

## **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 2021 - 2022 (Đợt 2)  
cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023



# **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 2021 - 2022 (Đợt 2)  
cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023



# 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 50 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 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.

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.

### 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>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</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>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</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>Ngày bổ nhiệm/tái bổ nhiệm</u>
Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 04 năm 2019
Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 05 năm 2021
Ông Phạm Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 04 năm 2021
Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 06 năm 2023
Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 06 năm 2023
Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 06 năm 2023
Ông Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính kiêm Kế toán Trưởng	Bổ nhiệm ngày 17 tháng 03 năm 2021

## 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.

Ông Lý Công Nha - Giám đốc Khối Tài chính được ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023 kèm theo theo Quyết định số 118/2021/UQ-PCTT của Tổng Giám đốc ngày 23 tháng 3 năm 2021.

## 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 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023 ("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 Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023. 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 Điều hành 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 lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn trên cơ sở tuân thủ Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng vốn.
- Lựa chọn cơ sở và nguyên tắc thích hợp để lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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:



Ông Lý Công Nghĩa  
Giám đốc Khối Tài chính

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 23 tháng 6 năm 2023

Số tham chiếu: 13393990/30.4.2023/BCSDV

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP**

**Kính gửi: Hội đồng Quản trị  
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 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") được lập ngày 23 tháng 6 năm 2023 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 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023 (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 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 các chính sách kế toán 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 2021 - 2022 (Đợt 2) đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ 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 2021 - 2022 (Đợt 2) cho kỳ kế toán từ ngày từ ngày 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023. 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.

Ý kiến của chúng tôi không liên quan đến vấn đề này.

### **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam**



Nguyễn Phương Nga  
Phó Tổng Giám đốc  
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 0763-2019-004-1



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

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 23 tháng 6 năm 2023



# 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 2021 - 2022 (ĐỢT 2)

Mẫu số 01

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

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

Số: 01/2023-TCKH

Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 6 năm 2023

## BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2021 - 2022 (ĐỢT 2)

(Theo Giấy chứng nhận chào bán số 282/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước  
cấp ngày 10 tháng 12 năm 2021)

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://vietcapitalbank.com.vn/>
- Vốn điều lệ: 5.016.800 triệu đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
- Mã cổ phiếu: BVB
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh - Số hiệu tài khoản: 1023752050.
- 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 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.
  - Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ
  - 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;
    - 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; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép;
    - Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
    - Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
    - Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định;
    - Và các sản phẩm, dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

# 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 2021 - 2022 (ĐỢT 2) (tiếp theo)

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

- 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 62/21/QĐ-HĐQT ngày 14 tháng 6 năm 2021 ("Quyết định 62") về việc triển khai phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2021, Quyết định số 72/21/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 10 năm 2021 ("Quyết định 72") về việc điều chỉnh và bổ sung phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022, Quyết định số 85/21/QĐ-HĐQT ngày 29 tháng 11 năm 2021 ("Quyết định 85") về việc thay thế phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022, Quyết định số 80/22/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 6 năm 2022 ("Quyết định 80") về việc điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022, 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	Quý 4/2021 - Quý 1/2022	Bổ sung vốn cho vay trung - dài hạn cho khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức	1.500.000.000.000
Đợt 2	Quý 1/2022 - Quý 2/2022		300.000.000.000
Đợt 3	Quý 2/2022 - Quý 3/2022		300.000.000.000
Đợt 4	Quý 3/2022		200.000.000.000
Đợt 5	Quý 4/2022		200.000.000.000

## III. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH ĐỢT 2

- Tên chứng khoán: Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021-2022 (Đợt 2)
- Loại chứng khoán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của tổ chức phát hành và thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành.
- Mã trái phiếu: BVB122028
- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu.
- Loại đồng tiền: Đồng Việt Nam (VND)
- Kỳ hạn: 7 năm
- Lãi suất: 8,6%/năm
- Kỳ hạn thanh toán: Tiền gốc được thanh toán vào ngày đáo hạn hoặc ngày thực hiện quyền mua lại phù hợp với điều khoản, điều kiện trái phiếu ("ngày thực hiện quyền mua lại"). Tiền lãi được thanh toán hàng năm hoặc ngày thực hiện quyền mua lại.
- Mục đích phát hành: Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn tự có cấp 2 theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; 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.

# 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 2021 - 2022 (ĐỢT 2) (tiếp theo)

## III. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH ĐỢT 2 (tiếp theo)

10. Tổng số lượng trái phiếu đã phát hành Đợt 2: 9.677.400 trái phiếu. Trong đó, số lượng trái phiếu đã đăng ký chào bán Đợt 2: 9.808.700 trái phiếu (bao gồm số lượng trái phiếu còn lại chưa phát hành của Đợt 1 là 6.808.700 trái phiếu)
11. Tổng vốn đã huy động của Đợt 2 tính theo mệnh giá: 967.740.000.000 đồng.
12. Ngày bắt đầu chào bán Đợt 2: 26/7/2022
13. Ngày kết thúc chào bán Đợt 2: 26/8/2022
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 2021 - 2022 (ĐỢT 2) (tiếp theo)

## IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 2

### 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 2021 - 2022 (Đợt 2) là 967.740.000.000 đồng (\*). Dựa trên Quyết định về việc triển khai phát hành trái phiếu ra công chứng tăng vốn cấp 2 năm 2021 - 2022 (Đợt 2) số 132A/22/QĐ-TGD ngày 20 tháng 6 năm 2022 và Quyết định số 80/22/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 6 năm 2022 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 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:

S/TT	Chi phí	Số tiền (VND)
1	Phí tư vấn phát hành	100.000.000
2	Giá dịch vụ niêm yết	29.677.400
3	Giá dịch vụ đăng ký trái phiếu lần đầu	10.000.000
	<b>Tổng cộng</b>	<b>139.677.400</b>

### 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 (1/10/2022) (VND)	Số tiền thực tế sử dụng trong kỳ (30/04/2023) (VND)	Số tiền thực tế sử dụng lũy kế đến cuối kỳ (30/04/2023) (VND)	Vốn chưa sử dụng tại ngày 30/04/2023 (VND)
Cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng	967.740.000.000	967.740.000.000	-	819.302.403.090	819.302.403.090	148.437.596.910

# 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 2021 - 2022 (ĐỢT 2) (tiếp theo)

- IV. **PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 2** (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:



Trần Thị Mai Hoa  
Trưởng phòng Tài chính

Người phê duyệt:



Lý Công Nha  
Giám đốc Khối tài chính kiêm  
Kế toán Trưởng

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 23 tháng 6 năm 2023

# 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 2021 - 2022 (ĐỢT 2)

## 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:	<a href="https://vietcapitalbank.com.vn/">https://vietcapitalbank.com.vn/</a>
Email:	<a href="mailto:customerservice@vietcapitalbank.com.vn">customerservice@vietcapitalbank.com.vn</a>
Vốn điều lệ:	5.016.800 triệu 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, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19 tháng 6 năm 2023.
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 31 tháng 5 năm 2023, Ngân hàng có một (1) Hội sở, ba mươi sáu (36) chi nhánh, bảy mươi bốn (74) 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 2021 - 2022 (Đợt 2). Tổng giá trị thu được từ đợt phát hành là 967.740.000.000 đồng từ ngày 26 tháng 7 năm 2022 đến 26 tháng 8 năm 2022.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2021 - 2022 (Đợt 2) 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 132A/22/QĐ-TGD của Tổng Giám đốc ngày 20 tháng 6 năm 2022 và Quyết định số 80/22/QĐ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 15 tháng 6 năm 2022.

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 2021 - 2022 (ĐỢT 2) (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 chúng năm 2021 - 2022 (Đợt 2) và số tiền chi đã được giải ngân thực tế để sử dụng theo phương án sử dụng vốn của đợt phát hành mà 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 1 tháng 10 năm 2022 đến ngày 30 tháng 4 năm 2023.

### 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 chúng năm 2021 - 2022 (Đợt 2) trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND").

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

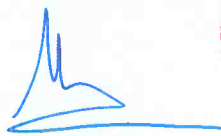
Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày lập báo cáo tình hình sử dụng vốn yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập:



Lưu Minh Du  
Phó phòng Tài chính

Người kiểm soát:



Trần Thị Mai Hoa  
Trưởng phòng Tài chính

Người phê duyệt:



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

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 23 tháng 6 năm 2023