

BẢN SAO

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

Báo cáo tình hình sử dụng vốn
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

EY

Building a better
working world



Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Điều hành	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018	6 - 8
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018	9 - 13

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG

THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng"), tên giao dịch quốc tế bằng tiếng Anh là Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade (gọi tắt là "VietinBank") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập trên cơ sở thực hiện cổ phần hóa Ngân hàng Công thương Việt Nam, một ngân hàng thương mại Nhà nước được thành lập dưới tên gọi Ngân hàng chuyên doanh công thương Việt Nam theo Nghị định số 53/NĐ-HĐBT ngày 26 tháng 3 năm 1988 của Hội đồng Bộ trưởng về tổ chức bộ máy Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (gọi tắt là "NHNN"), chính thức được đổi tên thành Ngân hàng Công thương Việt Nam theo Quyết định số 402/CT ngày 14 tháng 11 năm 1990 của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng và được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký Quyết định số 285/QĐ-NH5 ngày 21 tháng 9 năm 1996 thành lập lại theo mô hình tổng công ty Nhà nước. Ngày 25 tháng 12 năm 2008, Ngân hàng Công thương Việt Nam đã thực hiện thành công việc chào bán cổ phần lần đầu ra công chúng.

Ngày 3 tháng 7 năm 2009, Ngân hàng được cổ phần hóa và đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 3 tháng 7 năm 2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 0103038874 ngày 3 tháng 7 năm 2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội. Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp mới nhất số 0100111948 sửa đổi lần thứ mười một được cấp bởi Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội ngày 1 tháng 11 năm 2018.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm 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, 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 năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Văn Thắng	Chủ tịch (miễn nhiệm từ ngày 13/7/2018 theo Quyết định số 1436/QĐ-NHNN về việc miễn nhiệm người đại diện phần vốn Nhà nước tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam)
Ông Lê Đức Thọ	Chủ tịch (Bổ nhiệm ngày 31/10/2018 theo Nghị quyết số 568/NQ-HĐQT-NHCT1.2 ngày 31/10/2018)
Ông Trần Minh Bình	Thành viên kiêm Tổng giám đốc (bầu bổ sung ngày 8/12/2018 theo Nghị quyết số 19/NQ-ĐHĐCĐ ngày 8/12/2018)
Bà Nguyễn Hồng Vân	Thành viên (Thôi giữ chức vụ kể từ ngày 8/12/2018 theo Nghị quyết số 19/NQ-ĐHĐCĐ ngày 8/12/2018)
Ông Cát Quang Dương	Thành viên (Giao phụ trách điều hành hoạt động của HĐQT từ ngày 23/7/2018 theo Nghị quyết số 261/NQ-HĐQT-NHCT1.2 ngày 23/7/2018. Thôi giao phụ trách điều hành hoạt động của HĐQT từ ngày 31/10/2018 theo Nghị quyết số 399/NQ-HĐQT-NHCT1.2 ngày 31/10/2018)
Ông Yotaro Agari	Thành viên (thôi giữ chức vụ từ ngày 21/4/2018)
Ông Hideaki Takase	Thành viên (bầu bổ sung ngày 21/04/2018)
Ông Phùng Khắc Kế	Thành viên
Bà Trần Thu Huyền	Thành viên
Ông Hiroshi Yamaguchi	Thành viên

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên Ban Điều hành và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Lê Đức Thọ	Tổng Giám đốc (thời giữ chức vụ kể từ ngày 31/10/2018)
Ông Trần Minh Bình	Tổng Giám đốc (bổ nhiệm Quyền Tổng giám đốc ngày 31/10/2018, bổ nhiệm Tổng giám đốc ngày 8/12/2018)
Bà Nguyễn Hồng Vân	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 8/12/2018)
Ông Nguyễn Hoàng Dũng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đức Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Công Quỳnh Lân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Đình Vinh	Phó Tổng Giám đốc
Bà Lê Như Hoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hiroshi Yamaguchi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Hải Hưng	Kế toán Trưởng

BAN KIỂM SOÁT

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>
Ông Nguyễn Thế Huân	Trưởng ban
Bà Phạm Thị Thơm	Thành viên
Ông Trần Minh Đức	Thành viên
Bà Phạm Thị Hồng Phương	Thành viên (Thôi giữ chức vụ TV BKS từ ngày 8/12/2018 theo Nghị quyết số 19/NQ-ĐHĐCĐ ngày 8/12/2018)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập báo cáo này là Ông Lê Đức Thọ - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Trần Minh Bình - Tổng Giám đốc được Ông Lê Đức Thọ - Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền ký báo cáo này theo Giấy Ủy quyền số 945/UQ-HĐQT-NHCT18 của Chủ tịch HĐQT ngày 1 tháng 11 năm 2018.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam ("Ngân hàng") trình bày Báo cáo sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu năm 2018.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 07 năm 2012 quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26 tháng 6 năm 2015 sửa đổi bổ sung Nghị định số 58/2012/NĐ-CP trong việc lập báo cáo sử dụng vốn.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban điều hành Ngân hàng, báo cáo sử dụng vốn được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh 2 – Cơ sở lập báo cáo.



Thay mặt Ban Điều hành:

Ông Trần Minh Bình
Tổng Giám đốc

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 12 năm 2018



PHÓ CHỦ TỊCH
Dặng Anh Vũ



**Building a better
working world**

Ernst & Young Vietnam Limited
8th Floor, CornerStone Building
16 Phan Chu Trinh Street
Hoan Kiem District
Hanoi, S.R. of Vietnam

Tel: +84 24 3831 5100
Fax: +84 24 3831 5090
ey.com

Số tham chiếu: 60755043/20159368-BCSDV

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Hội đồng quản trị
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam ("Ngân hàng") được lập ngày 28 tháng 12 năm 2018 và được trình bày từ trang 6 đến trang 13, bao gồm Báo cáo tình hình sử dụng vốn và bản thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 (sau đây gọi chung là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn"). Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II – Cơ sở lập báo cáo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Ngân hàng

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 của Ngân hàng phù hợp với Thuyết minh số II – Cơ sở lập báo cáo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban điều hành 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 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 Điều hành 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 chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thuyết minh số II – Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng.



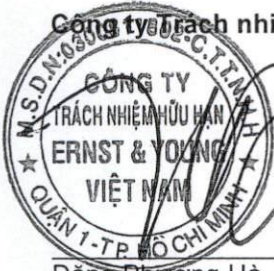


Building a better
working world

Cơ sở lập báo cáo

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số II - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng của Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0761-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 12 năm 2018



PHÓ CHỦ TỊCH
Đặng Anh Vũ

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

Mẫu số 05

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN RA CÔNG CHỨNG

Chứng khoán: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam năm 2018
GCN chào bán số 28/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày
05/06/2018

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Tên tổ chức chào bán: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
Địa chỉ trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84) 24 3942 1030
Fax: (84) 24 3942 1032

I. CHỨNG KHOÁN CHÀO BÁN RA CÔNG CHỨNG

1. Tên chứng khoán chào bán: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam phát hành ra công chúng năm 2018.
2. Loại chứng khoán: Trái phiếu phát hành ra công chúng, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản, được phát hành và thanh toán bằng Việt Nam Đồng.
3. Mệnh giá: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/trái phiếu.
4. Tổng số lượng chào bán: 400.000 trái phiếu.
5. Tổng giá trị chào bán dự kiến: 4.000.000.000 VND (Bốn nghìn tỷ đồng).
6. Ngày bắt đầu chào bán và ngày hoàn thành đợt chào bán:
 - Thời hạn nhận đăng ký mua: Từ ngày 5/6/2018 đến ngày 29/6/2018 (theo Thông báo phát hành Trái Phiếu ra công chúng ngày 5/6/2018);
 - Ngày kết thúc chào bán: 29/6/2018
 - Số trái phiếu đã đăng ký mua: 243.510 trái phiếu
 - Tổng giá trị đã chào bán: 2.435.100.000.000 VND (Hai nghìn bốn trăm ba mươi lăm tỷ một trăm triệu đồng)
 - Số trái phiếu còn lại: 156.490 trái phiếu

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN HUY ĐỘNG TỪ ĐỢT CHÀO BÁN RA CÔNG CHỨNG

1. Phương án đã công bố theo Bản cáo bạch:

Tổng số vốn dự kiến thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 là 4.000.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn hoạt động và nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam. Cụ thể:

Theo Quyết định số 870/QĐ-NHNN ngày 27/04/2018 và Nghị quyết của HĐQT số 176/NQ-HĐQT-NHCT44 ngày 15/05/2018, nguồn tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu sẽ được VietinBank sử dụng để cho vay trung dài hạn bằng tiền đồng trong năm 2018 đối với các lĩnh vực sau:

Hạng mục	Giá trị (VND)
Năng lượng:	1.232.000.000.000
- Điện	1.232.000.000.000
Sản xuất kinh doanh:	2.768.000.000.000
- Xây dựng	893.000.000.000
- Nước	591.000.000.000
- Thép	475.000.000.000
- Gỗ	230.000.000.000
- SXKD khác	579.000.000.000
Tổng	4.000.000.000.000

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN HUY ĐỘNG TỪ ĐỢT CHÀO BÁN RA CÔNG CHỨNG (tiếp theo)

2. Tiến độ dự án hiện tại:

Ngành	Phương án theo Bàn cáo bạch (VND)	Số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu (VND)	Số tiền thực tế sử dụng (VND)	Trong đó:	Thời gian sử dụng
				Số tiền cho vay trung và dài hạn sau ngày phát hành trái phiếu (VND)	
Điện	1.232.000.000.000	-	589.358.786.994	589.358.786.994	17/7/2018 đến 21/12/2018
Xây dựng	893.000.000.000	-	760.203.387.393	760.203.387.393	17/8/2018 đến 30/11/2018
Nước	591.000.000.000	-	330.915.904.079	330.915.904.079	2/7/2018 đến 10/8/2018
Thép	475.000.000.000	-	124.000.000.000	124.000.000.000	18/7/2018 đến 15/8/2018
Gỗ	230.000.000.000	-	207.229.894.408	207.229.894.408	5/7/2018 đến 25/12/2018
SXKD khác	579.000.000.000	-	423.392.027.126	423.392.027.126	18/9/2018 đến 4/12/2018
Tổng	4.000.000.000.000	2.435.100.000.000	2.435.100.000.000	2.435.100.000.000	

3. Những thay đổi, điều chỉnh (nếu có) và nguyên nhân, lý do điều chỉnh: Không

Người lập:



Bà Đào Thị Kim Ngân
Phó phòng Quản lý cân đối vốn
& Kế hoạch Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 12 năm 2018



Ông Trần Minh Bình

Tổng Giám đốc



PHÓ CHỦ TỊCH
Dặng Anh Vũ


Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

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

I.1 Giới thiệu tổ chức phát hành

Tên tiếng Việt : NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
Tên tiếng Anh : VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR INDUSTRY AND TRADE
Tên giao dịch : VIETINBANK
Tên viết tắt : VIETINBANK
Trụ sở chính : Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại : 024.3942 0402
Fax : 024.3941 6431
Website : www.vietinbank.vn
Email : contact@vietinbank.vn

Logo : 
Vốn điều lệ : 37.234.045.560.000 đồng (Ba mươi bảy nghìn hai trăm ba mươi tư tỷ không trăm bốn mươi lăm triệu năm trăm sáu mươi nghìn đồng) (tại thời điểm 30/06/2018)
Vốn chủ sở hữu : 68.042.462.000.000 đồng (Sáu mươi tám nghìn không trăm bốn mươi hai tỷ bốn trăm sáu mươi hai triệu đồng) (theo báo cáo hợp nhất tại thời điểm 30/06/2018)
Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 142/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 03/07/2009
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : Số 0100111948 do Sở kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 03/07/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 11 ngày 1/11/2018
Mã số thuế : 0100111948

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Ngân hàng tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước cấp, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh, Điều lệ Ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật. Hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng bao gồm:

- + Huy động vốn:
 - ▶ Nhận tiền gửi;
 - ▶ Phát hành giấy tờ có giá;
 - ▶ Vay vốn của các tổ chức tín dụng khác và của tổ chức tín dụng nước ngoài;
 - ▶ Vay vốn ngắn hạn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn;
- + Hoạt động tín dụng:
 - ▶ Cho vay;
 - ▶ Chiết khấu thương phiếu và giấy tờ có giá khác;
 - ▶ Bảo lãnh;
 - ▶ Cấp tín dụng dưới các hình thức khác theo quy định của Ngân hàng Nhà nước;

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

I. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu: (tiếp theo)

- + Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ:
 - ▶ Mở tài khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước, tại các tổ chức tín dụng khác;
 - ▶ Mở tài khoản cho khách hàng trong nước và ngoài nước;
 - ▶ Cung ứng các phương tiện thanh toán;
 - ▶ Thực hiện các dịch vụ thanh toán trong nước và quốc tế;
 - ▶ Thực hiện các dịch vụ thu hộ và chi hộ;
 - ▶ Thực hiện các dịch vụ thanh toán khác do Ngân hàng Nhà nước quy định;
 - ▶ Thực hiện dịch vụ thu và phát tiền mặt cho khách hàng;
 - ▶ Tổ chức hệ thống thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng trong nước cũng như các hệ thống thanh toán quốc tế (theo phê duyệt của NHNN tùy từng thời kỳ);
- + Các hoạt động khác:
 - ▶ Góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp và của các tổ chức tín dụng khác theo quy định của pháp luật;
 - ▶ Tham gia thị trường tiền tệ do Ngân hàng Nhà nước tổ chức;
 - ▶ Thực hiện kinh doanh vàng và các hoạt động kinh doanh ngoại hối khác trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép;
 - ▶ Được quyền ủy thác, nhận ủy thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng thương mại, kể cả việc quản lý tài sản, vốn đầu tư của tổ chức, cá nhân theo hợp đồng;
 - ▶ Được cung cấp các dịch vụ bảo hiểm theo quy định của pháp luật;
 - ▶ Được cung ứng các dịch vụ tư vấn tài chính, tiền tệ, tư vấn đầu tư phù hợp với chức năng hoạt động của một ngân hàng thương mại;
 - ▶ Được cung ứng dịch vụ bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá, cho thuê tủ két, cầm đồ và các dịch vụ khác theo quy định của pháp luật;
 - ▶ Mua, bán trái phiếu với mục đích thu lợi từ việc hưởng chênh lệch giá theo quy định của pháp luật có liên quan và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
 - ▶ Mua trái phiếu với mục đích đầu tư theo các quy định pháp luật có liên quan và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
 - ▶ Kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho các khách hàng trong nước và nước ngoài các sản phẩm phái sinh tại Việt Nam về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, giá cả hàng hóa và các sản phẩm tài chính trên cơ sở tuân thủ đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước và các quy định pháp luật liên quan khác đối với từng sản phẩm cụ thể;
 - ▶ Tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp.

Địa bàn hoạt động

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam có trụ sở chính đặt tại số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội; có 155 chi nhánh trải dài trên 63 tỉnh, thành phố trên cả nước; có 02 chi nhánh tại Cộng hòa Liên bang Đức và 01 ngân hàng con ở nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào; có 2 văn phòng đại diện ở Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng; 01 văn phòng đại diện tại Myanmar.

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

I. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

Công ty con

Tại ngày lập báo cáo, Ngân hàng có bảy (07) công ty con và một (01) ngân hàng con sở hữu trực tiếp như sau:

<u>Tên công ty</u>	<u>Được thành lập theo</u>	<u>Ngành hoạt động</u>	<u>% sở hữu</u>
Công ty cho thuê tài chính TNHH MTV - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0101047075/GP do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp ngày 10 tháng 3 năm 2011	Tài chính ngân hàng	100%
Công ty Cổ phần Chứng khoán - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy phép thành lập và hoạt động số 107/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 01 tháng 7 năm 2009 Giấy phép điều chỉnh: số 37/GPĐC-UBCK ngày 21/08/2015 và số 50/GPĐC-UBCK ngày 30/10/2015 của UBCKNN	Thị trường chứng khoán	75,6%
Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác Tài sản - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0302077030/GP do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 20 tháng 7 năm 2010	Quản lý tài sản	100%
Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy phép thành lập và hoạt động số 21/GP-KDBH do Bộ tài chính cấp ngày 12 tháng 12 năm 2002 và Giấy phép điều chỉnh số 21/GPĐC23/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 02 tháng 11 năm 2017	Bảo hiểm phi nhân thọ	97,8%
Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105011873/GP do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 25 tháng 11 năm 2010	Kinh doanh, sản xuất, gia công, chế tác vàng bạc đá quý	100%
Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy phép thành lập và hoạt động số 50/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26 tháng 10 năm 2010 và số 05/GPĐC-UBCK ngày 23 tháng 3 năm 2011	Quản lý quỹ	100%
Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Toàn cầu - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam	Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0105757686 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 03 tháng 01 năm 2012	Hoạt động trung gian tiền tệ	100%
Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào	Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 068/NHCHDCNDL do Ngân hàng Trung ương CHDCND Lào cấp ngày 08 tháng 7 năm 2015	Tài chính ngân hàng	100%

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2018

II.1 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành 4.000.000.000.000 đồng trái phiếu được chào bán từ ngày 5 tháng 6 năm 2018 đến ngày 29 tháng 6 năm 2018.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 của Ngân hàng chỉ được sử dụng để Báo cáo tình hình sử dụng vốn theo kế hoạch sử dụng vốn được thông qua tại Quyết định số 870/QĐ-NHNN ngày 27/04/2018 và Nghị quyết của HĐQT số 176/NQ-HĐQT-NHCT44 ngày 15/05/2018.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 07 năm 2017 Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26 tháng 6 năm 2015 sửa đổi bổ sung Nghị định số 58/2012/NĐ-CP. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

II.2 Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thu được thực tế từ việc phát hành trái phiếu trong giai đoạn từ ngày 5 tháng 6 năm 2018 đến ngày 29 tháng 6 năm 2018, và số tiền cho vay đã được giải ngân thực tế mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ đợt chào bán trái phiếu nêu trên.

Trong đó:

- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ đợt phát hành trái phiếu nêu trên đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Số tiền cho vay từ nguồn vốn huy động thu được từ đợt phát hành nêu trên được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các khách hàng hoạt động trong các lĩnh vực nêu trong Bản cáo bạch phát hành trái phiếu.

II.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo kết quả tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).



Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)
thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018

III. 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 kết thúc niên độ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập:



Bà Đào Thị Kim Ngân
Phó phòng Quản lý cân đối vốn
& Kế hoạch Tài chính

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 28 tháng 12 năm 2018



Người phê duyệt:

Ông Trần Minh Bình
Tổng Giám đốc



PHÓ CHỦ TỊCH
Dặng Anh Vũ

