

TECHCOMBANK

BÁO CÁO SAU PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU XANH 2024



MỤC LỤC

1	Phát triển Bền vững tại Techcombank	03
2	Khung Trái phiếu xanh của Techcombank	05
3	Thông tin về trái phiếu xanh phát hành	07
4	Báo cáo phân bổ sử dụng vốn	08
5	Báo cáo tác động môi trường	09
5.1	Lựa chọn thông tin báo cáo và phương pháp luận	10
5.2	Chi tiết báo cáo tác động	12
5.3	Hạn chế trong báo cáo	13

PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG TẠI TECHCOMBANK



Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) hướng tới trở thành ngân hàng tiên phong về tài chính bền vững, đóng vai trò thúc đẩy tăng trưởng xanh của Việt Nam và củng cố sự phát triển kinh tế dài hạn, với tầm nhìn “Chuyển đổi ngành tài chính, Nâng tầm giá trị sống. Thúc đẩy mỗi người khai phá tiềm năng và bản lĩnh hành động cho những điều vượt trội”. Bằng cách đưa phát triển bền vững vào cốt lõi chiến lược kinh doanh, chúng tôi cam kết cung cấp các giải pháp tài chính sáng tạo, giúp doanh nghiệp và cá nhân chuyển đổi sang nền kinh tế phát thải carbon thấp. Cam kết của chúng tôi không chỉ giới hạn ở tài trợ tài chính, mà còn bao gồm việc thúc đẩy thực hành ESG có trách nhiệm, hỗ trợ các dự án bền vững và hợp tác với các đối tác để tạo ra tác động tích cực về môi trường và xã hội.

Phù hợp với Chiến lược quốc gia về tăng trưởng xanh giai đoạn 2021 – 2030 tầm nhìn 2050, và mục tiêu phát thải ròng bằng 0 (net zero) vào năm 2050, cũng như các khung phát triển bền vững toàn cầu như Các Mục tiêu Phát triển Bền vững (SDGs) của Liên Hợp Quốc (LHQ), chúng tôi tích hợp các yếu tố ESG vào hoạt động, chính sách và quá trình ra quyết định của Ngân hàng. Cam kết phát triển bền vững của chúng tôi được xây dựng xoay quanh năm trụ cột chủ chốt sau:

**TẦM NHÌN**

“Chuyển đổi ngành tài chính, Nâng tầm giá trị sống. Thúc đẩy mỗi người khai phá tiềm năng và bản lĩnh hành động cho những điều vượt trội.”

**SỨ MỆNH**

Dẫn dắt hành trình số hoá của ngành tài chính, tạo động lực cho mỗi cá nhân, doanh nghiệp và tổ chức phát triển bền vững và bứt phá thành công.

 KHÁCH HÀNG	 CỔ ĐỒNG	 NHÂN VIÊN	 QUY ĐỊNH	 THỰC TIỄN XÃ HỘI VÀ NỘI BỘ
“Trao quyền cho khách hàng với các giải pháp bền vững và lấy khách hàng làm trọng tâm”	“Tạo ra giá trị dài hạn thông qua tăng trưởng bền vững”	“Xây dựng một đội ngũ đoàn kết, hướng đến mục tiêu và giá trị chung”	“Dẫn đầu về tính liêm chính và tuân thủ”	“Tích hợp yếu tố bền vững vào mọi hoạt động”
Hỗ trợ khách hàng trên hành trình phát triển bền vững hơn và tích hợp tính bền vững vào các giải pháp tài chính và cơ hội đầu tư. Cung cấp các giải pháp tài chính đơn giản, dễ tiếp cận và hợp lý cho toàn xã hội.	Cung cấp các giá trị dài hạn và duy trì lợi ích bền vững cho cổ đông.	Thúc đẩy môi trường làm việc đa dạng và toàn diện, nơi nhân viên được khuyến khích đóng góp vào các mục tiêu và sáng kiến ESG của Ngân hàng.	Tuân thủ các yêu cầu quy định về phát triển bền vững bằng cách áp dụng các thực hành tốt nhất trên thị trường.	Thực hiện các chính sách và thực hành nội bộ nhằm giảm thiểu dấu chân carbon và thúc đẩy sáng kiến phát triển cộng đồng.

PHÙ HỢP VỚI MỤC TIÊU PHÁT TRIỂN BỀN VỮNG CỦA LIÊN HỢP QUỐC

**3 SỨC KHOẺ VÀ CÒ CUỘC SỐNG TỐT**

**5 BÌNH ĐẲNG GIỚI**

**7 NĂNG LƯỢNG SẠCH VỚI GIÁ THÀNH HỢP LÝ**

**8 CÔNG VIỆC TỐT VÀ TĂNG TRƯỞNG KINH TẾ**

**9 CÔNG NGHIỆP SÁNG TẠO VÀ PHÁT TRIỂN HẠ TẦNG**

**11 CÁC THÀNH PHỐ VÀ CỘNG ĐỒNG BỀN VỮNG**

**12 TIÊU THỤ VÀ SẢN XUẤT CÓ TRÁCH NHIỆM**

**13 HÀNH ĐỘNG VỀ KHÍ HẬU**

Chúng tôi cam kết thúc đẩy tiến độ đạt được các Mục tiêu Phát triển bền vững (SDG) và đã chọn tập trung vào tám SDG mà chúng tôi tin rằng mình có thể đóng góp có ý nghĩa nhất.

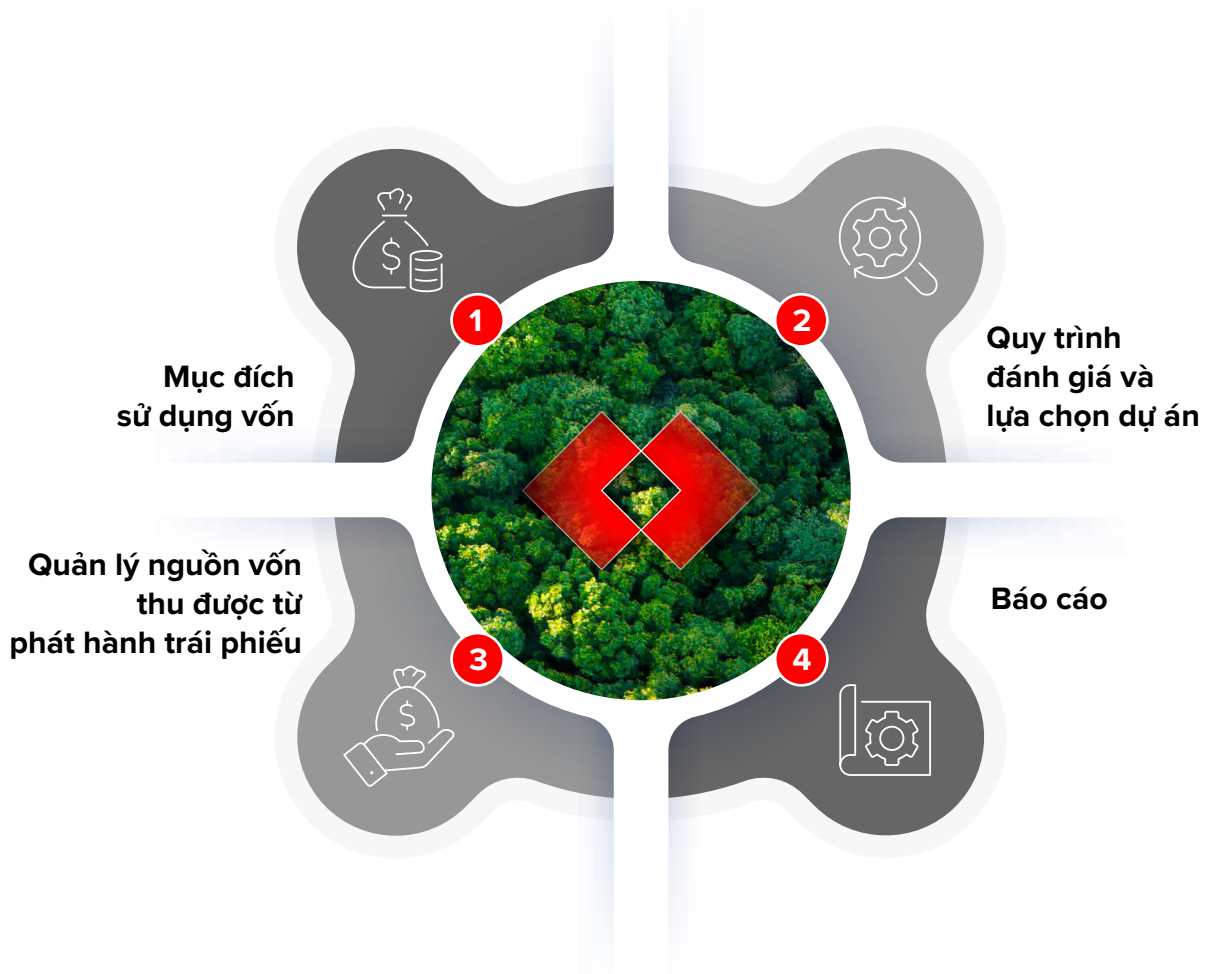
KHUNG TRÁI PHIẾU XANH TẠI TECHCOMBANK



Nhằm hiện thực hoá cam kết phát triển bền vững của mình, Techcombank luôn hướng tới việc thực hiện nâng cao năng lực tài trợ vốn xanh cho các doanh nghiệp tại Việt Nam nhằm góp phần giải quyết các vấn đề môi trường.

Theo đó, Techcombank đã trở thành ngân hàng tư nhân đầu tiên tại Việt Nam phát hành Khung Trái Phiếu Xanh vào tháng 12 năm 2024, tuân thủ các khuyến nghị của Nguyên Tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội thị trường vốn quốc tế (ICMA) phát hành. Trong quá trình phát hành, để bảo đảm tính tuân thủ với Bộ nguyên tắc của ICMA, Techcombank lựa chọn S&P Global Ratings - đơn vị đánh giá độc lập và có uy tín cung cấp dịch vụ Ý kiến bên thứ hai cho Khung Trái Phiếu Xanh của mình. S&P Global Ratings đã nhận xét Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank tuân thủ các Nguyên Tắc Trái Phiếu Xanh của ICMA và đánh giá Khung ở mức “Medium Green”, là mức cao thứ hai trong thang đánh giá Shade of Green của S&P Global Ratings.

Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank là tài liệu mang tính chất định hướng, hướng dẫn và đảm bảo việc tuân thủ các nguyên tắc việc sử dụng vốn từ các đợt phát hành trái phiếu xanh của Ngân hàng thông qua 04 trụ cột sau:



Theo trụ cột “Báo cáo”, Techcombank sẽ cần định kỳ thực hiện **(1)** Báo cáo phân bổ sử dụng vốn và **(2)** Báo cáo tác động môi trường (phạm vi chính của tài liệu này). Theo đó:

Đối với Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung trái phiếu xanh

Báo cáo sẽ được Techcombank lập trên cơ sở toàn danh mục, theo đó tổng số tiền thu được của các đợt phát hành trái phiếu xanh tại thời điểm báo cáo được dùng tài trợ cho tổng danh mục của các Dự Án Đủ Điều Kiện. Thời điểm cung cấp báo cáo là định kỳ hàng năm dương lịch cho đến khi hết số dư trái phiếu xanh và bao gồm những thông tin sau đây: (1) Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu cho các Lĩnh vực Dự Án Đủ Điều Kiện, (2) Số dư còn lại chưa được phân bổ, (3) Tỷ lệ tái tài trợ so với tài trợ mới, (4) Mô tả ngắn gọn về các Lĩnh vực Dự Án Đủ Điều Kiện, (5) Dữ liệu được cung cấp tính đến cuối năm trước.

Đối với Báo cáo tác động môi trường

Techcombank sẽ trình bày báo cáo định tính và/ hoặc định lượng về tác động môi trường trên cơ sở hàng năm bằng việc tham khảo một số chỉ số ví dụ tại phụ lục của Khung Trái Phiếu Xanh. Căn cứ vào thỏa thuận giữa Techcombank và khách hàng, các yếu tố về cạnh tranh và trong phạm vi các khuôn khổ thông tin được phép công bố của dự án, thông tin có thể được trình bày theo cấp độ dự án hoặc theo danh mục.

THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU XANH PHÁT HÀNH

Tiếp nối việc công bố khung trái phiếu xanh, Techcombank đã phát hành 450 tỷ VND trái phiếu theo khung trái phiếu xanh vào tháng 12/2024, với thông tin về trái phiếu phát hành như dưới đây:

NỘI DUNG	THÔNG TIN
Mã trái phiếu	TCBL2429017
Loại Trái Phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm bằng tài sản và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ chức phát hành.
Hình thức phát hành	Trái phiếu được phát hành riêng lẻ theo quy định 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 các Nghị định sửa đổi, bổ sung (nếu có).
Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái Phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
Phương thức phát hành	Bán trực tiếp cho nhà đầu tư
Hình thức Trái Phiếu	Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử
Mệnh giá	1.000.000.000 VND
Phương thức trả lãi	Định kỳ - Cuối kỳ
Kỳ hạn trả lãi	Hàng năm
Lãi suất	6,0%/năm
Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
Phương thức trả nợ trái phiếu đối với các khoản trái phiếu đến hạn	Techcombank dự kiến sử dụng nguồn từ các khoản thu nợ gốc, nợ lãi từ hoạt động tín dụng; thu nhập khác của ngân hàng và huy động vốn hợp pháp từ nền kinh tế để thanh toán gốc và lãi trái phiếu.
Mục đích sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu xanh	Techcombank sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu để cho vay các khách hàng doanh nghiệp có thực hiện các dự án đem lại lợi ích cho môi trường.

BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN

Tổng hợp về thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu xanh tuân thủ theo bộ nguyên tắc được đề cập trong Khung Trái phiếu xanh của Techcombank đối với trái phiếu xanh còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 được nêu trong bảng dưới đây:

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung trái phiếu xanh

Tại ngày 31/12/2024

Danh mục dự án đủ điều kiện				
Lĩnh vực	Tiêu chí phân loại	Mô tả ngắn gọn	Số lượng khoản vay	Số dư (tỷ VND)
Giao thông bền vững	Giảm phát thải từ phương tiện giao thông	Đầu tư vào sản xuất xe điện	4	399
Tổng				399

Số Tiền Bán Trái Phiếu / Trái phiếu xanh do TCB phát hành			
Mã trái phiếu tại VSD	Ngày phát hành	Ngày đến hạn	Số tiền bán trái phiếu (tỷ VND)
TCBL2429017 (*)	24-tháng 12-2024	24-tháng 12-2029	450
Tổng			450

Tóm tắt phân bổ

Techcombank đã phân bổ một phần trong kỳ báo cáo năm 2024	Tỷ lệ	Giá trị (tỷ VND)
Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được phân bổ vào Dự Án đủ điều kiện	89%	399
Số tiền còn lại chưa được phân bổ được giữ dưới dạng tiền mặt, các khoản tương đương tiền hoặc gửi tại NHNN hoặc các TCTD khác		51
Tỷ lệ tài trợ so với tài trợ mới	0%	

Giải thích

- ♦ Báo cáo được lập trên cơ sở toàn danh mục.
- ♦ Số dư thể hiện tổng dư nợ tại ngày 31/12/2024 mà TCB đã xác định là Dự Án đủ điều kiện theo Khung Trái phiếu xanh TCB năm 2024.
- ♦ Các Dự án đủ điều kiện đã được thẩm định và giải ngân trong vòng 36 tháng trước ngày phát hành hoặc 24 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.
- ♦ Không có số dư phân bổ cho tài sản xanh hiện hữu (tái tài trợ).
- ♦ (*) Tại ngày 31/12/2024, mã TCBL2429017 phát hành ngày 24/12/2024 thực tế sử dụng chênh lệch với kế hoạch sử dụng là 51.000.000.000 đồng và sẽ có kế hoạch sử dụng tiếp nguồn còn lại trong vòng 24 tháng kể từ ngày phát hành như được đề cập trong phương án phát hành.

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn đã được kiểm toán độc lập bởi công ty TNHH kiểm toán và tư vấn UHY và công bố vào tháng 10/2025.

BÁO CÁO TÁC ĐỘNG MÔI TRƯỜNG



5.1 - Lựa chọn thông tin báo cáo và phương pháp luận

Dựa trên hướng dẫn của ICMA về báo cáo tác động, thỏa thuận giữa Techcombank và khách hàng, các yếu tố về cạnh tranh và trong phạm vi các khuôn khổ thông tin được phép công bố của dự án, Techcombank đã lựa chọn một số thông tin định lượng và định tính để làm căn cứ đánh giá tác động đảm bảo sự phù hợp với lĩnh vực dự án. Theo đó, Techcombank lựa chọn trình bày thông tin theo cấp độ dự án.

Các thông tin định lượng chính:

Lĩnh vực đủ điều kiện	Mô tả dự án	Chỉ số	Phương pháp luận
Giao thông bền vững	Đầu tư vào sản xuất ô tô điện, xe máy điện	Lượng phát thải khí nhà kính giảm thiểu/tiết kiệm được, theo tấn CO2 tương đương (tCO2td)	Lượng phát thải khí nhà kính giảm thiểu/tiết kiệm được = Lượng phát thải trong trường hợp sử dụng xe xăng (1) - Lượng phát thải trong trường hợp sử dụng xe điện (2), theo tấn CO2 tương đương. Phương pháp luận tính toán được tham khảo chủ yếu theo Thông tư 63/2024/TT-BGTVT Quy định kỹ thuật đo đạc, báo cáo, thẩm định giảm nhẹ phát thải khí nhà kính và kiểm kê khí nhà kính lĩnh vực giao thông vận tải, theo đó: ♦ (1) Lượng phát thải trong trường hợp sử dụng xe xăng = (3) Hệ số phát thải của xăng (tCO2td/lít) x (4) Số lượng xe đưa ra thị trường x (5) Số km 1 xe di chuyển/năm / (6) Số km di chuyển/lít xăng. ♦ (2) Lượng phát thải trong trường hợp sử dụng xe điện = (7) Hệ số phát thải của điện (tCO2td/kWh) x (4) Số lượng xe đưa ra thị trường x (5) Số km 1 xe di chuyển/năm / (8) Số km di chuyển/kWh. Số liệu tính toán được dựa trên các thông tin sau: ♦ (3) Hệ số phát thải của xăng được tính toán dựa theo Hệ số phát thải của xăng trong giao thông đường bộ theo Quyết định số 2626/QĐ-BTNMT ngày 10/10/2022 của Bộ Tài nguyên và Môi trường về công bố danh mục hệ số phát thải phục vụ kiểm kê khí nhà kính, và hướng dẫn của IPCC 2006. ♦ (4) Số lượng xe đưa ra thị trường được thu thập dựa trên thông tin công bố qua các tài liệu báo cáo. ♦ (5) Số km 1 xe di chuyển/năm được thu thập dựa trên Báo cáo Việt Nam: Đề xuất cho Lộ trình và Kế hoạch hành động quốc gia cho quá trình sử dụng xe điện. ♦ (6) Số km di chuyển/lít xăng được tính toán dựa theo thông số tiêu thụ xăng của các mẫu xe thông dụng tại Việt Nam. ♦ (7) Hệ số phát thải của điện được thu thập dựa trên Công văn số 1726/BĐKH-PTCBT của Cục Biến đổi Khí hậu, Bộ Tài Nguyên và Môi Trường. ♦ (8) Số km di chuyển/kWh được tính toán dựa trên thông số tiêu thụ điện của các mẫu xe thông dụng từ phía khách hàng của Techcombank.



Phù hợp với Mục tiêu Phát triển Bền vững của LHQ

Chỉ số	Phương pháp luận
Số lượng phương tiện giao thông được đưa ra thị trường hàng năm, theo số phương tiện	Các số liệu được thu thập dựa trên thông tin công bố qua các tài liệu báo cáo
Tổng công suất sản xuất của nhà máy, theo số phương tiện/năm	
Tỷ lệ nội địa hoá	
Công suất hệ thống điện mặt trời (tự sản, tự tiêu)	
Số lượng việc làm tạo ra	

Dựa trên hướng dẫn của ICMA về báo cáo tác động, ngoài những thông tin định lượng, Techcombank cung cấp thông tin định tính nhằm đảm bảo người đọc hiểu đầy đủ bối cảnh, cơ chế và mức độ thay đổi mà dự án mang lại, đặc biệt trong những trường hợp dữ liệu định lượng chưa thể đo lường đầy đủ tại thời điểm báo cáo. Thông tin định tính giúp làm rõ logic tác động, các biện pháp đã triển khai và cách chúng góp phần giảm rủi ro, nâng cao lợi ích bền vững cho cộng đồng. Cách trình bày này hỗ trợ nhà đầu tư, đối tác và các bên liên quan đánh giá minh bạch hơn hiệu quả dài hạn của dự án, đồng thời củng cố niềm tin rằng nguồn vốn huy động đang được sử dụng đúng mục đích và phù hợp với cam kết tài chính xanh của Techcombank.



5.2 - Chi tiết báo cáo tác động

Báo cáo tác động được trình bày theo cấp độ dự án sau đây:

♦♦ Dự án: Đầu tư vào nhà máy sản xuất xe điện tại Hải Phòng

Dự án sản xuất xe điện tại Hải Phòng, với công suất sản xuất dự kiến giai đoạn 1 gồm 250.000 xe ô tô điện/năm và 250.000 xe máy/năm, mang lại những tác động môi trường tích cực rõ rệt và phù hợp với các định hướng chiến lược quốc gia về tăng trưởng xanh, chuyển dịch năng lượng và giảm phát thải trong lĩnh vực giao thông vận tải.

- ♦ Trước hết, việc phát triển năng lực sản xuất xe điện trong nước góp phần quan trọng vào quá trình hình thành thị trường giao thông phát thải thấp. Khi nguồn cung xe điện tăng lên, người tiêu dùng và doanh nghiệp có thêm lựa chọn thay thế phương tiện chạy xăng, từ đó thúc đẩy quá trình điện hóa giao thông, hỗ trợ thực hiện mục tiêu giảm phát thải khí nhà kính và tiến tới đạt mức phát thải ròng bằng “0” trong những thập kỷ tới. Đây là một bước tiến quan trọng trong việc giảm phụ thuộc nhiên liệu hóa thạch và đẩy nhanh lộ trình chuyển đổi năng lượng quốc gia.
- ♦ Bên cạnh việc đóng góp vào giảm phát thải dài hạn, dự án còn tạo ra lợi ích trực tiếp đối với chất lượng môi trường không khí. Khi xe điện từng bước thay thế xe xăng và diesel, lượng phát thải các chất gây ô nhiễm như SO_x, NO_x, PM và CO trong khu vực đô thị được cắt giảm đáng kể. Điều này mang lại lợi ích rõ rệt đối với sức khỏe cộng đồng, giảm gánh nặng bệnh tật liên quan đến đường hô hấp và phù hợp với mục tiêu kiểm soát ô nhiễm không khí đã được xác định trong các chương trình và chiến lược phát triển bền vững của Việt Nam.



Sự kết hợp giữa khả năng sản xuất phương tiện không phát thải tại chỗ và xu hướng dịch chuyển sang giao thông sạch góp phần cải thiện môi trường sống, đồng thời hỗ trợ xây dựng hệ thống giao thông hiện đại, bền vững và thân thiện với môi trường hơn cho các đô thị lớn trong tương lai.

Phạm vi tài trợ	Số tiền phân bổ	Vòng đời dự án	Số lượng phương tiện đưa ra thị trường 2024	Lượng phát thải khí nhà kính giảm thiểu/tiết kiệm được ¹	Các thông tin định lượng khác
Tài trợ mới một phần	399 tỷ VND	Không được đề cập	▶ 97.378 xe ô tô điện ▶ 63.000 xe máy điện	306.356 tấn CO ₂ td	Tổng công suất sản xuất của nhà máy: 250.000 xe ô tô điện/năm, 250.000 xe máy điện/năm

Với tỷ lệ nội địa hóa 60%, dự án củng cố chuỗi cung ứng trong nước và giảm sự phụ thuộc vào hoạt động nhập khẩu. Thêm vào đó, nhà máy tích hợp hệ thống điện mặt trời tự sản tự tiêu với công suất 30.709,8 kWp, góp phần tăng sử dụng năng lượng tái tạo và giảm lượng khí thải nhà kính. Bên cạnh lợi ích về môi trường, dự án tạo ra giá trị kinh tế - xã hội đáng kể bằng cách tạo ra 7.314 việc làm, thúc đẩy việc làm và phát triển cộng đồng.

GHI CHÚ

- ♦ 1. Được tính toán dựa trên số lượng xe điện được đưa ra thị trường trong năm 2024 theo phương pháp trình bày tại mục 5.1. Việc giảm/tránh phát thải được báo cáo là dựa trên hiệu quả tổng thể của dự án được tài trợ, trong đó nguồn vốn từ trái phiếu xanh của Techcombank chỉ đóng góp một phần tương ứng với số tiền tài trợ đã phân bổ.

5.3 - Hạn chế trong báo cáo

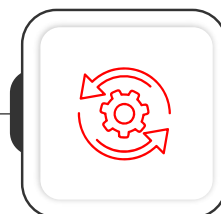
Dựa trên hướng dẫn của ICMA về báo cáo tác động, báo cáo được xây dựng trên cơ sở minh bạch về phương pháp, giả định và các giới hạn dữ liệu, bởi nhiều chỉ số tác động được ước tính và có thể chịu ảnh hưởng của các yếu tố khách quan ngoài khả năng kiểm soát của tổ chức phát hành. Trong quá trình lập báo cáo này, Techcombank đã áp dụng cách tiếp cận thận trọng và phù hợp với khuyến nghị của ICMA, đồng thời nỗ lực sử dụng các nguồn dữ liệu đáng tin cậy nhất hiện có. Tuy vậy, báo cáo vẫn tồn tại một số giới hạn mang tính kỹ thuật và khách quan, được trình bày dưới đây nhằm giúp người đọc hiểu rõ hơn bối cảnh và tăng cường tính minh bạch của thông tin được công bố.

Các hạn chế chính gồm:



Sử dụng các giả định khi dữ liệu thực tế chưa đầy đủ

Một số dữ liệu – ví dụ số km tính trên một phương tiện di chuyển/năm – được tính toán dựa trên các giả định thận trọng do không có dữ liệu chính xác tuyệt đối được công bố bởi các đơn vị có liên quan.



Hạn chế về thời điểm cập nhật các dữ liệu tính toán

Một số dữ liệu – ví dụ hệ số phát thải của điện, được trích từ nguồn công bố gần nhất nhưng không phải thời điểm năm 2025, do có độ trễ trong thời điểm báo cáo của các bên công bố số liệu.





Ngân hàng Thương mại cổ phần Kỹ thương Việt Nam

www.techcombank.com