

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**  
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025

**CÔNG TY CỔ PHẦN**  
**CHỨNG KHOÁN OCBS**



## MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2 - 3
3. Báo cáo kiểm toán về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	4 - 5
4. Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	6
5. Bảng tổng hợp các chỉ tiêu rủi ro và vốn khả dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	7
6. Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	8 - 32

\*\*\*\*\*



08  
CÔNG  
CỔ P  
ỨNG  
OC  
TRUN  
300449  
CÔNG T  
M TOÁN  
A&  
V HÒA -

## BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS (sau đây gọi tắt là “Công ty”) trình bày báo cáo của mình cùng với Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

### Khái quát về Công ty

Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS (tên cũ: Công ty Cổ phần Chứng khoán Quốc tế Việt Nam) thành lập và hoạt động theo:

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 118/GP-UBCK ngày 15 tháng 9 năm 2014 và Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 75/GPĐC-UBCK ngày 29 tháng 8 năm 2025 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp;
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0106665886 đăng ký lần đầu ngày 15 tháng 9 năm 2014 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 30 tháng 7 năm 2025 do Sở Tài chính TP. Hà Nội cấp.

Trong quá trình hoạt động, Công ty đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Tài chính TP. Hà Nội cấp các giấy phép điều chỉnh liên quan đến thay đổi tên Công ty, thay đổi địa chỉ trụ sở chính, thay đổi người đại diện theo pháp luật, thay đổi vốn điều lệ,....

Trụ sở hoạt động theo Giấy phép thành lập vào hoạt động công ty chứng khoán:

- Địa chỉ : Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh
- Điện thoại : +84 (028) 7108 8848
- Fax : +84 (028) 3915 2931

Công ty có chi nhánh Hà Nội tại tầng 8, số 265 Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, TP. Hà Nội

Hoạt động kinh doanh của Công ty là: môi giới chứng khoán; tư vấn đầu tư chứng khoán; tự doanh chứng khoán và bảo lãnh phát hành chứng khoán.

### Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc của Công ty trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này bao gồm:

#### Hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Võ Quang Long	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Ông Đào Duy Hải	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Ông Nguyễn Đức Quân Tùng	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 3 năm 2025
Ông Nguyễn Thanh Tuyền	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 3 năm 2025

#### Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Bà Nguyễn Thị Hòa	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Bà Nguyễn Thị Thu Thủy	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Ông Hoàng Công Minh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 3 năm 2025
Ông Đinh Khánh Hòa	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 14 tháng 3 năm 2025



C.T.  
TY  
HÀN  
KHÓA  
BS  
315 - C.  
Y TNHH  
VÀ TƯ V  
C  
TP. HỒ

**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**  
**BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (tiếp theo)**

**Ban Tổng Giám đốc**

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Nguyễn Đức Quân Tùng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 02 năm 2025
Ông Dương Kỳ Hiệp	Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 10 tháng 02 năm 2025
Bà Hoàng Thị Tuyết Hạnh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01 tháng 10 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Triều	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 31 tháng 8 năm 2025
Ông Vĩnh Bảo Quốc	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 05 tháng 5 năm 2025
Ông Vũ Hoàng Minh	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 01 tháng 4 năm 2025

**Đại diện theo pháp luật**

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm
Ông Võ Quang Long	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 4 năm 2024
Ông Nguyễn Đức Quân Tùng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 02 năm 2025

**Kiểm toán viên**

Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C đã được chỉ định kiểm toán Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Công ty.

**Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tuân thủ những yêu cầu của Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 11 năm 2020 (sau đây gọi tắt là “Thông tư số 91”) và Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29 tháng 10 năm 2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 91 do Bộ Tài chính ban hành về quy định chi tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chi tiêu an toàn tài chính (sau đây gọi tắt là “các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính”) trong việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

**Công bố của Ban Tổng Giám đốc**

Ban Tổng Giám đốc khẳng định Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính kèm theo đã được lập và trình bày phù hợp với các quy định về lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Đức Quân Tùng  
Tổng Giám đốc

Ngày 16 tháng 3 năm 2026



Số: 1.0311/26/TC-AC

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

**Kính gửi: CÁC CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC  
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Chúng tôi đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 kèm theo của Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS (sau đây gọi tắt là “Công ty”), được lập ngày 16 tháng 3 năm 2026, từ trang 06 đến trang 32. Báo cáo này đã được Ban Tổng Giám đốc Công ty lập và trình bày theo các quy định của Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 11 năm 2020 (sau đây gọi tắt là “Thông tư số 91”) và Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29 tháng 10 năm 2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 91 do Bộ Tài chính ban hành về quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính (sau đây gọi tắt là “các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính”) của Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

### Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính phù hợp với các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính. Ban Tổng Giám đốc Công ty cũng chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính không có sai sót trọng yếu do gian lận và nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính dựa trên 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 tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty 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 tỷ lệ an toàn tài chính. 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 tỷ lệ an toàn tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính trung thực, hợp lý 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 Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý về các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

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 tỷ lệ an toàn tài chính đã được lập và trình bày phù hợp với các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

### Chính sách lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính và giới hạn về sử dụng Báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc đến thuyết minh số II.1 và thuyết minh số III mô tả các quy định áp dụng, các diễn giải và các chính sách lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính. Đồng thời, như trình bày ở thuyết minh số II.2, Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính được lập nhằm tuân thủ các quy định về lập và công bố thông tin về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty và không phù hợp để sử dụng cho các mục đích khác.

### Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C



Trần Thị Thủy Quyên

Thành viên Ban Giám đốc

Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 1539-2023-008-1

Người được ủy quyền



Nguyễn Thị Phước Tiên

Kiểm toán viên

Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 1199-2023-008-1

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2026



Số: 27 /2026/BC-OCBS

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2026

## BÁO CÁO

Tỷ lệ an toàn tài chính tại thời điểm: ngày 31 tháng 12 năm 2025

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi cam đoan rằng:

- (1) Báo cáo được xây dựng trên cơ sở số liệu được cập nhật tại ngày lập báo cáo theo đúng quy định tại Thông tư số 91/2020/TT-BTC quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với các tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng các chỉ tiêu an toàn tài chính được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 102/2025/TT-BTC;
- (2) Đối với những vấn đề có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của Công ty phát sinh sau ngày lập báo cáo này, chúng tôi sẽ cập nhật trong kỳ báo cáo tiếp theo;
- (3) Chúng tôi xin hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác và trung thực của nội dung báo cáo.

Người đại diện pháp luật



Võ Hồng Tuyết Nga  
Kế toán trưởng



Trần Quốc Phong  
Trưởng Bộ phận  
kiểm soát nội bộ



Nguyễn Đức Quân Tùng  
Tổng Giám đốc



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH


Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025


## BẢNG TỔNG HỢP CÁC CHỈ TIÊU RỦI RO VÀ VỐN KHẢ DỤNG

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

STT	Các chỉ tiêu	Thuyết minh	Giá trị rủi ro/ Vốn khả dụng (VND)
1	Tổng giá trị rủi ro thị trường	IV	85.951.003.230
2	Tổng giá trị rủi ro thanh toán	V	44.935.772.293
3	Tổng giá trị rủi ro hoạt động	VI	50.000.000.000
4	Tổng giá trị rủi ro (4=1+2+3)		180.886.775.523
5	Vốn khả dụng	VII	1.017.801.107.850
6	Tỷ lệ an toàn vốn khả dụng (6=5/4) (%)		562,67%

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2026

  
Võ Hồng Tuyết Nga  
Kế toán trưởng

  
Trần Quốc Phong  
Trưởng Bộ phận  
kiểm soát nội bộ



  
Nguyễn Đức Quân Tùng  
Tổng Giám đốc



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh  
BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

## BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

### I. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

#### 1. Giấy phép thành lập và hoạt động

Công ty Cổ phần Chứng khoán OCBS (tên cũ: Công ty Cổ phần Chứng khoán Quốc tế Việt Nam) (sau đây gọi tắt là “Công ty”) thành lập và hoạt động theo:

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 118/GP-UBCK ngày 15 tháng 9 năm 2014 và Giấy phép điều chỉnh Giấy phép thành lập và hoạt động công ty chứng khoán số 75/GPĐC-UBCK ngày 29 tháng 8 năm 2025 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp;
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0106665886 đăng ký lần đầu ngày 15 tháng 9 năm 2014 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 30 tháng 7 năm 2025 do Sở Tài chính TP. Hà Nội cấp.

Trong quá trình hoạt động, Công ty đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Tài chính TP. Hà Nội cấp các giấy phép điều chỉnh liên quan đến thay đổi tên Công ty, thay đổi địa chỉ trụ sở chính, thay đổi người đại diện theo pháp luật, thay đổi vốn điều lệ,....

#### 2. Địa chỉ liên hệ

Trụ sở hoạt động theo Giấy phép thành lập vào hoạt động công ty chứng khoán của Công ty tại tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh.

Chi nhánh Hà Nội tại tầng 8, số 265 Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, TP. Hà Nội.

#### 3. Điều lệ hoạt động

Điều lệ hoạt động sửa đổi gần nhất của Công ty ban hành ngày 27 tháng 11 năm 2025.

#### 4. Những đặc điểm chính về hoạt động

- Quy mô vốn:  
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, tổng vốn điều lệ của Công ty là 1.200.000.000.000 VND, vốn chủ sở hữu là 1.437.094.780.862 VND, tổng tài sản là 2.413.628.342.354 VND.
- Mục tiêu hoạt động:  
Hoạt động chính của Công ty là: môi giới chứng khoán, tự doanh chứng khoán, bảo lãnh phát hành chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán.
- Hạn chế đầu tư:  
Công ty tuân thủ quy định về hạn chế đầu tư tại Điều 28, Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 (sau đây gọi tắt là “Thông tư số 121”) của Bộ Tài chính quy định về hoạt động của công ty chứng khoán và được sửa đổi, bổ sung bởi Khoản 3, Điều 3, Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18 tháng 9 năm 2024 (sau đây gọi tắt là “Thông tư số 68”), cụ thể như sau:
  - Công ty không được mua, góp vốn mua bất động sản trừ trường hợp để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của Công ty.
  - Công ty mua, đầu tư bất động sản để sử dụng làm trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch phục vụ trực tiếp cho các hoạt động nghiệp vụ của Công ty và tài sản cố định theo nguyên tắc giá trị còn lại của tài sản cố định và bất động sản đầu tư không được vượt quá 50% tổng tài sản của Công ty.



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

- Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của Công ty không được vượt quá 70% vốn chủ sở hữu. Công ty được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về giao dịch mua bán lại trái phiếu.
  - Công ty không được trực tiếp hoặc ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện:
    - ✓ Đầu tư vào cổ phiếu hoặc phần vốn góp của công ty có sở hữu trên 50% vốn điều lệ của công ty chứng khoán, trừ trường hợp mua cổ phiếu lô lẻ theo yêu cầu của khách hàng;
    - ✓ Cùng với người có liên quan đầu tư từ 5% trở lên vốn điều lệ của công ty chứng khoán khác;
    - ✓ Đầu tư quá 20% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
    - ✓ Đầu tư quá 15% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết; quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
    - ✓ Đầu tư hoặc góp vốn quá 10% tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh;
    - ✓ Đầu tư hoặc góp vốn quá 15% vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh;
    - ✓ Đầu tư quá 70% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu, phần vốn góp và dự án kinh doanh, trong đó không được đầu tư quá 20% vốn chủ sở hữu vào cổ phiếu chưa niêm yết, phần vốn góp và dự án kinh doanh.
  - Công ty được thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con. Trong trường hợp này Công ty không phải tuân thủ các quy định sau:
    - ✓ Đầu tư quá 20% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức niêm yết;
    - ✓ Đầu tư quá 15% tổng số cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đang lưu hành của một tổ chức chưa niêm yết; quy định này không áp dụng đối với chứng chỉ quỹ thành viên, quỹ hoán đổi danh mục và quỹ mở;
    - ✓ Đầu tư hoặc góp vốn quá 10% tổng số vốn góp của một công ty trách nhiệm hữu hạn hoặc dự án kinh doanh.
- Bên cạnh đó, Công ty dự kiến thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ làm công ty con phải đáp ứng các điều kiện sau:
- ✓ Vốn chủ sở hữu sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh mà Công ty đang thực hiện;
  - ✓ Tỷ lệ vốn khả dụng sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ tối thiểu phải đạt 180%;
  - ✓ Công ty sau khi góp vốn thành lập, mua lại công ty quản lý quỹ phải đảm bảo tuân thủ các quy định về hạn chế vay nợ quy định tại Điều 26, Thông tư số 121 và hạn chế đầu tư quy định tại Khoản 3, Điều 28 và Điểm e, Khoản 4, Điều 28, Thông tư số 121, cụ thể như sau:

### Hạn chế vay nợ:

- + Tỷ lệ tổng nợ trên vốn chủ sở hữu của Công ty không vượt quá 5 lần. Giá trị tổng nợ theo quy định này không bao gồm: tiền gửi giao dịch chứng khoán của khách hàng; quỹ khen thưởng, phúc lợi; dự phòng trợ cấp mất việc làm; dự phòng bồi thường thiệt hại cho nhà đầu tư;
- + Nợ ngắn hạn của Công ty tối đa bằng tài sản ngắn hạn;
- + Công ty chào bán trái phiếu thực hiện theo quy định tại Luật Chứng khoán, Nghị định quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp và phải đảm bảo tuân thủ tỷ lệ quy định nêu trên.



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

### Hạn chế đầu tư:

- + Tổng giá trị đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp của Công ty không được vượt quá 70% vốn chủ sở hữu. Công ty được mua bán lại trái phiếu niêm yết theo quy định có liên quan về giao dịch mua bán lại trái phiếu;
- + Công ty không được trực tiếp hoặc ủy thác cho tổ chức, cá nhân khác thực hiện đầu tư hoặc góp vốn quá 15% vốn chủ sở hữu vào một tổ chức hoặc dự án kinh doanh.
- Trường hợp Công ty đầu tư vượt quá hạn mức do thực hiện bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn, do hợp nhất, sáp nhập hoặc do biến động tài sản, vốn chủ sở hữu của Công ty hoặc tổ chức góp vốn, Công ty phải áp dụng các biện pháp cần thiết để tuân thủ hạn mức đầu tư theo quy định tại Khoản 2, 3 và 4; Điều 28; Thông tư số 121 tối đa trong thời hạn 1 năm.
- Trường hợp Công ty thực hiện theo quy định tại Khoản 2, Điều 9a, Thông tư số 120/2020/TT-BTC về thực hiện giao dịch mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền khi đặt lệnh của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức dẫn đến vượt quá hạn mức đầu tư quy định tại Khoản 4, Điều 28, Thông tư số 121 thì Công ty không được tiếp tục nhận lệnh mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức cho đến khi đáp ứng hạn mức đầu tư và phải áp dụng các biện pháp cần thiết trong thời hạn tối đa 1 năm để tuân thủ hạn mức đầu tư.

Ngày 03 tháng 02 năm 2026 Bộ Tài chính đã ban hành Thông tư số 08/2026/TT-BTC ("Thông tư số 08") sửa đổi, bổ sung nhiều thông tư có liên quan về quản lý hoạt động của các công ty chứng khoán, trong đó Điều 14 của Thông tư số 08 bổ sung thêm Khoản 8 và Khoản 9 vào sau Khoản 7, Điều 28, Thông tư số 121 đã được bổ sung bởi Khoản 3, Điều 3, Thông tư số 68 về các nội dung sau:

- Trường hợp Công ty thực hiện theo quy định tại Khoản 9, Điều 16, Thông tư số 121 về thực hiện giao dịch mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền khi đặt lệnh của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức dẫn đến vượt quá hạn mức đầu tư tại các Điểm a, c, d, đ, e và g, Khoản 4, Điều 28, Thông tư số 121 thì Công ty không được nhận lệnh mua cổ phiếu không yêu cầu có đủ tiền của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức, không được ký kết, thực hiện hợp đồng thỏa thuận nhận chuyển quyền sở hữu số cổ phiếu không được thực hiện thanh toán cho đến khi đáp ứng hạn mức đầu tư và phải áp dụng các biện pháp cần thiết trong thời hạn tối đa 1 năm để tuân thủ hạn mức đầu tư.
- Công ty thực hiện theo quy định tại Khoản 9, Điều 16, Thông tư số 121 phải đảm bảo tuân thủ quy định tại Điểm b, Khoản 4, Điều 28, Thông tư số 121.

Công ty tuân thủ các quy định về hạn chế đầu tư bổ sung của Thông tư số 08 từ ngày 03 tháng 02 năm 2026.

Ngoài chi nhánh tại Hà Nội là đơn vị trực thuộc không có tư cách pháp nhân hạch toán phụ thuộc, Công ty không có công ty con, công ty liên kết và không có đơn vị trực thuộc nào khác.

### 5. Nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty có 149 nhân viên đang làm việc (tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 là 77 nhân viên).



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

## II. CƠ SỞ TRÌNH BÀY

### 1. Các văn bản pháp quy áp dụng

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty được lập và trình bày phù hợp với quy định của Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13 tháng 11 năm 2020 (sau đây gọi tắt là “Thông tư số 91”) và Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29 tháng 10 năm 2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 91 do Bộ Tài chính ban hành về quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính (sau đây gọi tắt là “các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính”).

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính này được lập trên cơ sở số liệu tài chính của Công ty tại ngày lập báo cáo.

### 2. Mục đích lập Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính

Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính được lập nhằm tuân thủ các quy định về lập và công bố thông tin về Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính của Công ty và không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

### 3. Đồng tiền báo cáo

Công ty thực hiện lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính bằng Đồng Việt Nam (VND).

### 4. Năm tài chính

Năm tài chính của Công ty bắt đầu từ ngày 01 tháng 01 và kết thúc vào ngày 31 tháng 12 hàng năm.

## III. CÁC CHÍNH SÁCH LẬP VÀ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH CHỦ YẾU

### 1. Tỷ lệ vốn khả dụng

Tỷ lệ vốn khả dụng của Công ty được xác định như sau:

$$\text{Tỷ lệ vốn khả dụng} = \frac{\text{Vốn khả dụng} \times 100\%}{\text{Tổng giá trị rủi ro}}$$

Trong đó, tổng giá trị rủi ro là tổng các giá trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh toán và giá trị rủi ro hoạt động.

### 2. Vốn khả dụng

Vốn khả dụng là vốn chủ sở hữu có thể chuyển đổi thành tiền trong vòng 90 ngày, cụ thể như sau:

- Vốn góp của chủ sở hữu, không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có);
- Thặng dư vốn cổ phần, không bao gồm vốn cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có);
- Quyền chọn chuyển đổi trái phiếu - cấu phần vốn (đối với công ty chứng khoán có phát hành trái phiếu chuyển đổi);
- Vốn khác của chủ sở hữu;
- Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý;
- Chênh lệch tỷ giá hối đoái;
- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
- Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ;



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

- Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được trích lập phù hợp với quy định của pháp luật;
- Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối không bao gồm các khoản giảm trừ và tăng thêm;
- Số dư các khoản dự phòng suy giảm giá trị tài sản;
- Năm mươi phần trăm (50%) phần giá trị tăng thêm của tài sản cố định được định giá lại theo quy định của pháp luật (trong trường hợp định giá tăng), hoặc trừ đi toàn bộ phần giá trị giảm đi (trong trường hợp định giá giảm);
- Các khoản giảm trừ (thuyết minh số III.2.1);
- Các khoản tăng thêm (thuyết minh số III.2.2);
- Vốn khác (nếu có).

### 2.1 Các khoản giảm trừ

Vốn khả dụng của Công ty được điều chỉnh giảm bởi giá trị các khoản mục sau:

- Giá trị ký quỹ trong trường hợp Công ty có tài sản đảm bảo để ngân hàng thực hiện bảo lãnh thanh toán khi phát hành chứng quyền có bảo đảm thì giá trị giảm trừ là giá trị nhỏ nhất của các giá trị sau: giá trị bảo lãnh thanh toán của ngân hàng; giá trị tài sản đảm bảo được xác định theo công thức sau:  $\text{Giá trị tài sản đảm bảo} = \text{Khối lượng tài sản đảm bảo} \times \text{giá trị tài sản đảm bảo} \times (1 - \text{hệ số rủi ro thị trường})$ ;
- Giá trị tài sản dùng để bảo đảm cho các nghĩa vụ của Công ty và tổ chức, cá nhân khác có thời hạn còn lại trên 90 ngày. Trường hợp tài sản đảm bảo được sử dụng cho nhiều nghĩa vụ của Công ty, khoản giảm trừ được tính theo tỷ lệ tương ứng cho mỗi nghĩa vụ của Công ty (Giá trị còn lại của nghĩa vụ/tài sản đảm bảo). Giá trị tài sản đảm bảo được xác định theo công thức sau:  $\text{Giá trị tài sản đảm bảo} = \text{Khối lượng tài sản đảm bảo} \times \text{giá trị tài sản đảm bảo} \times (1 - \text{hệ số rủi ro thị trường})$ ;
- Toàn bộ phần giá trị giảm đi của các tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị ghi sổ, không bao gồm chứng khoán phát hành bởi các tổ chức có liên quan với Công ty và chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày tính toán tỷ lệ an toàn tài chính, trên cơ sở chênh lệch giữa giá trị ghi sổ và giá trị trường;
- Các khoản giảm trừ khác như sau:
  - Các tài sản dài hạn;
  - Các chỉ tiêu tài sản ngắn hạn như sau: các khoản trả trước; các khoản phải thu có thời hạn thu hồi hoặc thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày; các khoản tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên 90 ngày và các tài sản ngắn hạn khác;
  - Các khoản ngoại trừ, có ý kiến trái ngược hoặc từ chối đưa ra ý kiến (nếu có) trên báo cáo tài chính đã được kiểm toán, soát xét mà chưa được trừ ra khỏi vốn khả dụng. Trường hợp tổ chức kiểm toán xác nhận là đã hết ngoại trừ thì tổ chức kinh doanh chứng khoán không phải trừ đi khoản này.
- Phần giảm trừ khỏi vốn khả dụng của các chỉ tiêu trong tài sản ngắn hạn, dài hạn không bao gồm các chỉ tiêu sau:
  - Các tài sản phải xác định rủi ro thị trường tuân thủ các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính, trừ chứng khoán được phát hành bởi công ty con, công ty mẹ hoặc công ty con của công ty mẹ của Công ty hoặc chứng khoán có thời gian hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày tính toán;
  - Dự phòng suy giảm giá trị tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị ghi sổ;
  - Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản khác;
  - Dự phòng phải thu khó đòi;
  - Các hợp đồng, giao dịch phải xác định rủi ro thanh khoản tuân thủ các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính;



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

- Khi xác định các chỉ tiêu tài sản giảm trừ khỏi vốn khả dụng, Công ty được điều chỉnh giảm phần giá trị giảm trừ như sau:
  - Đối với tài sản dùng để đảm bảo cho nghĩa vụ với các tổ chức và cá nhân khác, khi tính giảm trừ được giảm đi giá trị nhỏ nhất của các giá trị sau: giá trị thị trường của tài sản đó, giá trị sổ sách, giá trị còn lại của nghĩa vụ;
  - Đối với tài sản được đảm bảo bằng tài sản của khách hàng, khi tính giảm trừ được giảm đi giá trị nhỏ nhất của các giá trị sau: giá trị của tài sản đảm bảo, giá trị sổ sách. Giá trị của tài sản đảm bảo xác định theo công thức: Giá trị tài sản đảm bảo = Khối lượng tài sản đảm bảo x giá trị tài sản đảm bảo x (1 – hệ số rủi ro thị trường).
- Các chứng khoán trong chỉ tiêu tài sản tài chính ngắn hạn và tài sản tài chính dài hạn phải tính giảm trừ khỏi vốn khả dụng:
  - Chứng khoán phát hành bởi các tổ chức có liên quan với Công ty trong các trường hợp dưới đây:
    - ✓ Là công ty mẹ, công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của Công ty;
    - ✓ Là công ty mẹ, công ty con, công ty liên doanh, công ty liên kết của công ty mẹ của Công ty.
  - Chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày tính toán tỷ lệ an toàn tài chính.
- Trường hợp đối tác đã hoàn toàn mất khả năng thanh toán, toàn bộ khoản thiệt hại tính theo giá trị hợp đồng phải được giảm trừ đi từ vốn khả dụng.

## 2.2 Các khoản tăng thêm

Vốn khả dụng của Công ty được điều chỉnh tăng thêm bởi giá trị các khoản mục sau:

- Toàn bộ phần giá trị tăng thêm của các khoản đầu tư, tài sản tài chính ghi nhận theo giá trị ghi sổ trên cơ sở chênh lệch giữa giá thị trường và giá trị ghi sổ, không bao gồm các chứng khoán được phát hành bởi các tổ chức có liên quan với Công ty và các chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày tính toán tỷ lệ an toàn tài chính;
- Các khoản nợ có thể chuyển đổi thành vốn chủ sở hữu, bao gồm: trái phiếu chuyển đổi, cổ phiếu ưu đãi hoàn lại và các công nợ khác thỏa mãn các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

Tổng giá trị các khoản nợ được sử dụng để bổ sung vốn khả dụng tối đa bằng 50% phần vốn chủ sở hữu. Đối với các khoản nợ có thể chuyển đổi thành vốn chủ sở hữu và các khoản nợ đã đăng ký bổ sung vào vốn khả dụng với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Công ty khấu trừ 20% giá trị ban đầu mỗi năm trong thời gian 5 năm cuối cùng trước khi đến hạn thanh toán/chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông và khấu trừ 25% giá trị còn lại mỗi quý trong thời hạn 4 quý cuối cùng trước khi đến hạn thanh toán/chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông.

## 3. Giá trị rủi ro thị trường

Giá trị rủi ro thị trường là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi giá thị trường tài sản đang sở hữu và dự kiến sở hữu theo cam kết bảo lãnh phát hành biến động theo chiều hướng bất lợi. Giá trị rủi ro thị trường được xác định theo các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính là: tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ, trái phiếu, cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán/cổ phiếu của công ty đầu tư chứng khoán được Công ty xác định khi kết thúc ngày giao dịch theo công thức sau:

Giá trị rủi ro thị trường = Vị thế ròng x Giá tài sản x Hệ số rủi ro thị trường

Trong đó, vị thế ròng của chứng khoán là số lượng chứng khoán đang nắm giữ của Công ty tại thời điểm tính toán, sau khi đã điều chỉnh giảm bớt số lượng chứng khoán cho vay số chứng khoán được



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

phòng ngừa bởi chứng quyền bán, hợp đồng tương lai và tăng thêm số chứng khoán đi vay phù hợp với quy định của pháp luật.

Các tài sản không được xác định rủi ro thị trường bao gồm:

- Cổ phiếu quỹ;
- Chứng khoán phát hành bởi các tổ chức có liên quan với Công ty trong các trường hợp dưới đây:
  - Là công ty mẹ, công ty con của Công ty;
  - Là công ty con của công ty mẹ của Công ty.
- Chứng khoán có thời gian bị hạn chế chuyển nhượng còn lại trên 90 ngày kể từ ngày tính toán;
- Trái phiếu, các công cụ nợ, giấy tờ có giá trên thị trường tiền tệ đã đáo hạn;
- Chứng khoán đã được phòng ngừa rủi ro bởi chứng quyền bán hoặc hợp đồng tương lai; chứng quyền bán và hợp đồng quyền bán được dùng để phòng ngừa rủi ro cho chứng khoán cơ sở.

### 3.1 Hệ số rủi ro thị trường

Hệ số rủi ro thị trường được xác định cho từng khoản mục tài sản theo các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.

### 3.2 Giá tài sản

- a. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ

Giá trị của tiền mặt (VND), tiền gửi ngân hàng là số dư tài khoản tại ngày tính toán.

Giá trị của tiền bằng ngoại tệ là giá trị quy đổi ra VND theo tỷ giá tại các tổ chức tín dụng (sau đây gọi tắt là "TCTD") được phép kinh doanh ngoại hối tại ngày tính toán.

Giá trị của tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ bằng giá trị tiền gửi/giá mua cộng lãi lũy kế sử dụng lãi suất thực chưa được thanh toán tới ngày tính toán.

- b. Trái phiếu

Giá trị của trái phiếu niêm yết là giá bình quân tại ngày giao dịch gần nhất cộng lãi lũy kế tính từ kỳ trả lãi cuối phiếu gần nhất đến ngày giao dịch (nếu giá bình quân chưa bao gồm lãi lũy kế). Trường hợp trái phiếu không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày tính toán hoặc bị hủy niêm yết, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá của kỳ tính toán gần nhất nhưng không quá 90 ngày tính đến ngày tính toán cộng lãi lũy kế, giá mua cộng lãi lũy kế, mệnh giá cộng lãi lũy kế và giá xác định theo phương pháp nội bộ của Công ty, bao gồm cả lãi lũy kế.

Giá trị của trái phiếu chưa niêm yết là giá bình quân của giá trái phiếu trên hệ thống giao dịch tại Sở Giao dịch chứng khoán tại ngày giao dịch gần nhất cộng lãi lũy kế tính từ kỳ trả lãi cuối phiếu gần nhất đến ngày giao dịch (nếu giá bình quân chưa bao gồm lãi lũy kế). Trường hợp trái phiếu chưa được giao dịch tập trung tại Sở Giao dịch chứng khoán hoặc trái phiếu không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày tính toán hoặc trái phiếu bị hủy đăng ký giao dịch là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: Giá của kỳ tính toán gần nhất nhưng không quá 90 ngày tính đến ngày tính toán cộng lãi lũy kế, giá mua cộng lãi lũy kế, mệnh giá cộng lãi lũy kế và giá xác định theo phương pháp nội bộ của Công ty, bao gồm cả lãi lũy kế.

- c. Cổ phiếu

Giá trị của cổ phiếu niêm yết căn cứ giá đóng cửa (hoặc tên gọi khác theo Quy chế do Sở Giao dịch chứng khoán ban hành) của ngày giao dịch gần nhất ngày tính toán.



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

Giá trị của cổ phiếu của công ty đại chúng đăng ký giao dịch trên hệ thống UpCom là giá tham chiếu (hoặc tên gọi khác theo Quy chế do Sở Giao dịch chứng khoán ban hành) của ngày giao dịch gần nhất ngày tính toán.

Trường hợp cổ phiếu niêm yết hoặc cổ phiếu của công ty đại chúng đăng ký giao dịch trên hệ thống UpCom không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày tính toán hoặc bị hủy niêm yết/hủy đăng ký giao dịch, giá trị của cổ phiếu là giá lớn nhất trong các giá trị sau: giá trị sổ sách, giá mua, giá theo phương pháp nội bộ của Công ty.

Giá trị của cổ phiếu đã đăng ký, lưu ký nhưng chưa niêm yết, chưa đăng ký giao dịch là giá trị trung bình dựa trên báo giá của tối thiểu 3 công ty chứng khoán không phải là người có liên quan tại ngày giao dịch gần nhất trước thời điểm tính toán. Trường hợp cổ phiếu không có đủ báo giá của tối thiểu 3 công ty chứng khoán, là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: giá từ các báo giá, giá của kỳ báo cáo gần nhất, giá trị sổ sách, giá mua, giá theo quy định nội bộ của Công ty.

Trường hợp cổ phiếu bị đình chỉ giao dịch, hủy niêm yết hoặc hủy đăng ký giao dịch, giá trị của cổ phiếu là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: giá của kỳ tính toán gần nhất nhưng không quá 90 ngày tính đến ngày tính toán; giá trị sổ sách, mệnh giá, giá theo phương pháp nội bộ của Công ty.

Giá trị cổ phiếu của tổ chức trong tình trạng giải thể, phá sản bằng 80% giá trị thanh lý của cổ phiếu đó (giá cổ phiếu được chia do tổ chức giải thể, phá sản công bố hoặc giá trị sổ sách) tại ngày lập Bảng cân đối kế toán gần nhất, hoặc giá theo quy định nội bộ của Công ty.

Giá trị cổ phần, phần vốn góp khác là giá trị lớn nhất trong các giá trị sau: giá trị sổ sách, giá mua/giá trị vốn góp, giá theo quy định nội bộ của Công ty.

- d. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán/Cổ phiếu của Công ty đầu tư chứng khoán
- Chứng chỉ quỹ đại chúng niêm yết/Cổ phiếu của Công ty đầu tư chứng khoán đại chúng là giá đóng cửa (hoặc tên gọi khác theo Quy chế do Sở Giao dịch chứng khoán ban hành) của ngày giao dịch gần nhất trước ngày tính toán. Trường hợp không có giao dịch nhiều hơn 15 ngày tính đến ngày tính toán hoặc hủy niêm yết do chuyển Sở Giao dịch chứng khoán giá được xác định là giá trị lớn nhất trong các mức giá sau: giá trị tài sản ròng trên một chứng chỉ quỹ/cổ phiếu được công bố thông tin theo quy định tại ngày gần nhất trước ngày tính toán; giá mua và giá xác định theo quy định nội bộ của Công ty.

Quỹ thành viên/cổ phiếu của công ty đầu tư chứng khoán riêng lẻ là giá trị tài sản ròng trên một đơn vị phần vốn góp/cổ phiếu tại kỳ báo cáo/kỳ định giá gần nhất trước ngày tính toán.

Chứng chỉ quỹ đại chúng không niêm yết là giá trị tài sản ròng trên một chứng chỉ quỹ được công bố thông tin theo quy định tại ngày gần nhất trước ngày tính toán.

Giá trị các chứng chỉ quỹ/cổ phiếu khác là giá trị theo quy định nội bộ của Công ty.

### 3.3 *Giá trị rủi ro thị trường tăng thêm*

Giá trị rủi ro thị trường của mỗi tài sản sẽ được điều chỉnh tăng thêm trong trường hợp Công ty đầu tư quá nhiều vào tài sản đó, ngoại trừ chứng khoán đang trong thời gian bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh. Giá trị rủi ro được điều chỉnh tăng theo nguyên tắc sau:

- Tăng thêm 10% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào chứng khoán, phần vốn góp của một tổ chức chiếm từ trên 10% đến 15% vốn chủ sở hữu của Công ty;



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

- Tăng thêm 20% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào chứng khoán, phần vốn góp của một tổ chức chiếm từ trên 15% đến 25% vốn chủ sở hữu của Công ty;
- Tăng thêm 30% trong trường hợp tổng giá trị của khoản đầu tư vào chứng khoán, phần vốn góp của một tổ chức chiếm từ trên 25% trở lên vốn chủ sở hữu của Công ty.

Các khoản cổ tức, trái tức, giá trị quyền ưu đãi chứng khoán (nếu có) hoặc lãi của tiền gửi, các khoản tương đương tiền, công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá được điều chỉnh tăng thêm vào giá trị tài sản khi xác định rủi ro thị trường.

#### 4. Giá trị rủi ro thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra khi đối tác không thể thanh toán đúng hạn hoặc chuyển giao tài sản đúng hạn như cam kết. Giá trị rủi ro thanh toán được xác định khi kết thúc ngày giao dịch của các hợp đồng, giao dịch như sau:

- Đối với hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD; chứng chỉ tiền gửi do các TCTD phát hành; hợp đồng vay, mượn chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán niêm yết phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng bảo lãnh phát hành ký với các tổ chức khác trong tổ hợp bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn mà Công ty là tổ chức bảo lãnh phát hành chính; các khoản phải thu khách hàng trong hoạt động kinh doanh chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; các khoản phải thu trái phiếu đã đáo hạn, các giấy tờ có giá, công cụ nợ đã đáo hạn mà chưa được thanh toán; tài sản quá thời hạn chuyển giao, kể cả chứng khoán trong hoạt động kinh doanh của Công ty, chứng khoán của khách hàng trong hoạt động môi giới chứng khoán; các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn khác tiềm ẩn rủi ro thanh toán; các khoản phải thu từ mua bán nợ với đối tác giao dịch không phải Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC), Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC);

- Giá trị rủi ro thanh toán trước thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán, tiền và thanh lý hợp đồng được xác định theo công thức:

Giá trị rủi ro thanh toán = Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán x Hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác

- Đối với hợp đồng bảo lãnh phát hành ký với tổ chức khác trong tổ hợp bảo lãnh phát hành theo hình thức cam kết chắc chắn mà Công ty là tổ chức bảo lãnh phát hành chính, giá trị rủi ro thanh toán được xác định bằng 30% giá trị còn lại của các hợp đồng bảo lãnh phát hành chưa được thanh toán.
- Đối với các khoản phải thu, các khoản phải thu khác và tài sản có khác quá hạn, chứng khoán chưa nhận chuyển giao đúng hạn, kể cả các chứng khoán, tiền chưa nhận được từ các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn tại các TCTD; chứng chỉ tiền gửi do các TCTD phát hành; hợp đồng vay, mượn chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật; hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật đã đáo hạn, giá trị rủi ro thanh toán được xác định theo nguyên tắc:

Giá trị rủi ro thanh toán = Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán x Hệ số rủi ro thanh toán theo thời gian

##### 4.1 Hệ số rủi ro thanh toán

Hệ số rủi ro thanh toán được xác định theo đối tác và theo thời gian theo các quy định về lập và trình bày Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính.



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

### 4.2 Giá trị tiềm ẩn rủi ro thanh toán

a. Hoạt động vay, cho vay chứng khoán, giao dịch ký quỹ, giao dịch mua bán lại cho khách hàng hoặc cho bản thân Công ty

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán là giá thị trường được xác định theo nguyên tắc như sau:

STT	Loại hình giao dịch	Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán
1	Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm; các khoản phải thu khác và các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn khác tiềm ẩn rủi ro thanh toán; các khoản phải thu từ mua bán nợ với đối tác giao dịch không phải Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC), Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC)	Toàn bộ số dư tài khoản tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, giá trị khoản cho vay, giá trị hợp đồng, giá trị giao dịch cộng với các khoản cổ tức, trái tức, giá trị quyền ưu đãi (đối với chứng khoán) hoặc lãi tiền gửi, lãi cho vay, khoản phụ phí khác (đối với khoản tín dụng).
2	Cho vay chứng khoán	$\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} - \text{Giá trị tài sản bảo đảm (nếu có)}), 0\}$
3	Vay chứng khoán	$\text{Max}\{(\text{Giá trị tài sản bảo đảm} - \text{Giá trị thị trường của hợp đồng}), 0\}$
4	Hợp đồng mua chứng khoán có cam kết bán lại	$\text{Max}\{(\text{Giá trị hợp đồng tính theo giá mua} - \text{Giá trị thị trường của hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường})), 0\}$
5	Hợp đồng bán chứng khoán có cam kết mua lại	$\text{Max}\{(\text{Giá trị thị trường của hợp đồng} \times (1 - \text{Hệ số rủi ro thị trường}) - \text{Giá trị hợp đồng tính theo giá bán}), 0\}$
6	Hợp đồng cho vay mua ký quỹ (cho khách hàng vay mua chứng khoán)/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	$\text{Max}\{(\text{Số dư nợ} - \text{Giá trị tài sản bảo đảm}), 0\}$

Số dư nợ là giá trị khoản vay, lãi vay và các loại chi phí.

Giá trị tài sản bảo đảm của khách hàng được xác định theo thuyết minh số III.4.3. Trong trường hợp tài sản bảo đảm của khách hàng không có giá tham khảo theo thị trường, thì được xác định theo quy định nội bộ của Công ty.

Giá trị của các tài sản được xác định theo thuyết minh số III.3.2.

b. Hoạt động giao dịch chứng khoán

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động giao dịch chứng khoán được xác định theo nguyên tắc sau:

STT	Thời gian	Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán
A- Đối với các giao dịch bán chứng khoán (bên bán là Công ty hoặc khách hàng của Công ty trong hoạt động môi giới)		
1	Trước thời gian nhận thanh toán	0
2	Sau thời gian nhận thanh toán	Giá trị thị trường của hợp đồng (trong trường hợp giá thị trường thấp hơn giá giao dịch)
		0 (trong trường hợp giá thị trường cao hơn giá giao dịch)



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

B- Đối với các giao dịch mua chứng khoán (bên mua là Công ty hoặc khách hàng của Công ty)		
1	Trước thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán	0
2	Sau thời hạn nhận chuyển giao chứng khoán	Giá trị thị trường của hợp đồng (trong trường hợp giá thị trường thấp hơn giá giao dịch)
		0 (trong trường hợp giá thị trường cao hơn giá giao dịch)

Thời hạn thanh toán/nhận chuyển giao chứng khoán theo quy định về chứng khoán phái sinh (đối với chứng khoán phái sinh), là T+2 (đối với cổ phiếu niêm yết), T+1 (đối với trái phiếu niêm yết) hoặc T+n (đối với các giao dịch thỏa thuận ngoài hệ thống giao dịch trong n ngày theo thỏa thuận của hai bên)

c. Các khoản phải thu, trái phiếu đã đáo hạn, các công cụ nợ đã đáo hạn

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán là giá trị khoản phải thu tính theo mệnh giá, cộng thêm các khoản lãi chưa được thanh toán, chi phí có liên quan và trừ đi khoản thanh toán đã thực nhận trước đó (nếu có).

d. Các khoản phải thu, các khoản phải thu khác và các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn khác tài sản có khác tiềm ẩn rủi ro thanh toán các khoản phải thu từ mua bán nợ với đối tác giao dịch không phải Công ty Quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC), Công ty TNHH Mua bán nợ Việt Nam (DATC);

- Hợp đồng, thỏa thuận đặt cọc mua bất động sản, các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất: Giá trị rủi ro thanh toán = Giá trị khoản đặt cọc x 150%;
- Các khoản cho vay, phải thu khách hàng không phải là hợp đồng cho vay mua ký quỹ chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật và các khoản phải thu khách hàng trong hoạt động kinh doanh chứng khoán phù hợp với quy định của pháp luật, khoản phải thu khi bán chứng khoán niêm yết trong hoạt động đầu tư tài chính của Công ty: Giá trị rủi ro thanh toán = Giá trị khoản cho vay, phải thu x 150%;
- Các hợp đồng, giao dịch khác: Giá trị rủi ro thanh toán = Giá trị toàn bộ tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán x 100%.
- Đối với các khoản tạm ứng có thời gian hoàn ứng còn lại dưới 90 ngày được xác định như sau:

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán	Hệ số rủi ro	Giá trị rủi ro thanh toán
Giá trị toàn bộ các khoản tạm ứng	Chiếm từ 0% đến 2% vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán	8%
	Chiếm từ 2% đến 5% vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán	50%
	Chiếm trên 5% vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán	100%



# CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

## 4.3 Giảm trừ giá trị tài sản bảo đảm

Công ty được điều chỉnh giảm trừ phần giá trị tài sản bảo đảm của đối tác, khách hàng khi xác định giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán trong trường hợp các hợp đồng, giao dịch này đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

- Đối tác, khách hàng có tài sản bảo đảm thực hiện nghĩa vụ của mình và tài sản bảo đảm là tiền, các khoản tương đương tiền, giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng khoán niêm yết, đăng ký giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam và công ty con (sau đây gọi tắt là Sở Giao dịch Chứng khoán), trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Bộ Tài chính bảo lãnh phát hành;
- Công ty có quyền định đoạt, quản lý, sử dụng, chuyển nhượng tài sản bảo đảm trong trường hợp đối tác không thực hiện nghĩa vụ thanh toán đầy đủ và đúng thời hạn đã thỏa thuận tại các hợp đồng.

Giá trị tài sản giảm trừ được xác định như sau:

Giá trị tài sản bảo đảm = Khối lượng tài sản đảm bảo x Giá trị tài sản đảm bảo x (1 - Hệ số rủi ro thị trường)

## 4.4 Giá trị rủi ro thanh toán tăng thêm

Giá trị rủi ro thanh toán phải được điều chỉnh tăng thêm trong các trường hợp sau:

- Tăng thêm 10% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi; chứng chỉ tiền gửi; khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán; tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ trên 10% tới 15% vốn chủ sở hữu của Công ty;
- Tăng thêm 20% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi; chứng chỉ tiền gửi; khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán; tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), chiếm từ trên 15% tới 25% vốn chủ sở hữu của Công ty;
- Tăng thêm 30% trong trường hợp giá trị hợp đồng tiền gửi; chứng chỉ tiền gửi; khoản cho vay, khoản phải thu trong hạn; hợp đồng mua có cam kết bán lại chứng khoán; hợp đồng bán có cam kết mua lại chứng khoán; tổng giá trị các khoản vay đối với một tổ chức, cá nhân và nhóm tổ chức, cá nhân liên quan (nếu có), hoặc một cá nhân và các bên liên quan với cá nhân đó chiếm trên 25% vốn chủ sở hữu của Công ty.

## 4.5 Bù trừ ròng song phương giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán

Giá trị tài sản tiềm ẩn rủi ro thanh toán được bù trừ ròng song phương khi:

- Rủi ro thanh toán liên quan tới cùng một đối tác;
- Rủi ro thanh toán phát sinh đối với cùng một loại hình giao dịch;
- Việc bù trừ ròng song phương đã được các bên thống nhất trước bằng văn bản.

## 5. Giá trị rủi ro hoạt động

Giá trị rủi ro hoạt động là giá trị tương ứng với mức độ tổn thất có thể xảy ra do lỗi kỹ thuật, lỗi hệ thống và quy trình nghiệp vụ, lỗi con người trong quá trình tác nghiệp, hoặc do thiếu vốn kinh doanh phát sinh từ các khoản chi phí, lỗ từ hoạt động đầu tư, hoặc do các nguyên nhân khác quan khác.

Giá trị rủi ro hoạt động của Công ty được xác định là giá trị lớn nhất của các giá trị sau: 25% chi phí để tính rủi ro hoạt động của Công ty trong vòng 12 tháng liền kề tính tới thời điểm tính toán, 20% vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh của Công ty theo quy định của pháp luật.



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

Chi phí để tính rủi ro hoạt động của Công ty được xác định bằng tổng chi phí phát sinh trong năm, trừ đi: chi phí khấu hao; chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính ngắn hạn và tài sản thế chấp; chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính dài hạn; chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu; chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản ngắn hạn khác; chi phí chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ; chi phí lãi vay; chi phí chênh lệch do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành; chi phí hoặc thu nhập khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện; chi phí tài chính và các chi phí không bằng tiền khác trong hoạt động kinh doanh của Công ty.

### IV. GIÁ TRỊ RỦI RO THỊ TRƯỜNG

Các hạng mục đầu tư	Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)	
	(1)	(2)	(3) = (1) x (2)	
<b>I. Tiền và các khoản tương đương tiền, công cụ thị trường tiền tệ</b>				
1	Tiền mặt (VND) và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	0	57.858.599.313	-
2	Các khoản tương đương tiền	0	-	-
3	Giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng trên thị trường tiền tệ, chứng chỉ tiền gửi	0	206.686.438.357	-
<b>II. Trái phiếu Chính phủ</b>				
4	Trái phiếu Chính phủ không trả lãi	0	-	-
5	Trái phiếu Chính phủ trả lãi suất cố định: trái phiếu Chính phủ (bao gồm công trái và trái phiếu công trình đã phát hành trước đây), trái phiếu Chính phủ các nước thuộc khối OECD hoặc được bảo lãnh bởi Chính phủ hoặc Ngân hàng Trung ương của các nước thuộc khối này, trái phiếu được phát hành bởi các tổ chức quốc tế IBRD, ADB, IADB, AFDB, EIB và EBRD, Trái phiếu chính quyền địa phương	3	130.429.680.000	3.912.890.400
<b>III. Trái phiếu niêm yết và chưa niêm yết của tổ chức tín dụng</b>				
6	Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại dưới 01 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	0	-	-
	Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn từ 01 năm đến dưới 03 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	3	-	-
	Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 03 năm đến dưới 05 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	5	-	-
	Trái phiếu tổ chức tín dụng có thời gian đáo hạn còn lại từ 05 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi	10	-	-



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

Các hạng mục đầu tư	Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)	
	(1)	(2)	(3) = (1) x (2)	
<b>IV. Trái phiếu doanh nghiệp</b>				
7	<b>Trái phiếu doanh nghiệp niêm yết</b>			
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại dưới 01 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	0	-	-
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 01 năm đến dưới 03 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	5	-	-
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 03 năm đến dưới 05 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	10	-	-
	Trái phiếu niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 05 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi	15	-	-
8	<b>Trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết</b>			
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	5	600.000	30.000
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	10	-	-
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	20	-	-
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp niêm yết phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi	25	-	-
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại dưới 1 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	15	94.058.700.000	14.108.805.000
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 1 năm đến dưới 3 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	20	64.843.937.760	12.968.787.552
	Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 3 năm đến dưới 5 năm, kể cả trái phiếu chuyển đổi	30	7.351.200.000	2.205.360.000



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

Các hạng mục đầu tư	Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)	
	(1)	(2)	(3) = (1) x (2)	
Trái phiếu chưa niêm yết do doanh nghiệp khác phát hành có thời gian đáo hạn còn lại từ 5 năm trở lên, kể cả trái phiếu chuyển đổi	35			
Liệt kê kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với trái phiếu/tổ chức phát hành (chi tiết từng trái phiếu/tổ chức phát hành):				
<i>Công ty Cổ phần Tập đoàn Dabaco Việt Nam - Không có thông tin về xếp hạng</i>				
Trái phiếu DBC	10	600.000	60.000	
<i>Công ty Cổ phần Toàn Hải Vân - Không có thông tin về xếp hạng</i>				
THVCH2129001	10	7.351.200.000	735.120.000	
<i>Công ty Cổ phần Đầu tư Quốc tế Hoàng Anh Gia Lai (Tên cũ: Công ty TNHH Hưng Thịnh Lợi Gia Lai) - Không có thông tin về xếp hạng</i>				
HTL12501	10	64.843.937.760	6.484.393.776	
<i>Công ty Cổ phần Tandoland - Không có thông tin về xếp hạng</i>				
TDR12101	10	32.999.850.000	3.299.985.000	
TDR12102	10	15.004.050.000	1.500.405.000	
TDR12203	10	46.054.800.000	4.605.480.000	
<b>V. Cổ phiếu</b>				
9	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các tổ chức niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán	10	270.270.000.000	27.027.000.000
10	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng chưa niêm yết và đã đăng ký giao dịch qua hệ thống UpCom	20	-	-
11	Cổ phiếu phổ thông, cổ phiếu ưu đãi của các công ty đại chúng đã đăng ký lưu ký, nhưng chưa niêm yết hoặc đăng ký giao dịch; cổ phiếu đang trong đợt phát hành lần đầu (IPO)	30	-	-
<b>VI. Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán</b>				
12	Quỹ đại chúng, công ty đầu tư chứng khoán đại chúng	10	-	-
13	Quỹ thành viên	50	-	-
14	Quỹ đầu tư chứng khoán riêng lẻ	30	-	-
<b>VII. Chứng khoán bị cảnh báo, kiểm soát, hạn chế giao dịch, tạm ngừng, đình chỉ, hủy niêm yết, hủy giao dịch</b>				
15	Chứng khoán bị cảnh báo	35	-	-
16	Chứng khoán bị kiểm soát	40	-	-



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

Các hạng mục đầu tư		Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
		(1)	(2)	(3) = (1) x (2)
17	Chứng khoán bị tạm ngừng, hạn chế giao dịch	60	-	-
18	Chứng khoán bị đình chỉ giao dịch	70	-	-
19	Chứng khoán bị hủy niêm yết, hủy giao dịch	80	2.458.128	1.966.502
<b>VIII. Chứng khoán phái sinh</b>				
20	Hợp đồng tương lai chỉ số cổ phiếu	8	-	-
<p>Cách tính:            Giá trị rủi ro = Max {((Giá trị thanh toán cuối ngày - giá trị chứng khoán mua vào để đảm bảo cho nghĩa vụ thanh toán hợp đồng tương lai) x hệ số rủi ro của hợp đồng tương lai - Giá trị ký quỹ (phần đóng góp vào quỹ bù trừ đối với vị thế mở của công ty chứng khoán)), 0}.</p> <p>Giá trị thanh toán cuối ngày = Giá thanh toán cuối ngày x Khối lượng mở</p>				
21	Hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ	3	-	-
<p>Cách tính:            Giá trị rủi ro = Max {((Giá trị thanh toán cuối ngày - giá trị chứng khoán mua vào để đảm bảo cho nghĩa vụ thanh toán hợp đồng tương lai) x hệ số rủi ro của hợp đồng tương lai - Giá trị ký quỹ (phần đóng góp vào quỹ bù trừ đối với vị thế mở của công ty chứng khoán)), 0}.</p> <p>Giá trị thanh toán cuối ngày = Giá thanh toán cuối ngày x Khối lượng mở</p>				
<b>IX. Chứng khoán khác</b>				
22	Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài thuộc các chỉ số đạt chuẩn/các chỉ số liệt kê tại Phụ lục VIII Thông tư số 91	25	-	-
23	Cổ phiếu niêm yết trên các thị trường nước ngoài không thuộc các chỉ số đạt chuẩn/các chỉ số liệt kê tại Phụ lục VIII Thông tư số 91	100	-	-
24	Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh	8	-	-
25	Giao dịch chênh lệch giá	2	-	-
26	Cổ phần, phần vốn góp và các loại chứng khoán khác và các tài sản đầu tư khác	80	4.619.150.000	3.695.320.000
27	Chứng quyền có bảo đảm do công ty chứng khoán phát hành		-	-
<p>Cách tính:            Giá trị rủi ro thị trường = Max {((P0 x Q0/k - P1 x Q1) x r - MD), 0}</p>				
28	Chứng khoán hình thành từ hoạt động phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm do công ty phát hành (trường hợp chứng quyền có bảo đảm không có lãi)		-	-



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

Các hạng mục đầu tư		Hệ số rủi ro (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
		(1)	(2)	(3) = (1) x (2)
29	Phần chênh lệch dương giữa giá trị chứng khoán cơ sở dùng để phòng ngừa rủi ro và giá trị chứng khoán cơ sở cần thiết để phòng ngừa rủi ro cho chứng quyền có bảo đảm		-	-
<b>X. Rủi ro tăng thêm (nếu có) (được xác định trên cơ sở vốn chủ sở hữu đã trích lập đầy đủ các khoản dự phòng)</b>				
Nội dung		Mức tăng (%)	Quy mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
Chứng khoán mã HAG		20	27.027.000.000	5.405.400.000
<b>Tổng giá trị rủi ro thị trường (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X)</b>				<b>85.951.003.230</b>

**V. GIÁ TRỊ RỦI RO THANH TOÁN**

	Giá trị rủi ro (VND)
Rủi ro trước thời hạn thanh toán (thuyết minh số V.1)	12.680.747.745
Rủi ro quá thời hạn thanh toán (thuyết minh số V.2)	29.086.494.055
Rủi ro từ các khoản tạm ứng, hợp đồng, giao dịch khác (thuyết minh số V.3)	2.533.431.315
Rủi ro tăng thêm (thuyết minh số V.4)	635.099.178
<b>Tổng giá trị rủi ro thanh toán</b>	<b>44.935.772.293</b>



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

### 1. Rủi ro trước hạn thanh toán

Giá trị rủi ro thanh toán cho các khoản mục chưa đến hạn thanh toán được xác định như sau:

Loại hình giao dịch	Hệ số rủi ro (%)	Giá trị rủi ro (VND)					Tổng giá trị rủi ro (VND)	
		0%	0,8%	3,2%	4,8%	6%		8%
1	Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, các khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm, các khoản phải thu từ hoạt động giao dịch và nghiệp vụ kinh doanh chứng khoán và các khoản mục tiềm ẩn rủi ro thành toán khác (xem thuyết minh số V.1.1)	-	266.279.820	-	-	12.401.186.301	13.281.624	12.680.747.745
2	Cho vay tài sản tài chính/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	-	-	-	-	-	-	-
3	Vay tài sản tài chính/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	-	-	-	-	-	-	-
4	Hợp đồng mua tài sản tài chính có cam kết bán lại/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	-	-	-	-	-	-	-
5	Hợp đồng bán tài sản tài chính có cam kết mua lại/Các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tổng rủi ro trước thời hạn thanh toán</b>								<b>12.680.747.745</b>

Bản thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và phải được đọc cùng với Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính



## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

Chi tiết hệ số rủi ro thanh toán theo đối tác được Công ty xác định như sau:

STT	Đối tác thanh toán cho Công ty	Hệ số rủi ro thanh toán
1	Chính phủ, các tổ chức phát hành được Chính phủ bảo lãnh, Ngân hàng Nhà nước, Chính phủ và Ngân hàng Trung ương các nước thuộc khối OECD; Ủy ban nhân dân tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương	0%
2	Sở Giao dịch chứng khoán, Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam	0,8%
3	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ở các nước thuộc khối OECD và có hệ số tín nhiệm đáp ứng các điều kiện khác theo quy định nội bộ của tổ chức kinh doanh chứng khoán	3,2%
4	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán thành lập ngoài các nước OECD; hoặc thành lập tại các nước thuộc khối OECD và không đáp ứng điều kiện khác theo quy định nội bộ Công ty	4,8%
5	Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính, tổ chức kinh doanh chứng khoán, quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán thành lập và hoạt động tại Việt Nam	6%
6	Các tổ chức, cá nhân, đối tượng khác	8%

1.1 Tiền gửi có kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, các khoản tiền cho vay không có tài sản bảo đảm, các khoản phải thu từ hoạt động kinh doanh chứng khoán và các khoản mục tiềm ẩn rủi ro thanh toán khác

	Giá trị sổ sách (VND)	Hệ số rủi ro (%)	Giá trị rủi ro (VND)
Sở Giao dịch chứng khoán, Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam	33.284.977.515	0,8	266.279.820
Tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính	206.686.438.357	6	12.401.186.301
Các tổ chức khác	166.020.297	8	13.281.624
<b>Cộng</b>	<b>240.137.436.169</b>		<b>12.680.747.745</b>

2. Rủi ro quá thời hạn thanh toán

STT	Thời gian quá hạn	Hệ số rủi ro (%)	Qui mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
1	Từ 0 đến 15 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	16	270.015.575	43.202.492
2	Từ 16 đến 30 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	32	-	-
3	Từ 31 đến 60 ngày sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	48	38.535.367	18.496.976
4	Từ 60 ngày trở lên sau thời hạn thanh toán, chuyển giao chứng khoán	100	29.024.794.587	29.024.794.587
	<b>Cộng</b>		<b>29.333.345.529</b>	<b>29.086.494.055</b>



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)****3. Rủi ro từ các khoản tạm ứng, hợp đồng, giao dịch khác**

	Hệ số rủi ro (%)	Qui mô rủi ro (VND)	Giá trị rủi ro (VND)
Các hợp đồng, giao dịch, các khoản sử dụng vốn ngoài các giao dịch, hợp đồng được ghi nhận ở các điểm a, b, c, d, đ, e, g khoản 1 Điều 10; các hợp đồng cam kết mua lại, bán lại chứng khoán hoặc các hợp đồng có tính chất tương tự trừ các hợp đồng quy định tại điểm c, d khoản 1 Điều 10; các khoản phải thu từ mua bán nợ với đối tác giao dịch không phải Công ty Quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC), Công ty trách nhiệm hữu hạn mua bán nợ Việt Nam (DATC):			
- Hợp đồng, thỏa thuận đặt cọc mua bất động sản, các thỏa thuận kinh tế có cùng bản chất (chi tiết từng đối tượng)	150		
- Các khoản cho vay, phải thu khách hàng khác không thuộc điểm đ, g khoản 1 Điều 10 Thông tư số 102 (chi tiết từng đối tượng)		1.688.954.210	2.533.431.315
+ Bà Trịnh Thị Chim	150	387.353.919	581.030.878
+ Ông Nguyễn Minh Tiến	150	103.358.474	155.037.711
+ Bà Hoàng Kim Hạnh Phúc	150	354.896.874	532.345.311
+ Bà Trương Thị Ngọc Hà	150	133.325.959	199.988.938
+ Ông Đàm Huy Liệu	150	272.336.246	408.504.369
+ Bà Nguyễn Thị Bích Hạnh	150	218.453.002	327.679.503
+ Bà Đoàn Thị Quế	150	150.917.271	226.375.907
+ Ông Lê Văn Bảy	150	68.312.465	102.468.698
- Các hợp đồng, giao dịch khác (chi tiết từng đối tượng)	100	-	-
- Khoản tạm ứng (chi tiết từng đối tượng):			
+ Chiếm từ 0% đến 2% vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán	8	-	-
+ Chiếm trên 2% đến dưới 5% vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán	50	-	-
+ Chiếm từ 5% trở lên vốn chủ sở hữu tại thời điểm tính toán.	100	-	-
<b>TỔNG RỦI RO HỢP ĐỒNG, GIAO DỊCH KHÁC</b>			<b>2.533.431.315</b>

**4. Rủi ro tăng thêm**

Chi tiết tới từng đối tác	Mức tăng thêm (%)	Qui mô rủi ro (VND) (*)	Giá trị rủi ro (VND)
Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV)	10	6.212.219.178	621.221.918
Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank)	20	69.386.301	13.877.260
<b>Cộng</b>		<b>6.281.605.480</b>	<b>635.099.178</b>

(\*) Là khoản Giá trị sổ sách (VND) nhân (\*) cho Hệ số rủi ro (%)



C.T.C  
 TY  
 AN  
 HOAN  
 S  
 3-18  
 S-C  
 NHH  
 TƯ V  
 HỒ C

## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

### VI. GIÁ TRỊ RỦI RO HOẠT ĐỘNG

STT	Chỉ tiêu	Giá trị (VND)
1	Tổng chi phí hoạt động phát sinh trong vòng 12 tháng tính đến tháng 12 năm 2025	138.412.505.373
2	Các khoản giảm trừ khỏi tổng chi phí	27.137.180.338
	1. Chi phí khấu hao	2.204.636.279
	2. Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp	4.602.000.000
	3. Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính dài hạn	-
	4. Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu	355.299.576
	5. Chi phí hoặc hoàn nhập dự phòng suy giảm giá trị tài sản ngắn hạn khác	-
	6. Chi phí chênh lệch giảm về đánh giá lại các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ	69.432.624
	7. Chi phí lãi vay	19.905.811.859
	8. Chi phí chênh lệch do đánh giá lại phải trả chứng quyền đang lưu hành	-
	9. Chi phí hoặc thu nhập khoản chênh lệch tỷ giá hối đoái chưa thực hiện	-
10. Chi phí tài chính và các chi phí không bằng tiền khác trong hoạt động kinh doanh của công ty	-	
3	Tổng chi phí sau khi giảm trừ [(3) = (1) - (2)]	111.275.325.035
4	25% tổng chi phí sau khi giảm trừ [(4) = 25% (3)]	27.818.831.259
5	20% vốn điều lệ tối thiểu cho các nghiệp vụ kinh doanh của tổ chức kinh doanh chứng khoán	50.000.000.000
<b>Tổng giá trị rủi ro hoạt động (Max{4, 5})</b>		<b>50.000.000.000</b>

### VII. VỐN KHẢ DỤNG

STT	Nội dung	Vốn khả dụng		
		Vốn khả dụng (VND)	Khoản giảm trừ (VND)	Khoản tăng thêm (VND)
A	Nguồn vốn chủ sở hữu	(1)	(2)	(3)
1	Vốn đầu tư của chủ sở hữu không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)	1.200.000.000.000		
2	Thặng dư vốn cổ phần không bao gồm cổ phần ưu đãi hoàn lại (nếu có)	-		
3	Cổ phiếu quỹ	-		
4	Quyền chọn chuyển đổi trái phiếu - Cấu phần vốn	-		
5	Vốn khác của chủ sở hữu	-		
6	Chênh lệch đánh giá lại tài sản theo giá trị hợp lý	-		
7	Quỹ dự phòng bổ sung vốn điều lệ	2.978.056.298		



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

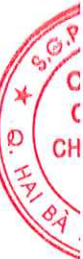
Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

STT	Nội dung	Vốn khả dụng		
		Vốn khả dụng (VND)	Khoản giảm trừ (VND)	Khoản tăng thêm (VND)
8	Quỹ dự phòng tài chính và rủi ro nghiệp vụ	3.021.943.702		
9	Quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu	5.117.661.540		
10	Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đã thực hiện	132.353.788.304		
11	Số dư dự phòng suy giảm giá trị tài sản	15.851.197.826		
12	Chênh lệch đánh giá lại tài sản cố định	-		
13	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-		
14	Các khoản nợ có thể chuyển đổi			-
15	Toàn bộ phần giảm đi hoặc tăng thêm của các chứng khoán tại chỉ tiêu đầu tư tài chính		69.920.000	85.270.014.109
16	Vốn khác (nếu có)	-		
<b>1A</b>	<b>Tổng</b>			<b>1.444.522.741.779</b>
<b>B</b>	<b>Tài sản ngắn hạn</b>			
<b>I</b>	<b>Tài sản tài chính</b>			
1	Tiền và các khoản tương đương tiền			
2	Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ (FVTPL)			
	- Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường			
	- Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng			-
3	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn (HTM)			
	- Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường			
	- Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng			-
4	Các khoản cho vay			
5	Tài sản tài chính sẵn sàng để bán (AFS)			
	- Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường			
	- Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng			-
6	Dự phòng suy giảm giá trị các tài sản tài chính và tài sản thế chấp			
7	Các khoản phải thu (phải thu bán các tài sản tài chính; phải thu và dự thu cổ tức, tiền lãi từ các tài sản tài chính)			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		7.353.258.825	
	- Phải thu còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
8	Chứng quyền có bảo đảm chưa phát hành hết			



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

STT	Nội dung	Vốn khả dụng		
		Vốn khả dụng (VND)	Khoản giảm trừ (VND)	Khoản tăng thêm (VND)
9	Chứng khoán cơ sở phục vụ mục đích phòng ngừa rủi ro khi phát hành chứng quyền có bảo đảm			
10	Phải thu các dịch vụ công ty chứng khoán cung cấp			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày			-
	- Phải thu còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
11	Phải thu nội bộ			
	- Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Phải thu nội bộ có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày			-
	- Phải thu còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
12	Phải thu về lỗi giao dịch chứng khoán			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày			-
	- Phải thu còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
13	Các khoản phải thu khác			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Các khoản phải thu có thời hạn thanh toán còn lại trên 90 ngày		10.367.671.016	
	- Phải thu còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
14	Dự phòng suy giảm giá trị các khoản phải thu			
<b>II</b>	<b>Tài sản ngắn hạn khác</b>		<b>3.554.143.805</b>	
1	Tạm ứng			
	- Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại từ 90 ngày trở xuống			
	- Tạm ứng có thời hạn hoàn ứng còn lại trên 90 ngày			-
	- Tạm ứng còn hạn nhưng đối tác mất khả năng thanh toán			-
2	Vật tư văn phòng, công cụ dụng cụ			-
3	Chi phí trả trước ngắn hạn		3.554.143.805	
4	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược ngắn hạn			-
5	Thuế giá trị gia tăng được khấu trừ			-



**CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS**

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

**BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

**Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)**

STT	Nội dung	Vốn khả dụng		
		Vốn khả dụng (VND)	Khoản giảm trừ (VND)	Khoản tăng thêm (VND)
6	Thuế và các khoản phải thu Nhà nước		-	
7	Tài sản ngắn hạn khác		-	
8	Dự phòng suy giảm giá trị tài sản ngắn hạn khác		-	
<b>1B</b>	<b>Tổng</b>			<b>21.275.073.646</b>
<b>C</b>	<b>Tài sản dài hạn</b>			
<b>I</b>	<b>Tài sản tài chính dài hạn</b>			
1	Các khoản phải thu dài hạn		-	
2	Các khoản đầu tư			
2.1	Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn			
	- Chứng khoán tiềm ẩn rủi ro thị trường			
	- Chứng khoán bị giảm trừ khỏi vốn khả dụng		-	
2.2	Đầu tư vào công ty con		-	
2.3	Đầu tư dài hạn khác		900.000.000	
<b>II</b>	<b>Tài sản cố định</b>		<b>16.991.206.581</b>	
<b>III</b>	<b>Bất động sản đầu tư</b>		-	
<b>IV</b>	<b>Chi phí xây dựng cơ bản dở dang</b>		<b>720.000.000</b>	
<b>V</b>	<b>Tài sản dài hạn khác</b>			
1	Cầm cố, thế chấp, ký quỹ, ký cược dài hạn		228.020.550	
2	Chi phí trả trước dài hạn		6.975.573.153	
3	Tài sản thuế thu nhập hoãn lại		36.908.298	
4	Tiền nộp Quỹ hỗ trợ thanh toán		10.994.851.701	
5	Tài sản dài hạn khác		-	
<b>VI</b>	<b>Các chỉ tiêu tài sản</b> bị coi là khoản ngoại trừ, có ý kiến trái ngược hoặc từ chối đưa ra ý kiến tại Báo cáo tài chính đã được kiểm toán, soát xét mà không bị tính giảm trừ theo quy định tại Điều 5, Thông tư số 91 và được sửa đổi, bổ sung bởi Điều 2, Thông tư số 102		-	
<b>1C</b>	<b>Tổng</b>			<b>36.846.560.283</b>
<b>D</b>	<b>Tài khoản ký quỹ đảm bảo</b>			
1	Giá trị ký quỹ			
1.1	Giá trị đóng góp vào Quỹ Hỗ trợ thanh toán của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam		-	
1.2	Giá trị đóng góp vào Quỹ Bù trừ của đối tác thanh toán trung tâm đối với vị thế mở của chính thành viên bù trừ		-	
1.3	Khoản ký quỹ bằng tiền và giá trị bảo lãnh thanh toán của ngân hàng khi phát hành chứng quyền có bảo đảm		-	



C.T.C  
 TY  
 AN  
 KHOAN  
 S  
 - T.P.  
 : 9815 -  
 TY TNHH  
 N VÀ TƯ  
 & C  
 - TP. HỒ

## CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN OCBS

Địa chỉ: Tầng 26, tòa nhà The Hallmark, số 15 đường Trần Bạch Đằng, phường An Khánh, TP. Hồ Chí Minh

BÁO CÁO TỶ LỆ AN TOÀN TÀI CHÍNH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính (tiếp theo)

STT	Nội dung	Vốn khả dụng		
		Vốn khả dụng (VND)	Khoản giảm trừ (VND)	Khoản tăng thêm (VND)
2	Giá trị tài sản dùng để bảo đảm cho nghĩa vụ của công ty chứng khoán và tổ chức, cá nhân khác (chi tiết từng đối tượng)		368.600.000.000	
2.1	Tài sản đảm bảo cho nghĩa vụ vay của CTCK tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam		68.600.000.000	
2.2	Tài sản đảm bảo cho nghĩa vụ vay của CTCK tại Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam		300.000.000.000	
1D	<b>Tổng</b>			<b>368.600.000.000</b>
	<b>Vốn khả dụng = 1A - 1B - 1C - 1D</b>			<b>1.017.801.107.850</b>

### VIII. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC NĂM TÀI CHÍNH


Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường số 03/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27 tháng 11 năm 2025 đã thông qua một số vấn đề, trong đó có phương án tăng vốn điều lệ từ 1.200.000.000.000 VND lên 3.200.000.000.000 VND bằng việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Ngày 13 tháng 01 năm 2026, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã có Công văn số 315/UBCK-QLKD về việc nhận được hồ sơ chào bán cổ phiếu nêu trên. Hiện nay, Công ty đang triển khai các bước tiếp theo để hoàn thành đợt tăng vốn này.

Ngoài ra, tại thời điểm phát hành báo cáo, cổ phiếu mã HAG trong danh mục "Các tài sản tài chính thông qua lãi/lỗ (FVTPL) có giá thị trường bị suy giảm đáng kể so với giá trị hợp lý đã áp dụng thời điểm 31 tháng 12 năm 2025. Theo quy định hiện hành, chúng tôi sẽ ghi nhận khoản đánh giá này trong kỳ kế toán tiếp theo.

Ngoài các sự kiện nêu trên, không có sự kiện quan trọng nào khác phát sinh sau ngày 31 tháng 12 năm 2025 yêu cầu phải được điều chỉnh hay thuyết minh trong Báo cáo tỷ lệ an toàn tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

TP. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 3 năm 2026

Người đại diện pháp luật

  
Võ Hồng Tuyết Nga  
Kế toán trưởng

  
Trần Quốc Phong  
Trưởng Bộ phận  
kiểm soát nội bộ

  
Nguyễn Đức Quân Tùng  
Tổng Giám đốc

