

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM

Số: 067/HĐQT-NHCT-VPHĐQT1
V/v: Công bố thông tin báo cáo tiến độ sử dụng
vốn thu được từ chào bán trái phiếu
ra công chúng trong năm 2023

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

Hà Nội, ngày 13 tháng 01 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN ĐỊNH KỲ

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Mã chứng khoán: CTG
- Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại liên hệ: 024 39421030
- Email: investor@vietinbank.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) công bố thông tin báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

(Chi tiết theo file đính kèm)

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 13/01/2024 tại đường dẫn <https://investor.vietinbank.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhân:

- Như trên;
- Lưu: VP, Ban TK HĐQT & QHCD.

Tài liệu đính kèm:

- Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Minh Bình

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**
(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU
ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHÚNG TRONG NĂM 2023
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023	5 - 8
THUYẾT MINH BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023	9 - 11

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tiến độ sử dụng vốn”).

Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và Kế toán trưởng của Ngân hàng trong năm 2023 và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Minh Bình	Chủ tịch
Ông Nguyễn Đức Thành	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Bắc	Thành viên độc lập
Bà Trần Thu Huyền	Thành viên
Ông Nguyễn Thế Huân	Thành viên
Bà Phạm Thị Thanh Hoài	Thành viên
Ông Trần Văn Tấn	Thành viên
Ông Lê Thanh Tùng	Thành viên
Ông Masashige Nakazono	Thành viên
Ông Koji Iriguchi	Thành viên (bổ nhiệm ngày 02 tháng 6 năm 2023)
Ông Masahiko Oki	Thành viên (miễn nhiệm ngày 02 tháng 6 năm 2023)

Ban Kiểm soát

Bà Lê Anh Hà	Trưởng ban Kiểm soát
Bà Nguyễn Thị Anh Thư	Thành viên
Bà Phạm Thị Thơm	Thành viên

Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Ông Đỗ Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành (từ ngày 01 tháng 9 năm 2023)
Ông Nguyễn Hoàng Dũng	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành (đến ngày 01 tháng 9 năm 2023 và nghỉ chế độ từ ngày 01 tháng 9 năm 2023)
Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Duy Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Ngọc Phương	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 Koji Iriguchi	Phó Tổng Giám đốc (bổ nhiệm ngày 02 tháng 6 năm 2023)
Ông Masahiko Oki	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 02 tháng 6 năm 2023)
Ông Nguyễn Hải Hưng	Kế toán trưởng

Người được ủy quyền ký Báo cáo tiến độ sử dụng vốn

Ông Lê Duy Hải	Phó Tổng Giám đốc (Theo Giấy Ủy quyền số 1679/UQ-HĐQT-NHCT18 của Chủ tịch HĐQT ngày 28 tháng 12 năm 2021)
----------------	---

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 (“Nghị định 155”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

Trong quá trình lập Báo cáo tiến độ sử dụng vốn, Ban Điều hành Ngân hàng cam kết tuân thủ các yêu cầu sau:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Lập Báo cáo tiến độ sử dụng vốn theo cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, Báo cáo tiến độ sử dụng vốn được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,



Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 19 tháng 01 năm 2024

Số: 0868/VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tiến độ sử dụng vốn”) và bản thuyết minh cơ sở lập báo cáo tiến độ sử dụng vốn và các thuyết minh khác của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 19 tháng 01 năm 2024, từ trang 05 đến trang 11. Báo cáo này được Ban Điều hành lập theo cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ 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 tiến độ 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 tiến độ 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 tiến độ 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 tiến độ 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 tiến độ 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 tiến độ 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 làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn.

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

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tiến độ sử dụng vốn mô tả cơ sở lập báo cáo mà Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tiến độ sử dụng vốn. Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán. Vì thế, Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.



Khúc Thị Lan Anh

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 0036-2023-001-1

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 19 tháng 01 năm 2024

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Mai Thị Thúy Loan

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 3837-2021-001-1

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023
(Tiếp theo)

II. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1. Tên trái phiếu:

Đợt 1:

- Trái phiếu kỳ hạn 8 năm, mã trái phiếu CTG2230T2/01, mã chứng khoán niêm yết CTG123018;
- Trái phiếu kỳ hạn 10 năm, mã trái phiếu CTG2232T2/01, mã chứng khoán niêm yết CTG123019.

Đợt 2:

- Trái phiếu kỳ hạn 8 năm, mã trái phiếu CTG2230T2/02, mã chứng khoán niêm yết CTG123033;
- Trái phiếu kỳ hạn 10 năm, mã trái phiếu CTG2232T2/02, mã chứng khoán niêm yết CTG123034.

2. Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng theo quy định pháp luật hiện hành.

3. Mệnh giá: 100.000 VND/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng/trái phiếu).

4. Số lượng trái phiếu đã chào bán:---

Đợt	Mã trái phiếu	Mã chứng khoán niêm yết	Kỳ hạn	Số lượng chào bán (Trái phiếu)	Số lượng đã phát hành (Trái phiếu)
Đợt 1	CTG2230T2/01	CTG123018	8 năm	20.000.000	20.000.000
	CTG2232T2/01	CTG123019	10 năm	30.000.000	30.000.000
				50.000.000	50.000.000
Đợt 2	CTG2230T2/02	CTG123033	8 năm	15.000.000	15.000.000
	CTG2232T2/02	CTG123034	10 năm	25.000.000	15.923.700
				40.000.000	30.923.700
Tổng cộng				90.000.000	80.923.700

5. Tổng vốn/số tiền đã huy động: 8.092.370.000.000 VND (Tám nghìn không trăm chín mươi hai tỷ ba trăm bảy mươi triệu đồng), trong đó:

Đợt	Mã trái phiếu	Mã chứng khoán niêm yết	Kỳ hạn	Giá trị (VND)
Đợt 1	CTG2230T2/01	CTG123018	8 năm	2.000.000.000.000
	CTG2232T2/01	CTG123019	10 năm	3.000.000.000.000
				5.000.000.000.000
Đợt 2	CTG2230T2/02	CTG123033	8 năm	1.500.000.000.000
	CTG2232T2/02	CTG123034	10 năm	1.592.370.000.000
				3.092.370.000.000
Tổng cộng				8.092.370.000.000

6. Ngày bắt đầu và kết thúc đợt chào bán:

- Ngày bắt đầu chào bán: Ngày 08 tháng 6 năm 2023 (đợt 1) và ngày 06 tháng 10 năm 2023 (đợt 2);
- Ngày kết thúc chào bán: Ngày 20 tháng 7 năm 2023 (đợt 1) và ngày 01 tháng 11 năm 2023 (đợt 2).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023 (Tiếp theo)**III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN****1. Tiến độ dự án theo kế hoạch đã công bố:**

Tổng số vốn dự kiến thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 là 9.000.000.000.000 VND 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 Nghị quyết số 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31 tháng 8 năm 2022, Nghị quyết số 416/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 25 tháng 11 năm 2022 và Nghị quyết số 057/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT ngày 24 tháng 02 năm 2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng, nguồn tiền thu được từ việc chào bán trái phiếu sẽ được Ngân hàng sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2 và bảo đảm các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN; đồng thời thực hiện cho vay nền kinh tế (gồm các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm chào bán trái phiếu) đối với các ngành nghề, lĩnh vực sau:

STT	Tên ngành	Kế hoạch sử dụng (VND)	Thời gian dự kiến giải ngân
I	Đợt 1	5.000.000.000.000	Từ Quý 1/2023 - Quý 3/2023
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	2.200.000.000.000	
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	1.700.000.000.000	
3	Ngành khác	1.100.000.000.000	
II	Đợt 2	4.000.000.000.000	Từ Quý 2/2023-Quý 4/2023
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.700.000.000.000	
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	1.300.000.000.000	
3	Ngành khác	1.000.000.000.000	
	Tổng cộng	9.000.000.000.000	

2. Tiến độ dự án hiện tại:**Đợt 1**

Ngành	Phương án theo Kế hoạch sử dụng vốn (VND)	Số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu (VND)	Số tiền thực tế cho vay (VND)	Thời gian sử dụng
Công nghiệp chế biến, chế tạo	2.200.000.000.000	5.000.000.000.000	2.200.000.000.000	20/07/2023 đến 29/09/2023
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	1.700.000.000.000		1.700.000.000.000	20/07/2023 đến 29/09/2023
Ngành khác	1.100.000.000.000		1.100.000.000.000	31/07/2023 đến 27/09/2023
Tổng	5.000.000.000.000	5.000.000.000.000	5.000.000.000.000	

108
CÔ
T
KIẾN
DEL
VIỆ
NG Đ

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG TRONG NĂM 2023
(Tiếp theo)

Đợt 2

Ngành	Phương án theo Kế hoạch sử dụng vốn (VND)	Số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu (VND)	Số tiền thực tế cho vay (VND)	Thời gian sử dụng
Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.700.000.000.000	3.092.370.000.000	1.314.257.250.000	08/11/2023 đến 15/12/2023
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	1.300.000.000.000		1.005.020.250.000	30/11/2023 đến 14/12/2023
Ngành khác	1.000.000.000.000		773.092.500.000	12/12/2023
Tổng	4.000.000.000.000	3.092.370.000.000	3.092.370.000.000	

3. **Những thay đổi:** Không có

4. **Lý do thay đổi:** Không có

5. **Báo cáo tiến độ được công bố thông tin tại:** Website của Ngân hàng, hệ thống công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán Nhà nước, website của các Sở giao dịch chứng khoán tại Việt Nam từ ngày..... tháng 01 năm 2024.

Người lập

Nguyễn Bích Liên
Phó phòng Quản lý cân đối vốn



Người phê duyệt

Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 19 tháng 01 năm 2024

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

THUYẾT MINH BẢO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chứng trong năm 2023 kèm theo

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 Công thương Việt Nam
Tên tiếng Anh:	VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR INDUSTRY AND TRADE
Địa chỉ trụ sở chính:	Số 108 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại:	(+84-24) 3941 8868
Fax:	(+84-24) 3942 1032
Website:	www.vietinbank.vn
Vốn điều lệ:	53.699.917.480.000 VND (Theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 13, ngày 08 tháng 01 năm 2024)
Mã cổ phiếu:	CTG
Nơi mở tài khoản thanh toán:	Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
Số hiệu tài khoản:	224450200
Giấy phép thành lập và hoạt động:	Số 13/GP-NHNN ngày 17 tháng 6 năm 2022 (do Ngân hàng Nhà nước cấp để cấp đổi mới, thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03 tháng 7 năm 2009 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng từ năm 2017 đến năm 2021) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung năm 2023.
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:	Mã số doanh nghiệp 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội, cấp lần đầu ngày 03 tháng 07 năm 2009, cấp thay đổi lần thứ 13 ngày 08 tháng 01 năm 2024.
Mã số thuế:	0100111948

Hoạt động chính:

Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; mở tài khoản; tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; 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 NHNN; vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN Việt Nam và hướng dẫn của NHNN; vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN Việt Nam; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất; lưu ký chứng khoán; kinh doanh vàng miếng; ví điện tử; cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định của Luật chứng khoán; ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán.

Mạng lưới hoạt động:

Ngân hàng có Trụ sở chính đặt tại số 108 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính; hai (02) Văn phòng đại diện trong nước (VPĐD tại thành phố Đà Nẵng và Văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh) và một (01) văn phòng đại diện nước ngoài tại Myanmar; tám (08) đơn vị sự nghiệp bao gồm: một (01) Trường đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực, một (01) Trung tâm thẻ, một (01) Trung tâm Tài trợ thương mại, năm (05) Trung tâm quản lý tiền mặt; một trăm năm mươi bảy (157) chi nhánh và chín trăm năm mươi bảy (957) phòng giao dịch (trong đó có hai (02) chi nhánh tại nước ngoài).

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG TRONG NĂM 2023

2.1 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 từ ngày 08 tháng 6 năm 2023 đến ngày 20 tháng 7 năm 2023 (đợt 1) và từ ngày 06 tháng 10 năm 2023 đến ngày 01 tháng 11 năm 2023 (đợt 2).

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn của Ngân hàng chỉ được sử dụng để báo cáo tiến độ sử dụng vốn theo kế hoạch sử dụng vốn được thông qua tại Nghị quyết số 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31 tháng 8 năm 2022, Nghị quyết số 416/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 25 tháng 11 năm 2022 và Nghị quyết số 057/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT ngày 24 tháng 02 năm 2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng.

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán. Do đó, báo cáo tiến độ sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

2.2 Cơ sở lập báo cáo

Do đặc thù hoạt động kinh doanh và chính sách quản lý nguồn vốn, dòng tiền thu được từ chào bán trái phiếu cùng với các nguồn vốn huy động khác sẽ hòa chung vào nguồn vốn tổng thể của Ngân hàng. Dòng tiền giải ngân cho hoạt động tín dụng được xác định trên cơ sở quản lý tổng thể các nguồn vốn theo các chính sách quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng và quy định pháp lý hiện hành có liên quan. Theo đó, báo cáo tiến độ sử dụng vốn này được lập dựa trên cơ sở:

- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 trong giai đoạn từ ngày 08 tháng 6 năm 2023 đến ngày 20 tháng 7 năm 2023 (đợt 1) và từ ngày 06 tháng 10 năm 2023 đến ngày 01 tháng 11 năm 2023 (đợt 2) nêu trên được hạch toán vào tổng nguồn vốn theo số tiền thực thu (không bao gồm các chi phí trực tiếp liên quan đến việc chào bán trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phạt trội trái phiếu); và
- Số tiền cho vay từ nguồn vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trong năm 2023 nêu trên được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân từ ngày 20 tháng 7 năm 2023 đến ngày 29 tháng 9 năm 2023 (đợt 1) và từ ngày 08 tháng 11 năm 2023 đến ngày 15 tháng 12 năm 2023 (đợt 2) cho các khách hàng hoạt động trong các lĩnh vực theo phương án chào bán mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ việc chào bán trái phiếu.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2023 (Tiếp theo)**

3 ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG

Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

4 SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC NIÊN ĐỘ KẾ TOÁN

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra sau ngày kết thúc niên độ kế toán cần phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tiến độ sử dụng vốn này.

Người lập



Nguyễn Bích Liên
Phó phòng Quản lý cân đối vốn



Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 19 tháng 01 năm 2024