

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Báo cáo tình hình sử dụng vốn
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng
năm 2024 - 2025 (Đợt 1)

cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024
đến ngày 11 tháng 12 năm 2024



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Báo cáo tình hình sử dụng vốn
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng
năm 2024 - 2025 (Đợt 1)

cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024
đến ngày 11 tháng 12 năm 2024



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình sử dụng vốn	6 - 10
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn	11 - 12

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (“Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 22 tháng 8 năm 1992.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 11 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Ngô Quang Trung	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 12 tháng 4 năm 2024
Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 5 năm 2024
Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính kiểm Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 17 tháng 3 năm 2024

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Ngô Quang Trung, chức danh Tổng Giám đốc.

Bà Văn Thành Khánh Linh - Phó Tổng Giám đốc được ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) kèm theo cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 theo Quyết định số 430/2023/UQ-BVBank của Tổng Giám đốc ngày 7 tháng 7 năm 2023.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam là công ty kiểm toán cho Ngân hàng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 (“Báo cáo tình hình sử dụng vốn”).

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024. Trong quá trình lập báo cáo tình hình sử dụng vốn này, Ban Tổng Giám đốc cần phải

- Tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.
- Chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán tuân thủ với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.
- Chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.
- Lựa chọn cơ sở và nguyên tắc thích hợp để lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn và áp dụng một cách nhất quán.
- Đưa ra các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập và trình bày tuân thủ với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo của Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

Số tham chiếu: 61938007/11.12.2024/BCSDV

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (“Ngân hàng”) được lập ngày 20 tháng 12 năm 2024 và được trình bày từ trang 6 đến trang 12, bao gồm Báo cáo tình hình sử dụng vốn và thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 (sau đây gọi chung là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”). Báo cáo tình hình sử dụng vốn này đã được Ban Tổng Giám đốc lập theo cơ sở lập như được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn phù hợp với Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn 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 tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng 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 tình hình sử dụng vốn. 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 tình hình sử dụng vốn 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 Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn 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 Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của cơ sở lập báo cáo được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp để 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 tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo.

Cơ sở lập báo cáo và giới hạn về mục đích sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo mô tả cơ sở được Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024. Ngoài ra, như được trình bày tại Thuyết minh số 2 - Mục đích lập báo cáo tình hình sử dụng vốn, Ngân hàng lập báo cáo này để đáp ứng yêu cầu công bố thông tin về việc sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu. Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1



Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0761-2023-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1)

Mẫu số 01

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2582/24/BVBank/TB-TC

Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 12 năm 2024

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 – 2025 (ĐỢT 1)

(Theo Giấy chứng nhận chào bán số 118/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 2 tháng 8 năm 2024)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Bản Việt
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Điện thoại: (028) 6267 9679
Fax: (028) 6263 8668
Website: <https://bvbank.net.vn>
- Vốn điều lệ: 5.518.462.150.000 đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
- Mã cổ phiếu: BVB
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Số hiệu tài khoản: 119989.
- Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương Mại cổ phần Bản Việt.
 - Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác
 - Mã ngành: 6419
 - Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
 - Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;
 - Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
 - Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
 - Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
 - Và các sản phẩm/dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận ĐKDN số: 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992, đăng ký thay đổi lần thứ 30 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 19 tháng 6 năm 2023 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương Mại cổ phần Bản Việt.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

II. GIỚI THIỆU VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

Căn cứ Quyết định của Hội đồng Quản trị số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024 ("Quyết định 34") về việc phát hành trái phiếu ra công chúng để tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025, Ngân hàng dự kiến phát hành trái phiếu ra công chúng theo các đợt như sau:

Đợt phát hành	Ngày phát hành dự kiến	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền VND
Đợt 1	Tháng 4/2024	Bổ sung vốn cho vay trung - dài hạn dành cho khách hàng	1.500.000.000.000
Đợt 2	Tháng 10/2024		700.000.000.000
Đợt 3	Tháng 1/2025		600.000.000.000
Đợt 4	Tháng 9/2025		1.500.000.000.000
Đợt 5	Tháng 11/2025		700.000.000.000
Đợt 6	Tháng 2/2026		600.000.000.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

III. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH ĐỢT 1

1. Tên chứng khoán: Trái phiếu BVB phát hành ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1)
2. Loại chứng khoán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo, là nợ thứ cấp và thỏa các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu: BVB124020
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu.
5. Loại đồng tiền: Đồng Việt Nam (VND)
6. Kỳ hạn: 6 năm
7. Lãi suất: Lãi suất năm đầu tiên (lãi suất cố định): 7,9%/năm. Lãi suất từ năm thứ 2 (lãi suất thả nổi): Lãi suất = lãi suất tham chiếu + Biên độ lãi suất 2,5%/năm
8. Kỳ hạn thanh toán: Tiền gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn quy định. Tiền lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần.
9. Mục đích phát hành: Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng, thỏa mãn các điều kiện bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN, các thông tư sửa đổi liên quan và các quy định hiện hành của NHNN.
10. Tổng số lượng trái phiếu đã phát hành Đợt 1: 14.685.500 trái phiếu. Trong đó, số lượng trái phiếu đã đăng ký chào bán Đợt 1: 15.000.000 trái phiếu (số lượng trái phiếu còn lại chưa phân phối: 314.500 trái phiếu).
11. Tổng vốn đã huy động của Đợt 1 tính theo mệnh giá: 1.468.550.000.000 đồng.
12. Ngày bắt đầu chào bán Đợt 1: 08/08/2024
13. Ngày kết thúc chào bán Đợt 1: 10/09/2024
14. Tổ chức tư vấn phát hành: Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Chứng khoán ACB

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 1

1. Tiến độ dự án theo kế hoạch đã công bố:

Tổng số vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) là 1.468.550.000.000 đồng (*). Dựa trên Quyết định về việc triển khai phát hành trái phiếu ra công chứng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025 (Đợt 1) số 151A/24/BVBank/QĐ-TC ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Tổng Giám Đốc, Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024, Quyết định số 77/24/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt, nguồn vốn huy động được từ việc chào bán trái phiếu sẽ được sử dụng để bổ sung vốn tự có cấp 2 theo Thông tư số 41/2016/TT/NHNN và các thông tư sửa đổi liên quan; và tăng cường nguồn vốn cho vay trung dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng.

(*). Số tiền thu được từ đợt phát hành chưa bao gồm các chi phí liên quan như sau:

STT	Chi phí	Số tiền (VND)
1	Phí tư vấn phát hành	330.000.000
2	Lệ phí cấp phép chào bán	25.000.000
3	Giá dịch vụ đăng ký trái phiếu lần đầu	20.000.000
	Tổng cộng	375.000.000

2. Tiến độ dự án hiện tại

Phương án sử dụng vốn	Số tiền thu được từ đợt phát hành (VND)	Số tiền thuần theo kế hoạch sử dụng (VND)	Số tiền thực tế sử dụng lũy kế đầu kỳ (30/9/2024) (VND)	Số tiền thực tế sử dụng trong kỳ (VND)	Số tiền thực tế sử dụng lũy kế đến cuối kỳ (11/12/2024) (VND)	Vốn chưa sử dụng tại ngày 11/12/2024 (VND)
Cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng	1.468.550.000.000	1.468.550.000.000	-	1.468.550.000.000	1.468.550.000.000	-

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 1 (tiếp theo)

3. Những thay đổi của Phương án sử dụng vốn (nếu có): Không
4. Lý do thay đổi (nếu có): Không

Người lập:



Lưu Minh Du
Phó phòng Tài chính

Người kiểm soát:



Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Vân Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1)

1. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Giới thiệu tổ chức phát hành

Tên tiếng Việt:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Tên tiếng Anh:	Vietcapital Commercial Joint Stock Bank
Tên viết tắt:	BVBank
Mã chứng khoán:	BVB
Trụ sở chính	Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại:	(028) 6267 9679
Fax:	(028) 6263 8668
Website:	https://bvbank.net.vn
Email:	customerservice@bvbank.net.vn
Vốn điều lệ:	5.518.462.150.000 đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
Giấy phép thành lập:	Số 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.
Giấy chứng nhận:	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.
Mã số thuế:	0301378892

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 11 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) Hội sở, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

2. MỤC ĐÍCH LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập nhằm báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1). Tổng giá trị thu được từ đợt phát hành là 1.468.550.000.000 đồng từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến 11 tháng 12 năm 2024.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) của Ngân hàng chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn theo mục đích sử dụng vốn được thông qua tại Quyết định số 151A/24/BVBank/QĐ-TC ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Tổng Giám Đốc, Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024, Quyết định số 77/24/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập tuân thủ theo yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

3. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO

3.1 Cơ sở lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thu được thực tế (không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành) từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) và số tiền giải ngân thực tế được Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ đợt phát hành trái phiếu nêu trên.

Trong đó:

- Số tiền thu từ đợt phát hành trái phiếu đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Số tiền chi sử dụng vốn được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế cho các khoản cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng như đã nêu trong Bản cáo bạch phát hành trái phiếu.

Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

3.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 (ngày giải tỏa tiền thu được từ phát hành trái phiếu) đến ngày 11 tháng 12 năm 2024.

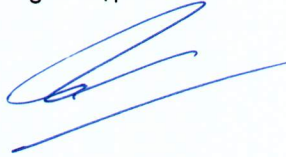
3.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND").

4. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

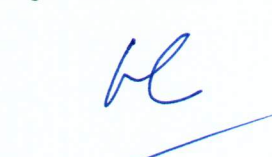
Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày lập báo cáo tình hình sử dụng vốn yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập:



Lưu Minh Du
Phó phòng Tài chính

Người kiểm soát:



Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Văn Thanh Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.

EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2024 Ernst & Young Vietnam Limited. All Rights Reserved.

ey.com/en_vn | ey.com/vi_vn