

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

**BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI
PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU
CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024	7 - 9
THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024	10 - 14

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Ban Lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Techcombank”) đệ trình Báo cáo này cùng với Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh”) đã được kiểm toán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN LÃNH ĐẠO

Các thành viên của Hội đồng Quản trị và Ban Lãnh đạo Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng tại thời điểm lập Báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất
Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch
Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch
Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch
Bà Nguyễn Thu Lan	Phó Chủ tịch
Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên
Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc	Thành viên độc lập
Ông Eugene Keith Galbraith	Thành viên độc lập

Ban kiểm soát

Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng ban kiểm soát kiêm Thành viên chuyên trách
Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách
Bà Đỗ Thị Hoàng Liên	Thành viên

Ban Lãnh đạo

Ông Jens Lottner	Tổng Giám đốc
Ông Phùng Quang Hưng	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (đến ngày 31 tháng 7 năm 2025)
Bà Nguyễn Thu Lan	Giám đốc Khối Ngân hàng doanh nghiệp và Định chế Tài chính (từ ngày 1 tháng 8 năm 2025)
Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc khối Quản trị Ngân hàng
Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 25 tháng 6 năm 2025) kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu
Bà Lê Hồng Hạnh	Quyền Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (đến ngày 30 tháng 06 năm 2025)
Bà Mustaphy Sanchita	Giám đốc Khối Quản trị rủi ro (từ ngày 01 tháng 07 năm 2025)

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO (TIẾP)

Ban Lãnh đạo (tiếp)

Ông Alexandre Charles Emmanuel Macaire	Giám đốc Tài chính Tập đoàn
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ
Bà Dang Nikki MyQuyen	Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực
Ông Nguyễn Anh Tuấn	Giám đốc Khối Công nghệ
Ông Chu Hồng Ngọc	Giám đốc Khối Vận hành
Bà Thái Minh Diễm Tú	Giám đốc Khối Tiếp thị
Ông Santhosh Mahendiran	Giám đốc Khối Dữ liệu và Phân tích
Ông Pranav Seth	Giám đốc Văn phòng Chuyển đổi số
Ông Prasenjit Chakravarti	Giám đốc Khối Chiến lược và Chuyển đổi Ngân hàng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh là Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Hồ Hùng Anh đã ký Quyết định số 0058/2020/UQ-CT-HĐQT ngày 06/02/2020 về việc ủy quyền cho Ông Jens Lottner - Tổng Giám đốc Ngân hàng ký kết các giấy tờ và tài liệu liên quan đến hoạt động điều hành Ngân hàng.

Ông Jens Lottner - Tổng Giám đốc Ngân hàng đã ký Quyết định ủy quyền cho Bà Võ Thị Quỳnh Anh - Giám đốc Cao cấp Nguồn vốn - Khối Tài chính Kế hoạch theo Quyết định số 016/2025/UQ-TCB ngày 06/03/2025 để ký Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh này.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO

Theo ý kiến của Ban Lãnh đạo, Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh đã được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh”.

Trong việc lập báo cáo này cũng như toàn bộ các chi tiêu khác về phân bổ sử dụng vốn đối với các Trái Phiếu Xanh nói chung, Ban Lãnh đạo được yêu cầu phải:

- Tuân thủ các quy định pháp lý hiện hành về việc chào bán, giao dịch trái phiếu, sử dụng vốn trái phiếu;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Tuân thủ các cam kết được nêu trong Khung Trái Phiếu Xanh mà Techcombank xây dựng tự nguyện theo các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) ban hành, kèm theo Phụ lục sửa đổi tháng 6/2022;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu trong việc lập và trình bày Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh nhằm hạn chế rủi ro và gian lận; và
- Lập Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh.

BÁO CÁO CỦA BAN LÃNH ĐẠO (TIẾP)

CÔNG BỐ CỦA BAN LÃNH ĐẠO (TIẾP)

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng báo cáo này được lập một cách phù hợp để phản ánh hợp lý phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh do Ngân hàng phát hành ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các quy định pháp lý hiện hành về việc chào bán, giao dịch, cũng như phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh. Ban Lãnh đạo cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản cũng như khả năng trả nợ trái phiếu của Ngân hàng và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Lãnh đạo cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 ("Nghị định 153") của Chính phủ quy định về chào bán 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 ngày 16/09/2022 ("Nghị định 65") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại Nghị định 65 và Nghị định 153, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước, Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc 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.

Ban lãnh đạo cam kết rằng đối với việc phát hành và giải ngân các gói trái phiếu được nêu trong Báo cáo này, Ngân hàng đã tuân thủ tất cả các quy định cũng như quy trình đã được đề cập trong Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank xây dựng tự nguyện theo các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) ban hành, kèm theo Phụ lục sửa đổi tháng 6/2022. Từ đó, Ngân hàng xác định rằng nguồn thu từ phát hành Trái Phiếu Xanh đã được sử dụng để tài trợ và/hoặc tái cấp vốn cho các tài sản hoặc doanh nghiệp đủ điều kiện theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank.

Ban Lãnh đạo Ngân hàng cũng cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Ngân hàng và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc trái phiếu đúng hạn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Lãnh đạo,



Bà Võ Thị Quỳnh Anh

Giám đốc Cao cấp Nguồn vốn

Theo Quyết định số 016/2025/UQ-TCB

Hà Nội, ngày 30 tháng 9 năm 2025

Số: ~~111~~/2025/UHY-BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank
đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024

Kính gửi: Ban Lãnh đạo
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 (gọi tắt là “Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Techcombank”), được lập ngày 30 tháng 9 năm 2025, trình bày từ trang 7 đến trang 14. Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh bao gồm: Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh và bản Thuyết minh Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Lãnh đạo

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Lãnh đạo từ trang 2 đến trang 4, Ban Lãnh đạo Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Lãnh đạo xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh dựa theo kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành 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, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh. Các thủ tục kiểm toán 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 phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh 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 tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của cơ sở trình bày Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh được áp dụng của Ban Lãnh đạo cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập 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 phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam đã được lập và trình bày, xét trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ với Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank” của Thuyết minh Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Vấn đề cần nhấn mạnh

Như đã trình bày ở Thuyết minh số 2.1 - Cơ sở trình bày báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank: Ngân hàng thực hiện đánh giá và lựa chọn dự án đã tuân thủ tất cả các quy định cũng như quy trình được đề cập trong Khung Trái Phiếu Xanh mà Techcombank xây dựng tự nguyện theo các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) ban hành, kèm theo Phụ lục sửa đổi tháng 6/2022.

Như đã trình bày ở Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh: Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh được lập để tuân thủ các cam kết theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đã công bố. Báo cáo nhằm mục đích tăng tính minh bạch, công khai thúc đẩy văn hoá kinh tế xanh tại Việt Nam và phù hợp chiến lược ESG tại Techcombank. Ngoài ra, báo cáo này không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Các vấn đề cần nhấn mạnh này không ảnh hưởng tới ý kiến kiểm toán đã trình bày.

Vấn đề khác

Báo cáo này chỉ liên quan đến phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam.



Lê Quang Nghĩa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số: 3660-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 30 tháng 9 năm 2025

Ngô Anh Dũng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số: 5215-2021-112-1

**BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA
TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU XANH PHÁT HÀNH

STT	Nội dung	Thông tin
1.1	Tên Doanh nghiệp	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
1.2	Mã Trái phiếu	TCBL2429017
1.3	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.
1.4	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).
1.5	Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái Phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
1.6	Phương thức phát hành	Bán trực tiếp cho nhà đầu tư
1.7	Hình thức Trái Phiếu	Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử
1.8	Mệnh giá	1.000.000.000 VND
1.9	Phương thức trả lãi	Định kỳ - Cuối kỳ
1.10	Kỳ hạn trả lãi	Hàng năm
1.11	Lãi suất	6,0%/năm
1.12	Tổ chức phát hành	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam
1.13	Đại lý đăng ký và quản lý chuyển nhượng/Tổ chức lưu ký	Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương
1.14	Tổ chức tư vấn phát hành/Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT
1.15	Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
1.16	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 (sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động) để thanh toán gốc và lãi trái phiếu cho người sở hữu Trái phiếu.
1.17	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.

II.

BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH

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 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 đo TCB phát hành			
Mã trái phiếu tại VSD	Ngày phát hành	Ngày đến hạn	Số tiền bán trái phiếu (tỷ VND)
TCBL2429017 (*)	24/12/2024	24/12/2029	450
Tổng			450

Tóm tắt phân bổ

Techcombank đã phân bổ một phần trong kỳ báo cáo năm 2024			
Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được phân bổ vào Dự Án đủ điều kiện		Tỷ lệ	Giá trị (tỷ VND)
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		89%	399
Tỷ lệ tài trợ so với tài trợ mới		0%	51

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 (tài tài trợ).

II. BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH (TIẾP)

(*) 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 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.

Hà Nội, ngày 30 tháng 9 năm 2025

Người phê duyệt



Bà Võ Thị Quỳnh Anh

Giám đốc cao cấp Nguồn vốn - Khối Tài chính Kế hoạch

THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM VÀ KHUNG TRÁI PHIẾU XANH

1.1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Techcombank”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng hoạt động theo Giấy phép hoạt động Ngân hàng số 0038/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 06/03/2018 (cấp đổi lại cho Giấy phép hoạt động số 0040/NH-GP cấp ngày 06/08/1993) và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 03/01/2024. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 06/08/1993.

Địa chỉ: Techcombank Tower - Số 6 phố Quang Trung, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84.24) 3944 6368

Fax: (84.24) 3944 6362

Email: ho@techcombank.com.vn

Website: <https://www.techcombank.com.vn>

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn, trung và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cung cấp tín dụng ngắn, trung và dài hạn dựa trên tính chất và khả năng cung ứng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; thực hiện đầu tư vào công ty con, công ty liên kết, công ty liên doanh và các công ty khác; đầu tư trái phiếu và kinh doanh ngoại tệ theo quy định của pháp luật.

Mã số thuế của Ngân hàng là: 0100230800

1.2. Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 06 năm 2025 là: 70.648.517.390.000 đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là: 70.648.517.390.000 đồng).

1.3. Mạng lưới hoạt động

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2025, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, hai (02) Văn phòng đại diện, ba trăm (300) chi nhánh, phòng giao dịch trên cả nước và bốn (04) Công ty con.

Tại thời điểm phát hành báo cáo này, Hội sở chính của Ngân hàng đặt tại Số 6 phố Quang Trung, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội.

THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THUẬT VIỆT NAM VÀ KHUNG TRÁI PHIẾU XANH (TIẾP)

1.4 Tổng quan về Khung Trái Phiếu Xanh

Techcombank phát hành Trái Phiếu Xanh để tài trợ cho các dự án của khách hàng có cam kết và đóng góp vào sự phát triển bền vững của Việt Nam, tạo lập nền tảng cần thiết và đóng góp vào quá trình chuyển đổi xanh trong ngành tài chính Việt Nam thông qua việc áp dụng và tuân thủ các chuẩn mực quốc tế trong việc huy động vốn và sử dụng vốn từ các đợt phát hành trái phiếu xanh. Công bố tại Website: <https://techcombank.com/ve-chung-toi/phat-trien-ben-vung/giai-phap/tai-chinh-ben-vung/khung-trai-phieu-xanh>.

Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank được xây dựng tự nguyện theo các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường vốn quốc tế (ICMA) ban hành, cùng với Phụ lục sửa đổi tháng 6/2022. Khung này đảm bảo tính minh bạch, tuân thủ thông lệ quốc tế và hỗ trợ chiến lược ESG dài hạn của Techcombank. 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: Mục đích sử dụng vốn, quy trình đánh giá và lựa chọn dự án, quản lý nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu, Báo cáo.

Báo cáo Đánh giá Bên thứ hai (SPO) do S&P Global phát hành theo ủy quyền của Techcombank. Đây là ý kiến đánh giá độc lập, dựa trên Khung Trái phiếu Xanh của Techcombank, phù hợp với các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) ban hành (kèm Phụ lục 2022) và phương pháp đánh giá các cấp độ xanh (Shades of Green). S&P Global đưa ra quan điểm chuyên môn về mức độ phù hợp của Khung này, nhằm cung cấp sự đảm bảo độc lập và tăng cường tính minh bạch cho nhà đầu tư và các bên liên quan.

Quy trình lựa chọn và đánh giá dự án

- Các Dự án Xanh đủ điều kiện được xác định theo Phụ lục I và loại trừ các hoạt động nằm trong Phụ lục II của Khung TPX
- Quy trình được tích hợp vào quy trình tín dụng: Cán bộ Quan hệ khách hàng (RM) nhận diện dự án xanh, tiến hành sàng lọc rủi ro môi trường – xã hội (E&S), sau đó trình Khối Quản trị Rủi ro đánh giá độc lập.
- Chuyên gia ESG và Cán bộ quản lý rủi ro E&S xem xét tính hợp lệ, đánh giá các yếu tố môi trường – xã hội, và có thể đề xuất Kế hoạch hành động E&S (ESAP) nếu cần
- Sau khi giải ngân, dự án được giám sát định kỳ ít nhất 12 tháng/lần để đảm bảo vẫn đáp ứng tiêu chí. Dự án không còn đủ điều kiện sẽ bị loại khỏi danh mục Tài sản Xanh.

Mục đích sử dụng vốn

Số tiền thu được từ Trái Phiếu Xanh sẽ được phân bổ để tài trợ hoặc tái tài trợ cho các Dự án Xanh đủ điều kiện.

Các lĩnh vực ưu tiên bao gồm:

- Năng lượng tái tạo (gió, mặt trời)
- Giao thông sạch (xe điện, nhiên liệu thay thế)

THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM (TIẾP)

1.4 Tổng quan về Khung Trái Phiếu Xanh (tiếp)

Mục đích sử dụng vốn (tiếp)

- Công nghiệp xanh, sản xuất sạch hơn
- Hydro sạch
- Nông nghiệp và lâm nghiệp bền vững
- Công trình xanh, tiết kiệm năng lượng
- Các dự án 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 được coi là dự án đủ điều kiện.
- Tỷ lệ tái tài trợ dự kiến không vượt quá 50% tổng danh mục Dự án Xanh đủ điều kiện

Số tiền từ phát hành trái phiếu 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.

Quản lý nguồn vốn

- Techcombank sẽ hạch toán “Số Tiền Bán Trái Phiếu” vào các tài khoản chung và đánh dấu để phân bổ cho danh mục các Dự Án Đủ Điều Kiện. Số tiền bán trái phiếu được đánh dấu này sẽ được định kỳ điều chỉnh phân bổ cho tổng danh mục các Dự Án Đủ Điều Kiện trong suốt thời gian các Trái Phiếu Xanh còn số dư. Hệ thống nội bộ của Techcombank sẽ quản lý các thông tin Trái Phiếu Xanh (bao gồm: ngày phát hành, kỳ hạn, lãi suất, ngày đáo hạn, ngày mua lại (nếu có))...
- Ngân hàng áp dụng phương pháp quản lý 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
- Với các Dự Án Đủ Điều Kiện đã được giải ngân một phần hoặc toàn bộ trước thời điểm Techcombank phát hành trái phiếu, nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu có thể được phân bổ cho số tiền đã giải ngân của các Dự án này thông qua hình thức tái tài trợ trong thời gian không quá 36 tháng trước ngày phát hành Trái Phiếu Xanh. Với các Dự Án Đủ Điều Kiện là các dự án chưa được giải ngân, Techcombank sẽ phân bổ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu Xanh khi các dự án được giải ngân trong vòng 24 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu.
- Trong trường hợp số Tiền Bán Trái Phiếu chưa được phân bổ hết cho các Dự Án Đủ Điều Kiện sẽ tạm thời được giữ dưới dạng tiền mặt, hoặc tiền gửi tại các Ngân hàng đại lý bao gồm NHNN và/hoặc các tổ chức tín dụng khác, hoặc các khoản tương đương tiền.

THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN ĐƯỢC TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THUẬT VIỆT NAM (TIẾP)

1.4 Tổng quan về Khung Trái Phiếu Xanh (tiếp)

Báo cáo Phân bổ (Allocation Report)

- Cung cấp thông tin về việc sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu, theo phương pháp tiếp cận danh mục.
- Được công bố hàng năm cho đến khi toàn bộ số vốn huy động được phân bổ hết.

Nội dung bao gồm:

- Tổng số vốn phân bổ cho từng Danh mục Tài sản Xanh đủ điều kiện.
- Số vốn chưa phân bổ và hình thức quản lý vốn tạm thời.
- Tỷ lệ vốn dùng để tái cấp vốn so với cấp vốn mới.
- Thông tin minh họa về các dự án đủ điều kiện được phân bổ vốn (mô tả ngắn gọn, lĩnh vực).

Báo cáo Tác động (Impact Report)

- Được lập hàng năm, nhằm cung cấp thông tin về kết quả và tác động môi trường từ các dự án được tài trợ bằng nguồn vốn Trái Phiếu Xanh.
- Có thể bao gồm cả chỉ tiêu định tính và định lượng, ví dụ:
- Lượng phát thải khí nhà kính (CO₂) giảm.
- Sản lượng điện từ năng lượng tái tạo được bổ sung.
- Tiết kiệm năng lượng hàng năm.
- Các lợi ích khác về môi trường hoặc xã hội (nếu có).
- Báo cáo có thể trình bày ở cấp dự án hoặc ở cấp danh mục, tùy thuộc vào thỏa thuận bảo mật với khách hàng và phạm vi dữ liệu khả dụng.

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU XANH CỦA TECHCOMBANK

2.1 Cơ sở trình bày báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank

Ngân hàng thực hiện đánh giá và lựa chọn dự án thỏa mãn tiêu chuẩn giải ngân nguồn vốn từ phát hành Trái Phiếu Xanh tuân thủ tất cả các quy định cũng như quy trình đã được đề cập trong Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank xây dựng tự nguyện theo các khuyến nghị của Bộ Nguyên tắc Trái Phiếu Xanh 2021 do Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) ban hành, kèm theo Phụ lục sửa đổi tháng 6/2022.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU
XANH CỦA TECHCOMBANK ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)**

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO PHÂN BỐ SỬ DỤNG VỐN THEO KHUNG TRÁI PHIẾU
XANH CỦA TECHCOMBANK (TIẾP)**

**2.1 Cơ sở trình bày báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của
Techcombank (tiếp)**

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank được 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/ tái tài trợ cho tổng danh mục của các Dự Án Đủ Điều Kiện.

Dự án đủ điều kiện là dự án tuân thủ theo các tiêu chuẩn lựa chọn và đánh giá được đề cập trong Khung Trái Phiếu Xanh và trước 36 tháng từ ngày phát hành, trong vòng 24 tháng kể từ ngày phát hành trái phiếu. Tỷ lệ tái tài trợ không vượt quá 50%

Số dư còn lại chưa phân bổ: là số tiền chưa được giải ngân hết cho các dự án đủ điều kiện, số tiền này giữ dưới dạng tiền mặt, hoặc tiền gửi tại các Ngân hàng đại lý bao gồm NHNN và/hoặc các tổ chức tín dụng khác, hoặc các khoản tương đương tiền.

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank được lập cho kỳ báo cáo năm 2024.

**2.3 Mục đích sử dụng báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của
Techcombank**

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh được lập tuân thủ theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đã công bố. Báo cáo nhằm mục đích tăng tính minh bạch, công khai thúc đẩy văn hoá kinh tế xanh tại Việt Nam và phù hợp chiến lược ESG tại Techcombank. Ngoài ra, báo cáo này không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Báo cáo này chỉ liên quan đến phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong báo cáo

Báo cáo phân bổ sử dụng vốn theo Khung Trái Phiếu Xanh của Techcombank đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Hà Nội, ngày 30 tháng 9 năm 2025

Người phê duyệt



Bà Võ Thị Quỳnh Anh

Giám đốc cao cấp Nguồn vốn - Khối Tài chính Kế hoạch