

OCB - Ngân hàng Phương Đông (HOSE)

Ngành: Ngân hàng/ Ngân hàng thương mại truyền thống/ Fin tech

Mã:	OCB	SLCP lưu hành (triệu CP)	2,663,052,284	Ngày báo cáo:	2025-08-25
Sàn:	HOSE	CP lưu hành tự do (triệu CP):	798,915,685		

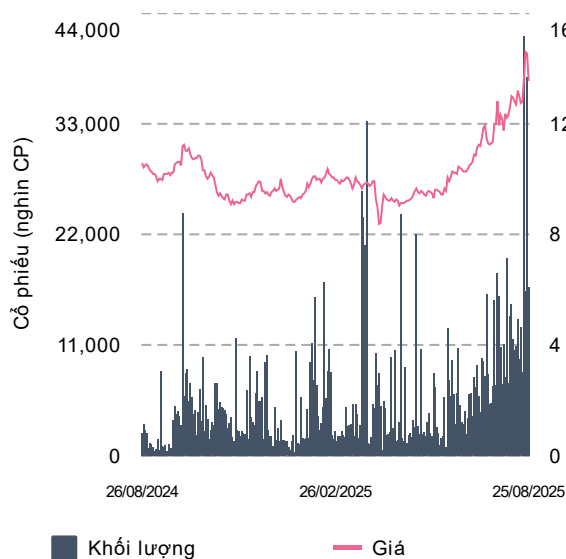
Hồ sơ Doanh nghiệp

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phương Đông (OCB) được thành lập vào năm 1996. Ngân hàng hoạt động trong lĩnh vực huy động, cấp tín dụng và các dịch vụ tài chính liên quan. OCB được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) từ tháng 12/2020. Năm 2024, so với cùng kỳ, Biên lãi thuần (NIM) ở mức 3.45%, tăng 0.15%. Tỷ lệ nợ xấu ở mức 3.17%, tăng 0.51%. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu ở mức 47.14%, giảm 16.96%. Lợi nhuận sau thuế có giá trị bằng 3,2 nghìn tỷ đồng, giảm 3.93%. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) ở mức 10.54%, giảm 1.74%.

Vị thế Doanh nghiệp

- Top 10 ngân hàng mạnh nhất Việt Nam trong bảng xếp hạng 500 Ngân hàng mạnh nhất khu vực Châu Á - Thái Bình Dương do The Asian Banker công bố.
- Chất lượng tín dụng năm 2024:** So với cùng kỳ, Cho vay khách hàng ở mức 170,84 nghìn tỷ đồng, tăng 16.06%. Tỷ lệ nợ xấu ở mức 3.17%, tăng 0.51%. Nợ nhóm 2/Tổng dư nợ ở mức 2.3%, tăng 0.17%. Lãi dự thu/Tổng tài sản sinh lãi ở mức 1.03%, giảm 0.08%. Chi phí dự phòng rủi ro/Tổng dư nợ bình quân ở mức 1.42%, tăng 0.2%.
- An toàn vốn năm 2024:** So với cùng kỳ, Tỷ lệ cấp tín dụng từ nguồn huy động vốn (LDR) ở mức 118.14%, tăng 3.24%. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu ở mức 47.14%, giảm 16.96%. Tỷ lệ vốn huy động từ các tổ chức tín dụng khác ở mức 16.22%, giảm 0.8%. Hệ số an toàn vốn (CAR) ở mức 12.48%.
- Cơ cấu thu nhập ngân hàng năm 2024:** Tổng thu nhập hoạt động ở mức 10,07 nghìn tỷ đồng, tăng 12.65% so với cùng kỳ. Thu nhập lãi thuần đạt 8,61 nghìn tỷ đồng, tăng 27.21% so với cùng kỳ, chiếm 85.48% tổng thu nhập hoạt động. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ đạt 930,98 tỷ đồng, tăng 5.55%, chiếm 9.25% tổng thu nhập hoạt động. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối đạt 310,95 tỷ đồng, giảm 20.08%, chiếm 3.09% tổng thu nhập hoạt động. Lãi thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán đạt -186,17 tỷ đồng, chiếm -1.85% tổng thu nhập hoạt động.
- Chất lượng nguồn vốn đầu vào năm 2024:** So với cùng kỳ, Tiền gửi khách hàng ở mức 142.46 nghìn tỷ đồng, tăng 13.11%. Tỷ lệ CASA ở mức 14.4%, tăng 2.47%. Chi phí huy động vốn bình quân (COF) ở mức 4.24%, giảm 2.03%.
- Kết quả kinh doanh năm 2024:** So với cùng kỳ, Lợi nhuận sau thuế có giá trị bằng 3,2 nghìn tỷ đồng, giảm 3.93%. Biên lãi thuần (NIM) ở mức 3.45%, tăng 0.15%. Tổng chi phí hoạt động/Tổng thu nhập hoạt động (CIR) ở mức 37.78%, tăng 2.29%. Tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản (ROA) ở mức 1.22%, giảm 0.3%. Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu (ROE) ở mức 10.54%, giảm 1.74%.

Giá (VND)	13,550
Cao nhất 52 tuần (VND)	14,600
Thấp nhất 52 tuần (VND)	8,378
SLCP lưu hành (triệu CP)	2,465.79
Sở hữu nước ngoài	19.81%
Room khối ngoại hiện tại	53,914,947
Vốn hóa (Tỷ VND)	36,084.36
Tỷ suất cổ tức	0.00%

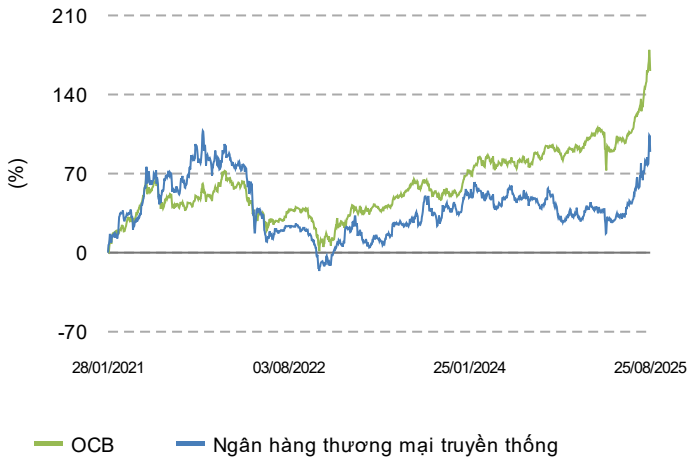


Chiến lược kinh doanh

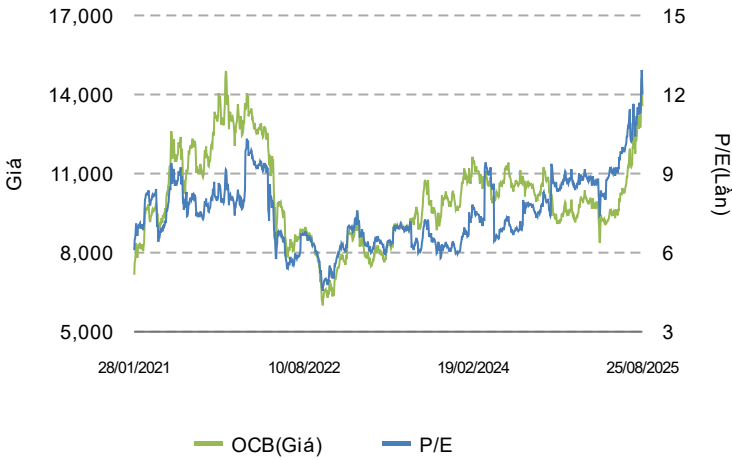
- Tiếp tục tập trung vào việc phát triển quy mô và hiệu quả hoạt động, trong đó tập trung thúc đẩy hoạt động bán lẻ theo chiến lược 5 năm 2021-2025.
- Duy trì mức xếp hạng tín nhiệm cao của Moody's và xếp hạng loại A(Tốt) theo quy định về xếp hạng các Tổ chức tín dụng của Ngân hàng nhà nước tại Thông tư 52/2018/TT-NHNN và Thông tư 23/2021/TT-NHNN.

Chỉ số tài chính	2022	2023	2024
P/E	5.76	6.97	10.63
P/B	0.80	0.81	1.05
EPS cơ bản (VND)	2,562	1,607	1,274
BVPS	18,448	13,887	12,844
NIM (%)	3.91%	3.30%	3.45%
CIR (%)	36.06%	35.48%	37.78%
Thu nhập ngoài lãi/ Tổng thu nhập (%)	22.83%	32.11%	16.99%
ROA trước dự phòng	2.88%	2.66%	2.41%
ROE	14.91%	12.28%	10.54%
ROA	1.85%	1.52%	1.22%
NPL (%)	2.22%	2.65%	3.17%
Dự phòng rủi ro tín dụng/ Tổng cho vay (%)	1.32%	1.70%	1.49%
Cho vay/ Tổng tiền gửi(%)	115.67%	114.89%	118.14%
Tổng nợ / VCSH (%)	21.38%	19.72%	18.82%

So sánh với ngành

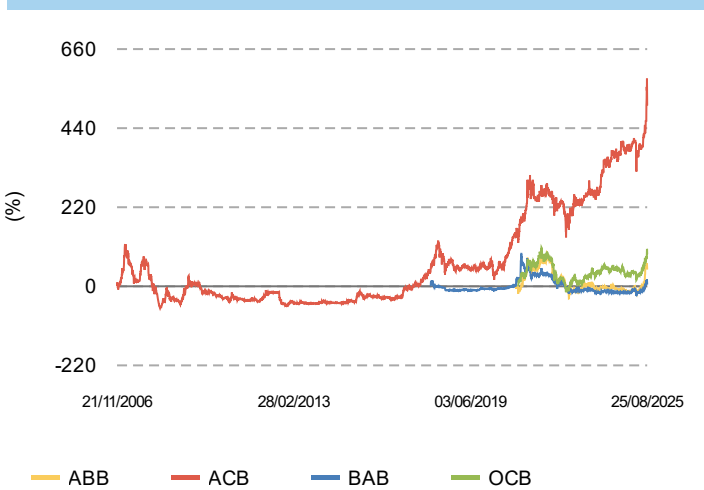


Lịch sử định giá



So sánh Doanh nghiệp & Dữ liệu tài chính

Biểu đồ diễn biến giá



Dữ liệu tài chính cơ bản

*TTM Q2/2025

	OCB	ACB	ABB	BAB
Vốn hóa (Tỷ VND)	36,084.36	134,580.40	12,897.59	14,753.54
P/E	12.00	7.93	8.86	12.20
ROA	1.05%	1.96%	0.80%	0.65%
ROE	9.43%	20.17%	10.23%	9.39%
Tổng tài sản (Tỷ VND)	308,899.42	933,541.42	204,917.33	184,957.88
Cho vay khách hàng (Tỷ VND)	183,717.02	627,669.40	112,744.40	113,650.62
Cho vay khách hàng/ Tổng tiền gửi khách hàng (%)	119.34%	110.62%	91.62%	86.70%

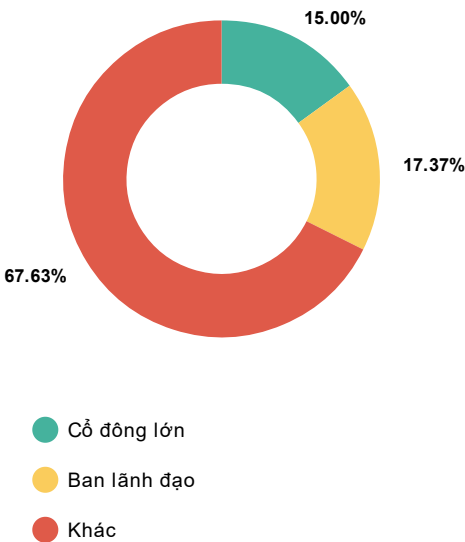
Dữ liệu tài chính

Tỷ VND	2021A	2022A	2023A	2024A	Q3/2024	Q4/2024	Q1/2025	Q2/2025
Tổng tài sản	184,491.04	193,994.24	240,114.27	280,712.37	265,501.82	280,712.37	289,066.94	308,899.42
Cho vay khách hàng (Tỷ VND)	100,934.63	118,220.31	144,704.32	168,295.15	155,162.00	168,295.15	172,738.83	183,717.02
Thu nhập lãi thuần	5,765.58	6,947.58	6,765.52	8,606.67	2,064.67	2,654.66	2,163.56	2,179.12
Lợi nhuận ròng	4,404.96	3,509.72	3,303.30	3,173.42	347.20	1,155.67	712.46	792.93
EPS cơ bản (VND)	3,188	2,540	1,594	1,277	0	0	289	0
Cổ tức (VND)	--	--	--	700	0	0	0	0

*Các dự báo Consensus của FiinGroup được tính toán từ góc nhìn của các nhà môi giới và đội ngũ nghiên cứu viên của FiinGroup

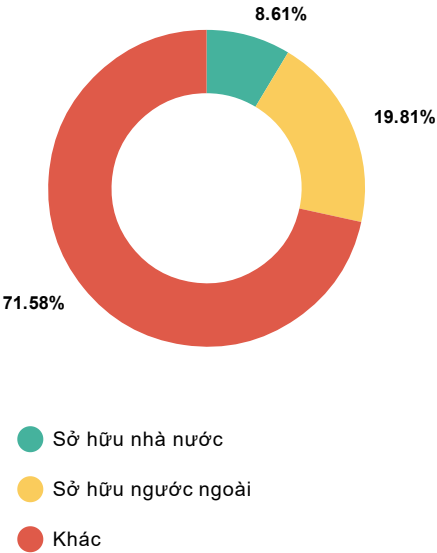
Cơ cấu sở hữu mới nhất (Cập nhật đến 26/08/2025)	Khối lượng	%
Số lượng CP lưu hành	2,663,052,284	100.00%
Nắm giữ của cổ đông lớn	369,868,392	15.00%
Nắm giữ của Ban lãnh đạo và những người liên quan	428,463,136	17.37%
Khác	1,864,720,756	67.63%

PHÂN TÍCH SỞ HỮU



Top 5 Cổ đông lớn & HĐQT

Tên	Chức vụ	Khối lượng	Sở hữu	Ngày cập nhật
Aozora Bank Limited		369,868,392	15.00%	31/03/2025
Công ty Cổ Phần Greenwave Capital		122,446,010	4.97%	31/03/2025
Công ty Cổ Phần Đầu Tư Bình An House		122,414,975	4.96%	31/03/2025
Tổng Công ty Bến Thành - TNHH MTV		122,391,910	4.96%	31/03/2025
Trịnh Văn Tuấn	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	109,340,785	4.43%	30/06/2025



Dữ liệu thị trường

Dữ liệu giá

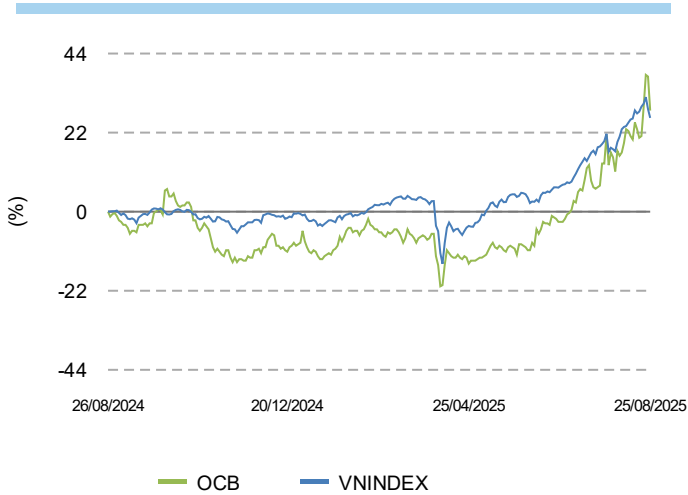
* Giá điều chỉnh

Năm	Cao nhất *	Thấp nhất *
2021	15,466	7,162
2022	14,197	5,757
2023	18,300	7,440
2024	14,500	8,957
2025	15,400	7,798

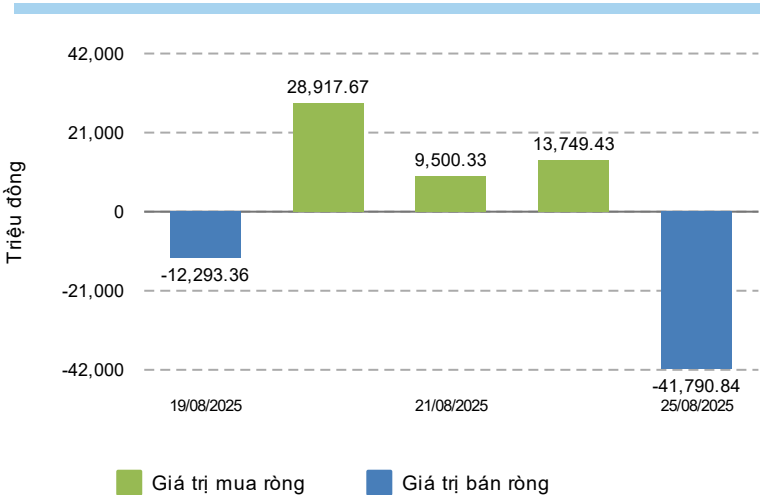
Biến động giá

Dao động giá 52W	8,378 - 14,600
Thay đổi giá hôm nay	-6.87%
Thay đổi giá từ đầu năm đến bây giờ	35.34%
KLGD trung bình 3 tháng (CP)	8,846,148
GTGD trung bình 3 tháng (triệu đồng)	113,376.22

Biến động cổ phiếu so với Index



Giao dịch NĐTNN



Báo cáo tài chính

Kết quả kinh doanh - Tỷ VND	2022A	2023A	2024A	Q4/2024	Q1/2025	Q2/2025
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	14,067.73	18,126.74	17,954.21	5,108.68	4,885.69	4,975.05
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	-7,120.15	-11,361.22	-9,347.54	-2,454.02	-2,722.13	-2,795.93
Thu nhập lãi thuần	6,947.58	6,765.52	8,606.67	2,654.66	2,163.56	2,179.12
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	1,014.17	882.06	930.98	462.65	130.75	296.60
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối và vàng	145.11	389.06	310.95	22.28	7.02	104.41
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-77.27	1.50	2.25	1.92	0.04	-0.98
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-140.20	646.56	-188.42	-66.06	-99.74	-100.21
Thu nhập khác, ròng	644.16	253.42	406.65	142.41	71.68	162.79
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tổng thu nhập hoạt động	8,533.57	8,938.13	10,069.08	3,217.86	2,273.31	2,641.74
Chi phí quản lí doanh nghiệp	-3,076.80	-3,171.43	-3,803.76	-1,061.55	-1,002.08	-1,008.92
LN thuần từ hoạt động kinh doanh trước CF dự phòng rủi ro tín dụng	5,456.77	5,766.70	6,265.32	2,156.31	1,271.23	1,632.82
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	-1,067.46	-1,627.23	-2,259.03	-703.18	-378.04	-633.54
Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế	4,389.31	4,139.48	4,006.30	1,453.12	893.19	999.28
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	-879.59	-836.17	-832.87	-297.45	-180.74	-206.35
Lãi/(lỗ) thuần sau thuế	3,509.72	3,303.30	3,173.42	1,155.67	712.46	792.93
Lợi ích của cổ đông thiểu số	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Lợi nhuận Cổ đông của Công ty mẹ	3,509.72	3,303.30	3,173.42	1,155.67	712.46	792.93

Cân đối kế toán - Tỷ VND	2022A	2023A	2024A	Q4/2024	Q1/2025	Q2/2025
TỔNG CỘNG TÀI SẢN	193,994.24	240,114.27	280,712.37	280,712.37	289,066.94	308,899.42
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	793.46	779.73	787.77	787.77	832.22	1,065.54
Tiền gửi tại ngân hàng nhà nước Việt Nam	3,225.39	6,965.37	2,377.47	2,377.47	954.37	3,680.32
Tiền gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	20,636.26	33,900.22	39,126.20	39,126.20	38,629.46	47,834.54
Chứng khoán kinh doanh	142.84	0.00	0.00	0.00	0.00	218.28
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản chính khác	360.04	41.47	0.00	0.00	0.00	0.00
Cho vay khách hàng	118,220.31	144,704.32	168,295.15	168,295.15	172,738.83	183,717.02
Chứng khoán đầu tư	37,333.10	40,291.76	52,589.03	52,589.03	57,433.74	58,312.54
Góp vốn, đầu tư dài hạn	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tài sản cố định	583.61	554.57	630.51	630.51	612.23	663.59
Tài sản khác	12,698.57	12,330.08	11,865.11	11,865.11	13,108.67	8,984.84
NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	193,994.24	240,114.27	280,712.37	280,712.37	289,066.94	308,899.42
Tổng nợ phải trả	168,722.00	211,578.57	249,041.33	249,041.33	256,678.72	275,785.69
Các khoản nợ chính phủ và NHNN Việt Nam	2,594.63	94.39	3,469.54	3,469.54	1,851.82	2,510.96
Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng	22,638.64	31,039.87	45,008.28	45,008.28	37,258.42	51,066.20
Tiền gửi của khách hàng	102,203.19	125,945.93	142,459.76	142,459.76	151,153.87	153,939.67
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	0.00	0.00	356.26	356.26	661.46	383.64
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư của Chính phủ và các tổ chức tín dụng khác	3,168.47	4,358.20	5,942.08	5,942.08	5,961.35	5,822.31
Phát hành giấy tờ có giá	32,022.74	37,808.33	44,010.71	44,010.71	50,869.16	57,072.20
Các khoản nợ khác	6,094.32	12,331.86	7,794.69	7,794.69	8,922.65	4,990.71
VỐN CHỦ SỞ HỮU	25,272.24	28,535.70	31,671.05	31,671.05	32,388.22	33,113.73
Vốn của tổ chức tín dụng	15,401.51	20,601.51	24,711.16	24,711.16	24,711.16	24,711.16
Vốn góp	13,698.83	20,548.24	24,657.89	24,657.89	24,657.89	24,657.89
Vốn đầu tư XDCB	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Thặng dư vốn cổ phần	1,702.69	53.27	53.27	53.27	53.27	53.27
Cổ phiếu quỹ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cổ phiếu ưu đãi	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Vốn khác	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Lợi nhuận chưa phân phối	7,077.32	5,345.43	3,736.26	3,736.26	4,448.71	5,211.25

Điều khoản miễn trách

Bản quyền thuộc về CTCP FiinGroup Việt Nam 2015 - 2022. Báo cáo này được trích xuất tự động từ FiinProX® Platform dựa trên các thông tin công bố công khai, dữ liệu phát triển nội bộ và các nguồn khác được cho là đáng tin cậy, nhưng chưa được kiểm chứng độc lập bởi FiinGroup. FiinGroup sẽ không đại diện hoặc đảm bảo đối với tính chính xác, đúng đắn và đầy đủ của những thông tin trong báo cáo này. Báo cáo này chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin cho các khách hàng sử dụng FiinProX, và không phải là một lời đề nghị hoặc mời chào mua hoặc bán bất kỳ mã chứng khoán nào được đề cập ở đây. Các diễn biến trong quá khứ, nếu có, không hàm ý cho những kết quả tương lai. Nhà đầu tư phải có quyết định đầu tư dựa trên những ý kiến độc lập tùy theo tình trạng tài chính hay mục tiêu đầu tư cụ thể. Báo cáo này không được phép sao chép, tái xuất bản, phát hành cũng như tái phân phối cho bất kỳ mục đích nào nếu không có văn bản chấp thuận của người đại diện được ủy quyền của FiinGroup. Xin vui lòng ghi rõ nguồn FiinProX khi trích dẫn.

Liên hệ

FIINGROUP JSC

Trụ sở: Tầng 10, Tòa nhà PeakView, 36 Hoàng Cầu, Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam

Chi nhánh: Tầng 16, Tòa nhà Bitexco Financial Tower, số 2 Hải Triều, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam

Email: fiinpro@fiingroup.vn

TRUNG TÂM CHĂM SÓC KHÁCH HÀNG

T: (84-24) - 3562 6962 - Ext: 103

Email: fiinpro@fiingroup.vn