

Số/No: 12.00.01/2026/CV-OCB

TP. Hồ Chí Minh, ngày 17 tháng 03 năm 2026
Ho Chi Minh City, March 17 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
INFORMATION DISCLOSURE

V/v: Công bố thông tin định kỳ năm 2025 liên quan hoạt động phát hành trái phiếu riêng lẻ
Re: *Periodic Information Disclosure for 2025 pertaining 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 Tower, 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: Bà Nguyễn Văn Anh

Information disclosing person: *Ms. Nguyen Van Anh*

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

Address: *The Hallmark Tower, 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 năm 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)

Disclosure content: *Periodic information disclosure for 2025 pertaining 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 17./03/2026
OCB's website at the following link: <https://ocb.com.vn/vi/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin> since 17./03/2026
- Chuyên trang trái phiếu doanh nghiệp: <https://cbonds.hnx.vn/>
Corporate Bond Portal: <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 hereby certify that the information disclosed herein is true and accurate, and we assume full responsibility under the law for the content of such disclosed information.

Nơi nhận: 
Recipients:
-Như trên
-As above
-Lưu: VT
-Archiving: 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

Người được ủy quyền CBTT

Authorized Information Discloser



NGUYỄN VĂN ANH



NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: ~~1439.01~~ /2026/CV-OCB

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 03 năm 2026

**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: dvkh@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: năm 2025 (từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025)
- Các chỉ tiêu tài chính cơ bản của doanh nghiệp trong kỳ báo cáo năm 2025 (*) (**):

Đơn vị tính: đồng

Chỉ tiêu	Năm 2024	Năm 2025
1. Vốn chủ sở hữu (đồng)	31.671.045.433.324	33.924.677.884.591
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu	24.711.163.507.348	26.630.522.840.000
- Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	3.223.626.131.166	3.323.056.402.919
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	3.736.255.794.810	3.971.098.641.672
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-
- Chênh lệch tỷ giá	-	-

Chỉ tiêu	Năm 2024	Năm 2025
2. Tổng số nợ phải trả (đồng)	244.815.809.092.937	289.024.801.682.522
- Nợ vay ngân hàng	1.210.028.911.076	-
- Nợ vay từ phát hành trái phiếu	33.630.912.500.000	38.500.000.000.000
+ Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước	33.630.912.500.000	38.500.000.000.000
+ Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước	-	-
+ Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế	-	-
- Nợ phải trả khác	209.974.867.681.861	250.524.801.682.522
+ Các khoản nợ chính phủ và NHNNVN	3.469.535.552.139	7.902.618.040.898
+ Tiền gửi của khách hàng	142.459.763.487.912	150.029.644.383.127
+ Tiền gửi của các TCTD khác	43.798.252.294.422	54.809.627.751.675
+ Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	5.942.083.509.395	6.258.279.454.840
+ Phát hành chứng chỉ tiền gửi	10.379.800.000.000	26.170.500.000.000
+ Các khoản nợ khác	3.925.432.837.993	5.354.132.051.982
3. Cơ cấu vốn (lần):		
- Hệ số nợ phải trả/Tổng tài sản	0,89	0,89
- Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	7,73	8,52
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)	0,62	0,66
- Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	0,62	0,66
- 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	1,06	1,13
- Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/vốn chủ sở hữu	1,06	1,13
6. Lợi nhuận (đồng):		
- Lợi nhuận/Lũ trước thuế	4.006.295.939.181	5.022.435.152.265

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	Năm 2024	Năm 2025
- Lợi nhuận/Lỗ sau thuế trong năm tài chính	3.173.423.226.768	4.010.081.114.025
- Lỗ lũy kế (nếu có)	-	-
7. Chỉ tiêu về khả năng sinh lời (%):		
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản	1,2	1,3
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu	10,4	12,1
8. Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn vốn theo quy định của pháp luật chuyên ngành: tổ chức tín dụng (**)		
- Giới hạn cấp tín dụng	Tuân thủ	Tuân thủ
- Giới hạn góp vốn mua cổ phần	0,36%	2,16%
- Tỷ lệ an toàn vốn CAR	12,47%	12,09%
- Tỷ lệ khả năng chi trả:		
+ Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (quy đổi VND)	17%	20,2%
+ Tỷ lệ KNCT trong 30 ngày (VND)	56,4%	61,6%
+ Tỷ lệ KNCT trong 30 ngày (ngoại tệ)	N/A	N/A
- Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi (LDR)	73,6%	73,1%
- Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	27,8%	29,0%

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31/12/2024 và 31/12/2025

Ghi chú:

* Số liệu về tình hình tài chính được tính toán từ báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 và 2025 đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện.

** Ngân hàng TMCP Phương Đông đã đáp ứng quy định theo Luật các TCTD số 32/2024/QH15; Thông tư số 41/20216/TT-NHNN và các văn bản sửa đổi bổ sung; Thông tư số 14/2025/TT-NHNN và các văn bản sửa đổi bổ sung; Thông tư số 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 các văn bản sửa đổi bổ sung.

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: "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 Phương Đông và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm 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."

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./.



lu

NGÂN HÀNG TMCP PHƯƠNG ĐÔNG

TUQ.TỔNG GIÁM ĐỐC

Trưởng Phòng Tác nghiệp thị trường và Đầu tư

NGƯỜI LẬP BIỂU
Chuyên viên Kiểm tra



Nguyễn Ngọc Anh



Trần Thị Ngọc Bích

