CẬP NHẬT KẾT QUẢ KINH DOANH QUÝ 3 NĂM 2026

Ngày 05 tháng 11 năm 2026

Thời gian: 15:30 – 16:30

15:30 – 15:35	Đón Khách
15:35 – 16:00	Lãnh đạo MSB thuyết trình
16:00 – 16:25	Phần Thảo luận Q&A
16:25 – 16:30	Kết Thúc



Bà Nguyễn Thu Hằng

Giám đốc Khối Quản lý Tài chính



Bà Cao Thu Hường

Đại diện Khối Quản lý Rủi ro



Ông Vũ Ngọc Bồng Lai

Giám đốc Khối Chiến Lược



Ông Trịnh Quang Anh

Giám đốc Nghiên cứu Kinh tế

Để có thông tin chi tiết về MSB, vui lòng truy cập trang: https://www.msb.com.vn

Mục Lục

1 TIN TỨC NỔI BẬT Q3/2026

2 ĐIỂM NHẤN ĐẦU TƯ Q3/2026

3 CÂU HỎI THẢO LUẬN





I.
TIN TỨC NỔI BẬT Q3/2026

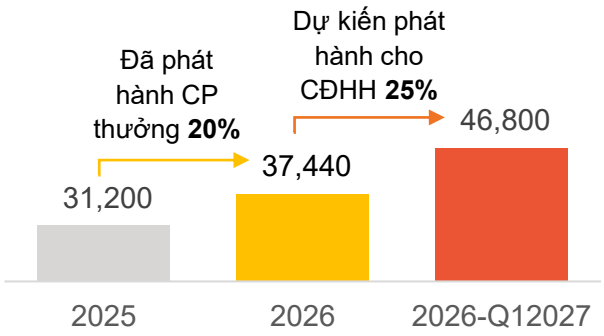
MSB

Cập nhật tin tức Q3/2026 – Tiếp tục phát triển toàn diện

1 Củng cố nền tảng tăng trưởng và năng lực quản trị

MSB đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ lên **37.440 tỷ đồng**

NHNN chấp thuận kế hoạch **tăng vốn điều lệ lần 2** lên **46.800 tỷ đồng**



MSB tiếp tục triển khai dự án **Thông tư 14** về **tỷ lệ an toàn vốn** và nâng cao năng lực **quản trị rủi ro và tuân thủ**



2 Mở rộng hệ sinh thái tài chính, hướng tới mô hình đa dịch vụ

ĐHĐCĐ đã thông qua chủ trương thành lập **ngân hàng thương mại TNHH MTV** do MSB sở hữu **100%** vốn tại **VIFC**



ĐHĐHĐ cũng đã chấp thuận việc góp vốn để thành lập hoặc mua lại các **công ty con** trong lĩnh vực **chứng khoán, quản lý quỹ, bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ**





3 Mở rộng hệ sinh thái số và tiếp tục hành trình chuyển đổi số

Tiếp tục triển khai giải pháp thanh toán số **MSBPay On POS** tại Bệnh viện Đa khoa Gò Vấp, mở rộng hiện diện trong **lĩnh vực y tế (16 bệnh viện trên toàn quốc)**



Hợp tác với **GreenNode** nhằm ứng dụng AI trên quy mô toàn ngân hàng, từng bước chuyển đổi từ ngân hàng chuyển đổi số sang **ngân hàng ứng dụng AI**





II.
ĐIỂM NHẤN ĐẦU TƯ Q3/2026

MSB

Điểm nhấn đầu tư

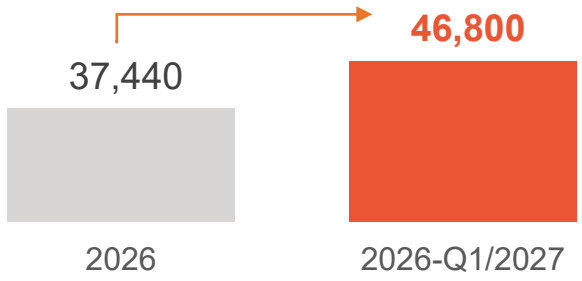
Nền tảng vốn được củng cố, vốn điều lệ thuộc Top 10 toàn ngành

Top 10

Vốn điều lệ trong ngành

NHNN chấp thuận phương án tăng vốn lần 2, nâng vốn điều lệ lên 46.800 tỷ đồng

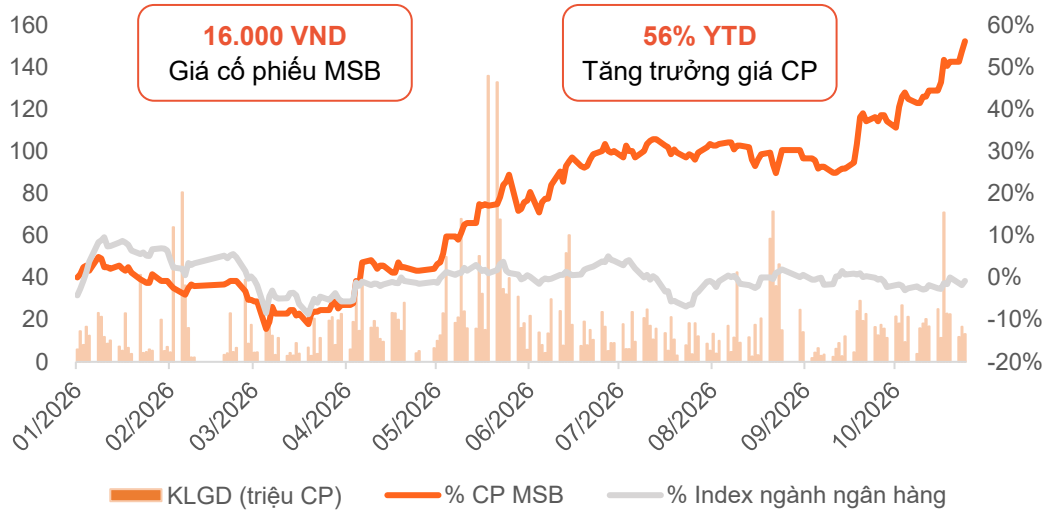
Phát hành hiện hữu **25%**



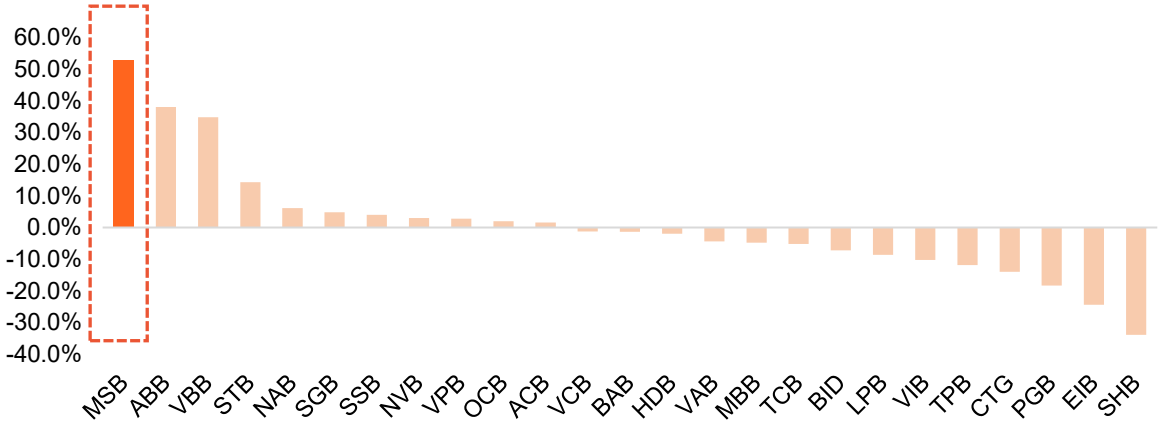
Đơn vị: tỷ đồng

Tăng trưởng cổ phiếu vượt trội so với chỉ số ngành YTD

Tính tới 28/10/2026



MSB: cổ phiếu ngân hàng có lợi suất cao nhất thị trường từ đầu năm 2026



Tăng trưởng LNTT và LNST Q3 đều thuộc Top 10 ngành

27,1%

Tăng trưởng LNTT Q3 YoY

29,4%

Tăng trưởng LNST Q3 YoY

Các chỉ số tài chính nổi bật Q3/2026 và 9T/2026

Kết quả kinh doanh của MSB trong Q3/2026 tiếp tục duy trì tăng trưởng tích cực trong bối cảnh thị trường ngân hàng chịu nhiều áp lực

Lợi nhuận trước thuế	**5.440 tỷ đồng** 4.760 tỷ đồng - 9T2025	• Đạt **~68% của kế hoạch 2026** • Tăng trưởng **14% so với cùng kỳ 2025** nhờ tăng trưởng thu nhập lãi thuần đạt **21,55%** và khả năng kiểm soát chi phí hiệu quả
Tăng trưởng tín dụng	**13,52% YTD** 16,13% - 9T2025	• Tăng trưởng tín dụng được NHNN cấp là **10,45%** (*Ngân hàng mẹ*), được hỗ trợ bởi tăng trưởng tín dụng từ **ngân hàng số TNEX** ở mức **163%** từ đầu 2026
Tỷ lệ CASA	**21,73%** 27,83% - Q3/2025	• Tỷ lệ CASA vẫn thuộc **nhóm cao nhất** trong hệ thống ngân hàng, với CASA Q3/26 đạt **47.245 tỷ đồng**
NIM **(Luỹ kế 12 tháng)**	**3,20%** 3,45% - Q3/2025	• Biên lãi ròng tiếp tục **ổn định** trong bối cảnh cạnh tranh lãi suất gia tăng và chi phí vốn tăng • **NIM** ghi nhận mức tăng nhẹ **0,03%** so với Q2/26
Tỷ lệ nợ xấu **(NPL) [1]**	**1,64%** 1,90% - Q3/2025	• Nợ xấu tiếp tục **giảm so với cùng kỳ 2025** nhờ xử lý triệt để nợ dưới tiêu chuẩn • Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất được **cam kết** tại ĐHCĐ **duy trì dưới 3%**
CAR [2]	**11,67%** 12,18% - Q3/2025	• Đợt phát hành CP tăng vốn từ nguồn VCSH 20% giúp hệ số an toàn duy trì ở mức cao, nền tảng bảng cân đối vững chắc

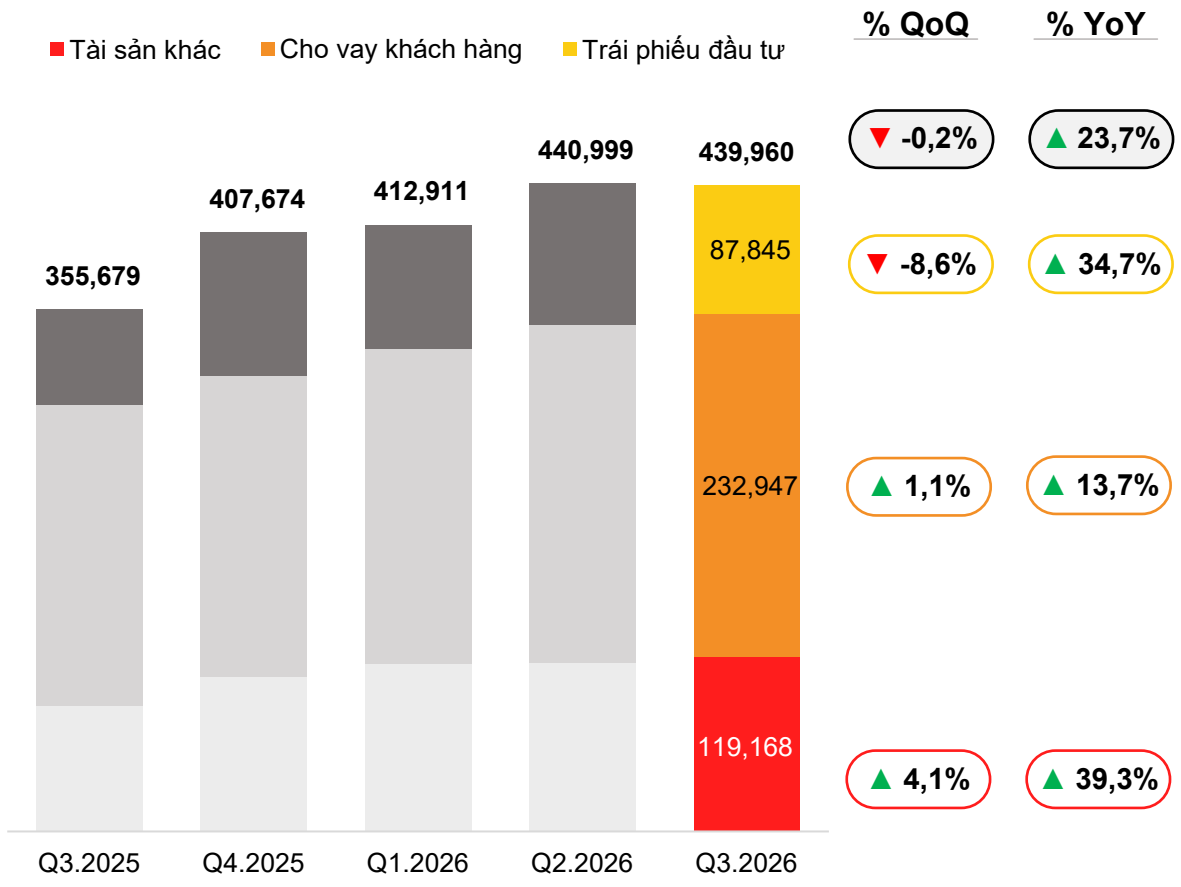
Ghi chú: *1. Dữ liệu Công ty mẹ tuân theo Thông tư 31/2024/TT-NHNN*
2. Dữ liệu Hợp nhất

Cơ cấu tổng tài sản và nguồn vốn

Cho vay khách hàng ổn định - Nguồn huy động được cơ cấu theo hướng tối ưu

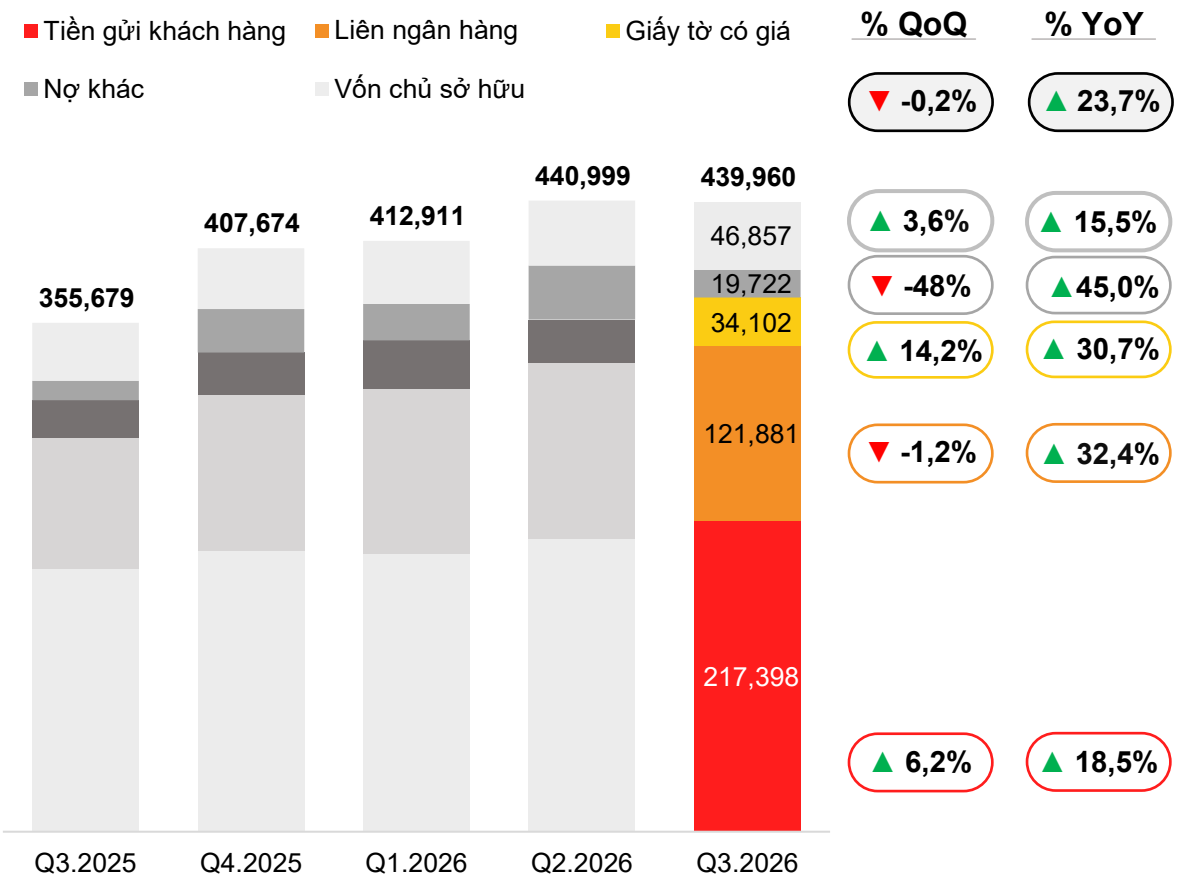
Cho vay khách hàng dẫn dắt mức quy mô tổng tài sản

(tỷ đồng)



Tiền gửi khách hàng tiếp tục giữ vai trò nền tảng

(tỷ đồng)

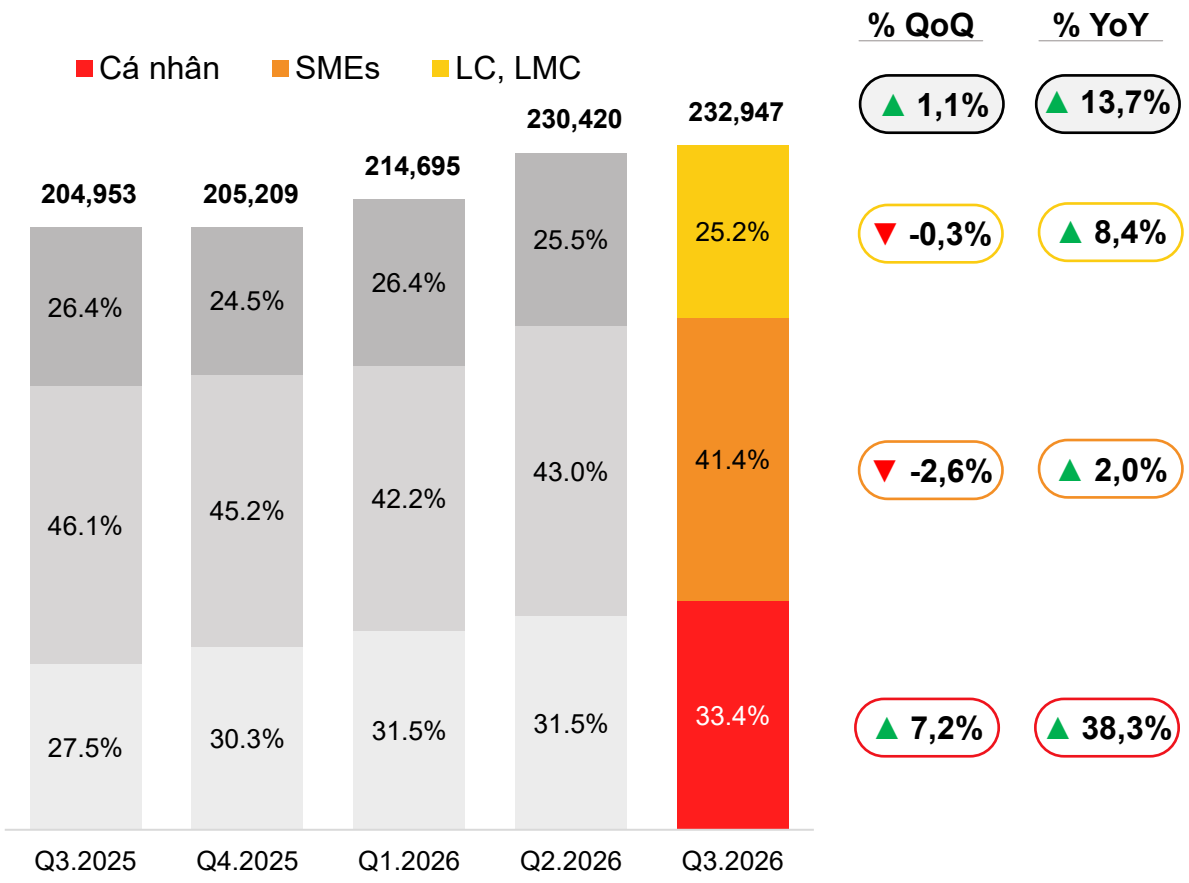


Cơ cấu danh mục cho vay theo ngành

Tăng trưởng Tín dụng được dẫn dắt bởi RB và LC, đồng thời gia tăng tỷ trọng Cho vay Cá nhân

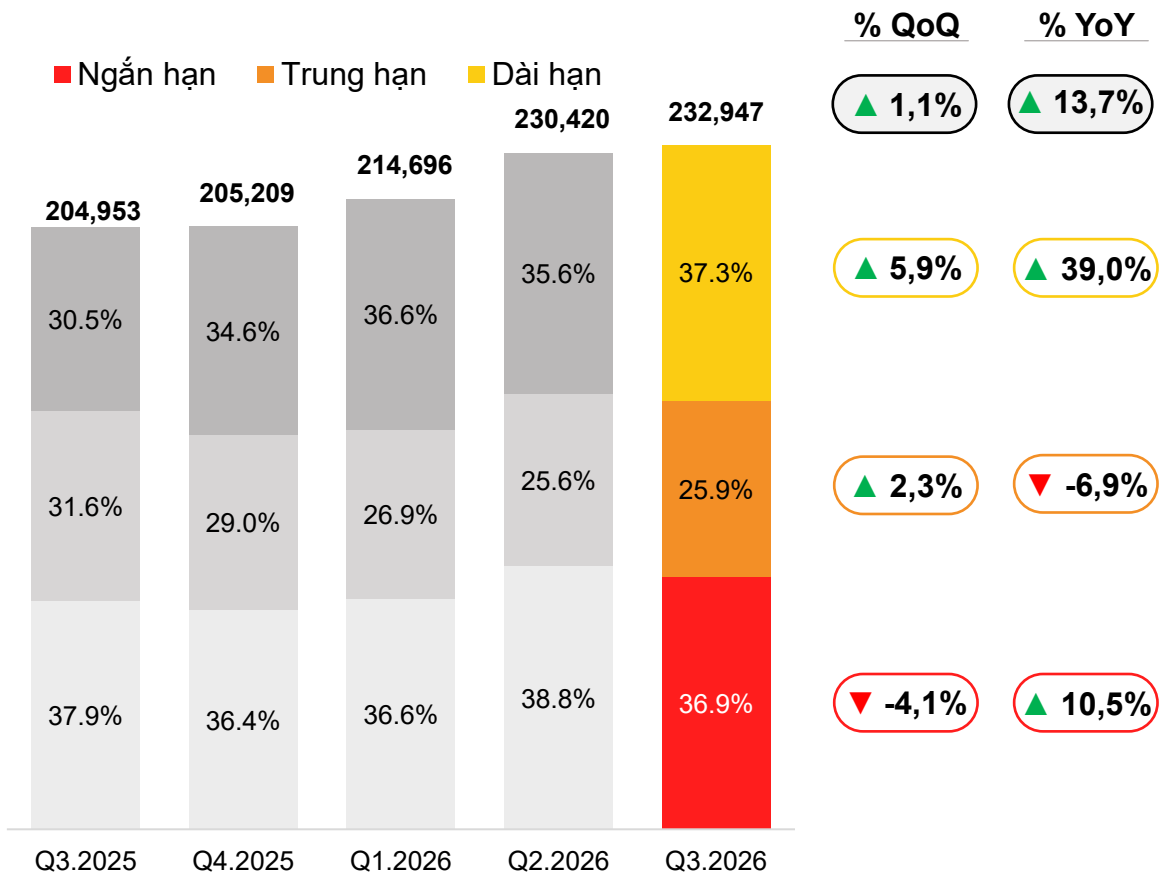
Cho vay khách hàng theo phân khúc

(tỷ đồng)



Cho vay khách hàng theo kỳ hạn

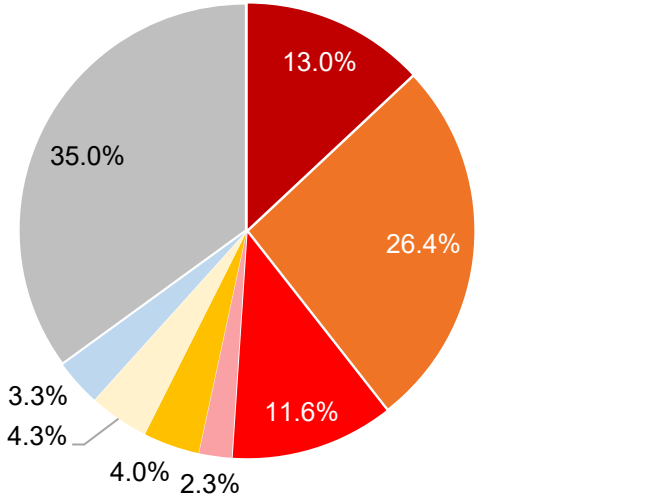
(tỷ đồng)



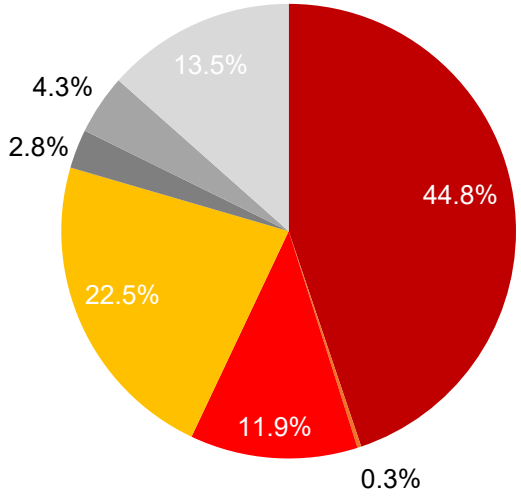
Tăng trưởng tín dụng hiệu quả

Danh mục tín dụng của MSB cho thấy mức độ đa dạng hóa, với trọng tâm ở phân khúc bán lẻ và các ngành kinh tế cốt lõi

Cơ cấu Danh mục cho vay MSB



Cho vay KHCN theo sản phẩm



Danh mục Cho vay cân đối và Đa dạng

Tỷ trọng Bất động sản thấp

Dư nợ bất động sản chiếm ~13% tổng dư nợ, phù hợp định hướng và yêu cầu của cơ quan quản lý

Đa dạng Lĩnh vực kinh doanh

*Dư nợ phân bổ trên **30+** ngành kinh tế, giảm thiểu rủi ro danh mục*

Đa dạng Sản phẩm vay Bán lẻ

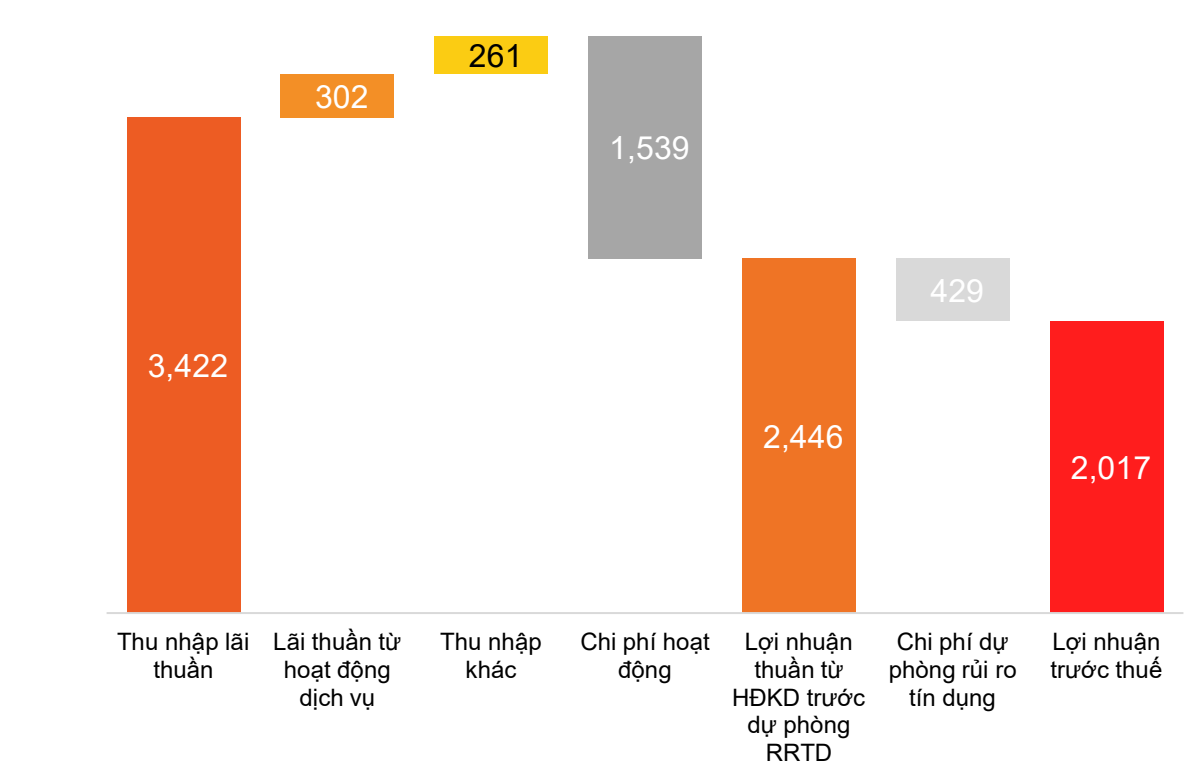
Danh mục sản phẩm đáp ứng cân đối nhu cầu của cá nhân và hộ gia đình.

Danh mục cho vay đa dạng giúp MSB quản trị rủi ro tốt hơn, đồng thời duy trì tăng trưởng ổn định và bền vững trong dài hạn.

Lợi nhuận trước thuế 9T2026 của MSB tăng 14,3% YoY

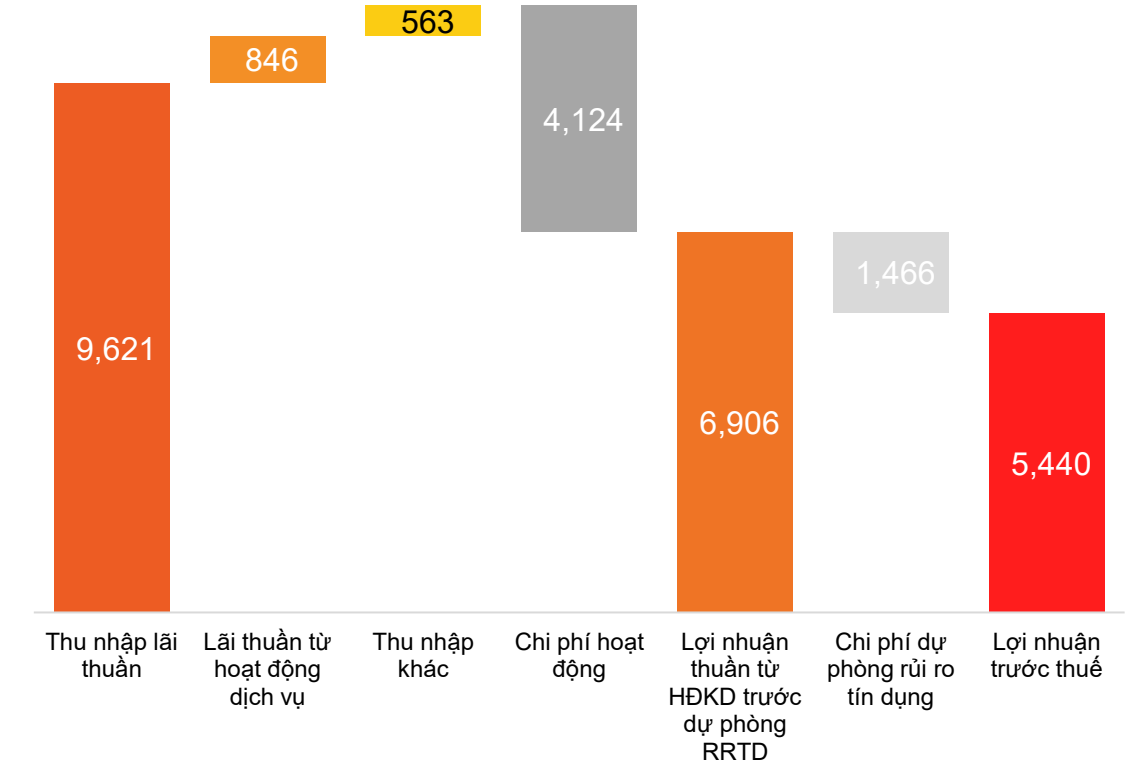
Tăng trưởng lĩnh vực kinh doanh cốt lõi đóng vai trò then chốt, thu nhập lãi thuần 9T2026 tăng 21,7% YoY

Cơ cấu Lợi nhuận Q3/2026 *(tỷ đồng)*



% QoQ	▲ 14,0%	▲ 2,2%	▲ 166,7%	▲ 16,2%	▲ 18,1%	▼ -20,3%	▲ 31,6%
% YoY	▲ 21,6%	▲ 51,4%	▼ -32,9%	▲ 16,1%	▲ 17,7%	▼ -12,5%	▲ 27,1%

Cơ cấu Lợi nhuận 9T2026 *(tỷ đồng)*

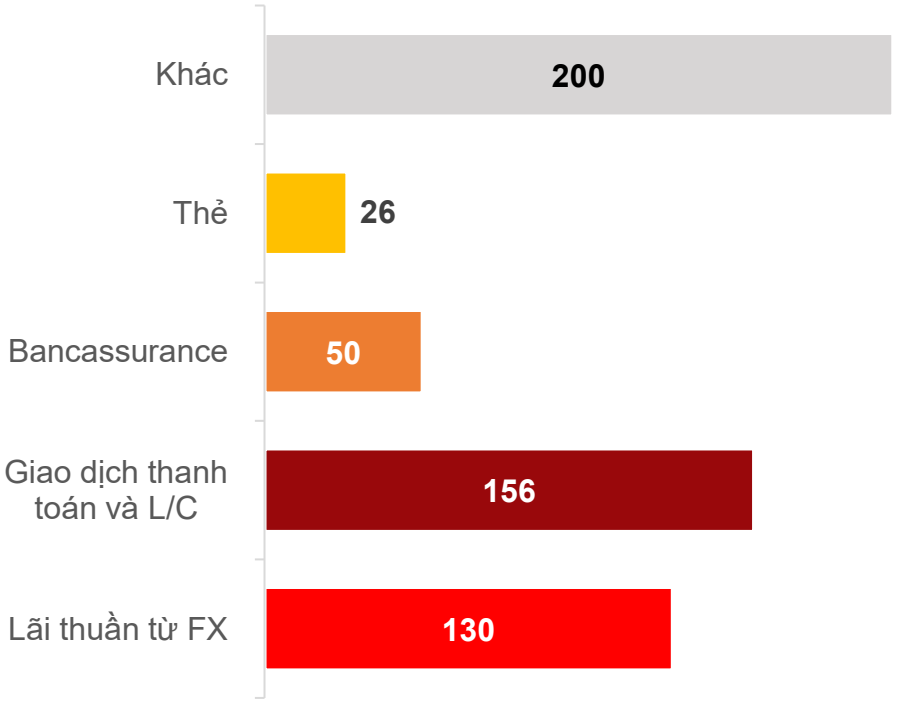


	▲ 21,7%	▼ -23,7%	▼ -52,5%	▲ 6,7%	▲ 9,1%	▼ -6,6%	▲ 14,3%

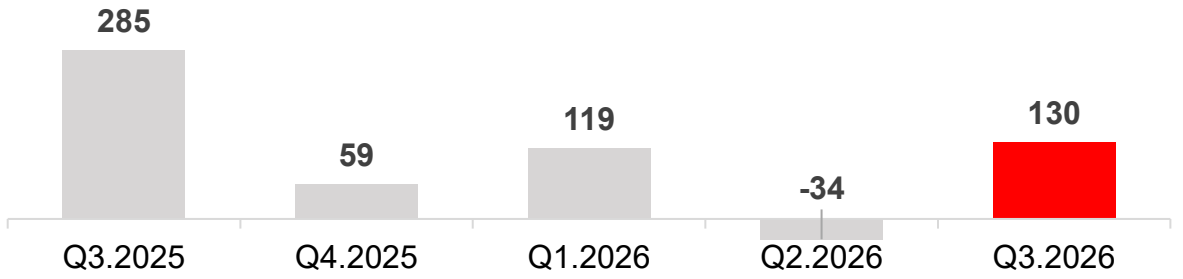
Thu nhập ngoài lãi tăng mạnh 43% QoQ

Thu nhập ngoài lãi từ Bancassruance cải thiện, trong khi lãi thuần từ FX ghi nhận phục hồi tích cực

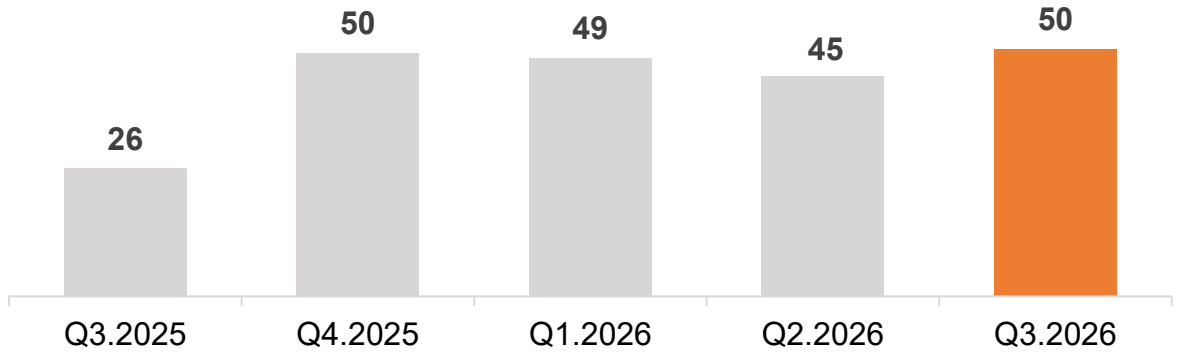
Cơ cấu thu nhập ngoài lãi – Q3/2026 *(tỷ đồng)*



Lãi thuần từ FX – Theo quý *(tỷ đồng)*



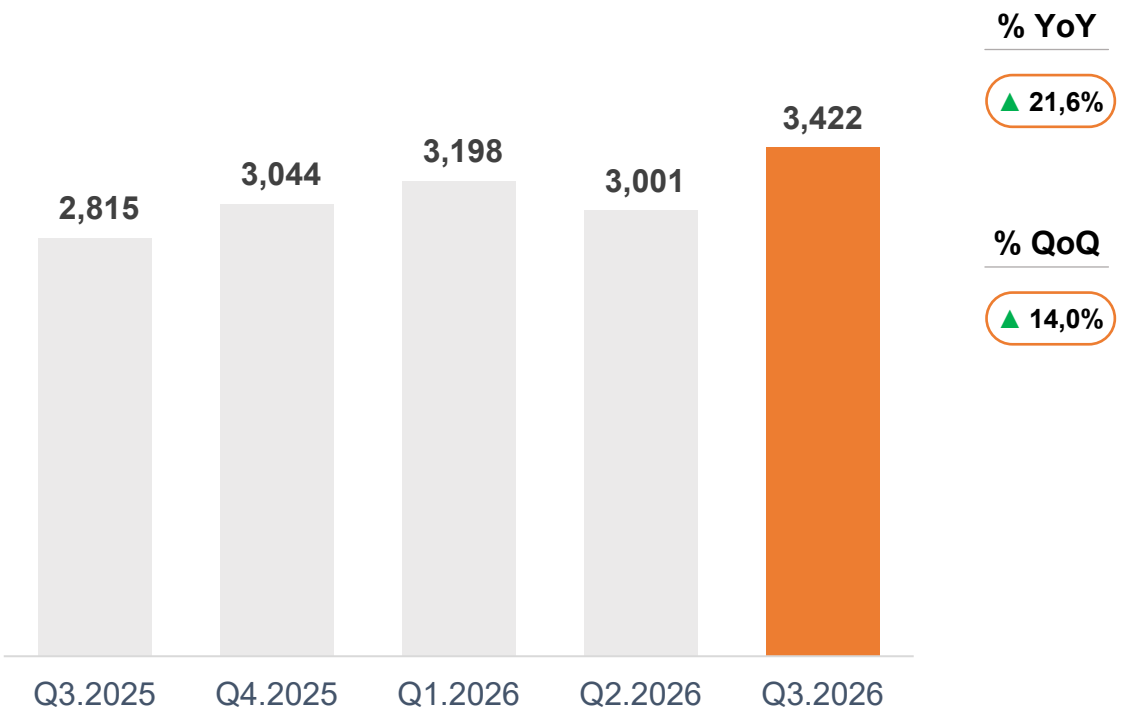
Lãi thuần từ Bancassurance – Theo quý *(tỷ đồng)*



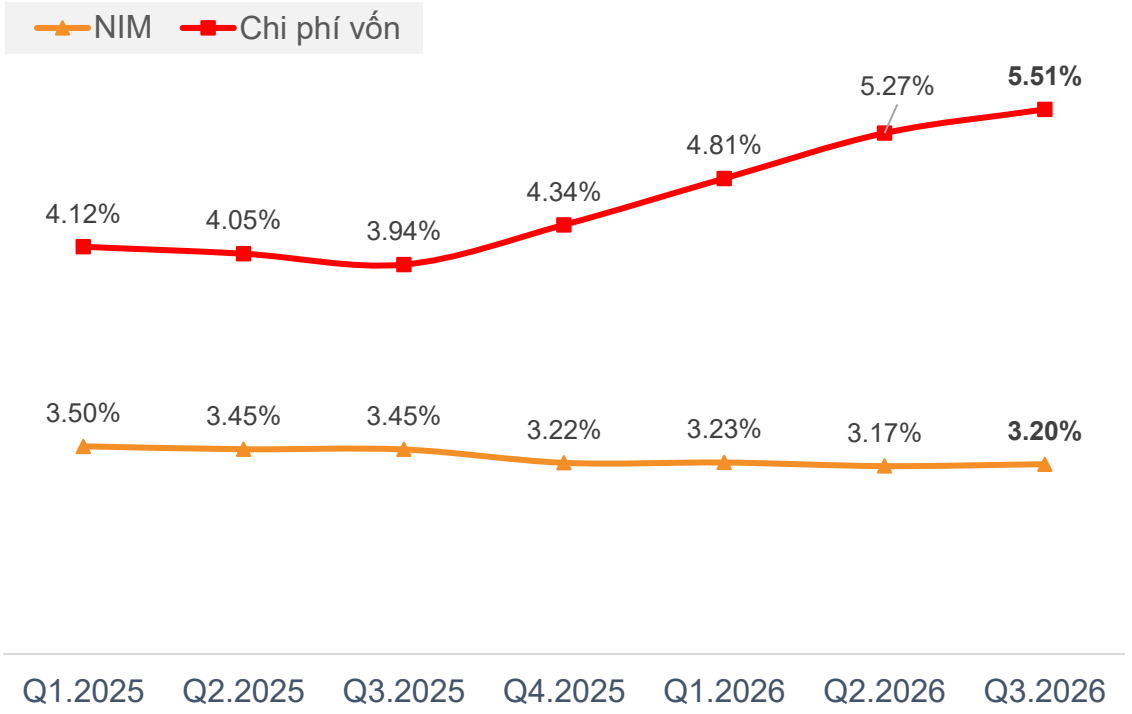
NII tăng trưởng 14% QoQ trong thị trường đầy biến động

MSB vẫn duy trì NIM tương đối ổn định khi toàn ngành chịu áp lực từ chi phí vốn gia tăng và lãi suất thị trường tăng cao

Thu nhập lãi thuần (NII) – Theo quý *(tỷ đồng)*



Chi phí vốn và biên lãi ròng (NIM)[1] – Theo quý

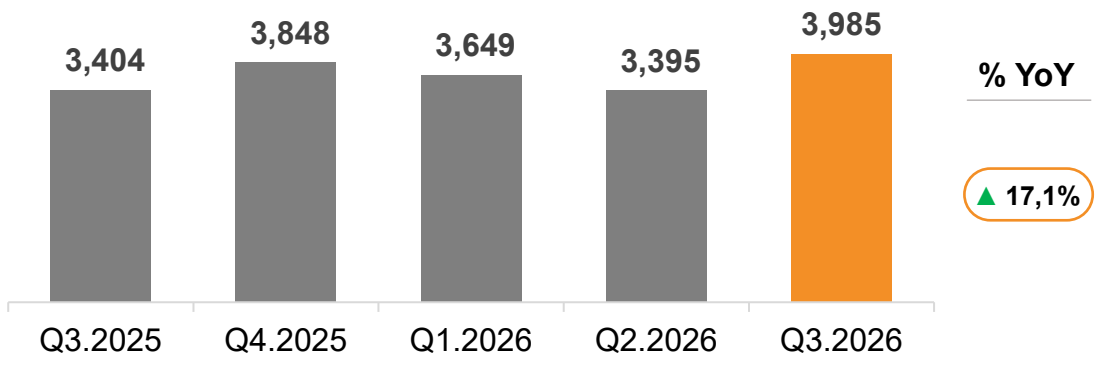


Ghi chú: *(1) Số liệu tính theo TTM*

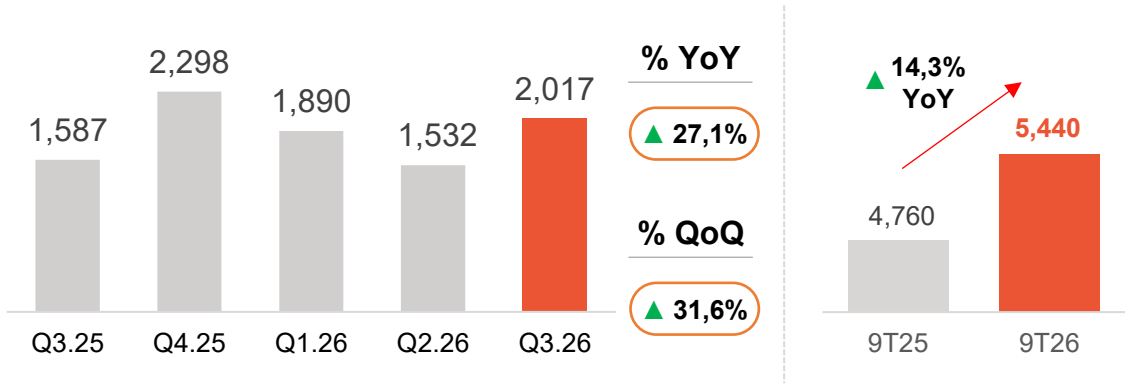
TOI và Lợi nhuận ghi nhận tăng trưởng tích cực trong Q3/26

Khả năng sinh lời vượt bậc với RoAE đạt 14,04%, trong khi CIR đã giảm nhẹ so với Q2/26

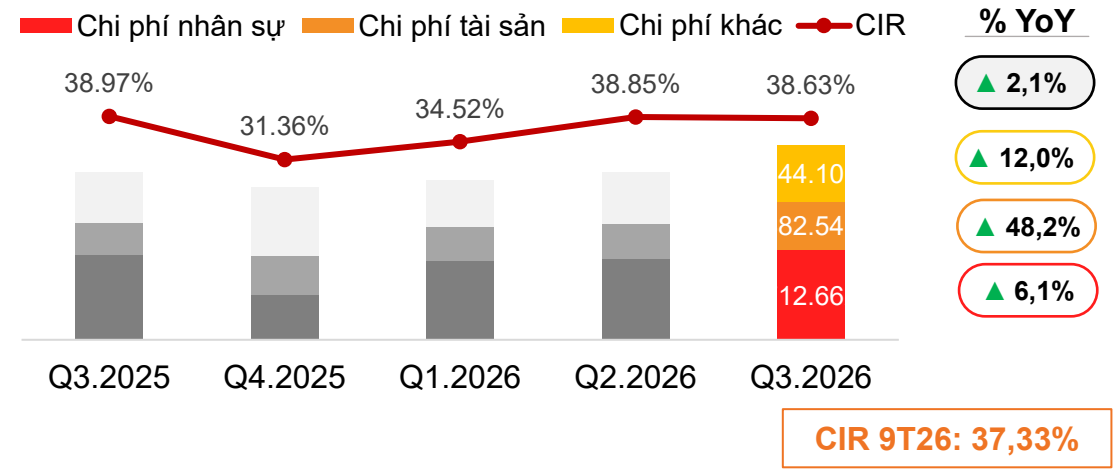
TOI *(tỷ đồng)*



Lợi nhuận trước thuế *(tỷ đồng)*

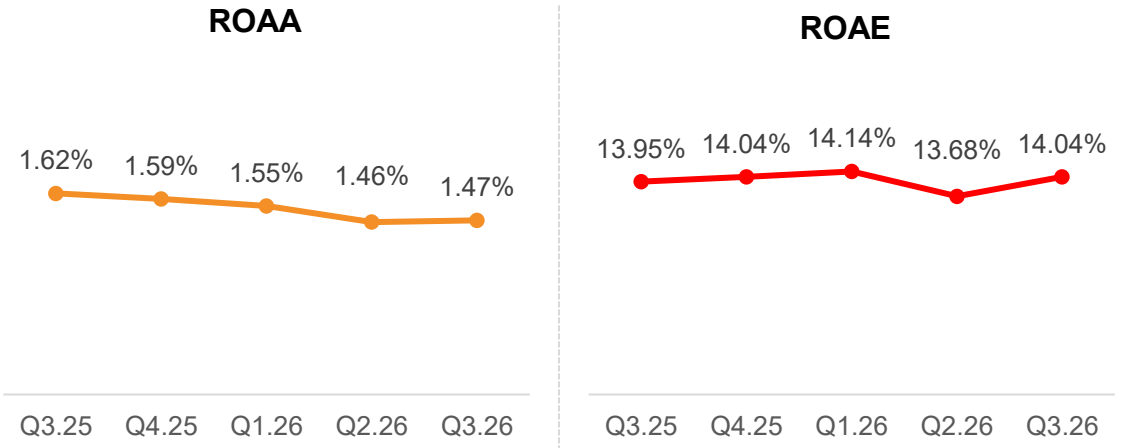


OPEX và CIR – Theo quý *(tỷ đồng)*



CIR 9T26: 37,33%

ROAA và ROAE[1]

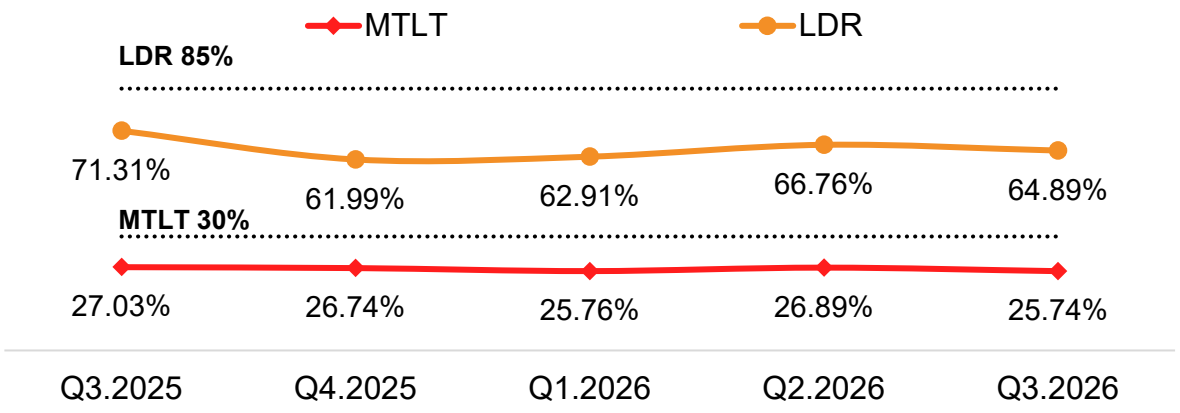


Ghi chú: *(1) Số liệu tính theo TTM*

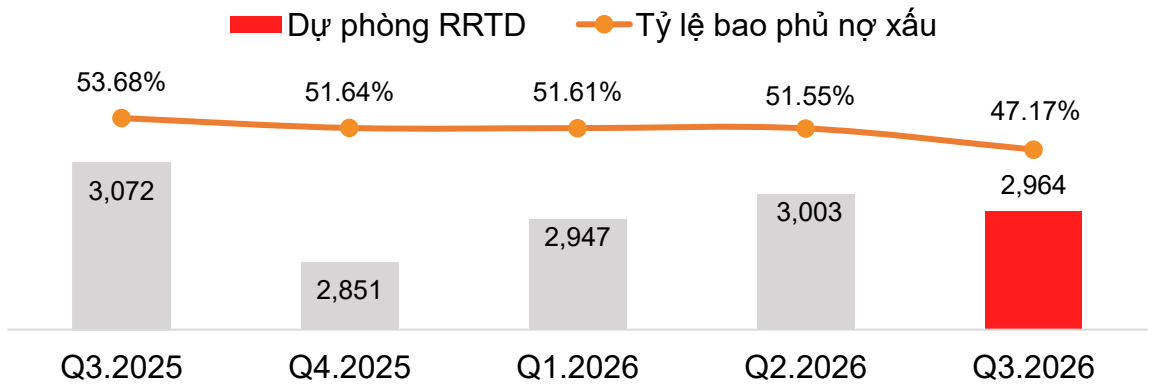
Các chỉ tiêu quản trị rủi ro trong tầm kiểm soát & tuân thủ

Chất lượng tài sản cải thiện, an toàn vốn được duy trì và quản trị rủi ro hiệu quả

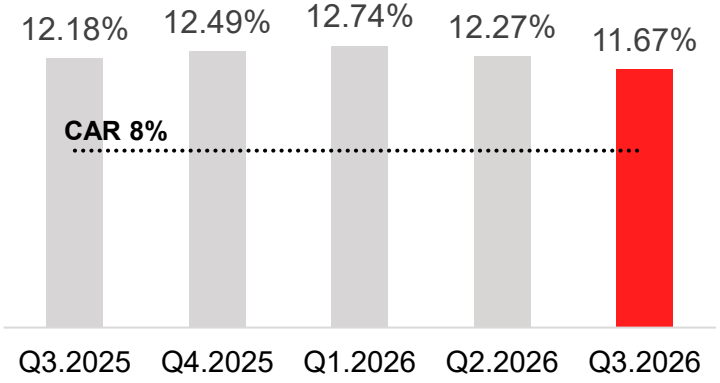
LDR[1] và tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn (MTLT)



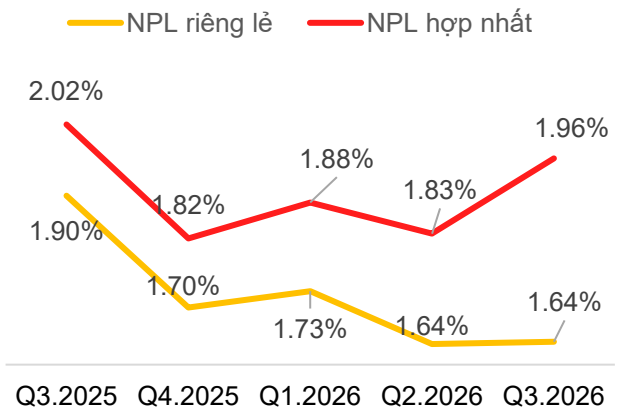
Dự phòng rủi ro cho vay *(tỷ đồng)*



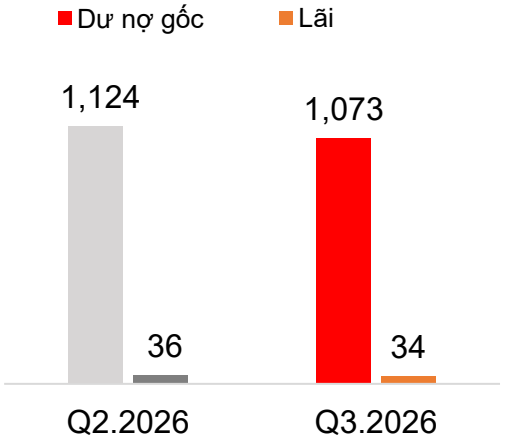
Hệ số an toàn vốn (CAR)[2]



Nợ xấu (NPL)[3]



Nợ tái cơ cấu *(tỷ đồng)*

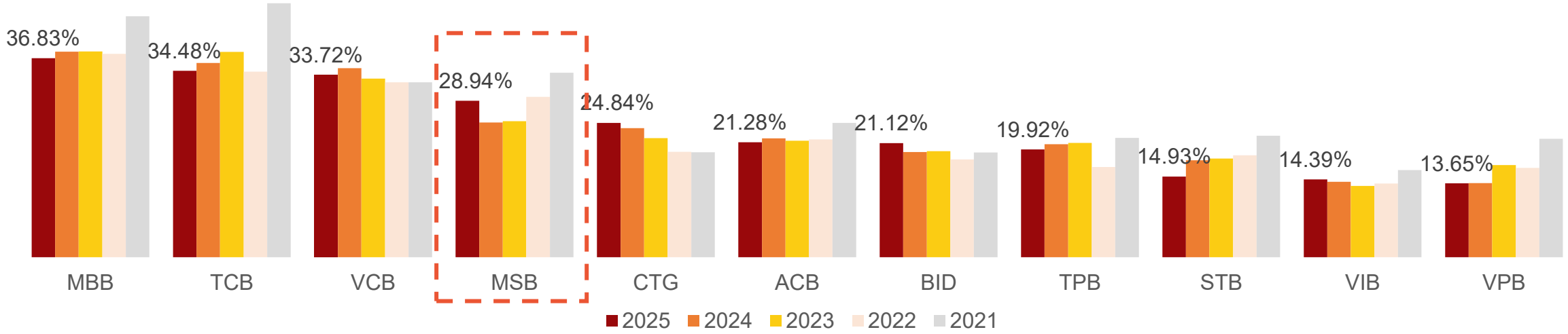


Ghi chú:

- *(1): LDR chỉ tính riêng ngân hàng mẹ, theo TT 02/2013/TT-NHNN; TT. 22/2019/TT-NHNN và TT 26/2022/TT-NHNN*
- *(2): 2017-2018 theo TT 36/2014/TT-NHNN, từ 2019 theo TT 41/2016/TT-NHNN.*
- *(3): NPL chỉ tính riêng ngân hàng mẹ, theo TT 02/2013/TT-NHNN cho 2017-2020, TT 11/2021/TT-NHNN cho 2021 và hiện áp dụng theo TT 31/2024/TT-NHNN*

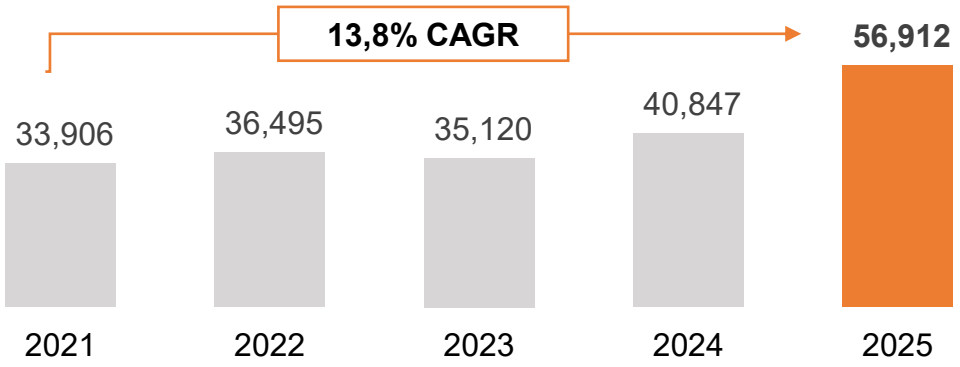
Chỉ số CASA dẫn đầu nhóm ngành giai đoạn 2021 - 2025

Chỉ số CASA của MSB thuộc TOP 3 – 4 hàng năm trong nhóm các ngân hàng niêm yết, đạt gần 29% trong năm 2025



CASA của MSB tăng trưởng vượt trội từ 2021 – 2025

(tỷ đồng)



- ***CASA bình quân 5 năm liên tiếp ~30%,*** *vượt trội so với bình quân toàn hệ thống Ngân hàng*
- ***Q3/26 ở mức 21,73%*** *do yếu tố mùa vụ, nhưng vẫn duy trì ở top dầu trong nhóm các Ngân hàng Việt Nam*
- ***Chi phí vốn Q3/26*** *của MSB ở mức* ***5,51%****, vẫn cạnh tranh trong bối cảnh thị trường ngân hàng hiện tại*

TNEX – Tiềm năng đầu tư nền tảng tài chính số hàng đầu

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH QUÝ 3/2026

TỔNG TÀI SẢN	CHO VAY KHÁCH HÀNG	THU NHẬP LÃI THUẦN Q3	THU NHẬP LÃI THUẦN 9T	LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ Q3	LỢI NHUẬN TRƯỚC THUẾ 9T
10.578 tỷ đồng ▲ 3,0x so với Q3.2025	**10.021** tỷ đồng ▲ 3,0x so với Q3.2025	**323** tỷ đồng ▲ 2,1x so với Q3.2025	**912** tỷ đồng ▲ 2,4x so với 9T.2025	**167** tỷ đồng ▲ 6,9x so với Q3.2025	**422** tỷ đồng ▲ 2,4x so với 9T.2025

MỤC TIÊU TĂNG TRƯỞNG 2026

Tổng tài sản	> 40%
Dư nợ vay	>100%
Doanh thu	>200%
Lợi nhuận trước thuế	>700%

HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG

Chỉ số	2025	KH2026
ROAA	0,3%	2,8%
ROAE	1,3%	12,3%
CAR	>10%	>10% (duy trì)

MỤC TIÊU DƯ NỢ VAY KHÁCH HÀNG

10.000 Tỷ đồng **2026F**

23.000 Tỷ đồng **2027F**

Giai đoạn tăng trưởng nhanh

TNEX SẴN SÀNG MỞ RỘNG QUY MÔ VÀ ĐÓNG GÓP LỢI NHUẬN

- Nền tảng đã được xây dựng và sẵn sàng **mở rộng quy mô**, với đóng góp vào lợi nhuận dự kiến tăng tốc từ năm **2027**.
- Mô hình cho vay số **khác biệt** nhờ **eKYC** và dữ liệu **VNeID**, nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng.
- Hưởng lợi từ sự phát triển của hạ tầng **định danh số** và hệ thống **chấm điểm công dân** tại Việt Nam.

KHẢ NĂNG KẾT NỐI LINH HOẠT VỚI ĐỐI TÁC

Đối tác hiện tại:

ZaloPay, MISA – TIN CẬY - TIỆN ÍCH - TẬN TÌNH

Đối tác tiềm tăng trong tương lai:

9PAY, Fiza – Broader Reach Better Decision, TikTok, KiotViet, VNPT, GREEN SM, viettel money, Shopee

NĂNG LỰC DỮ LIỆU, AI VÀ QUẢN TRỊ RỦI RO

- Chấm điểm tín dụng thời gian thực **AI/ML**
- Cho vay **ứng dụng AI** với **100% eKYC sinh trắc học**, **98%** phê duyệt khoản vay tự động và xử lý tín dụng **24/7** trong vòng **4 giây.**
- Nền tảng **Hồ dữ liệu (Lakehouse)** – **"single source of truth"**
- Tích hợp dữ liệu **CIC** và dữ liệu hành vi khách hàng
- Mô hình xếp hạng tín dụng **A, B, C Score** ứng dụng **Machine Learning**
- Tự động hóa thu hồi nợ bằng **AI**, tỷ lệ thu hồi tự động **82%** danh mục nợ sớm

NỀN TẢNG TĂNG TRƯỞNG DÀI HẠN TRONG KỶ NGUYÊN SỐ

TNEX by MSB

2,6 triệu
khách hàng hoàn tất eKYC đến cuối 2025

+600.000
khách hàng mới so với năm trước

Mục tiêu 2026 >20%
tăng trưởng khách hàng hoàn tất eKYC

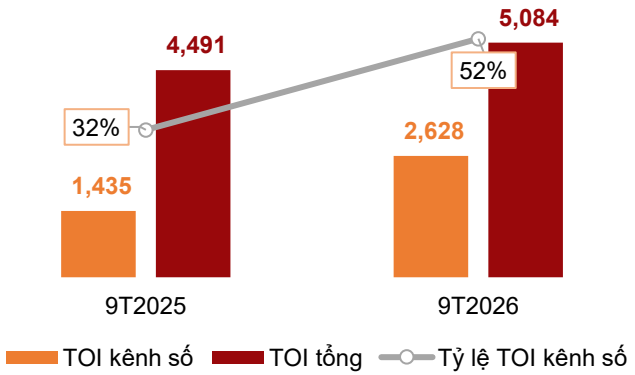
Giải thưởng tiêu biểu

- **Ngân hàng số tốt nhất Việt Nam 2025** *Global Banking & Finance Review Awards*
- **Trải nghiệm ngân hàng số an toàn nhất Việt Nam 2025** *Tạp chí Global Economics*
- **Đột phá sáng tạo công nghệ vay** *Asia Banking & Finance Fintech Awards*

Xây dựng nền tảng doanh nghiệp số - Chiến lược chuyển đổi số toàn diện

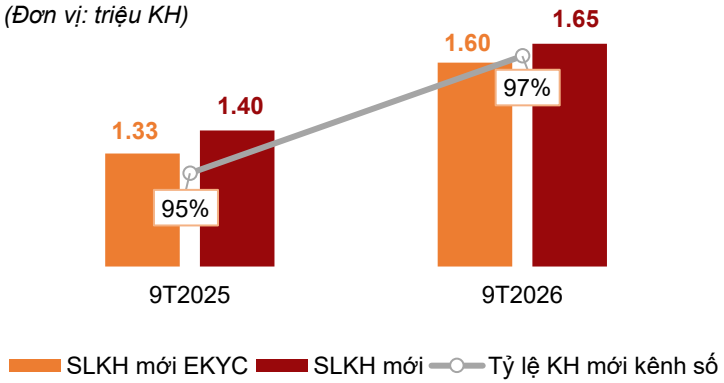
TOI (RB và SME)

(Đơn vị: tỷ đồng)



Khách hàng EKYC

(Đơn vị: triệu KH)



MSB Digital Bank



- Ra mắt 01/06/2026
- Siêu ứng dụng tài chính thay thế mBank
- Xây dựng trên nền tảng Backbase
- Bảo mật đa lớp (FIDO, xác thực khuôn mặt, Bshield)

MSB Business Banking



- Ra mắt 11/06/2026
- Nền tảng số chuyên biệt cho khách hàng doanh nghiệp
- Số hóa 100% giao dịch tài trợ thương mại, thanh toán quốc tế

AI-Powered Banking



- Hợp tác GreenNode (VNG/NVIDIA)
- 8+ triệu khách hàng cá nhân
- 100.000+ khách hàng doanh nghiệp

Kế hoạch năm 2026

Lợi nhuận trước thuế 9T2026 hoàn thành 68% kế hoạch năm

#	Chỉ tiêu đo lường	Đơn vị	Kế hoạch 2026	Lũy kế thực hiện 2026	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	460.000	439.960	96%
2	Vốn huy động tại thị trường I và phát hành GTCG	Tỷ đồng	280.000	251.500	90%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm dư nợ cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp) (*)	Tỷ đồng	244.000	232.947	95%
4	Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất (nhóm 3-5)	%	< 3%	1,96%	Đạt kế hoạch
5	Lợi nhuận trước thuế (bao gồm thu hồi các khoản nợ đã sử dụng dự phòng)	Tỷ đồng	8.000	5.440	68%
6	Vốn điều lệ	Tỷ đồng	37.440	37.440	Đã thực hiện
7	Tỷ lệ chi trả cổ tức/chia cổ phiếu thưởng (nguồn từ vốn chủ sở hữu)	%	20%	Đã thực hiện	

(*) Tùy thuộc vào hạn mức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước (NHNN) cấp trong từng kỳ



III.
CÂU HỎI THẢO LUẬN

MSB

LIÊN HỆ

Phòng Quản lý Quan hệ nhà đầu tư

Địa chỉ: Tầng 21, Tòa nhà Rox, 54A Nguyễn Chí Thanh, Hà Nội

Tel: (024) 3 771 89 89

Fax: (024) 3 771 88 99

Email: ir@msb.com.vn

Tuyên bố miễn trừ

Nội dung trong bài trình bày này của công ty chỉ nhằm mục đích cập nhật thông tin đến các cổ đông và nhà đầu tư tiềm năng của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (HOSE: MSB). MSB được miễn mọi trách nhiệm pháp lý phát sinh liên quan đến việc thông tin được cung cấp không chính xác. không đầy đủ hoặc không được cập nhật kịp thời. MSB có quyền thay đổi và cập nhật thông tin trong bài thuyết trình này của công ty mà không cần thông báo trước. Vui lòng trích dẫn nguồn nếu sử dụng thông tin nói trên

Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm

Thông tin trong tài liệu thuyết trình này được cung cấp chỉ nhằm mục đích tham khảo số liệu quá khứ và không được sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác; đồng thời, không có nội dung nào trong tài liệu thuyết trình này cấu thành một đề nghị, chào hàng hay khuyến nghị bán hoặc phát hành, hoặc bất kỳ hình thức chào hàng nào đối với bất kỳ đề nghị mua hoặc đăng ký mua chứng khoán tại Việt Nam hoặc tại bất kỳ quốc gia hay vùng lãnh thổ nào khác. Không cá nhân, tổ chức nào được phép sử dụng, phổ biến hoặc phân phối, toàn bộ hoặc một phần, tài liệu này dưới bất kỳ hình thức nào trong mối liên hệ với bất kỳ đề nghị, chào hàng hay khuyến nghị bán hoặc phát hành, hoặc bất kỳ hình thức chào hàng nào đối với bất kỳ đề nghị mua hoặc đăng ký mua chứng khoán tại Việt Nam hoặc tại bất kỳ quốc gia hay vùng lãnh thổ nào khác. Việc không tuân thủ quy định này có thể cấu thành hành vi vi phạm Luật Chứng khoán của Việt Nam hoặc pháp luật hiện hành của các quốc gia, vùng lãnh thổ có liên quan. Thông tin trong tài liệu thuyết trình này chỉ có hiệu lực tại thời điểm lập tài liệu và việc tài liệu này được lưu hành không hàm ý rằng không có bất kỳ thay đổi nào trong tình hình hoạt động của MSB kể từ ngày lập tài liệu, hoặc hàm ý rằng các nội dung trình bày, thông tin hay ý kiến được nêu trong tài liệu vẫn còn hiệu lực tại bất kỳ thời điểm nào sau ngày lập tài liệu này. MSB không có nghĩa vụ cập nhật tài liệu thuyết trình này. Tài liệu thuyết trình này có thể bao gồm các tuyên bố mang tính dự báo hướng tới tương lai và các tuyên bố đó, nếu có, phải được tham khảo với sự thận trọng cần thiết.