



Báo cáo Hội đồng Quản trị – Techcombank 2025 Insights

Dẫn dắt Tương lai Số - Vững chắc Nền tảng

Tháng 10 năm 2025

Trang 3: Thư ngỏ từ Ban Lãnh đạo

Kính gửi Hội đồng Quản trị,

Năm 2025 là một năm thể hiện sự vững vàng và năng lực quản trị rủi ro hiệu quả của Techcombank trong bối cảnh thị trường đầy thách thức, qua đó khẳng định vị thế dẫn đầu về niềm tin khách hàng.

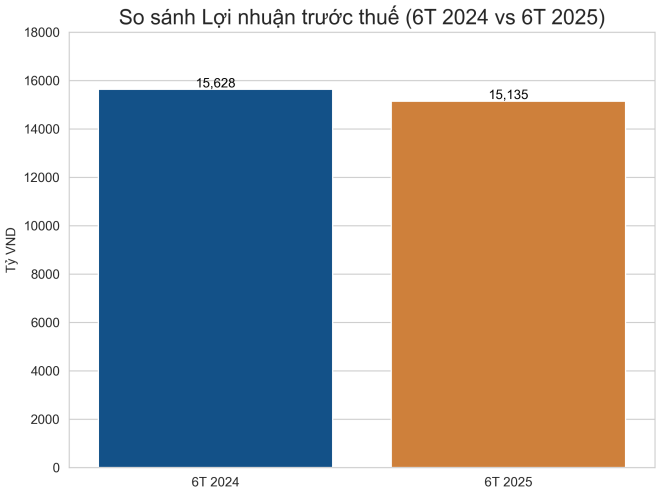
Báo cáo này sẽ tóm tắt những kết quả tài chính chính, phân tích các xu hướng, và đề xuất định hướng chiến lược cho năm 2026, tập trung vào tăng trưởng bền vững, đa dạng hóa nguồn thu và khai thác sâu hơn hệ sinh thái số.

Trang 4: Tóm tắt Kết quả Tài chính năm 2025

Năm 2025 cho thấy khả năng duy trì nền tảng kinh doanh vững chắc và quản trị rủi ro hiệu quả, dù lợi nhuận chịu áp lực từ bối cảnh kinh tế vĩ mô, thể hiện qua sự sụt giảm nhẹ so với cùng kỳ.

Các chỉ số chính (Infographic):

- Lợi nhuận trước thuế (6T2025): 15.135 tỷ VND (-3,2%)
- Tổng tài sản: 1.037.645 tỷ VND (+6,0%)
- Tiền gửi khách hàng: 589.078 tỷ VND (+4,3%)
- Tỷ lệ CASA: 41,1% (Duy trì vị thế dẫn đầu)
- Tỷ lệ nợ xấu (NPL): 1,32% (Trong tầm kiểm soát)



Trang 5: Phân tích Chuyên sâu về Hiệu quả Hoạt động

Việc quản lý rủi ro tín dụng hiệu quả, thể hiện qua chi phí tín dụng giảm, đã giúp bù đắp một phần cho sự sụt giảm của biên lãi ròng (NIM) trong bối cảnh tăng trưởng tín dụng chậm lại.

Phân tích Hiệu quả Sinh lời:

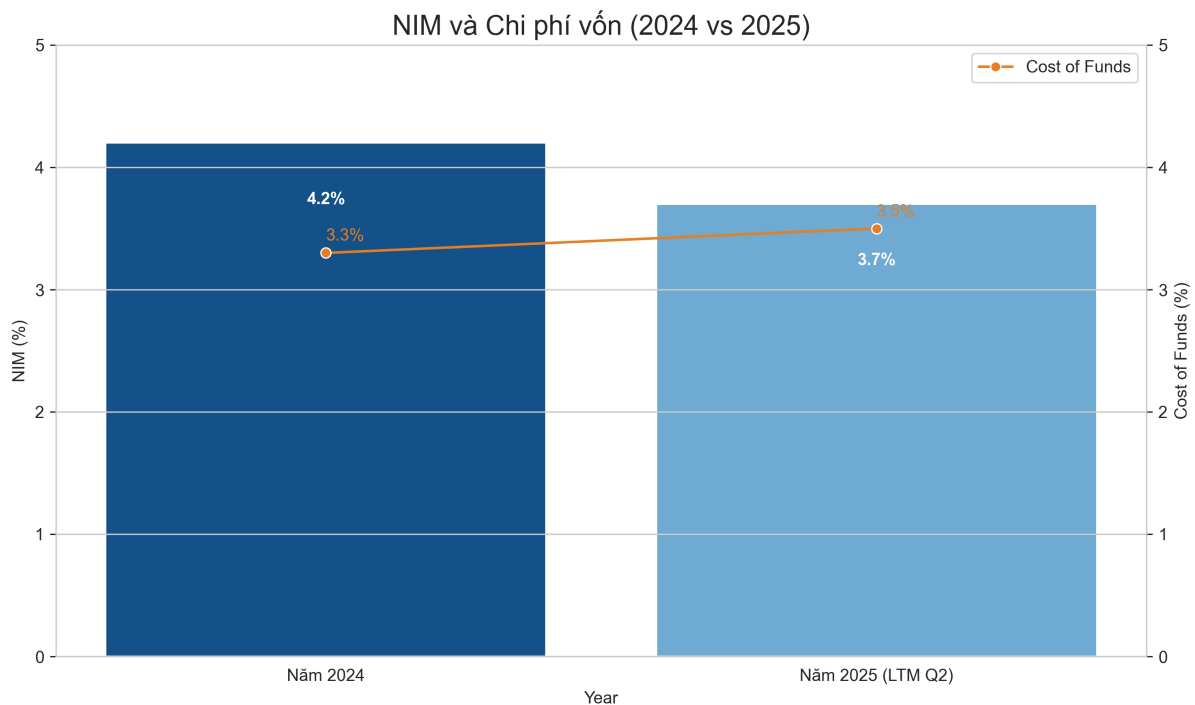
- NIM (Biên lãi ròng): 3,7%
- Chi phí vốn: 3,5%
- Chi phí tín dụng: 0,6%

Phân tích Hiệu quả Quản lý:

- ROA (LTM): 2,2%
- ROE (LTM): 14,5%

So sánh với Toàn ngành:

So với dự báo toàn ngành cho năm 2025, hiệu quả của Techcombank cho thấy những điểm mạnh và thách thức riêng. Trong khi NIM của ngành được dự báo tăng nhẹ, NIM của TCB lại giảm, cho thấy áp lực cạnh tranh. Tuy nhiên, tỷ lệ ROA (2,2%) và NPL (1,32%) của Techcombank đều tốt hơn đáng kể so với mức trung bình ngành (dự báo ROA ~1.6%, NPL ~2%), khẳng định năng lực quản trị tài sản và rủi ro vượt trội.



Trang 6: Phân tích Xu hướng, Rủi ro và Cơ hội

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô còn nhiều thách thức, vị thế dẫn đầu về số hóa và dữ liệu mang lại cho Techcombank cơ hội vàng để bứt phá.

Xu hướng chính:

- Tăng trưởng tín dụng toàn ngành được kỳ vọng ở mức 15%, trong khi TCB ghi nhận 10,6%, phản ánh sự thận trọng và tập trung vào chất lượng.

Rủi ro cần quản trị:

- Áp lực tỷ giá và lãi suất có thể ảnh hưởng đến chi phí vốn.
- Cần tiếp tục giám sát chất lượng tài sản, đặc biệt trong lĩnh vực bất động sản.

Cơ hội Vàng:

- Chuyển đổi số & Fintech: Tăng trưởng thanh toán số tạo cơ hội lớn để mở rộng dịch vụ ngân hàng số.
- Mở rộng Ngân hàng Bán lẻ: Khai thác tiềm năng từ lượng lớn dân số chưa hoặc ít sử dụng dịch vụ ngân hàng.
- Dữ liệu lớn & AI: Tận dụng để cá nhân hóa sản phẩm và thúc đẩy thu nhập ngoài lãi.

Trang 7: Đề xuất Chiến lược Trọng tâm năm 2026

Ba Trụ cột Chiến lược cho Tăng trưởng Bền vững

1. Tối ưu hóa Hiệu quả & Dẫn dắt bằng Dữ liệu	Ứng dụng AI/ML để tối ưu hóa danh mục cho vay, bán chéo sản phẩm và tự động hóa quy trình.
2. Đa dạng hóa Nguồn thu & Phát triển Ngân hàng Giao dịch	Đẩy mạnh các sản phẩm thẻ, ngoại hối, và dịch vụ quản lý dòng tiền cho doanh nghiệp (Cash Management), và các sản phẩm đầu tư.
3. Đầu tư vào Trải nghiệm Khách hàng & Hệ sinh thái số	Cá nhân hóa hành trình khách hàng trên ứng dụng, mở rộng hợp tác với các đối tác trong hệ sinh thái.

Trang 9: Kết luận và Phụ lục

Kết luận:

2025 là một năm thể hiện năng lực quản trị và sự vững vàng của Techcombank. Dù đối mặt với áp lực thu hẹp biên lãi ròng và tăng trưởng tín dụng chậm hơn so với thị trường chung, ngân hàng vẫn duy trì hiệu quả sinh lời và chất lượng tài sản vượt trội. Nền tảng số hóa và vị thế dẫn đầu về CASA là bệ phóng vững chắc để nắm bắt các cơ hội từ xu hướng thanh toán số và thị trường bán lẻ, qua đó đa dạng hóa nguồn thu trong năm 2026.

Kêu gọi hành động:

Đề nghị HĐQT thông qua 3 định hướng chiến lược và phân bổ nguồn lực cần thiết.

Trang 10: Thông tin liên hệ

Đơn vị thực hiện: Ban Phân tích Tài chính & Chiến lược

Thông tin liên hệ: [Tên người phụ trách], [Email], [Số điện thoại]