

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN
LIÊN VIỆT**

(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN
THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI
PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 3
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	4 - 5
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023	6
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023	7 - 12



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

LPB Tower, Số 210 Đường Trần Quang Khải

Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm

Thành phố Hà Nội, Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 (sau đây gọi tắt là “báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”).

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

Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Đức Thụy	Chủ tịch
Ông Nguyễn Văn Thùy	Phó Chủ tịch thường trực (Từ ngày 07 tháng 6 năm 2023)
	Phó Chủ tịch (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Phạm Doãn Sơn	Phó Chủ tịch thường trực (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)
Ông Hồ Nam Tiến	Phó Chủ tịch (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Bùi Thái Hà	Phó Chủ tịch (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Dương Công Toàn	Phó Chủ tịch (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)
Ông Huỳnh Ngọc Huy	Phó Chủ tịch (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)
	Thành viên (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Lê Hồng Phong	Thành viên
Ông Lê Minh Tâm	Thành viên độc lập (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Bà Dương Hoài Liên	Thành viên độc lập (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)

Ban Kiểm soát

Bà Dương Hoài Liên	Trưởng Ban Kiểm soát (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Trần Thanh Tùng	Trưởng Ban Kiểm soát (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)
	Phó Trưởng Ban Kiểm soát (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Bà Nguyễn Thị Lan Anh	Thành viên (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)
	Thành viên không chuyên trách (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Nguyễn Phú Minh	Thành viên (Từ ngày 23 tháng 4 năm 2023)
Ông Phùng Thế Việt	Thành viên (Đến ngày 22 tháng 4 năm 2023)

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH
(Tiếp theo)

Ban Điều hành

Ông Hồ Nam Tiến	Tổng Giám đốc (Từ ngày 21 tháng 6 năm 2023) Quyền Tổng Giám đốc (Từ ngày 17 tháng 3 năm 2023 đến ngày 20 tháng 6 năm 2023) Phó Tổng Giám đốc thường trực (Đến ngày 16 tháng 3 năm 2023)
Ông Phạm Doãn Sơn	Tổng Giám đốc (Đến ngày 17 tháng 3 năm 2023)
Ông Vũ Quốc Khánh	Phó Tổng Giám đốc thường trực (Từ ngày 11 tháng 5 năm 2023) Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 10 tháng 5 năm 2023)
Ông Bùi Thái Hà	Phó Tổng Giám đốc thường trực (Từ ngày 21 tháng 3 năm 2023 đến ngày 11 tháng 5 năm 2023) Phó Tổng Giám đốc (Từ ngày 11 tháng 5 năm 2023 đến ngày 23 tháng 5 năm 2023)
Bà Nguyễn Thị Gấm	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Ánh Vân	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Lê Thị Thanh Nga	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Văn Phúc	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Anh Tùng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đoàn Nguyên Ngọc	Phó Tổng Giám đốc (Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023)
Bà Nguyễn Thị Vui	Phó Tổng Giám đốc (Từ ngày 24 tháng 4 năm 2023)
Bà Vũ Nam Hương	Phó Tổng Giám đốc (Từ ngày 20 tháng 3 năm 2024)
Ông Nguyễn Quốc Thành	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 01 tháng 7 năm 2023)
Ông Kim Minh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 01 tháng 5 năm 2023)
Ông Nguyễn Ngọc Nam	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 01 tháng 10 năm 2023)
Ông Nguyễn Quý Chiến	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 01 tháng 10 năm 2023)
Bà Vũ Thu Hiền	Phó Tổng Giám đốc (Đến ngày 06 tháng 2 năm 2024)

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 các yêu cầu của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Nghị định 153") của Chính phủ về "Quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế" (được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 ("Nghị định 65") và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023 của Chính phủ sửa đổi một số điều trong Nghị định 153 và Nghị định 65), Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2022 ("Thông tư 122") của Bộ Tài chính về "Hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153" trong việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17 tháng 5 năm 2023 ("Thông tư 30") của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Trong quá trình lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, 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 tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu theo cơ sở kế toán được mô tả tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và trái phiếu riêng lẻ 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 tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được lập và trình bày phù hợp với cơ sở kế toán lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.



Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,

Hồ Nam Tiến
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 28 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 28 tháng 3 năm 2024, từ trang 07 đến trang 12, bao gồm báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và bản thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 (sau đây gọi chung là “báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”). Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu của Ngân hàng phù hợp với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu. 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu 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 số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

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 tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ với cơ sở cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Cơ sở kế toán và giới hạn mục đích sử dụng báo cáo kiểm toán

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu mô tả cơ sở kế toán mà Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được lập nhằm mục đích để Ngân hàng tuân thủ các yêu cầu về báo cáo và công bố thông tin theo các quy định tại Thuyết minh số 03 phần Thuyết minh báo cáo tính hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.



Đỗ Hồng Dương

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 2393-2021-001-1

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 28 tháng 03 năm 2024

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

Đoàn Diệu Huyền

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm
toán số 5593-2020-001-1

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU
CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

	Mục đích sử dụng	Đã thu được và còn dư nợ (VND)	Đã sử dụng (VND)
	Trái phiếu được phát hành ra công chúng nhằm tăng quy mô vốn hoạt động	6.215.454.100.000	6.215.454.100.000
1	Tăng vốn cấp 2		
-	Hoạt động cho vay	6.215.454.100.000	6.215.454.100.000
	Trái phiếu được phát hành riêng lẻ nhằm mục đích tăng quy mô vốn hoạt động	21.550.000.000.000	14.800.000.000.000
1	Tăng quy mô vốn khác		
-	Hoạt động cho vay	21.550.000.000.000	14.800.000.000.000
	Tổng	27.765.454.100.000	21.015.454.100.000

Người lập

Người phê duyệt

Người phê duyệt

Trần Hoài Thu
Trưởng phòng Tài chính

Nguyễn Thị Gấm
Kế toán trưởng



Hồ Nam Tiến
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 03 năm 2024

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI
TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

Các thuyết minh này là một bộ phận không tách rời và cần được đọc kèm với báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đính kèm

1. THÔNG TIN NGÂN HÀNG

Tên Ngân hàng:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
Địa chỉ trụ sở chính:	LPB Tower, Số 210 Đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại:	(+84-24) 62.668.668
Fax:	(+84-24) 62.668.668
Vốn điều lệ:	25.576.164 triệu đồng (tại ngày 31 tháng 12 năm 2022: 17.291.054 triệu đồng).
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:	Mã số doanh nghiệp 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội, cấp lần đầu ngày 03 tháng 04 năm 2008, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 29 tháng 12 năm 2023
Ngành nghề kinh doanh chính:	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 chính thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ trung gian môi giới và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép
Giấy phép thành lập và hoạt động:	Theo Công văn số 244/TTg-DMDN ngày 21 tháng 2 năm 2011, Thủ tướng Chính phủ Việt Nam đã phê duyệt việc Tổng Công ty Bưu chính Việt Nam ("Vietnam Post") (sau này đổi tên thành Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam) tham gia góp vốn vào Ngân hàng Thương mại Cổ phần Liên Việt bằng giá trị của Công ty Dịch vụ Tiết kiệm Bưu điện ("VPSC") và vốn góp thêm bằng tiền. Tại ngày 01 tháng 7 năm 2011, Vietnam Post đã hoàn thành việc chuyển giao giá trị tài sản và nợ phải trả của VPSC cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Liên Việt. Ngân hàng đã nhận được phê duyệt của NHNN theo Quyết định số 1633/QĐ-NHNN ngày 22 tháng 7 năm 2011 về việc chính thức đổi tên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Liên Việt thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt.
Mạng lưới hoạt động	Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại LPB Tower, số 210 Đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội. Tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 là một (01) Hội sở chính, ba (03) Văn phòng đại diện, tám mươi lăm (85) chi nhánh, bốn trăm tám mươi mốt (481) phòng giao dịch và năm trăm mười ba (513) phòng giao dịch bưu điện đang hoạt động ở các tỉnh và thành phố trên cả nước.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI
TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023 (tiếp theo)

2. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ, ra công chúng các năm 2020 - 2023 của Ngân hàng đã được Hội đồng Quản trị phê duyệt tại các Nghị quyết, chi tiết như bảng dưới đây:

STT	Mã trái phiếu	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
Trái phiếu được phát hành ra công chúng		
1	LPB10Y202004	Nghị quyết 521/2020/NQ-HĐQT ngày 18/06/2020; Nghị quyết 837a/2020/NQ-HĐQT ngày 01/10/2020
2	LPB10Y202005	Nghị quyết 521/2020/NQ-HĐQT ngày 18/06/2020; Nghị quyết 985/2020/NQ-HĐQT ngày 26/11/2020
3	LPB10Y202102	Nghị quyết 634/2021/NQ-HĐQT ngày 18/10/2021; Nghị quyết 694/2021/NQ-HĐQT ngày 18/11/2021
4	LPB7Y202103	Nghị quyết 634/2021/NQ-HĐQT ngày 18/10/2021; Nghị quyết 694/2021/NQ-HĐQT ngày 18/11/2021
5	LPB10Y202104	Nghị quyết 634/2021/NQ-HĐQT ngày 18/10/2021; Nghị quyết 694/2021/NQ-HĐQT ngày 18/11/2021
6	LPB7Y202201	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022
7	LPB10Y202202	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022
8	LPB7Y202203	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022; Nghị quyết 814/2023/NQ-HĐQT ngày 16/05/2023
9	LPB10Y202204	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022; Nghị quyết 814/2023/NQ-HĐQT ngày 16/05/2023
10	LPB7Y202205	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022; Nghị quyết 1504/2023/NQ-HĐQT ngày 13/07/2023
11	LPB10Y202206	Nghị quyết 449/2022/NQ-HĐQT ngày 12/08/2022; Nghị quyết 523/2022/NQ-HĐQT ngày 30/09/2022; Nghị quyết 677/2022/NQ-HĐQT ngày 02/12/2022; Nghị quyết 1504/2023/NQ-HĐQT ngày 13/07/2023

Trái phiếu được phát hành riêng lẻ

1	LPB10Y192901	Nghị quyết 183/2019/NQ-HĐQT ngày 21/05/2019; Nghị quyết 334/2019/NQ-HĐQT ngày 04/07/2019
2	LPB5Y202501	Nghị quyết 996/2020/NQ-HĐQT ngày 04/12/2020
3	LPBH2225003	Nghị quyết 261/2022/NQ-HĐQT ngày 20/05/2022
4	LPBL2326001	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
5	LPBL2326002	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
6	LPBL2326003	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
7	LPBL2325004	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
8	LPBL2326005	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
9	LPBL2326006	Nghị quyết 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023
10	LPBL2325007	Nghị quyết 4535/2023/NQ-HĐQT ngày 25/12/2023
11	LPBL2326008	Nghị quyết 4535/2023/NQ-HĐQT ngày 25/12/2023
12	LPBL2326009	Nghị quyết 4535/2023/NQ-HĐQT ngày 25/12/2023

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023 (tiếp theo)**

Khối lượng phát hành, mục đích sử dụng vốn theo từng mã trái phiếu như sau:

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu	Khối lượng trái phiếu đã phát hành và còn dư nợ	Mệnh giá trái phiếu được phát hành (VND)	Giá trị phát hành và đang lưu hành tại ngày 31/12/2023 (theo mệnh giá)
Trái phiếu được phát hành ra công chúng							
1	LPB10Y202004	24/11/2020	24/11/2030	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu tăng quy mô vốn hoạt động và vay vốn trung, dài hạn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	23.459	10.000.000	234.590.000.000
2	LPB10Y202005	23/12/2020	23/12/2030	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu tăng quy mô vốn hoạt động và vay vốn trung, dài hạn của khách hàng	26.541	10.000.000	265.410.000.000
3	LPB10Y202102	30/12/2021	30/12/2031	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	1.731.000	100.000	173.100.000.000
4	LPB7Y202103	28/02/2022	28/02/2029	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	16.022.095	100.000	1.602.209.500.000
5	LPB10Y202104	28/02/2022	28/02/2032	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	931.696	100.000	93.169.600.000
6	LPB7Y202201	30/12/2022	30/12/2029	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	557.950	100.000	55.795.000.000
7	LPB10Y202202	30/12/2022	30/12/2032	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	1.012.300	100.000	101.230.000.000
8	LPB7Y202203	30/06/2023	30/06/2030	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	13.187.199	100.000	1.318.719.900.000
9	LPB10Y202204	30/06/2023	30/06/2033	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	2.370.420	100.000	237.042.000.000
10	LPB7Y202205	15/09/2023	15/09/2030	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	21.254.851	100.000	2.125.485.100.000
11	LPB10Y202206	15/09/2023	15/09/2033	Bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn	87.030	100.000	8.703.000.000
Tổng khối lượng huy động từ phát hành trái phiếu ra công chúng (theo mệnh giá)							6.215.454.100.000



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI
TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023 (tiếp theo)

3. QUY ĐỊNH LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Ngân hàng lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo các quy định hiện hành sau:

- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP (“Nghị định 153”) ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ “Quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế”;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP (“Nghị định 155”) ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán”;
- Nghị định số 65/2022/NĐ-CP (“Nghị định 65”) ngày 16 tháng 9 năm 2022 của Chính phủ về “Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153” trong việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu;
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP (“Nghị định 08”) ngày 05 tháng 3 năm 2023 của Chính phủ về “Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153 và Nghị định 65” trong việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu;
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC (“Thông tin 122”) ngày 31 tháng 12 năm 2020 về Hướng dẫn công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153 trong việc công bố thông tin và báo cáo của doanh nghiệp phát hành trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước;
- Thông tư số 30/2023/TT-BTC (“Thông tư 30”) ngày 17 tháng 5 năm 2023 của Bộ Tài chính về “Hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước”.

4. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

4.1. Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Do đặc thù hoạt động kinh doanh và chính sách quản lý nguồn vốn, Ngân hàng không theo dõi chi tiết dòng tiền theo từng đợt phát hành trái phiếu. 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 và quy định pháp lý hiện hành có liên quan. Theo đó, báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 được lập trên cơ sở:

- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ phát hành trái phiếu được hạch toán vào tổng nguồn vốn theo số tiền thực thu; và
- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ phát hành trái phiếu chỉ trình bày việc sử dụng vốn lần đầu và không trình bày việc quay vòng vốn (nếu có); và
- Số tiền cho vay từ nguồn phát hành trái phiếu được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các khách hàng hoạt động trong các lĩnh vực theo phương án phát hành mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ việc phát hành trái phiếu.

4.2. Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo kết quả tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỐI VỚI
TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023 (tiếp theo)

5. SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tổng số tiền huy động từ phát hành trái phiếu còn dư nợ tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2023 (theo mệnh giá): 27.765.454.100.000 VND (*Bằng chữ: Hai mươi bảy nghìn, bảy trăm sáu mươi lăm tỷ, bốn trăm năm mươi tư triệu, một trăm nghìn Việt Nam Đồng*), trong đó số tiền huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ là 21.550.000.000.000 VND và số tiền huy động từ phát hành trái phiếu ra công chúng là 6.215.454.1000.000 VND.

6. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ và ra công chúng được trình bày tại trang 06 của báo cáo này.

7. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra sau ngày 31 tháng 12 năm 2023 đến ngày lập báo cáo cần phải điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này.

Người lập



Trần Hoài Thu
Trưởng phòng Tài chính

Người phê duyệt



Nguyễn Thị Gấm
Kế toán trưởng

Người phê duyệt



Hồ Nam Tiến
Tổng Giám đốc

Ngày 28 tháng 03 năm 2024