

## Biểu lãi suất huy động dành cho Khách hàng doanh nghiệp

(Hiệu lực từ ngày 04/10/2021)

### I. VIỆT NAM ĐỒNG (VND)

#### 1. Huy động có kỳ hạn thông thường(%/năm)

| Kỳ hạn          | Sản phẩm tiền gửi CKH thông thường |        |                       |        |                 |        |
|-----------------|------------------------------------|--------|-----------------------|--------|-----------------|--------|
|                 | Trả lãi trước                      |        | Trả lãi định kỳ tháng |        | Trả lãi cuối kỳ |        |
| Mức tiền gửi    | < 5tỷ                              | ≥ 5 tỷ | < 5tỷ                 | ≥ 5 tỷ | < 5tỷ           | ≥ 5 tỷ |
| 1 tuần-3 tuần   | -                                  | -      | -                     | -      | 0.2%            | 0.2%   |
| <b>1 tháng</b>  | 2.59%                              | 2.69%  | -                     | -      | 2.60%           | 2.70%  |
| 2 tháng         | 2.59%                              | 2.69%  | 2.60%                 | 2.70%  | 2.60%           | 2.70%  |
| <b>3 tháng</b>  | 2.78%                              | 2.88%  | 2.79%                 | 2.89%  | 2.80%           | 2.90%  |
| 4 tháng         | 2.77%                              | 2.87%  | 2.79%                 | 2.89%  | 2.80%           | 2.90%  |
| 5 tháng         | 2.77%                              | 2.87%  | 2.79%                 | 2.89%  | 2.80%           | 2.90%  |
| <b>6 tháng</b>  | 3.54%                              | 3.63%  | 3.57%                 | 3.67%  | 3.60%           | 3.70%  |
| 7 tháng         | 3.53%                              | 3.62%  | 3.57%                 | 3.67%  | 3.60%           | 3.70%  |
| 8 tháng         | 3.52%                              | 3.61%  | 3.56%                 | 3.66%  | 3.60%           | 3.70%  |
| <b>9 tháng</b>  | 3.60%                              | 3.69%  | 3.66%                 | 3.75%  | 3.70%           | 3.80%  |
| 10 tháng        | 3.59%                              | 3.68%  | 3.65%                 | 3.75%  | 3.70%           | 3.80%  |
| 11 tháng        | 3.58%                              | 3.67%  | 3.64%                 | 3.74%  | 3.70%           | 3.80%  |
| <b>12 tháng</b> | 4.12%                              | 4.21%  | 4.22%                 | 4.31%  | 4.30%           | 4.40%  |
| 13 tháng        | 4.11%                              | 4.20%  | 4.21%                 | 4.31%  | 4.30%           | 4.40%  |
| 14 tháng        | 4.09%                              | 4.19%  | 4.20%                 | 4.30%  | 4.30%           | 4.40%  |
| 15 tháng        | 4.08%                              | 4.17%  | 4.20%                 | 4.29%  | 4.30%           | 4.40%  |
| <b>24 tháng</b> | 3.96%                              | 4.04%  | 4.13%                 | 4.22%  | 4.30%           | 4.40%  |
| <b>36 tháng</b> | 3.81%                              | 3.89%  | 4.05%                 | 4.14%  | 4.30%           | 4.40%  |

#### 2. Huy động có kỳ hạn khác (%/năm)

| Kỳ hạn          | CKH Online | Tiền gửi ký quỹ | Smartmoney |
|-----------------|------------|-----------------|------------|
| 1 tuần – 3 tuần | 0.20%      |                 |            |
| <b>1 tháng</b>  | 2.90%      | 1.60%           | 0.2%       |
| 2 tháng         | 2.90%      | 1.60%           | 0.2%       |
| <b>3 tháng</b>  | 3.10%      | 1.80%           | 0.2%       |
| 4 tháng         | 3.10%      | 1.80%           | 0.2%       |
| 5 tháng         | 3.10%      | 1.80%           | 0.2%       |
| <b>6 tháng</b>  | 3.90%      | 2.60%           | 0.2%       |
| 7 tháng         | 3.90%      | 2.60%           | 0.2%       |
| 8 tháng         | 3.90%      | 2.60%           | 0.2%       |
| <b>9 tháng</b>  | 4.00%      | 2.70%           | 0.2%       |
| 10 tháng        | 4.00%      | 2.70%           | 0.2%       |
| 11 tháng        | 4.00%      | 2.70%           | 0.2%       |
| <b>12 tháng</b> | 4.60%      | 3.30%           | 0.2%       |
| 13 tháng        | 4.60%      | 3.30%           | -          |
| 14 tháng        | 4.60%      | 3.30%           | -          |
| 15 tháng        | 4.60%      | 3.30%           | -          |
| <b>24 tháng</b> | 4.60%      | 3.30%           | -          |
| <b>36 tháng</b> | 4.60%      | 3.30%           | -          |

### 3. Huy động không kỳ hạn (KKH)

| Loại sản phẩm  | Lãi suất (/năm) |
|--|-----------------|
| 1. Tiền gửi thanh toán                                       |                 |
| - Từ 0 đến dưới 10 triệu đồng                                | 0.00%           |
| - Từ 10 triệu đồng trở lên                                   | 0.20%           |
| 2. Tài khoản thấu chi trong trường hợp số dư tài khoản dương | 0.00%           |
| 3. Tiền gửi ký quỹ   | 0.20%           |
| 4. Tiền gửi ký quỹ khác, tài khoản khác                      | 0.00%           |

## II. ĐÔ LA MỸ (USD) VÀ NGOẠI TỆ KHÁC

### 1. Đô la Mỹ (USD)

| Loại sản phẩm   | Lãi suất (/năm) |
|---|-----------------|
| Tiền gửi thanh toán   | 0%              |
| Tài khoản thấu chi trong trường hợp số dư tài khoản dương                                   | 0%              |
| Có kỳ hạn lĩnh lãi cuối kỳ ( từ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 24, và 36 tháng) | 0%              |
| Không kỳ hạn trong trường hợp khách hàng gửi có kỳ hạn rút trước hạn                        | 0%              |

### 2. Các loại ngoại tệ khác:

| Loại sản phẩm  | EUR            | GBP   | JPY   | AUD   | SGD   | Ngoại tệ khác (*) |
|--|----------------|-------|-------|-------|-------|-------------------|
| Không kỳ hạn (/năm)  | 0.01%          | 0.01% | 0.01% | 0.01% | 0.01% | 0.00%             |
| Tài khoản thấu chi trong trường hợp số dư tài khoản dương (/năm) | 0%             |       |       |       |       |                   |
| Có kỳ hạn  | Không huy động |       |       |       |       |                   |

(\*): các đồng ngoại tệ gồm: CHF, CNY, CAD, HKD, THB, NZD, SEK, MYR

Lưu ý: Đây là khung lãi suất huy động tiền gửi cho KHDN áp dụng trong từng thời kỳ, TCB có thể áp dụng mức lãi suất khác so với biểu lãi suất đối với một số loại hình khách hàng, số lượng tiền gửi, kỳ hạn, tính hình cân đối vốn của Techcombank trên cơ sở tuân thủ quy định của pháp luật về lãi suất. Để biết thông tin chi tiết về mức lãi suất áp dụng, Quý khách vui lòng liên hệ Chi nhánh/Phòng giao dịch gần nhất của Techcombank.

Ngân hàng Techcombank thông báo thay đổi phương pháp tính lãi suất tiền gửi có kỳ hạn theo thông tư số 14/2017/TT – NHNN ngày 29/09/2017 như sau:

QUY ĐỊNH VỀ PHƯƠNG PHÁP TÍNH LÃI hiệu lực ngày 01/01/2018.

- Lãi suất được tính trên cơ sở 1 năm 365 ngày hoặc theo quy định của NHNN trong từng thời kỳ.
- Thời hạn tính lãi được xác định từ ngày nhận tiền gửi đến hết ngày liền kề trước ngày thanh toán hết khoản tiền gửi (tính ngày đầu, bỏ ngày cuối của thời hạn tính lãi) và thời điểm xác định số dư để tính lãi là cuối mỗi ngày trong thời hạn tính lãi.
- Lãi suất được xác định trên cơ sở tuân thủ quy định về lãi suất trần của Ngân hàng nhà nước, của Techcombank và thực tế thị trường
- Mức lãi khách hàng hưởng:  $L = (M * R * T) / 365$

Trong đó:

- L: Số tiền lãi khách hàng được hưởng
- M: Số tiền gửi
- T: Số ngày thực tế gửi tiền
- R: Mức lãi suất khách hàng được hưởng (%)