

Số/No: 3805.01 /2025/CV-OCB

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 08 năm 2025
Ho Chi Minh City, 27 August 2025**CÔNG BỐ THÔNG TIN**
INFORMATION DISCLOSURE**V/v: Công bố thông tin định kỳ bán niên 2025 liên**
quan hoạt động phát hành trái phiếu riêng lẻ
Re: Semi-annual 2025 Periodic Information Disclosure
related to private bond issuance activities**Kính gửi:** Quý Nhà đầu tư
Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)
To: The Investors
The Hanoi Stock Exchange (HNX)Tên tổ chức: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHƯƠNG ĐÔNG**Organization name: **ORIENT COMMERCIAL JOINT STOCK BANK**Mã chứng khoán: **OCB**Stock symbol: **OCB**

Trụ sở chính: Tòa nhà The Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, thành phố Hồ Chí Minh

Head office: The Hallmark, 15 Tran Bach Dang, An Khanh Ward, Ho Chi Minh City

Điện thoại: (028) 38 220 960

Tel: (028) 38 220 960

Fax: (028) 38 220 963

Người thực hiện công bố thông tin: Ông Nguyễn Đức Hiếu

Information disclosing person: Mr. Nguyen Duc Hieu

Địa chỉ: Tòa nhà The Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, thành phố Hồ Chí Minh

Address: The Hallmark, 15 Tran Bach Dang, An Khanh Ward, Ho Chi Minh City

Điện thoại: (028) 38 220 960

Tel: (028) 38 220 960

Fax: (028) 38 220 963

Loại thông tin công bố:

Type of information to be disclosed:

☒ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu ☐ khác
☒ periodic ☐ extraordinary ☐ 24h ☐ upon request ☐ others

Nội dung thông tin công bố: Công bố thông tin định kỳ bán niên 2025 liên quan hoạt động phát hành trái phiếu riêng lẻ (kèm các Mẫu công bố thông tin định kỳ theo Thông tư 76/2024/TT-BTC)



Information disclosure content: Periodic information disclosure in semi-annual 2025 related to private bond issuance activities (with periodic information disclosure forms according to Circular 76/2024/TT-BTC)

Thông tin này được công bố trên:

This information is disclosed on:

- Trang thông tin điện tử của OCB tại đường dẫn: <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin> kể từ ngày 27./08./2025
- OCB's website: <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin> since 27./08./2025
- Chuyên trang trái phiếu doanh nghiệp: <https://cbonds.hnx.vn/>
- Corporate bond page: <https://cbonds.hnx.vn/>

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

We affirm that the information provided above is accurate and we accept full legal responsibility for its content.

Nơi nhận:

Recipients:

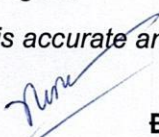
- Như trên
- As above
- Lưu: VT
- Archive: Office

Đính kèm

Attached

Mẫu công bố thông tin định kỳ theo Thông tư 76/2024/TT-BTC

Periodic information disclosure form according to Circular 76/2024/TT-BTC


ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC
ORGANIZATION REPRESENTATIVE

Đại diện theo ủy quyền

Authorized representative



NGUYỄN ĐỨC HIẾU



NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 3831.01/2025/CV-OCB

V/v: Công bố thông tin về tình hình tài chính

TP.Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 08 năm 2025

Kính gửi: - **SỞ GIAO DỊCH CHỨNG KHOÁN HÀ NỘI (HNX)**
- **NHÀ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG**

Căn cứ quy định tại Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, Ngân hàng TMCP Phương Đông gửi nội dung công bố thông tin định kỳ về tình hình tài chính như sau:

1. Thông tin về doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Phương Đông
- Giấy phép hoạt động số: 0061/NH-GP ngày 13/04/1996 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp và các văn bản sửa đổi, bổ sung.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: 0300852005 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 10/05/1996, đăng ký điều chỉnh lần gần nhất ngày 08/12/2023.
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà the Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Điện thoại: 028 38220960 Fax: 028.38231945 Email: ph&dtgtcg.alm@ocb.com.vn
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần.
- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác.
- Mã số thuế: 0300852005

2. Tình hình tài chính

- Kỳ báo cáo: 6 tháng đầu năm (từ ngày 01/01/2025 đến ngày 30/06/2025)
- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của doanh nghiệp trong kỳ báo cáo (*) (**):

Chỉ tiêu	30/06/2024	30/06/2025
1. Vốn chủ sở hữu (đồng)	30.142.209.554.921	33.113.733.211.965
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu	20.601.514.927.348	24.711.163.507.348
- Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	2.588.756.524.494	3.223.626.131.166
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	6.977.914.849.801	5.211.245.059.263
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản	0	0
- Chênh lệch tỷ giá	(25.976.746.722)	(32.301.485.812)
2. Tổng số nợ phải trả (đồng)	208.741.390.468.907	275.785.687.801.722
- Nợ vay ngân hàng	667.805.946.321	3.314.516.044.678

Chỉ tiêu	30/06/2024	30/06/2025
- Nợ vay từ phát hành trái phiếu	31.278.868.750.000	38.900.000.000.000
+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	31.278.868.750.000	38.900.000.000.000
+ Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước	0	0
+ Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế	0	0
- Nợ phải trả khác	176.794.715.772.586	233.571.171.757.044
+ Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN	997.448.184.691	2.510.958.373.664
+ Tiền gửi của khách hàng	131.579.872.127.836	153.939.669.388.207
+ Tiền gửi của các TCTD khác	31.523.263.104.082	47.751.683.463.963
+ Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	4.290.543.625.715	5.822.312.368.295
+ Phát hành chứng chỉ tiền gửi	802.553.000.000	18.172.200.000.000
+ Các khoản nợ khác	7.601.035.730.262	5.374.348.162.915
3. Cơ cấu vốn (lần):		
- Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	0,87	0,89
- Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	6,93	8,33
4. Khả năng thanh toán (lần):¹ <i>Với đặc thù hoạt động kinh doanh, khả năng thanh toán của OCB được thể hiện rõ hơn ở các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động (Mục 8 bảng này)</i>		
- Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	0,61	0,65
- Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	0,61	0,65
- Hệ số thanh toán lãi vay (lợi nhuận trước thuế và lãi vay/lãi vay)	N/A	N/A
5. Dư nợ trái phiếu đã phát hành/vốn chủ sở hữu (lần):		
- Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/vốn chủ sở hữu	1,04	1,17
- Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/vốn chủ sở hữu	1,04	1,17
6. Lợi nhuận (đồng):		
- Lợi nhuận/Lỗ trước thuế	2.113.027.893.697	1.892.473.306.483
- Lợi nhuận/Lỗ sau thuế trong năm tài chính	1.670.552.804.047	1.505.385.520.811
- Lỗ lũy kế (nếu có)	0	0

¹ Ghi chú: Chỉ tiêu về khả năng thanh toán được xác định theo số liệu hợp nhất như sau:

- Tài sản ngắn hạn bao gồm: (i) Tiền mặt, vàng bạc, đá quý; (ii) Tiền gửi tại NHNN; (iii) Tiền, vàng gửi và cho vay các TCTD khác; (iv) Các chứng khoán khác; (v) Cho vay khách hàng
- Hàng tồn kho = 0
- Nợ ngắn hạn bao gồm: (i) Các khoản nợ Chính phủ và NHNN; (ii) Tiền gửi và vay từ NHNN và các TCTD khác; (iii) Tiền gửi của khách hàng; (iv) Phát hành giấy tờ có giá

Chỉ tiêu	30/06/2024	30/06/2025
7. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời (%):		
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	1,3	1,1
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	10,0	9,4
8, Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn vốn theo quy định của pháp luật chuyên ngành (***)		
- Giới hạn cấp tín dụng	Tuân thủ	Tuân thủ
- Giới hạn góp vốn mua cổ phần	0,43%	0,49%
- Tỷ lệ an toàn vốn CAR	13,72%	12,48%
- Tỷ lệ khả năng chi trả:		
+ Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (quy đổi VND)	18,2%	20,5%
+ Tỷ lệ KNCT trong 30 ngày (VND)	110,1%	62,0%
+ Tỷ lệ KNCT trong 30 ngày (ngoại tệ)	79,2%	Không phát sinh
- Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (LDR)	77,0%	71,4%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	26,8%	25,5%

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2024 và 30/06/2025 đã được soát xét

Ghi chú:

* Số liệu về tình hình tài chính được tính toán từ báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2024 và 30/06/2025 đã được soát xét bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện,

** Các khoản vay bằng ngoại tệ của OCB được quy đổi theo tỷ giá bán của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam tại thời điểm lập báo cáo cho các kỳ bán niên 2024 và 2025 lần lượt là: 668 tỷ đồng và 3.315 tỷ đồng.

*** Ngân hàng TMCP Phương Đông đã đáp ứng Thông tư 22/2019/TT-NHNN quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư 09/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài,

3. Ý kiến của kiểm toán đối với báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện:

- Tên tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH KPMG

- Ý kiến của tổ chức kiểm toán: “Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính hợp nhất giữa niên độ đính kèm đã không 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 Phương Đông và các công ty con tại ngày 30 tháng 06 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho kỳ sáu tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ.”

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác, đầy đủ của thông tin công bố nêu trên./,

NGƯỜI LẬP BIỂU
Chuyên viên Kiểm tra



Nguyễn Ngọc Anh

NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN
Phó phòng phụ trách Phòng
Tác nghiệp thị trường và Đầu tư



Trần Thị Ngọc Bích

