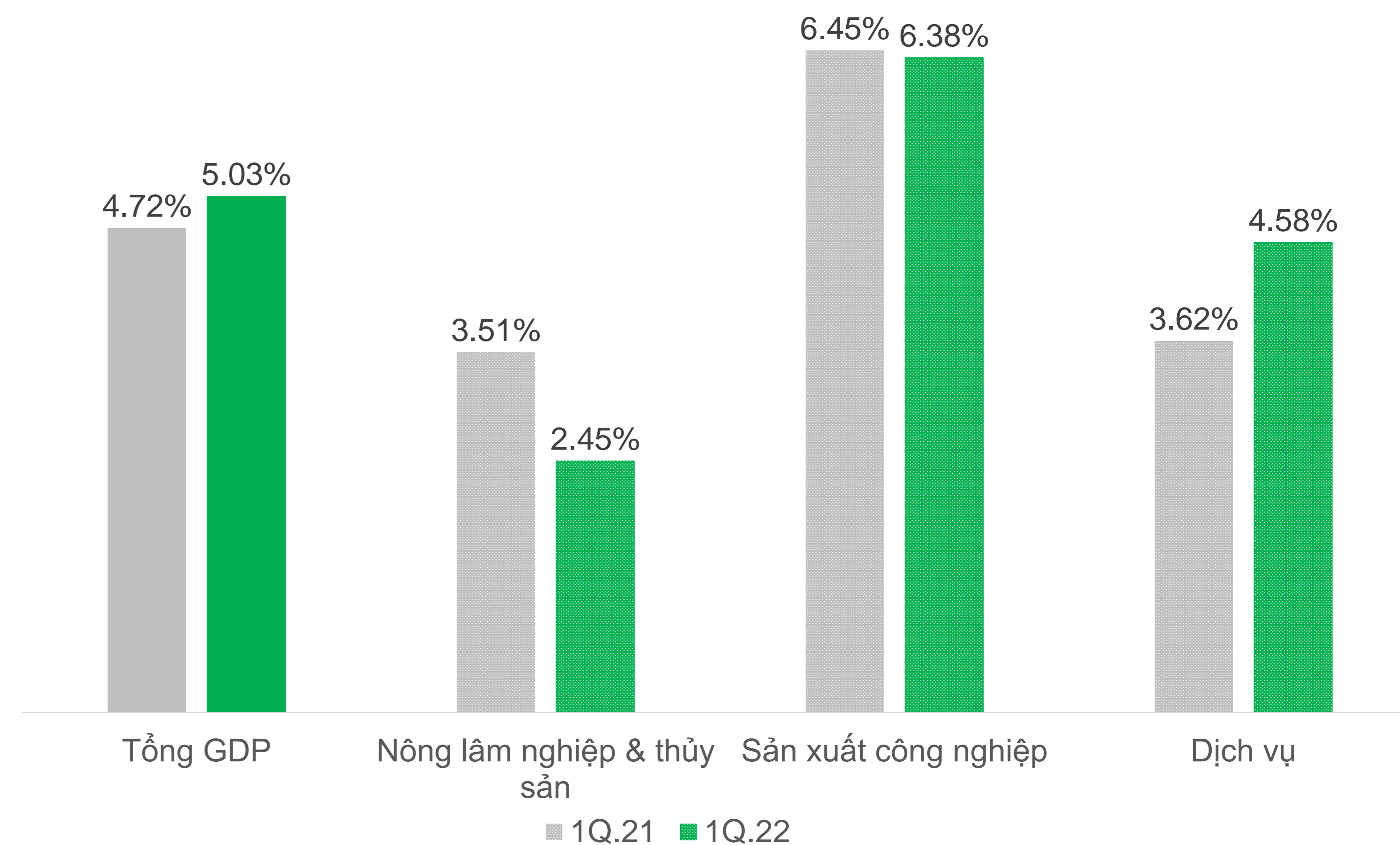


- Việt Nam duy trì đà phục hồi với tốc độ tăng trưởng GDP 5,03% trong Q1.2022, so với mức 4,72% Q1.2021 và 3,68% Q1.2020. Công nghiệp & Xây dựng là động lực chính, tăng 6,38% trong khi Dịch vụ phục hồi, tăng trưởng 4,58% từ mức 3,62% Q1.2021.

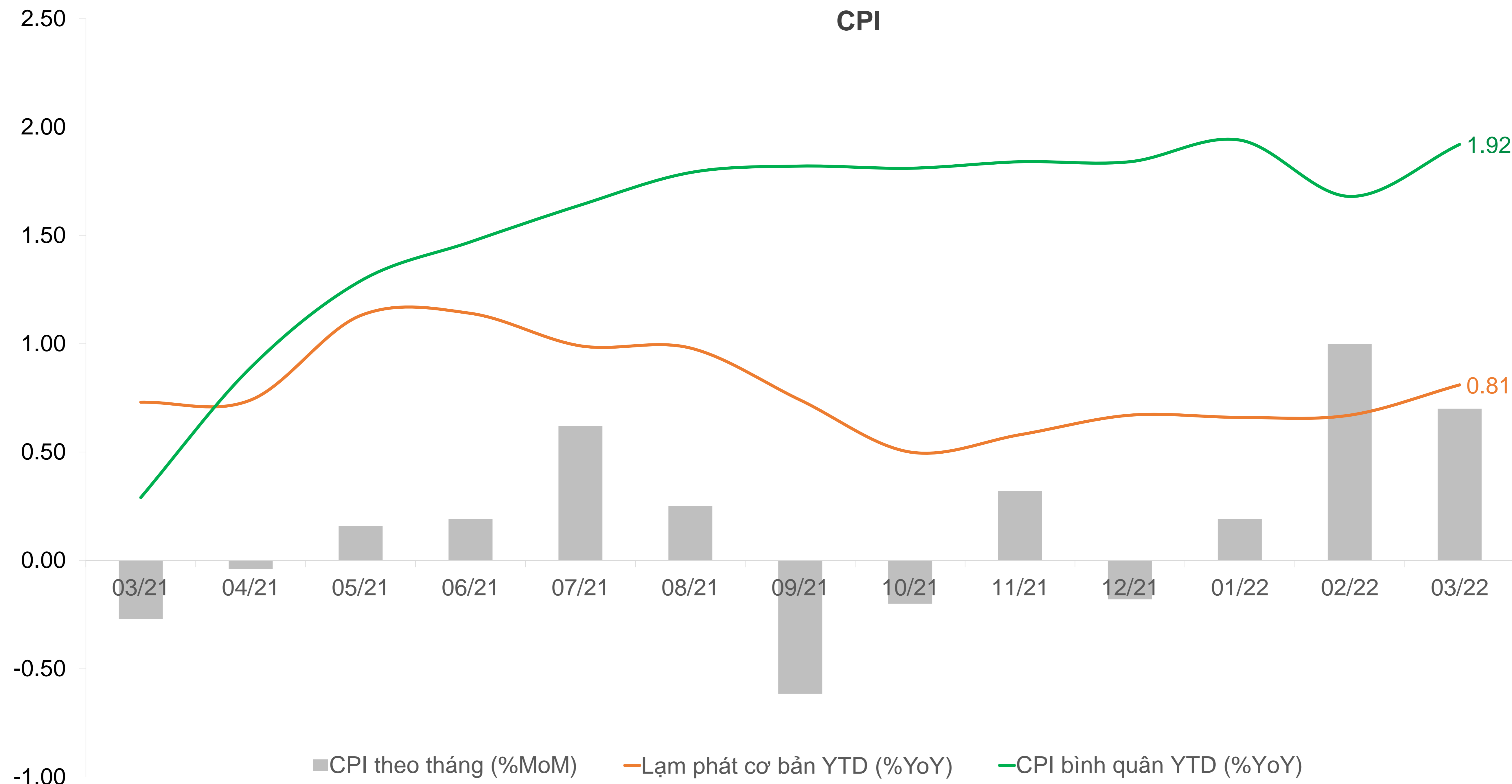
Tăng trưởng GDP hàng quý



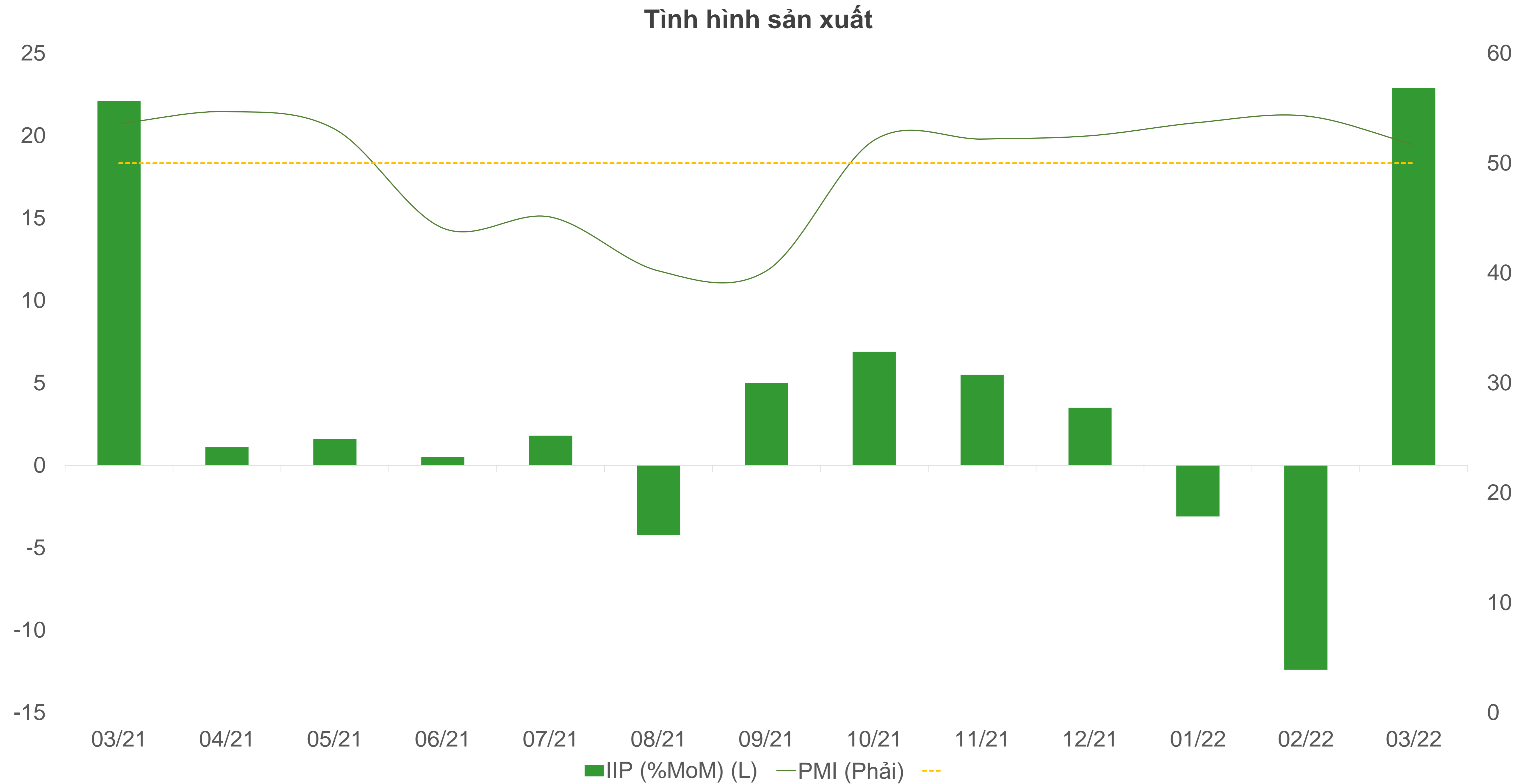
Tăng trưởng theo ngành



- Trong Q1.2022 lạm phát vẫn trong tầm kiểm soát. CPI trung bình tăng lên mức 1,92% vào cuối tháng ba do chỉ số giá các nhóm Giao thông vận tải, Nhà ở & Vật liệu xây dựng tăng. Lạm phát cơ bản bình quân Q1.2022 tăng nhẹ 0,81% YoY.



- Chỉ số PMI đạt 51,7 trong tháng 3 năm 2022, ghi nhận tháng thứ 6 liên tiếp điều kiện kinh doanh cải thiện.
- Chỉ số sản xuất công nghiệp của Việt Nam (IIP) phục hồi mạnh mẽ trong tháng 3 năm 2022, (+23% MoM) sau khi giảm do yếu tố mùa vụ trong hai tháng đầu năm.

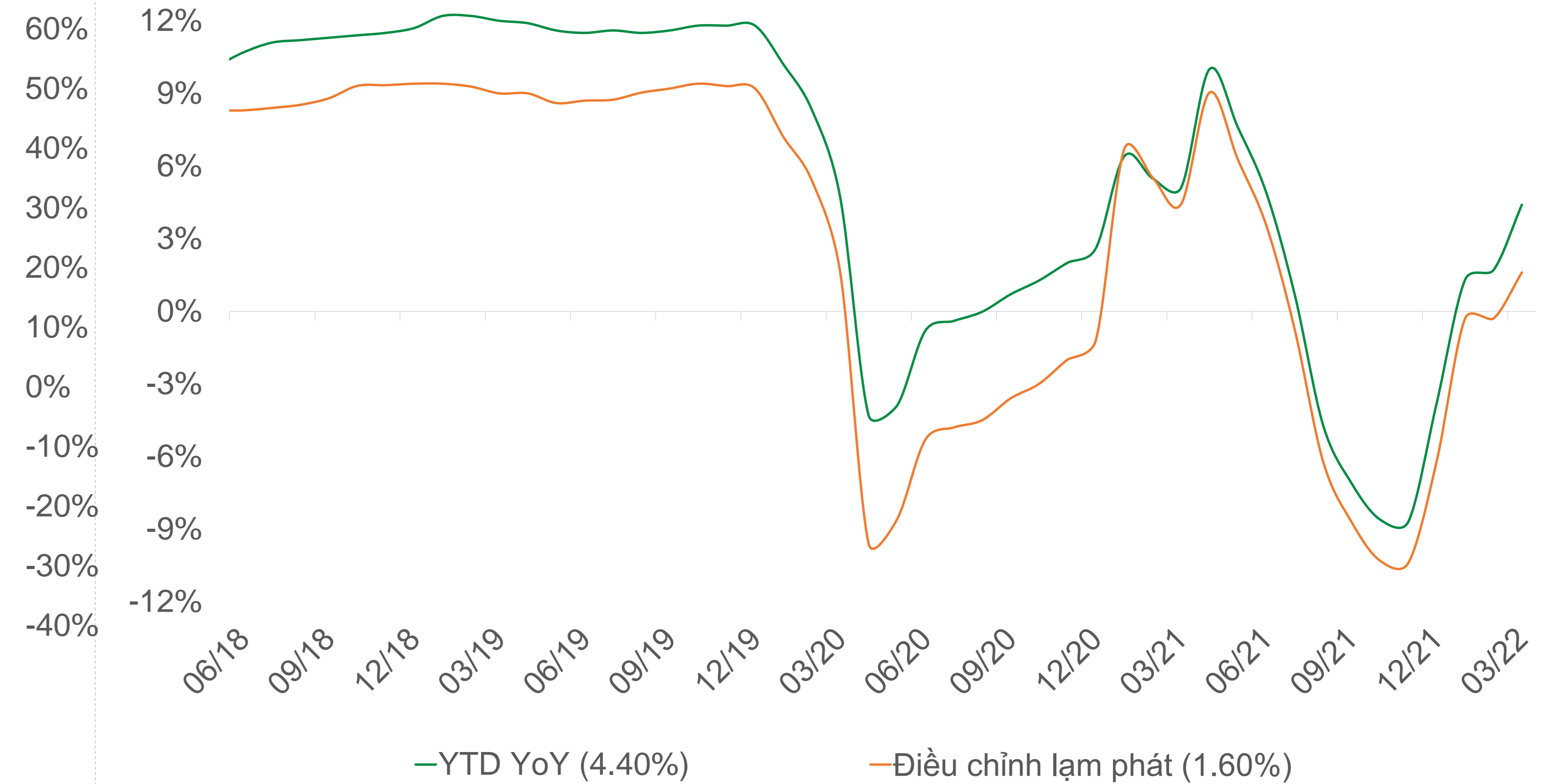


- Tổng mức bán lẻ hàng hóa và dịch vụ tiêu dùng tăng 2,86% MoM và 9,4% YoY trong tháng 3 năm 2022, thúc đẩy doanh số bán lẻ lũy kế trong quý 1 tăng 4,4% YoY. Doanh số bán lẻ sau điều chỉnh lạm phát (lũy kế trong Q1.2022) ghi nhận mức tăng trưởng 1,6% YoY sau tám tháng tăng trưởng âm.

Lĩnh vực Bán lẻ



Tăng trưởng doanh số bán lẻ YTD

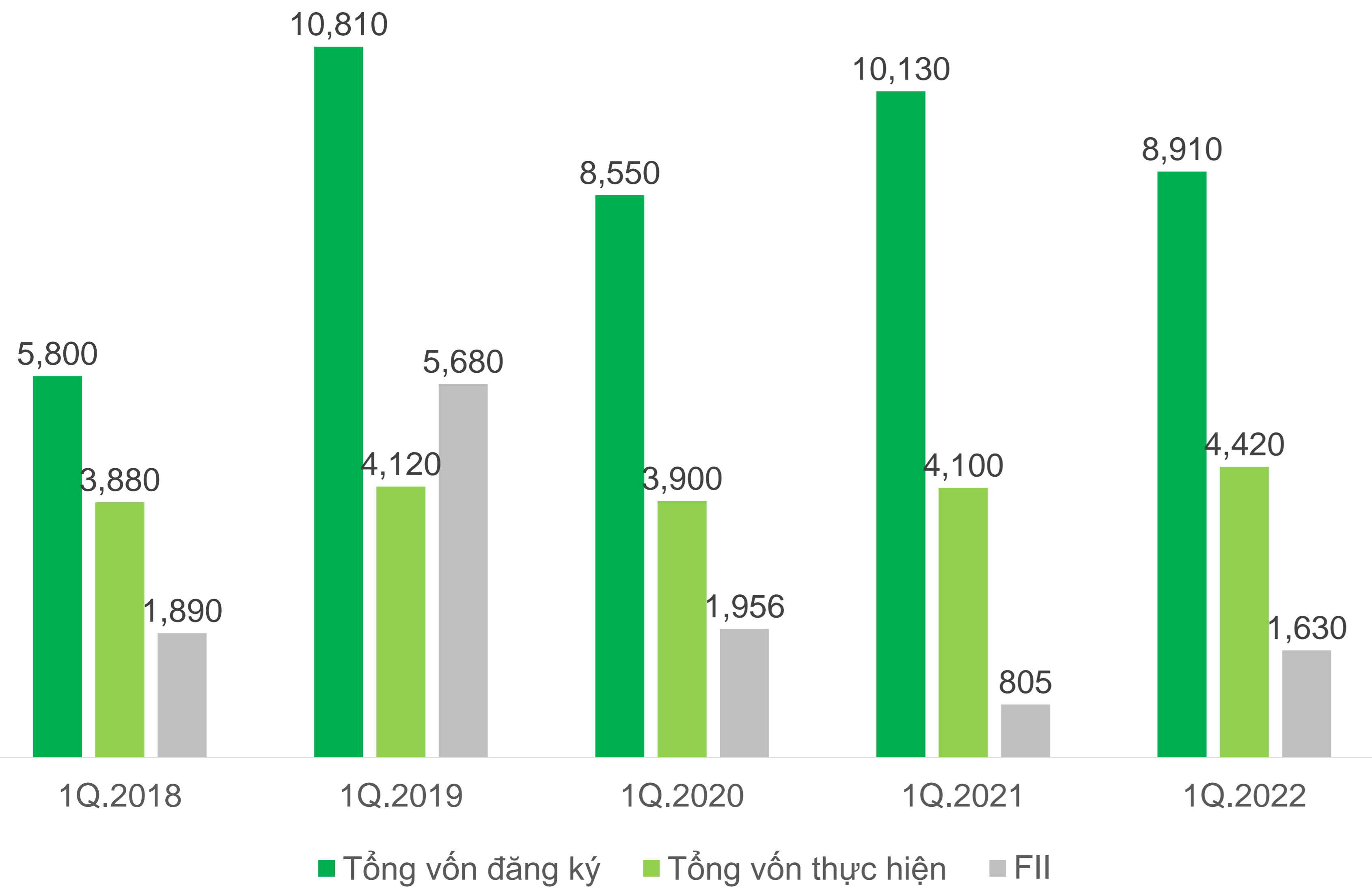


Nguồn: GSO, OCB

- Tổng vốn FDI đăng ký vào Việt Nam Q1.2022 giảm 12% so với cùng kỳ năm 2021 xuống còn 8,9 tỷ USD; tuy nhiên vốn FDI giải ngân và FII vẫn tích cực, tăng trưởng lần lượt 7,8% và 102% YoY.

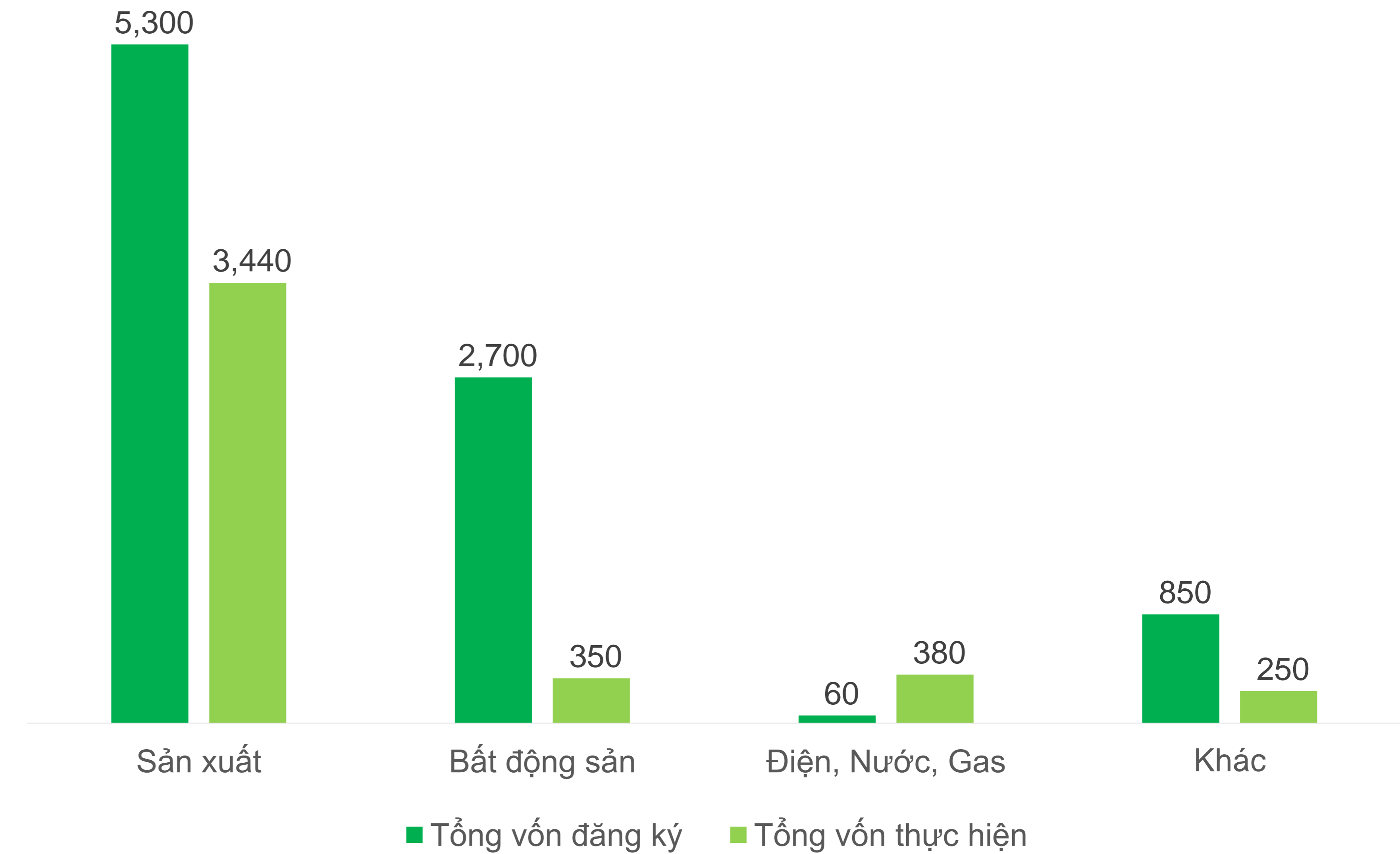
FDI theo Quý

Triệu USD



FDI theo lĩnh vực trong Q1.2022

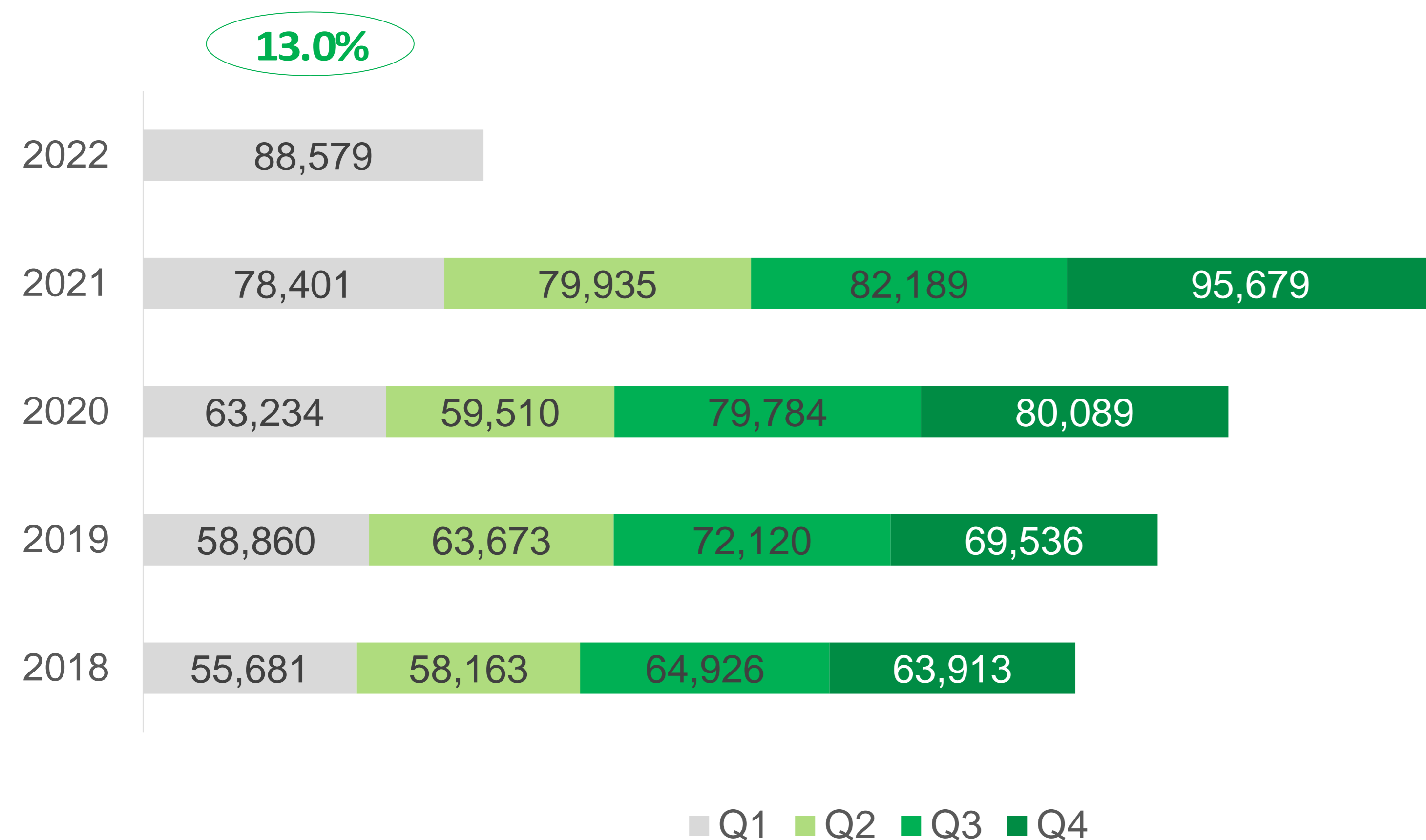
Triệu USD



Nguồn: GSO, MPI, OCB

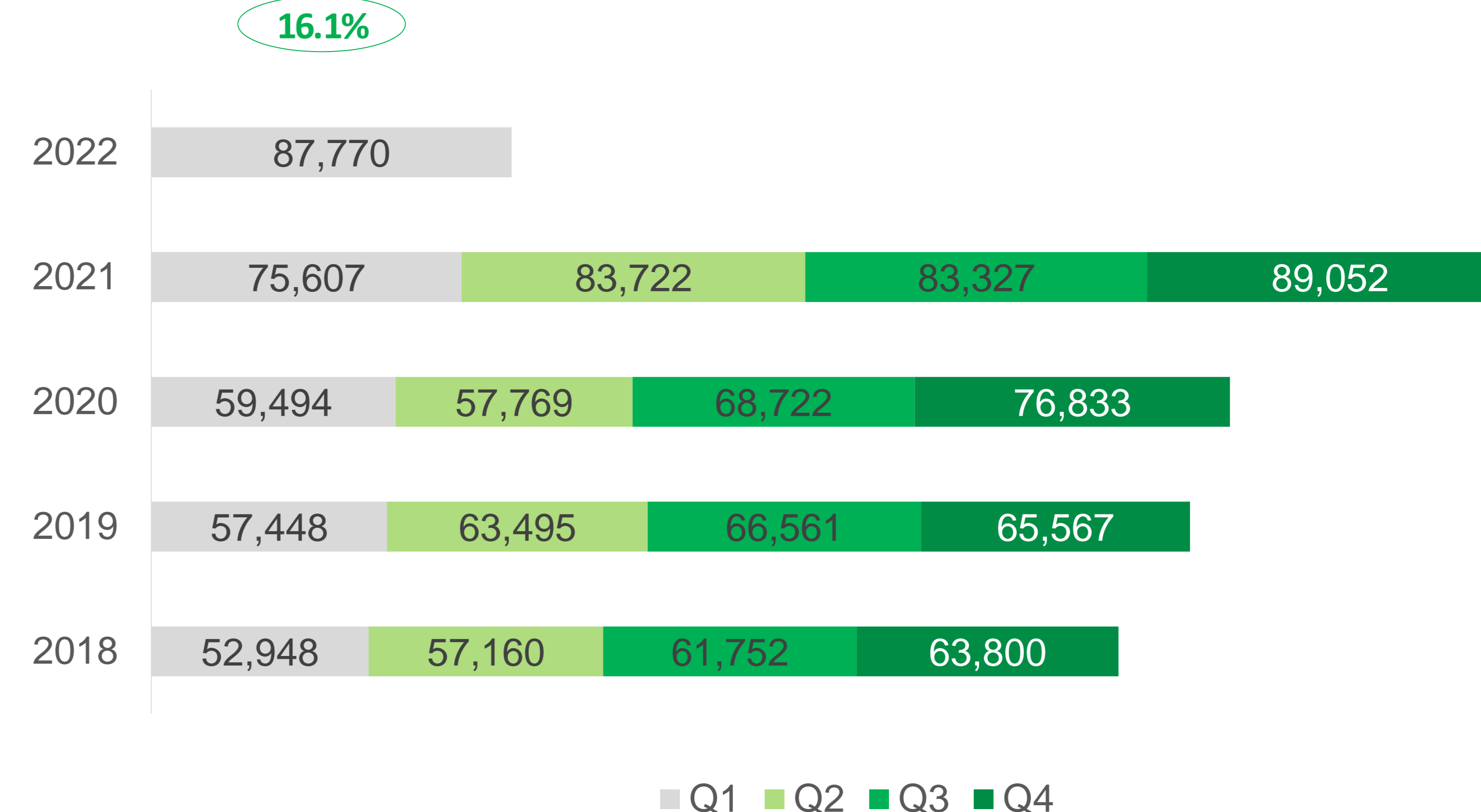
Triệu USD

Giá trị xuất khẩu hàng quý



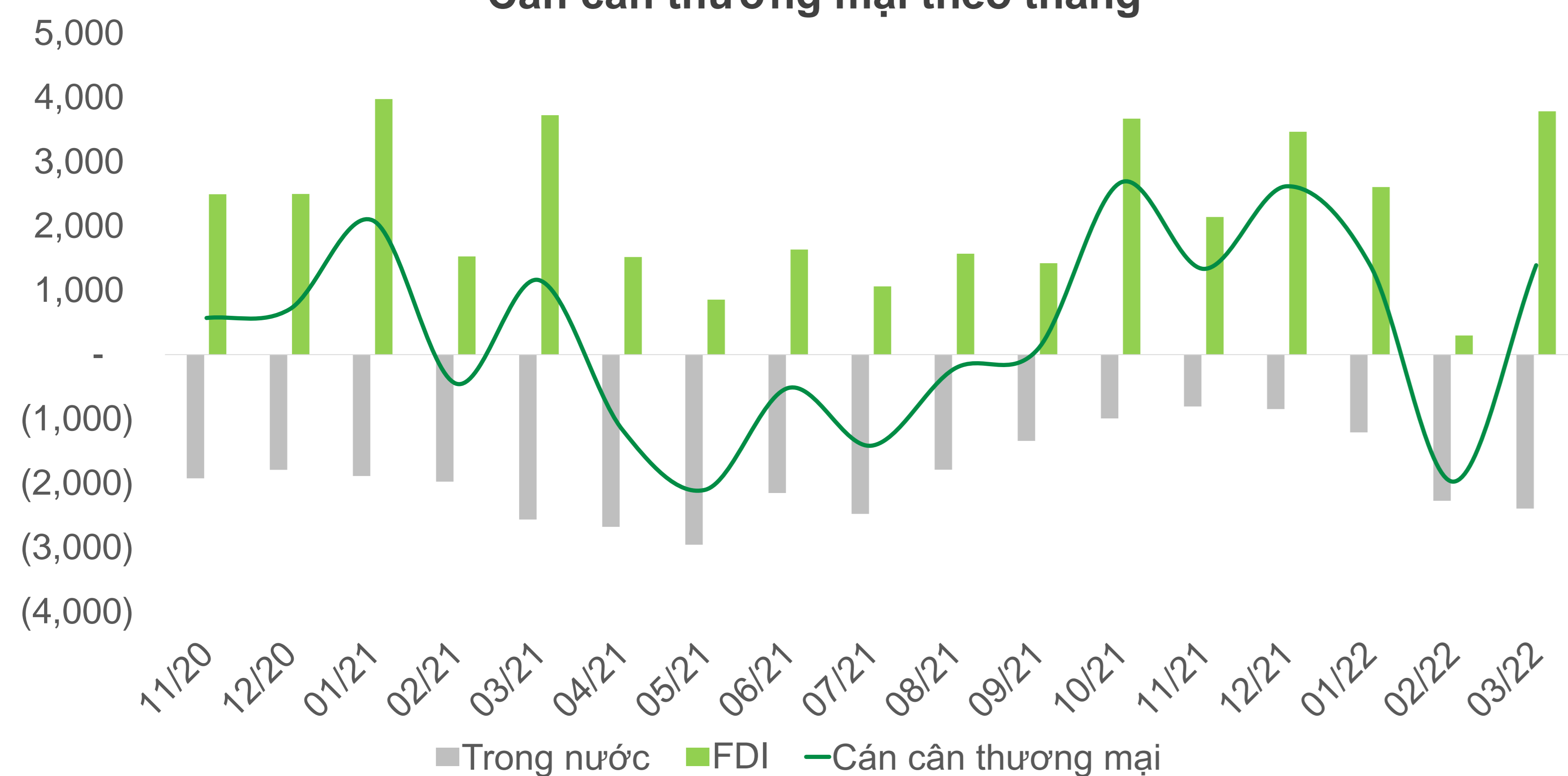
Triệu USD

Giá trị nhập hàng quý



Triệu USD

Cán cân thương mại theo tháng

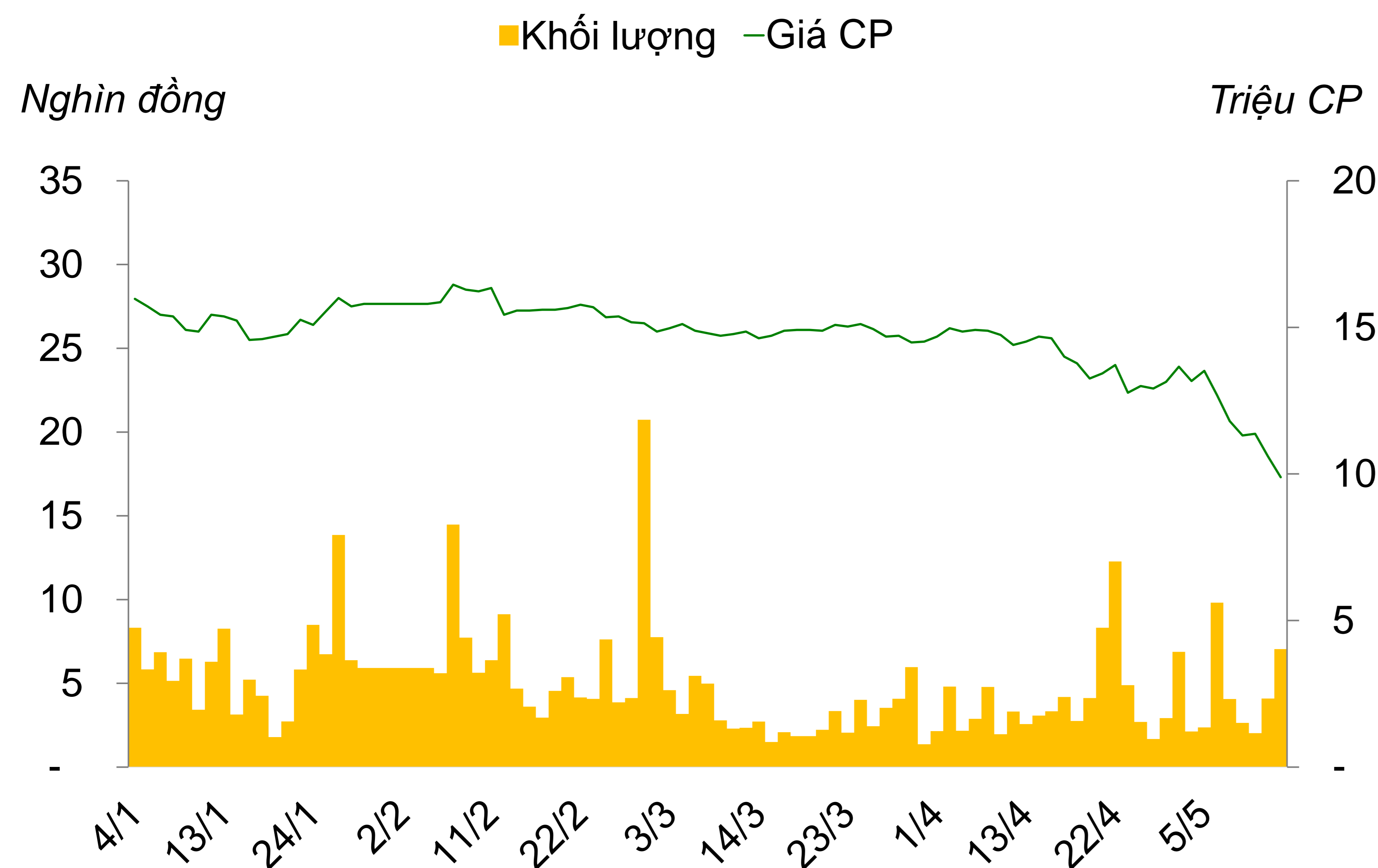


- Xuất khẩu trở lại mạnh mẽ vào tháng 3 năm 2022, đưa tổng giá trị xuất khẩu đạt 88,5 tỷ USD (+13% YoY) trong Q1.2022, được thúc đẩy bởi xuất khẩu các mặt hàng điện thoại và máy tính. Cán cân thương mại thặng dư 1,4 tỷ USD trong tháng 3/2022 và 808 triệu USD trong Q1.2022.

5

PHỤ LỤC



DIỄN BIẾN GIÁ CỔ PHIẾU OCB năm 2022

Cổ phiếu OCB tại ngày 13/05/2022

Giá đóng cửa (VNĐ)	17.300
Giá cao nhất 52 tuần (VNĐ)	30.500
Giá thấp nhất 52 tuần (VNĐ)	17.300
Số lượng cổ phiếu đang lưu hành (Triệu CP)	1.370
KLGD trung bình 10 phiên gần nhất (Triệu CP)	1,84
Vốn hoá (Tỷ VNĐ)	23.701
Thu nhập trên mỗi cổ phiếu EPS (TTM) (VNĐ)	2.964
Giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu BVPS (VNĐ)	16.403
P/E	5,84
P/B	1,05

CAGR	: Tốc độ tăng trưởng kép hàng năm	NII	: Thu nhập lãi thuần
CAR	: Tỷ lệ an toàn vốn	NIM	: Biên lãi ròng
CASA	: Tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn	NoII	: Thu nhập ngoài lãi
CB	: Khách hàng doanh nghiệp	NPL	: Nợ xấu
CIR	: Tỷ lệ chi phí hoạt động	OCB	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
EBT	: Thu nhập trước thuế	OPEX	: Chi phí hoạt động
ESOP	: Chương trình phát hành cổ phiếu cho NLD	RB	: Ngân hàng bán lẻ
FDI	: Đầu tư trực tiếp nước ngoài	ROAA	: Lợi nhuận trên tài sản trung bình
GDP	: Tổng sản phẩm quốc nội	ROAE	: Lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu trung bình
LCR	: Tỷ lệ bao phủ thanh khoản	SBV	: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
LDR	: Tỷ lệ cho vay trên động	SME	: Doanh nghiệp vừa và nhỏ
LLR	: Tỷ lệ bao phủ nợ xấu	TOI	: Tổng thu nhập hoạt động
MLT	: Trung và dài hạn	TTM	: Kéo dài 12 tháng
MSME	: Doanh nghiệp vừa, nhỏ siêu nhỏ	VAMC	: Công ty Quản lý Tài sản Việt Nam
NFI	: Thu nhập phí ròng	Đồng	: Việt Nam Đồng

Bản trình bày này không tạo thành bản cáo bạch hoặc là một phần của bất kỳ đề nghị hoặc lời mời bán hoặc phát hành nào, hoặc bất kỳ lời mời chào nào về bất kỳ đề nghị mua hoặc đăng ký nào, hoặc bất kỳ đề nghị nào để bảo lãnh hoặc mua bất kỳ cổ phiếu nào trong OCB hoặc bất kỳ chứng khoán nào khác, cũng như họ hoặc bất kỳ phần nào của họ cũng như thực tế phân phối hoặc truyền thông của họ là cơ sở của, hoặc được dựa vào liên quan đến, bất kỳ hợp đồng, cam kết hoặc quyết định đầu tư nào liên quan đến đó.

Một số tuyên bố trong bài thuyết trình này không phải là sự thật lịch sử là các tuyên bố về kỳ vọng trong tương lai liên quan đến các điều kiện tài chính, kết quả hoạt động và doanh nghiệp, và các kế hoạch và mục tiêu liên quan.

Thông tin hướng tới tương lai dựa trên quan điểm và giả định hiện tại của ban quản lý bao gồm, nhưng không giới hạn, điều kiện kinh tế và thị trường. Những tuyên bố này liên quan đến những rủi ro và sự không chắc chắn đã biết và chưa biết có thể gây ra kết quả, hiệu suất hoặc sự kiện thực tế khác biệt về mặt vật chất so với những gì trong các tuyên bố như ban đầu. Những tuyên bố như vậy là không, và không nên được hiểu là một đại diện cho hiệu suất trong tương lai của OCB. Cần lưu ý rằng hiệu suất thực tế của OCB có thể thay đổi đáng kể so với các mục tiêu như vậy.

Bài thuyết trình này nhằm cung cấp thông tin và phân tích chung về OCB cho những người đủ điều kiện là "nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp" theo quy định của Luật Chứng khoán. Các nhà đầu tư như vậy chỉ nên sử dụng thông tin, phân tích, nhận xét trong bài thuyết trình này như một nguồn tham khảo. Bài thuyết trình này và bất kỳ cuộc họp nào mà bài thuyết trình này được thực hiện nhằm mục đích cung cấp thông tin và không có ý định quảng cáo cổ phiếu OCB hoặc OCB hoặc tư vấn cho độc giả mua hoặc bán cổ phiếu OCB hoặc bất kỳ chứng khoán nào khác. Không có đại diện hoặc bảo hành, thể hiện hoặc ngụ ý, được thực hiện liên quan, và không nên phụ thuộc vào tính chính xác, công bằng hoặc đầy đủ của Bài thuyết trình này. OCB không chịu trách nhiệm về tính chính xác hoặc đầy đủ của bất kỳ thông tin nào có ở đây. Quan điểm và phân tích trong báo cáo có thể được thay đổi mà không cần thông báo.

Bài thuyết trình là tài sản của OCB và được bảo hộ bản quyền. Vi phạm bản sao, thay đổi và in lại báo cáo mà không được sự cho phép của OCB là bất hợp pháp. OCB sở hữu bản quyền đối với tài liệu này.

Để biết thêm thông tin, vui lòng liên hệ

Bộ phận Quan hệ Nhà đầu tư

- **Địa chỉ: 41 &45 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh**
- **Điện thoại: (84-28) 38 220 960**
- **Số fax: (84-28) 38 220 961**
- **Email: ir@ocb.com.vn**