

Số/No.: **3254.01A** /2026/CV-OCB

TP. Hồ Chí Minh, ngày **14** tháng **07** năm 2026
Ho Chi Minh City, **July 14**, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
INFORMATION DISCLOSURE

V/v: Công bố thông tin định kỳ bán niên 2026 liên quan
hoạt động phát hành trái phiếu riêng lẻ
**Re: Periodic Information Disclosure for semi-annual 2026 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 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, thành phố Hồ Chí Minh

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

Điện thoại/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 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, thành phố Hồ Chí Minh

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

Điện thoại/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 2026 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 semi-annual 2026 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 11/07/2026
OCB's website at the following link: <https://ocb.com.vn/en/investors/information-disclosure> since 11/07/2026
- 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



KPMG'S COPY

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các
đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với
trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thông tin về Ngân hàng

Giấy phép/Quyết định
Thành lập và Hoạt động số

0061/NH-GP
1810/QĐ-QLGS5
3151/QĐ-NHNN
69/QĐ-QLGS5
1772/QĐ-NHNN

ngày 13 tháng 4 năm 1996
ngày 31 tháng 7 năm 2025
ngày 16 tháng 9 năm 2025
ngày 30 tháng 6 năm 2026
ngày 3 tháng 8 năm 2026

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0061/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp có thời hạn 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996. Giấy phép Thành lập và Hoạt động đã được điều chỉnh và lần điều chỉnh gần nhất là Quyết định số 1772/QĐ-NHNN ngày 3 tháng 8 năm 2026 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp.

Giấy Chứng nhận Đăng ký
Kinh doanh/Doanh nghiệp số

0300852005

ngày 10 tháng 5 năm 1996

Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh của Ngân hàng đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0300852005 ngày 8 tháng 12 năm 2023. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đầu tiên và các giấy chứng nhận điều chỉnh do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp.

Hội đồng Quản trị

Ông Trịnh Văn Tuấn
Ông Yoshizawa Toshiki
Bà Trịnh Thị Mai Anh
Ông Ngô Hà Bắc
Ông Phan Trung
Ông Segawa Mitsuhiro
Ông Dương Kỳ Hiệp
Ông Lê Xuân Nghĩa

Chủ tịch
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên độc lập
Thành viên độc lập
(từ ngày 15 tháng 4 năm 2026)

Ban Kiểm soát

Bà Đặng Thị Thanh Huyền
Bà Đặng Thị Quý
Ông Phạm Quang Vinh
Ông Nguyễn Văn Hải
Ông Nguyễn Trọng Hải

Trưởng Ban
Thành viên
Thành viên
Thành viên
Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Ông Shayannasr Hamed
Ông Phạm Hồng Hải
Ông Nguyễn Bá Ngọc
Bà Đỗ Tú Anh

Quyền Tổng Giám đốc
(từ ngày 1 tháng 6 năm 2026)
Tổng Giám đốc
(đến ngày 31 tháng 5 năm 2026)
Phó Tổng Giám đốc
(từ ngày 1 tháng 2 năm 2026)
Phó Tổng Giám đốc
(từ ngày 3 tháng 4 năm 2026)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)

Kế toán trưởng

Bà Nguyễn Văn Anh

Kế toán trưởng

**Người đại diện theo
pháp luật**

Ông Trịnh Văn Tuấn

Chủ tịch

Trụ sở chính

Toà nhà The Hallmark,
15 Trần Bạch Đằng, Phường An Khánh
Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam

200.

HÀN
AI CỎ

G ĐC

HỒ

204

NH
TY

PN

HỒ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (“Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ”).

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đối với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ phù hợp với cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 2 của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc xác định rằng cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được áp dụng để lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ là phù hợp.

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đã được lập phù hợp với cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 2 của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc đã phê duyệt phát hành Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 đính kèm.



Thay mặt Ban Tổng Giám đốc

Nguyễn Vũ Lương

Giám đốc Khối Thị trường Tài chính

Đại diện theo Ủy quyền của Quyền Tổng Giám Đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 8 năm 2026



Chi nhánh Công ty TNHH KPMG
Số 115 Đường Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn,
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân hàng”) và các thuyết minh kèm theo (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ”) được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 25 tháng 8 năm 2026, được trình bày từ trang 6 đến trang 16.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ phù hợp với cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 2 của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Ban Tổng giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm về việc xác định rằng cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán là phù hợp.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 2 của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 2 của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ, trong đó mô tả về cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán được áp dụng để lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập nhằm mục đích để Ngân hàng tuân thủ Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 5 tháng 6 năm 2026 của Chính phủ quy định 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, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 16 tháng 9 năm 2022 nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định 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, và Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2024 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ 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. Vì vậy, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác. Báo cáo kiểm toán của chúng tôi chỉ nhằm mục đích để Ngân hàng tuân thủ và công bố thông tin theo quy định Nghị định nêu trên và không nhằm sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 26-01-00592-26-1



Phạm Huy Cường

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 2675-2024-007-1

Phó Tổng Giám đốc

ngheal

Nguyễn Thị Thu Hà

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 2236-2023-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 25 tháng 8 năm 2026

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2025 (ngày liền kề trước kỳ báo cáo)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2026 đến ngày 30/6/2026)	VND (1)	VND (2)	VND (3) = (1) + (2)
-----	---	---------------	--	--	------------	------------	------------------------

Trái phiếu đã phát hành trước ngày Nghị định 200 có hiệu lực

I. Cho vay, đầu tư hoặc sử dụng cho mục đích khác phù hợp với quy định của pháp luật chuyên ngành

1.	Hoạt động cho vay						
1.1	Trái phiếu mua lại trước hạn trong kỳ báo cáo (*)						
		OCBL2427001	1.300.000.000.000	-	1.300.000.000.000		
		OCB12501	2.000.000.000.000	-	2.000.000.000.000		
		OCB12502	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000		
		OCB12503	500.000.000.000	-	500.000.000.000		
		OCB12504	500.000.000.000	-	500.000.000.000		
		OCB12505	1.500.000.000.000	-	1.500.000.000.000		
		OCB12506	1.500.000.000.000	-	1.500.000.000.000		
		OCB12507	1.500.000.000.000	-	1.500.000.000.000		
		OCB12508	900.000.000.000	-	900.000.000.000		
		OCB12509	500.000.000.000	-	500.000.000.000		
		OCB12510	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000		
		OCB12511	3.000.000.000.000	-	3.000.000.000.000		
			15.200.000.000.000	-	15.200.000.000.000		

1.2 Trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/6/2026 ()**

	OCB12512	1.300.000.000.000	-	1.300.000.000.000
	OCB12513	3.000.000.000.000	-	3.000.000.000.000
	OCB12514	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
	OCB12515	2.000.000.000.000	-	2.000.000.000.000

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026
(tiếp theo)

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2025 (ngày liền kề trước kỳ báo cáo)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2026 đến ngày 30/6/2026)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu lũy kế đến ngày 30/6/2026 (ngày kết thúc kỳ báo cáo)
			VND (1)	VND (2)	VND (3) = (1) + (2)
		OCB12516	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12517	300.000.000.000	-	300.000.000.000
		OCB12518	1.800.000.000.000	-	1.800.000.000.000
		OCB12519	600.000.000.000	-	600.000.000.000
		OCB12520	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12521	1.200.000.000.000	-	1.200.000.000.000
		OCB12522	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12523	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12524	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12525	600.000.000.000	-	600.000.000.000
		OCB12526	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12527	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12528	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12529	1.500.000.000.000	-	1.500.000.000.000
		OCB12530	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12531	1.000.000.000.000	-	1.000.000.000.000
		OCB12601	-	1.900.000.000.000	1.900.000.000.000
		OCB12602	-	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
		OCB12603	-	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
		OCB12604	-	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
		OCB12605	-	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
			23.300.000.000.000	5.900.000.000.000	29.200.000.000.000

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026
(tiếp theo)

Trái phiếu đã phát hành sau ngày Nghị định 200 có hiệu lực

I. Cho vay, đầu tư hoặc sử dụng cho mục đích khác phù hợp với quy định của pháp luật chuyên ngành

1.	Hoạt động cho vay			
1.1	Trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30/6/2026 (**)			
		OCB12606	-	1.000.000.000.000
		OCB12607	-	2.000.000.000.000
			-	3.000.000.000.000
Tổng cộng			38.500.000.000.000	8.900.000.000.000
				47.400.000.000.000

(*) Các trái phiếu này đã đáo hạn hoặc được mua lại trước hạn trong giai đoạn từ ngày 1/1/2026 đến ngày 30/6/2026.

(**) Các trái phiếu này đã phát hành thành nhiều đợt mà Ngân hàng đã gửi công bố thông tin trước đợt chào bán đầu tiên đến Sở giao dịch chứng khoán trước ngày Nghị định 200 có hiệu lực. Do đó, Ngân hàng tiếp tục thực hiện theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định 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 ("Nghị định 153"), được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP của Chính phủ ban hành ngày 16 tháng 9 năm 2022 ("Nghị định 65") và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 5 tháng 3 năm 2023 nhằm sửa đổi và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các Nghị định quy định 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 ("Nghị định 08") theo quy định về điều khoản chuyển tiếp tại Điều 50 Khoản 9 Nghị định 200.

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác và đầy đủ của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Người lập



Phạm Thị Kim Ngọc
Chuyên viên chính Phát hành & Đầu tư
Giấy tờ có giá

Ngày 25 tháng 8 năm 2026

Người soát xét



Vũ Nhật Thủy Dương
Phó Giám đốc Trung tâm quản lý
tài sản nợ và có



Nguyễn Vũ Lương
Giám đốc Khối Thị trường tài chính



Các thủ tục đính kèm là bộ phận hợp thành của Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng
lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

Các thuyết minh này là bộ phận không tách rời và cần được đọc kèm với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

(a) Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (“Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0061/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 13 tháng 4 năm 1996 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300852005 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 10 tháng 5 năm 1996. Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh đã được điều chỉnh nhiều lần và lần điều chỉnh gần nhất là Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0300852005 ngày 8 tháng 12 năm 2023. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 13 tháng 4 năm 1996. Theo Quyết định số 1810/QĐ-QLGS5 ngày 31 tháng 7 năm 2025 và Quyết định số 3151/QĐ-NHNN ngày 16 tháng 9 năm 2025 về việc sửa đổi nội dung tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng, NHNNVN đã chấp thuận sửa đổi nội dung địa chỉ trụ sở chính là Tòa nhà The Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh và vốn điều lệ là 26.630.522.840.000 VND. Theo Quyết định số 69/QĐ-QLGS5 ngày 30 tháng 6 năm 2026 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của Ngân hàng, NHNNVN đã chấp thuận nội dung hoạt động tham gia vào các hệ thống thanh toán quốc tế của Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu (SWIFT), tổ chức thẻ quốc tế Visa, tổ chức thẻ quốc tế MasterCard và tổ chức thẻ quốc tế JCB. Theo Quyết định số 1772/QĐ-NHNN ngày 3 tháng 8 năm 2026 về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ, NHNNVN đã chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ là 30.625.101.260.000 VND.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam và ngoại tệ;
- tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước;
- vay vốn của NHNNVN và của các tổ chức tín dụng khác;
- cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân tùy theo tính chất và khả năng nguồn vốn;
- chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ có giá;
- hùn vốn, liên doanh và mua cổ phần theo pháp luật hiện hành;
- làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
- thực hiện kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc và thanh toán quốc tế;
- huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNNVN cho phép;
- đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật; kinh doanh trái phiếu theo quy định của pháp luật;
- cấp tín dụng dưới hình thức chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, tái chiết khấu giấy tờ có giá; phát hành thẻ tín dụng;
- bảo lãnh ngân hàng;
- mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; mở tài khoản thanh toán tại NHNNVN; mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng; chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác;
- tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

- dịch vụ quản lý tiền mặt; tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
- tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư; tham gia đấu thầu mua bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNNVN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; dịch vụ môi giới tiền tệ;
- phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu, tín phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNNVN;
- gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNNVN;
- ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNNVN;
- mua nợ, kinh doanh, mua bán vàng miếng.

(b) Vốn điều lệ

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, vốn điều lệ của Ngân hàng là 26.630.522.840.000 VND (31/12/2025: 26.630.522.840.000 VND). Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng đã phát hành 2.663.052.284 cổ phiếu phổ thông (31/12/2025: 2.663.052.284 cổ phiếu phổ thông), với mệnh giá mỗi cổ phiếu là 10.000 VND. Cổ phiếu của Ngân hàng đang được niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh.

(c) Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại tòa nhà The Hallmark, số 15 Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh. Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 và ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở chính, sáu mươi hai (62) chi nhánh và một trăm mười ba (113) phòng giao dịch trên toàn quốc.

(d) Công ty con

Ngân hàng có các công ty con được sở hữu trực tiếp như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết	
			30/6/2026	31/12/2025
Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Quốc tế Ngân hàng Thương mại Phương Đông	Số 0314327542 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 3 tháng 4 năm 2017	Dịch vụ nhận và chi, trả ngoại tệ	100%	100%
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Phương Đông	Số 0318933777 do Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 28 tháng 4 năm 2025	Quản lý nợ tồn đọng và xử lý tài sản bảo đảm	100%	100%

(e) Tổng số nhân viên

Tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, Ngân hàng có 7.049 nhân viên (31/12/2025: 6.901 nhân viên).

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

2. Cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu

(a) Cơ sở lập báo cáo

Ngân hàng quản lý nguồn vốn và sử dụng vốn theo quy chế tài chính, các chính sách quản lý rủi ro của Ngân hàng và quy định pháp luật hiện hành có liên quan. Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ được quản lý và theo dõi trên tài khoản tiền gửi của Ngân hàng mở tại NHNNVN và tiền gửi dự trữ thanh khoản (kỳ hạn qua đêm) đặt tại các tổ chức tín dụng khác và luân chuyển qua lại giữa các tài khoản này. Theo đó, hàng ngày kể từ ngày phát hành đến khi giải ngân hết số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, Ngân hàng xác định nhu cầu giải ngân để duy trì số dư cần thiết trên tài khoản thanh toán; phần vốn còn lại được gửi qua đêm trên thị trường liên ngân hàng nhằm tối ưu chi phí sử dụng vốn. Ngân hàng đồng thời vận hành hệ thống thông tin theo dõi, đối soát số dư của từng mã trái phiếu đã sử dụng để giải ngân cho từng khoản cho vay, bảo đảm quản lý chính xác theo các nguyên tắc nêu trên.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập dựa trên các nguyên tắc kế toán sau:

- Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập căn cứ trên sổ sách kế toán và chứng từ của Ngân hàng đã được lập cho mục đích lập và trình bày báo cáo tài chính theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.
- Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập theo định kỳ 6 tháng và hàng năm vào các ngày kết thúc kỳ 6 tháng đầu mỗi kỳ kế toán năm và ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập trên cơ sở thực thu thực chi theo nguyên tắc giá gốc.
- Giá trị số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu, số tiền đã sử dụng từ các trái phiếu phát hành, số tiền gốc trái phiếu đã thanh toán cho trái chủ và dư nợ gốc trái phiếu còn lại tại ngày kết thúc kỳ báo cáo được xác định theo các nguyên tắc xác định giá trị của các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam và Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.
- Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ chỉ trình bày việc sử dụng vốn lần đầu và không trình bày việc quay vòng vốn (nếu có).
- Việc sử dụng nguồn vốn của Ngân hàng được thực hiện theo nguyên tắc Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ sau đó mới sử dụng các nguồn vốn khác để giải ngân cho vay theo mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ. Đối với các nguồn vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ, việc sử dụng nguồn vốn được thực hiện theo nguyên tắc nhập trước – xuất trước.
- Mục đích sử dụng vốn được xác định theo các phương án phát hành trái phiếu đã được Hội đồng Quản trị Ngân hàng thông qua.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập nhằm mục đích để Ngân hàng tuân thủ quy định về chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo về chào bán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 5 tháng 6 năm 2026 của Chính phủ quy định 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 (“Nghị định 200”), Nghị định số 65/2022/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 16 tháng 9 năm 2022 nhằm sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định 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, và Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 6 tháng 11 năm 2024 của Bộ Tài chính về hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ 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 (“Thông tư 76”). Vì vậy, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này, Ban Tổng Giám đốc đánh giá rằng việc vận hành hệ thống thông tin để theo dõi, đối soát số dư của từng mã trái phiếu đã sử dụng để giải ngân cho từng khoản vay theo các nguyên tắc nêu trên đã tuân thủ quy định tại khoản 3, Điều 5 Nghị định 200 về yêu cầu theo dõi riêng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ, đảm bảo sử dụng vốn và quản lý việc sử dụng vốn đúng mục đích theo phương án phát hành và nội dung công bố thông tin cho nhà đầu tư.

(b) Đơn vị tiền tệ sử dụng trong báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”).

(c) Cơ sở thực thu thực chi

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ được lập trên cơ sở thực thu thực chi theo nguyên tắc giá gốc. Theo cơ sở kế toán này:

- Số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu được ghi nhận khi Ngân hàng nhận tiền từ người mua trái phiếu và được ghi nhận theo số tiền thực tế thu được từ các đợt chào bán;
- Số tiền đã sử dụng từ các trái phiếu riêng lẻ phát hành được ghi nhận khi Ngân hàng thực hiện giải ngân thực tế cho mục đích sử dụng vốn có liên quan; và
- Cho vay khách hàng được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông

Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

3. Thông tin chi tiết của các trái phiếu đã phát hành còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026

STT	Mã trái phiếu	Số Nghị quyết phê duyệt phát hành	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Số lượng trái phiếu đã phát hành	Mệnh giá trái phiếu được phát hành VND	Tổng mệnh giá trái phiếu đã phát hành VND
Mục đích phát hành trái phiếu để cho vay, đầu tư hoặc sử dụng cho mục đích khác phù hợp với quy định của pháp luật chuyên ngành							
1	OCB12512	31/2025/NQ-HĐQT	15/7/2025	15/7/2028	1.300	1.000.000.000	1.300.000.000.000
2	OCB12513	31/2025/NQ-HĐQT	23/7/2025	23/7/2028	3.000	1.000.000.000	3.000.000.000.000
3	OCB12514	31/2025/NQ-HĐQT	24/7/2025	24/7/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
4	OCB12515	31/2025/NQ-HĐQT	12/8/2025	12/8/2028	2.000	1.000.000.000	2.000.000.000.000
5	OCB12516	31/2025/NQ-HĐQT	21/8/2025	21/8/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
6	OCB12517	31/2025/NQ-HĐQT	27/8/2025	27/8/2028	300	1.000.000.000	300.000.000.000
7	OCB12518	31/2025/NQ-HĐQT	28/8/2025	28/8/2028	1.800	1.000.000.000	1.800.000.000.000
8	OCB12519	31/2025/NQ-HĐQT	28/8/2025	28/8/2027	600	1.000.000.000	600.000.000.000
9	OCB12520	31/2025/NQ-HĐQT	28/8/2025	28/8/2027	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
10	OCB12521	31/2025/NQ-HĐQT	29/8/2025	29/8/2028	1.200	1.000.000.000	1.200.000.000.000
11	OCB12522	31/2025/NQ-HĐQT	30/9/2025	30/9/2027	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
12	OCB12523	31/2025/NQ-HĐQT	30/9/2025	30/9/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
13	OCB12524	31/2025/NQ-HĐQT	30/9/2025	30/9/2027	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
14	OCB12525	31/2025/NQ-HĐQT	2/10/2025	2/10/2027	600	1.000.000.000	600.000.000.000
15	OCB12526	31/2025/NQ-HĐQT	2/10/2025	2/10/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
16	OCB12527	31/2025/NQ-HĐQT	8/10/2025	8/10/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
17	OCB12528	77/2025/NQ-HĐQT	5/11/2025	5/11/2027	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
18	OCB12529	77/2025/NQ-HĐQT	20/11/2025	20/11/2028	1.500	1.000.000.000	1.500.000.000.000
19	OCB12530	77/2025/NQ-HĐQT	10/12/2025	10/12/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
20	OCB12531	77/2025/NQ-HĐQT	16/12/2025	16/12/2027	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
21	OCB12601	45/2026/NQ-HĐQT	28/4/2026	28/4/2029	1.900	1.000.000.000	1.900.000.000.000
22	OCB12602	45/2026/NQ-HĐQT	29/4/2026	29/4/2029	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Số Nghị quyết phê duyệt phát hành	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Số lượng trái phiếu đã phát hành	Mệnh giá trái phiếu được phát hành VND	Tổng mệnh giá trái phiếu đã phát hành VND
					Trái phiếu		
23	OCB12603	45/2026/NQ-HĐQT	21/5/2026	21/5/2029	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
24	OCB12604	45/2026/NQ-HĐQT	26/5/2026	26/5/2029	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
25	OCB12605	45/2026/NQ-HĐQT	28/5/2026	28/5/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
26	OCB12606	45/2026/NQ-HĐQT	17/6/2026	17/6/2029	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
27	OCB12607	45/2026/NQ-HĐQT	22/6/2026	22/6/2028	2.000	1.000.000.000	2.000.000.000.000
Tổng cộng					32.200	1.000.000.000	32.200.000.000.000

HỒ
HÀNG
CỔ ĐÓNG

CH
N
K

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

4. Thông tin chi tiết của các trái phiếu chưa đáo hạn và được thanh toán trước hạn trong kỳ báo cáo (từ ngày 1 tháng 1 năm 2026 đến ngày 30 tháng 6 năm 2026)

STT	Mã trái phiếu	Số Nghị quyết phê duyệt phát hành	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Số lượng trái phiếu đã phát hành	Mệnh giá trái phiếu đã phát hành	Số tiền thanh toán cho các trái phiếu chưa đáo hạn trong kỳ báo cáo từ ngày 1/1/2025 đến ngày 31/12/2025
					Trái phiếu	VND	VND
Mục đích phát hành trái phiếu để cho vay, đầu tư hoặc sử dụng cho mục đích khác phù hợp với quy định của pháp luật chuyên ngành							
1	OCBL2427001	60/2024/NQ-HĐQT	10/6/2024	10/6/2027	1.300	1.000.000.000	1.300.000.000.000
2	OCB12501	31/2025/NQ-HĐQT	28/4/2025	28/4/2028	2.000	1.000.000.000	2.000.000.000.000
3	OCB12502	31/2025/NQ-HĐQT	29/4/2025	29/4/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
4	OCB12503	31/2025/NQ-HĐQT	21/5/2025	21/5/2028	500	1.000.000.000	500.000.000.000
5	OCB12504	31/2025/NQ-HĐQT	22/5/2025	22/5/2028	500	1.000.000.000	500.000.000.000
6	OCB12505	31/2025/NQ-HĐQT	27/5/2025	27/5/2028	1.500	1.000.000.000	1.500.000.000.000
7	OCB12506	31/2025/NQ-HĐQT	28/5/2025	28/5/2028	1.500	1.000.000.000	1.500.000.000.000
8	OCB12507	31/2025/NQ-HĐQT	29/5/2025	29/5/2028	1.500	1.000.000.000	1.500.000.000.000
9	OCB12508	31/2025/NQ-HĐQT	3/6/2025	3/6/2028	900	1.000.000.000	900.000.000.000
10	OCB12509	31/2025/NQ-HĐQT	4/6/2025	4/6/2028	500	1.000.000.000	500.000.000.000
11	OCB12510	31/2025/NQ-HĐQT	12/6/2025	12/6/2028	1.000	1.000.000.000	1.000.000.000.000
12	OCB12511	31/2025/NQ-HĐQT	18/6/2025	18/6/2028	3.000	1.000.000.000	3.000.000.000.000
						15.200	1.000.000.000
							15.200.000.000.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2026 (tiếp theo)

Ngày 25 tháng 8 năm 2026

Người lập



Phạm Thị Kim Ngọc
Chuyên viên chính Phát hành &
Đầu tư Giấy tờ có giá

Người soát xét



Vũ Nhật Thùy Dương
Phó Giám đốc Trung tâm quản lý
tài sản nợ và có

Người duyệt



Nguyễn Vũ Lương
Giám đốc Khối Thị trường tài
chính





KPMG'S COPY

Orient Commercial Joint Stock Bank

Report on Utilisation of proceeds received from
the private placement of outstanding bonds as at
30 June 2026



Orient Commercial Joint Stock Bank

Bank Information

Establishment and Operation

License/Decision No.

0061/NH-GP	13 April 1996
1810/QD-QLGS5	31 July 2025
3151/QD-NHNN	16 September 2025
69/QD-QLGS5	30 June 2026
1772/QD-NHNN	3 August 2026

The Bank was established and operating under Banking License No. 0061/NH-GP issued by the State Bank of Vietnam and is valid for 99 years from 13 April 1996. The Establishment and Operation License has been amended several times and the most recent of which is Decision No. 1772/QD-NHNN dated 3 August 2026 issued by the State Bank of Vietnam.

Business/Enterprise

Registration Certificate No.

0300852005	10 May 1996
------------	-------------

The Business Registration Certificate has been amended several times and the most recent of which is Enterprise Registration Certificate No. 0300852005 dated 8 December 2023. The Business/Enterprise Registration Certificate and their amendments were issued by the Department of Planning and Investment of Ho Chi Minh City.

Board of Directors

Mr. Trinh Van Tuan	Chairman
Mr. Yoshizawa Toshiki	Member
Ms. Trinh Thi Mai Anh	Member
Mr. Ngo Ha Bac	Member
Mr. Phan Trung	Member
Mr. Segawa Mitsuhiro	Member
Mr. Duong Ky Hiep	Independent Member
Mr. Le Xuan Nghia	Independent Member (from 15 April 2026)

Board of Supervisors

Ms. Dang Thi Thanh Huyen	Head of Board
Ms. Dang Thi Quy	Member
Mr. Pham Quang Vinh	Member
Mr. Nguyen Van Hai	Member
Mr. Nguyen Trong Hai	Member

Board of Management

Mr. Shayannasr Hamed	Acting General Director (from 1 June 2026)
Mr. Pham Hong Hai	General Director (until 31 May 2026)
Mr. Nguyen Ba Ngoc	Deputy General Director (from 1 February 2026)
Ms. Do Tu Anh	Deputy General Director (from 3 April 2026)

Orient Commercial Joint Stock Bank
Bank Information (continued)

Chief Accountant	Ms. Nguyen Van Anh	Chief Accountant
Legal Representative	Mr. Trinh Van Tuan	Chairman
Registered Office	The Hallmark 15 Tran Bach Dang, An Khanh Ward Ho Chi Minh City Vietnam	
Auditor	KPMG Limited Vietnam	

352

V P
MAI
INC

11204

HI NH
NG T
KPM

PHO H

Orient Commercial Joint Stock Bank
Statement of the Board of Management

The Board of Management of Orient Commercial Joint Stock Bank (“the Bank”) presents this statement and the accompanying Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (“Bond Utilisation Report”).

The Board of Management’s Responsibility in respect of the Bond Utilisation Report

The Bank’s Board of Management is responsible for the preparation and presentation of the Bond Utilisation Report in accordance with the basis of preparation and the accounting policies described in Note 2 to the Bond Utilisation Report. The Bank’s Board of Management is also responsible for the appropriateness of the basis of preparation and accounting policies applicable to the Bond Utilisation Report.

In the opinion of the Board of Management, the Bond Utilisation Report has been prepared in accordance with the basis of preparation and the accounting policies as disclosed in Note 2 to the Bond Utilisation Report.

The Board of Management has, on the date of this statement, authorised the accompanying Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 for issue.



On behalf of the Board of Management

Nguyễn Vũ Lương
Director of Financial Market Division
Representative authorised by the Acting General Director

Ho Chi Minh City, 25 August 2026

105
ANG
CỔ PHẦN
ÔNG
CH

007-L
ÁNH
TNHI
G
CHIM



KPMG Limited Branch
No. 115 Nguyen Hue Street,
Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Board of Directors Orient Commercial Joint Stock Bank

We have audited the accompanying Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 of Orient Commercial Joint Stock Bank ("the Bank"), together with the accompanying notes (hereinafter referred to as the "Bond Utilisation Report"), which were authorised for issue by the Bank's Board of Management on 25 August 2026, as set out on pages 6 to 16.

The Board of Management's Responsibility

The Board of Management is responsible for the preparation and presentation of the Bond Utilisation Report in accordance with the basis of preparation and the accounting policies described in Note 2 to the Bond Utilisation Report, and for such internal control as the Board of Management determines is necessary to enable the preparation of the Bond Utilisation Report that are free from material misstatement, whether due to fraud or error. The Board of Management is also responsible for determining that the basis of preparation and the accounting policies are appropriate.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on the Bond Utilisation Report based on our audit. We conducted our audit in accordance with Vietnamese Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the Bond Utilisation Report is free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the Bond Utilisation Report. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the Bond Utilisation Report, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and presentation of the Bond Utilisation Report in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the Board of Management, as well as evaluating the overall presentation of the Bond Utilisation Report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



Auditor's opinion

In our opinion, Bond Utilisation Report of Orient Commercial Joint Stock Bank as at 30 June 2026 has been prepared, in all material respects, in accordance with the basis of preparation and the accounting policies described in Note 2 to the Bond Utilisation Report.

Basis of preparation and Restriction on use

We draw attention to Note 2 to the Bond Utilisation Report, which describes the basis of preparation and the accounting policies applicable to the preparation of the Bond Utilisation Report. The Bond Utilisation Report has been prepared for the purpose of the Bank to comply with Decree No. 200/2026/ND-CP of the Government dated 5 June 2026 on private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market, Decree No. 65/2022/ND-CP of the Government dated 16 September 2022, amending and supplementing certain of articles of Decree No. 153/2020/ND-CP of the Government dated 31 December 2020 on private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market, and Circular No. 76/2024/TT-BTC of the Ministry of Finance dated 6 November 2024 providing guidance on information disclosure and reporting regime for private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market. Accordingly, this Bond Utilisation Report may not be suitable for use for any other purposes. Our audit report is intended solely for the purpose of the Bank's compliance and disclosure of information in accordance with the above regulations, and is not intended for any other purpose.

KPMG Limited Branch

Viet Nam

Audit Report No.: 26-01-00592-26-1



Pham Huy Cuong
Practicing Auditor Registration
Certificate No. 2675-2024-007-1
Deputy General Director

Ho Chi Minh City, 25 August 2026

Nguyen Thi Thu Ha
Practicing Auditor Registration
Certificate No. 2236-2023-007-1

Orient Commercial Joint Stock Bank

Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026

No.	Purpose of proceeds received from bond issuance	Bond code	Utilisation of proceeds received from bond issuance cumulative to 31 December 2025 (prior to the reporting period) VND (1)	Utilisation of proceeds from bond issuance during the reporting period (from 1 January 2026 to 30 June 2026) VND (2)	Utilisation of proceeds from the bond issuance cumulative to 30 June 2026 (the end of the reporting period) VND (3) = (1) + (2)
Bonds issued prior the effectiveness of Decree 200					
I.	Lending, investment, or other purposes in accordance with specialised laws and regulations				
1.	Lending activities				
1.1	Early redeemed bonds during the reporting period (*)				
		OCBL2427001	1,300,000,000,000	-	1,300,000,000,000
		OCB12501	2,000,000,000,000	-	2,000,000,000,000
		OCB12502	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12503	500,000,000,000	-	500,000,000,000
		OCB12504	500,000,000,000	-	500,000,000,000
		OCB12505	1,500,000,000,000	-	1,500,000,000,000
		OCB12506	1,500,000,000,000	-	1,500,000,000,000
		OCB12507	1,500,000,000,000	-	1,500,000,000,000
		OCB12508	900,000,000,000	-	900,000,000,000
		OCB12509	500,000,000,000	-	500,000,000,000
		OCB12510	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12511	3,000,000,000,000	-	3,000,000,000,000
			15,200,000,000,000	-	15,200,000,000,000

1.2 Outstanding bonds as at 30 June 2026 (**)

OCB12512	1,300,000,000,000	-	1,300,000,000,000
OCB12513	3,000,000,000,000	-	3,000,000,000,000
OCB12514	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
OCB12515	2,000,000,000,000	-	2,000,000,000,000

The accompanying notes are an integral part of this Bond Utilisation Report



Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

No.	Purpose of proceeds received from bond issuance	Bond code	Utilisation of proceeds received from bond issuance cumulative to 31 December 2025 (prior to the reporting period)	Utilisation of proceeds from bond issuance during the reporting period (from 1 January 2026 to 30 June 2026)	Utilisation of proceeds from the bond issuance cumulative to 30 June 2026 (the end of the reporting period)
			VND (1)	VND (2)	VND (3) = (1) + (2)
		OCB12516	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12517	300,000,000,000	-	300,000,000,000
		OCB12518	1,800,000,000,000	-	1,800,000,000,000
		OCB12519	600,000,000,000	-	600,000,000,000
		OCB12520	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12521	1,200,000,000,000	-	1,200,000,000,000
		OCB12522	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12523	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12524	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12525	600,000,000,000	-	600,000,000,000
		OCB12526	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12527	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12528	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12529	1,500,000,000,000	-	1,500,000,000,000
		OCB12530	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12531	1,000,000,000,000	-	1,000,000,000,000
		OCB12601	-	1,900,000,000,000	1,900,000,000,000
		OCB12602	-	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
		OCB12603	-	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
		OCB12604	-	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
		OCB12605	-	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
			23,300,000,000,000	5,900,000,000,000	29,200,000,000,000

The accompanying notes are an integral part of this Bond Utilisation Report

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

Bonds issued after the effectiveness of Decree 200

I. Lending, investment, or other purposes in accordance with relevant laws and regulations

1. Lending activities				
1.1 Outstanding bonds as at 30 June 2026 (**)				
	OCB12606	-	1,000,000,000,000	1,000,000,000,000
	OCB12607	-	2,000,000,000,000	2,000,000,000,000
		-	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000
		38,500,000,000,000	8,900,000,000,000	47,400,000,000,000

(*) These bonds either matured or were redeemed early during the period from 1 January 2026 to 30 June 2026.

(**) These bonds were issued in multiple tranches, and the Bank had submitted the pre-offering disclosure for the first tranche to the Stock Exchange before Decree No. 200/2026/ND-CP became effective. Accordingly, the Bank continues to comply with the provisions of Decree No. 153/2020/ND-CP of the Government dated 31 December 2020 issued on private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market ("Decree 153"), amended and supplemented by Decree No. 65/2022/ND-CP of the Government dated 16 September 2022 ("Decree 65") and Decree No. 08/2023/ND-CP of the Government dated 5 March 2023 amending and suspending the effect of a number of provisions of Decrees governing the private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and the offering of corporate bonds to the international market ("Decree 08") in accordance with the transitional provisions set out in Article 50, Clause 9 of Decree 200.

We hereby undertake full legal responsibility for the content, accuracy, and completeness of this Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026.

Preparer



Pham Thi Kim Ngoc
Securities Issuance and Investment Officer

25 August 2026
Reviewer



Vu Nhat Thuy Duong
Deputy Head of the Asset and Liability
Management Center



Nguyen Vu Luong
Director of Financial Market Division



The accompanying notes are an integral part of this Bond Utilisation Report

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026

These notes form an integral part of and should be read in conjunction with the accompanying Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 ("Bond Utilisation Report")

1. Reporting entity

(a) Establishment and operation

Orient Commercial Joint Stock Bank ("the Bank") is a commercial joint stock bank incorporated in the Socialist Republic of Vietnam.

The Bank was established and operated in accordance with Banking Licence No. 0061/NH-GP issued by the State Bank of Vietnam ("SBV") on 13 April 1996 and Business Registration Certificate No. 0300852005 issued by the Department of Planning and Investment of Ho Chi Minh City for the first time on 10 May 1996. The Business Registration Certificate has been amended several times and the most recent of which is Enterprise Registration Certificate No. 0300852005 dated 8 December 2023. The Bank's operation period is 99 years from 13 April 1996. According to Decision No. 1810/QD-QLGS5 dated 31 July 2025 and Decision No. 3151/QD-NHNN dated 16 September 2025 on amending the content of the Bank's Operating License, the SBV has approved the amendment of the Head Office address to The Hallmark, 15 Tran Bach Dang Street, An Khanh Ward, Ho Chi Minh City and the charter capital to VND26,630,522,840,000. According to Decision No. 69/QD-GLGS5 dated 30 June 2026 on supplementing the content of the Bank's Operating License, the State Bank of Vietnam approved the Bank's participation in the international payment systems of the Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT), Visa International, Mastercard International and JCB International. According to Decision No. 1772/QD-NHNN dated 3 August 2026 on amending the content of the Bank's Operating License, the SBV has approved the amendment of the charter capital to VND30,625,101,260,000.

The principal activities of the Bank include:

- mobilising short-term, medium-term and long-term deposits from various organisations and individuals in the form of term deposits and demand deposits in Vietnam Dong and foreign currencies;
- receiving entrusted funds from domestic organisations;
- taking borrowings from the SBV and other credit institutions;
- granting short-term, medium-term and long-term loans to organisations and individuals depending on the Bank's nature and funding capacity;
- discounting of commercial papers, bonds and valuable papers;
- venturing capital and joint-venture, buying shares under the current regulations;
- conducting payment transactions services;
- conducting foreign currency and gold trading transactions, international trade finance service;
- mobilising overseas sources of funds and other international banking services with overseas counterparties as approved by the SBV;
- performing insurance agency services following current regulations; trading bonds following current regulations;
- providing credit facility under form of discounting, re-discounting of transferrable instruments, re-discounting of valuable papers, issuing credit cards;
- providing bank guarantees;
- opening current accounts for customers; opening current account at the SBV, opening current accounts at other credit institutions, foreign bank branches;
- conducting internal settlement system, participating in the national interbank settlement system;

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

- providing cash management service, banking and financial consulting, services of keeping and managing precious assets, renting safe boxes
- consulting on corporate finance, acquisition, consolidation, merger and investment consulting; bidding for Treasury bills, transferrable instruments, Government bonds, the SBV's bills and other valuable documents in the monetary market, providing monetary brokerage service;
- issuing certificates of deposits, bills, bonds, promissory notes to mobilise funds under the Law on Credit Institutions, Law on Securities, Government's regulations and guidance of the SBV;
- depositing, receiving funds from other credit institutions, foreign bank branches, domestic and foreign financial organisations under current regulation and guidance from the SBV;
- performing entrusted, agency activities in banking operation, insurance, managing assets in accordance with the prevailing regulations and guidance from the SBV;
- purchasing debts and trading gold.

(b) Charter capital

As at 30 June 2026, the Bank's charter capital was VND26,630,522,840,000 (31/12/2025: VND26,630,522,840,000). As at 30 June 2026, the Bank has issued 2,663,052,284 ordinary shares (31/12/2025: 2,663,052,284 ordinary shares), with a par value of VND10,000 per share. The Bank's shares have been listed on the Ho Chi Minh City Stock Exchange.

(c) Location and operation network

The Bank's Head Office is located at The Hallmark, 15 Tran Bach Dang, An Khanh Ward, Ho Chi Minh City. As at 30 June 2026 and 31 December 2025, the Bank had one (1) Head Office, sixty-two (62) branches, one hundred and thirteen (113) transaction offices across the country.

(d) Subsidiaries

The Bank had subsidiaries owned directly as follows:

Entity name	Operation Licence	Business activities	Percentage of equity owned and voting rights	
			30/6/2026	31/12/2025
Orient Commercial Bank International Money Transfer Company Limited	No. 0314327542 issued by Department of Planning and Investment of Ho Chi Minh City dated 3 April 2017	Service of receiving and paying foreign currencies	100%	100%
Phuong Dong Bank Assets Exploitation and Debt Management One Member Company Limited	No. 0318933777 issued by Department of Finance of Ho Chi Minh City dated 28 April 2025	Management of bad debts and proceed of collaterals	100%	100%

(e) Number of employees

As at 30 June 2026, the Bank had 7,049 employees (31/12/2025: 6,901 employees).

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

2. Basis of preparation and significant accounting policies

(a) Basis of preparation

The Bank manages and utilises its funds in accordance with its financial regulations, risk management policies, and the applicable laws and regulations. Proceeds from the private placement of bonds are managed and monitored through the Bank's account maintained with the State Bank of Vietnam ("SBV") and liquidity reserve deposits (overnight placements) with other credit institutions, with funds being transferred between these accounts as part of the Bank's treasury and liquidity management activities. Accordingly, from the bond issuance date until all proceeds have been fully utilised, the Bank performs a daily assessment of its disbursement needs to maintain the required balance in its current account, any remaining funds are placed in the overnight interbank market to optimize funding utilisation costs. Concurrently, the Bank maintains an information management system to monitor and reconcile the balances of each bond issuance utilised for the disbursement of each loan facility, ensuring accurate tracking and management in compliance with the above-mentioned principles.

The Bond Utilisation Report has been prepared in accordance with the following accounting principles:

- The Bond Utilisation Report is prepared based on the accounting books and records of the Bank, which is maintained for the purposes of preparing and presenting financial statements in accordance with the Vietnamese Accounting Standards and the Vietnamese Accounting System applicable to credit institutions as promulgated by the State Bank of Vietnam.
- The Bond Utilisation Report is prepared on a semi-annual and annual basis, as of the end of the first six-month period of each financial year and at the year-end.
- The Bond Utilisation Report is prepared on a cash basis, in accordance with the historical cost principle.
- The proceeds from the bond issuance, the amount utilised from such proceeds, the principal repayments made to bondholders, and the outstanding bond principal as of the reporting date are determined in accordance with the measurement principles prescribed by the Vietnamese Accounting Standards and the Vietnamese Accounting System for Credit Institutions stipulated by the State Bank of Vietnam.
- The Bond Utilisation Report presents only the initial utilisation of proceeds and does not include any subsequent reinvestment or recycling of funds (if any).
- The Bank applies the principle of prioritising the utilisation of proceeds from the private placement of bonds before using other funding sources to disburse loans in accordance with the approved purposes of the bond issuance. The proceeds from the private placement of bonds are utilised on a first-in, first-out basis.
- The purposes of the Bond Utilisation Report are determined in accordance with the bond issuance plans approved by the Bank's Board of Directors.

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

The Bond Utilisation Report has been prepared for the purpose of the Bank to comply with Decree No. 200/2026/ND-CP of the Government dated 5 June 2026 on private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market, Decree No. 65/2022/ND-CP of the Government dated 16 September 2022, amending and supplementing certain of articles of Decree No. 153/2020/ND-CP of the Government dated 31 December 2020 on private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market, and Circular No. 76/2024/TT-BTC of the Ministry of Finance dated 6 November 2024 providing guidance on information disclosure and reporting regime for private placement and trading of corporate bonds in the domestic market and offering of corporate bonds to the international market. Accordingly, this Bond Utilisation Report may not be suitable for use for any other purposes.

As of the date of this Bond Utilisation Report, the Board of Management assesses that the operation of information management system to monitor, reconcile the outstanding balances of each bond code in accordance with the above-mentioned principles has complied with the provisions of Clause 3, Article 5 of Decree No. 200 regarding the requirement to separately monitor capital from private bond issuance, ensuring the use and management of capital use for the intended purpose according to the issuance plan and the information disclosed to investors.

b) Accounting and presentation currency

The Bank's accounting currency is Vietnam Dong ("VND"). The Bond Utilisation Report is prepared and presented in Vietnam Dong ("VND").

(c) Cash basis

The Bond Utilisation Report is prepared on a cash basis, in accordance with the historical cost principle. In accordance with cash basis:

- Proceeds from the bond issuance are recognised when the Bank receives cash from bondholders and are presented at the actual amount received from the issuance;
- The Utilisation of proceeds from the private placement bonds is recognised when the Bank actually disburses funds for the relevant purposes of fund utilisation; and
- Loans to customers are recognised at the actual amount disbursed.

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026

3. Detailed information of bonds issued and outstanding as at 30 June 2026

No.	Bond code	Issuance approval Resolution No.	Issuance date	Maturity date	Number of bonds issued Bonds	Par value of bonds issued VND	Total par value of bonds issued VND
Lending, investment, or other purposes in accordance with specialized laws and regulations							
1	OCB12512	31/2025/NQ-HDQT	15/7/2025	15/7/2028	1,300	1,000,000,000	1,300,000,000,000
2	OCB12513	31/2025/NQ-HDQT	23/7/2025	23/7/2028	3,000	1,000,000,000	3,000,000,000,000
3	OCB12514	31/2025/NQ-HDQT	24/7/2025	24/7/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
4	OCB12515	31/2025/NQ-HDQT	12/8/2025	12/8/2028	2,000	1,000,000,000	2,000,000,000,000
5	OCB12516	31/2025/NQ-HDQT	21/8/2025	21/8/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
6	OCB12517	31/2025/NQ-HDQT	27/8/2025	27/8/2028	300	1,000,000,000	300,000,000,000
7	OCB12518	31/2025/NQ-HDQT	28/8/2025	28/8/2028	1,800	1,000,000,000	1,800,000,000,000
8	OCB12519	31/2025/NQ-HDQT	28/8/2025	28/8/2027	600	1,000,000,000	600,000,000,000
9	OCB12520	31/2025/NQ-HDQT	28/8/2025	28/8/2027	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
10	OCB12521	31/2025/NQ-HDQT	29/8/2025	29/8/2028	1,200	1,000,000,000	1,200,000,000,000
11	OCB12522	31/2025/NQ-HDQT	30/9/2025	30/9/2027	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
12	OCB12523	31/2025/NQ-HDQT	30/9/2025	30/9/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
13	OCB12524	31/2025/NQ-HDQT	30/9/2025	30/9/2027	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
14	OCB12525	31/2025/NQ-HDQT	2/10/2025	2/10/2027	600	1,000,000,000	600,000,000,000
15	OCB12526	31/2025/NQ-HDQT	2/10/2025	2/10/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
16	OCB12527	31/2025/NQ-HDQT	8/10/2025	8/10/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
17	OCB12528	77/2025/NQ-HDQT	5/11/2025	5/11/2027	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
18	OCB12529	77/2025/NQ-HDQT	20/11/2025	20/11/2028	1,500	1,000,000,000	1,500,000,000,000
19	OCB12530	77/2025/NQ-HDQT	10/12/2025	10/12/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
20	OCB12531	77/2025/NQ-HDQT	16/12/2025	16/12/2027	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
21	OCB12601	45/2026/NQ-HDQT	28/4/2026	28/4/2029	1,900	1,000,000,000	1,900,000,000,000
22	OCB12602	45/2026/NQ-HDQT	29/4/2026	29/4/2029	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000

PH / K 3 CT 10/11

PH / HUONG / GAN / 0085

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

No.	Bond code	Issuance approval Resolution No.	Issuance date	Maturity date	Number of bonds issued Bonds	Par value of bonds issued VND	Total par value of bonds issued VND
23	OCB12603	45/2026/NQ-HDQT	21/5/2026	21/5/2029	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
24	OCB12604	45/2026/NQ-HDQT	26/5/2026	26/5/2029	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
25	OCB12605	45/2026/NQ-HDQT	28/5/2026	28/5/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
26	OCB12606	45/2026/NQ-HDQT	17/6/2026	17/6/2029	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
27	OCB12607	45/2026/NQ-HDQT	22/6/2026	22/6/2028	2,000	1,000,000,000	2,000,000,000,000
Total					32,200	1,000,000,000	32,200,000,000,000

Orient Commercial Joint Stock Bank

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

4. Detailed information of bonds not yet matured and redeemed early during the reporting period (from 1 January 2026 to 30 June 2026)

No.	Bond code	Issuance approval Resolution No.	Issuance Date	Maturity date	Number of bonds issued	Total face value of bonds issued	Amount paid for matured bonds during the reporting period from 1 January 2026 to 30 June 2026
					Bonds	VND	VND
Lending, investment, or other uses in accordance with relevant laws and regulations							
1	OCBL2427001	60/2024/NQ-HDQT	10/6/2024	10/6/2027	1,300	1,000,000,000	1,300,000,000,000
2	OCB12501	31/2025/NQ-HDQT	28/4/2025	28/4/2028	2,000	1,000,000,000	2,000,000,000,000
3	OCB12502	31/2025/NQ-HDQT	29/4/2025	29/4/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
4	OCB12503	31/2025/NQ-HDQT	21/5/2025	21/5/2028	500	1,000,000,000	500,000,000,000
5	OCB12504	31/2025/NQ-HDQT	22/5/2025	22/5/2028	500	1,000,000,000	500,000,000,000
6	OCB12505	31/2025/NQ-HDQT	27/5/2025	27/5/2028	1,500	1,000,000,000	1,500,000,000,000
7	OCB12506	31/2025/NQ-HDQT	28/5/2025	28/5/2028	1,500	1,000,000,000	1,500,000,000,000
8	OCB12507	31/2025/NQ-HDQT	29/5/2025	29/5/2028	1,500	1,000,000,000	1,500,000,000,000
9	OCB12508	31/2025/NQ-HDQT	3/6/2025	3/6/2028	900	1,000,000,000	900,000,000,000
10	OCB12509	31/2025/NQ-HDQT	4/6/2025	4/6/2028	500	1,000,000,000	500,000,000,000
11	OCB12510	31/2025/NQ-HDQT	12/6/2025	12/6/2028	1,000	1,000,000,000	1,000,000,000,000
12	OCB12511	31/2025/NQ-HDQT	18/6/2025	18/6/2028	3,000	1,000,000,000	3,000,000,000,000
					15,200	1,000,000,000	15,200,000,000,000

Notes to Report on Utilisation of proceeds received from the private placement of outstanding bonds as at 30 June 2026 (continued)

Preparer

and

Pham Thi Kim Ngoc
*Securities Issuance and
Investment Officer*

Reviewer



Vu Nhat Thuy Duong
Deputy Head of the Asset and
Liability Management Center

Approver

PHỔ HỒ CHÍ
 Nguyen Vu Luong
 Director of Financial Market
 Division