

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU THEO NGHỊ QUYẾT
CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG SỐ 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ
NGÀY 26/04/2023**

Cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024

ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Tháng 06 năm 2025

MỤC LỤC

NỘI DUNG

TRANG

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

2 - 4

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

5 - 6

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

7 - 9

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

10 - 11

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (gọi tắt là “**Ngân hàng**” hoặc “**Vietbank**”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ việc phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024 (“**Báo cáo tình hình sử dụng vốn**”) đã được kiểm toán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong kỳ và đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này gồm:

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Dương Nhất Nguyên	Chủ tịch	Ngày 26/04/2021
Ông Nguyễn Hữu Trung	Phó Chủ tịch	Ngày 26/04/2021
	Thành viên độc lập	
Bà Quách Tổ Dung	Thành viên	Ngày 26/04/2021
Bà Lê Thị Xuân Lan	Thành viên	Ngày 26/04/2021
Bà Lương Thị Hương Giang	Thành viên	Ngày 26/04/2021

BAN KIỂM SOÁT

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Hứa Ngọc Nghĩa	Trưởng ban	Ngày 26/04/2021
Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên chuyên trách	Ngày 26/04/2021
Ông Mạc Hữu Danh	Thành viên chuyên trách	Ngày 26/04/2021

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 14/08/2023
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01/02/2025
Ông Nguyễn Tiến Sỹ	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01/04/2024
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15/01/2025
Ông Lê Thanh Quý Ngọc	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10/06/2025
Bà Nguyễn Thị Thúy Minh	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 28/06/2025
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 01/07/2025
	Kiểm Kế toán trưởng	Miễn kiểm nhiệm ngày 28/06/2025
Bà Ngô Trần Đoàn Trinh	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 23/10/2024
Ông Đỗ Khoa Hiệp	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 31/05/2024
Ông Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 15/04/2024
Bà Võ Nguyễn Thanh Nhiên	Kế toán trưởng	Miễn nhiệm ngày 28/06/2024

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào có thể làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này là Bà Trần Tuấn Anh – Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng vốn cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024 kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm về việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn phản ánh một cách trung thực và hợp lý về tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng. Trong quá trình thực hiện, Ngân hàng phải đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và các văn kiện pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn, và
- Lập báo cáo về tình hình sử dụng vốn trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về việc chào bán cổ phiếu tại Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, tuân thủ các quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị Công ty áp dụng đối với Công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP, Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Trần Tuấn Anh
Tổng Giám đốc

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 06 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ việc phát hành cổ phiếu ra công chúng
cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông
số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024
của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

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

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ việc phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024 (“Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Vietbank”), được lập ngày 30/06/2025, trình bày từ trang 07 đến trang 11. Báo cáo tình hình sử dụng vốn bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn và Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc 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 có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập 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 tính hữu hiệu 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 và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Chủ tịch Hội đồng Quản trị 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 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 việc phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng phù hợp với cơ sở kế toán thực thu - thực chi như mô tả tại Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Vấn đề khác

Không nhằm phủ nhận ý kiến trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng vốn đến Thuyết minh số III - Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn - Mục đích sử dụng báo cáo: Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập trên cơ sở thực thu - thực chi số vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan theo quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác và chỉ liên quan đến tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín.



Bùi Minh Đức

Giám đốc kiểm toán

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
5586-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 30 tháng 06 năm 2025

Trần Thanh Tùng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
4051-2022-112-1

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU

1. Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín;
2. Tên cổ phiếu chào bán: Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín;
3. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
4. Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu;
5. Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu;
6. Số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán: 100.313.360 cổ phiếu (Một trăm triệu, ba trăm mười ba nghìn, ba trăm sáu mươi cổ phiếu);
7. Số lượng cổ phiếu đã bán: 93.470.601 cổ phiếu (Chín mươi ba triệu, bốn trăm bảy mươi nghìn, sáu trăm lẻ một cổ phiếu)
8. Phương thức chào bán: Chào bán theo phương thức thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu;
9. Đối tượng chào bán: Cổ đông hiện hữu theo danh sách cổ đông chốt tại ngày đăng ký cuối cùng được phân bổ quyền mua cổ phiếu;
10. Số tiền thu được: 934.706.010.000 đồng (Chín trăm ba mươi tư tỷ, bảy trăm lẻ sáu triệu, không trăm mười nghìn đồng);
11. Thời gian nhận đăng ký và nộp tiền mua: Đối với cổ đông hiện hữu từ ngày 16/01/2024 đến ngày 22/03/2024; Đối với nhà đầu tư mua cổ phiếu phân phối lại do cổ đông hiện hữu không mua hết: từ ngày 04/04/2024 đến ngày 11/04/2024;
12. Ngày hoàn thành đợt chào bán: ngày 08/04/2024;
13. Căn cứ pháp lý:
 - Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ;
 - Nghị quyết số 35/2022/NQ-HĐQT ngày 01/06/2022 và Nghị quyết số 40/2022/NQ-HĐQT ngày 14/06/2022 về việc bổ sung, sửa đổi và triển khai phương án tăng vốn điều lệ;
 - Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 về việc thông qua tiếp tục triển khai tăng vốn theo phương án đã được Đại hội đồng Cổ đông năm 2022 thông qua;
 - Nghị quyết số 66/2023/NQ-HĐQT ngày 28/06/2023 về việc triển khai hồ sơ thực hiện tăng vốn điều lệ năm 2023 theo Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023;
 - Công văn số 5872/NHNN-TTGSNH ngày 25/07/2023 của Ngân hàng Nhà nước về việc chấp thuận việc Ngân hàng tăng vốn điều lệ tối đa thêm 1.003.133.600.000 đồng thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ;

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU (TIẾP)

- Nghị quyết số 97/2023/NQ-HĐQT ngày 08/08/2023 về việc thông qua tiếp tục triển khai phương án chào bán cổ phiếu ra công chúng, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài, hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng và một số vấn đề liên quan;
- Giấy chứng nhận số 437/GCN-UBCK ngày 19/12/2023 về việc cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng;
- Quyết định số 229/QĐ-UBCK ngày 26/02/2024 về việc chấp thuận gia hạn giấy chứng nhận số 437/GCN-UBCK;
- Nghị quyết số 42/2024/NQ-HĐQT ngày 04/04/2024 về việc thông qua kết quả đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu của Cổ đông hiện hữu - Phương án xử lý số lượng cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết;
- Nghị quyết số 50/2024/NQ-HĐQT ngày 16/04/2024 về việc điều chỉnh kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng;
- Báo cáo số 1561/2024/BC-VB ngày 16/04/2024 về việc Kết quả chào bán cổ phiếu ra công chúng do Ngân hàng gửi đến Ủy ban chứng khoán Nhà nước;
- Công văn số 1563/2024/CV-VB ngày 16/04/2024 về việc thực hiện công bố thông tin việc thay đổi cổ phiếu có quyền biểu quyết đang lưu hành;
- Công văn số 2478/UBCK-QLCB ngày 19/04/2024 về việc xác nhận kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng;
- Công văn số 1826/2024/CV-VB ngày 02/05/2024 của Ngân hàng gửi NHNN về việc báo cáo kết quả tăng vốn và đề nghị sửa đổi mức vốn điều lệ tại giấy phép hoạt động của Ngân hàng;
- Các hồ sơ chứng từ có liên quan khác.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)

II. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU CHO CỐ ĐỒNG HIỆN HỮU

Tổng số tiền theo phương án sử dụng vốn, số tiền thực tế sử dụng từ nguồn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu như sau:

Đơn vị tính: đồng

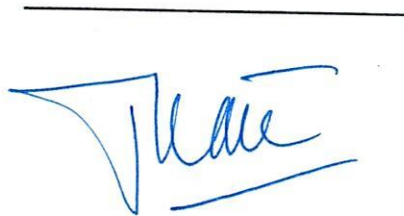
Mục đích sử dụng vốn cổ phiếu theo phương án phát hành	Số tiền theo phương án sử dụng	Sử dụng vốn theo thực tế		
		Phương án sử dụng thực tế	Số tiền đã sử dụng	Chênh lệch
Trái phiếu	350.000.000.000	350.000.000.000	350.000.000.000	0
Cho vay phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh	653.133.600.000	584.706.010.000	584.706.010.000	0
Tổng cộng	1.003.133.600.000	934.706.010.000	934.706.010.000	0

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 06 năm 2025

KHOÍ TÀI CHÍNH

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thọ Nam



Trần Tuấn Anh

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

I. Khái quát về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín ("Ngân hàng") là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNNVN") cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 01 năm 2007, sửa đổi lần thứ 28 vào ngày 28 tháng 08 năm 2023.

Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN của Ngân hàng được thay thế bổ sung bằng giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN do NHNNVN cấp ngày 24 tháng 02 năm 2023; giấy phép thành lập và hoạt động số 1900/QĐ/NHNN do NHNN Việt Nam cấp ngày 12 tháng 9 năm 2024 và giấy phép thành lập và hoạt động số 2758/QĐ/NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 12 năm 2024.

Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động sau đây: Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; chiết khấu; tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước; Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; Mở tài khoản: Mở tài khoản tại NHNN VN; mở tài khoản tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác....

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30/06/2025 là 7.139.413.290.000 đồng.

Trụ sở hoạt động

Trụ sở hoạt động: địa chỉ số 47, Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam.

II. ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG BÁO CÁO

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong Báo cáo này là đồng Việt Nam (VND).



THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (TIẾP)

III. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập trên cơ sở thực thu - thực chi và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Ngân hàng.

Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu cho kỳ từ ngày 23/04/2024 đến ngày 31/12/2024.

Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập trên cơ sở thực thu - thực chi số vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan theo quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác và chỉ liên quan đến tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín.

Sóc Trăng, ngày 30 tháng 06 năm 2025

KHOÍ TÀI CHÍNH

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thọ Nai



Trần Tuấn Anh



BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

**THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
NĂM 2022, ĐỢT 2, MÃ TRÁI PHIẾU VBB123034**

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

(Đã được kiểm toán)



MỤC LỤC

	Trang
1. Mục lục	1
2. Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	2 - 4
3. Báo cáo kiểm toán độc lập	5 - 6
4. Báo cáo tình hình sử dụng vốn	7 - 12
5. Bản thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn	13 - 16

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") trình bày báo cáo của mình cùng với Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034.

Khái quát về Ngân hàng

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số: 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 01 năm 2007, thay đổi lần thứ 28 vào ngày 28 tháng 08 năm 2023. Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN của Ngân hàng được thay thế bằng Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 05/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 24 tháng 02 năm 2023 và có thời hạn 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Vốn điều lệ của Ngân hàng: Tại ngày 31 tháng 08 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 4.776.827 triệu VND. Mệnh giá của một cổ phần là: 10.000 VND.

Trụ sở chính

- Địa chỉ : Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam.
- Điện thoại : (0299) 388 6666
- Fax : (0299) 3615 666

Hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng là:

- Tài chính ngân hàng.

Ngành nghề kinh doanh chính

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động sau đây: 1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác. 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước. 3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. 4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ. 5. Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. 6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. 7. 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. 8. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư. 9. Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ. 10. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp. 11. Dịch vụ môi giới tiền tệ. 12. 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. 13. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 14. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 15. Góp

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (tiếp theo)

vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 16. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 17. 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 Việt Nam quy định. 18. Kinh doanh mua, bán vàng miếng. 19. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. 20. Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

Hội đồng quản trị và Ban điều hành, quản lý

Các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát của Ngân hàng trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này bao gồm:

Hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ
Ông Dương Nhất Nguyên	Chủ tịch
Ông Nguyễn Hữu Trung	Phó Chủ tịch kiêm Thành viên HĐQT độc lập
Bà Quách Tố Dung	Thành viên
Bà Lê Thị Xuân Lan	Thành viên
Bà Lương Thị Hương Giang	Thành viên

Ban Tổng Giám đốc

Họ và tên	Chức vụ	
Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc	Từ ngày 14 tháng 08 năm 2023
Ông Nguyễn Hữu Trung	Quyền Tổng Giám đốc	Đến ngày 14 tháng 08 năm 2023
Ông Nguyễn Trọng Phúc	Phó Tổng Giám đốc	
Bà Ngô Trần Doan Trinh	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Tiến Sỹ	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Nguyễn Đăng Khoa	Phó Tổng Giám đốc	Đến ngày 15 tháng 08 năm 2023
Ông Đỗ Khoa Hiệp	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Lê Huy Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Từ ngày 13 tháng 02 năm 2023
Bà Trần Thị Lâm	Phó Tổng Giám đốc	Từ ngày 19 tháng 05 năm 2023

Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ
Ông Hứa Ngọc Nghĩa	Trưởng ban
Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên
Ông Mạc Hữu Danh	Thành viên chuyên trách

Đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm và cho đến thời điểm lập báo cáo này là Bà Trần Tuấn Anh, Tổng Giám đốc.

Kiểm toán viên

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034.

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 cơ sở lập được trình bày tại Thuyết minh số II và các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số III phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn. Ban Tổng Giám đốc cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” trong việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn, các yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 về “Hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường Chứng khoán” trong việc công bố thông tin của tổ chức phát hành trái phiếu doanh nghiệp và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Phê duyệt Báo cáo tình hình sử dụng vốn

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt Báo cáo tình hình sử dụng vốn đính kèm. Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình huy động và sử dụng vốn trái phiếu thu được cũng như phù hợp với các yêu cầu công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc,

Tổng Giám đốc



Trần Tuấn Anh

Ngày 31 tháng 08 năm 2023



Số: 114/2023/ASCO/BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: QUÝ CỔ ĐÔNG, HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn trái phiếu thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín, được lập ngày 31 tháng 08 năm 2023, từ trang 07 đến trang 16, bao gồm Báo cáo tình hình sử dụng vốn và Bản thuyết minh thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng vốn và Bản thuyết minh thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 phù hợp với Thuyết minh số II – Cơ sở lập Báo cáo; Thuyết minh số III – Tóm tắt chính sách kế toán chủ yếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc 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.

Do đặc thù của các tổ chức tài chính nói chung và Ngân hàng nói riêng, số tiền thu được từ các kênh huy động vốn, bao gồm cả Trái phiếu sẽ được gộp và hòa vào tổng nguồn vốn huy động để sử dụng cho các mục đích của Ngân hàng. Do đó, chúng tôi đã thực hiện các thủ tục phân tích, đối chiếu, bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập 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 tính hữu hiệu 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 và tính hợp lý của các ước tính kế toán của 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 làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn và Bản thuyết minh thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín, đã được lập, trên khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn như đã trình bày tại Thuyết minh số II và các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số III của Báo cáo tình hình sử dụng vốn và các quy định pháp lý có liên quan.

Giới hạn về đối tượng nhận và sử dụng báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến trên, chúng tôi muốn lưu ý người đọc đến cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn được trình bày tại Thuyết minh số II của thuyết minh 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 và Trái chủ sở hữu các Trái phiếu: VBB123034 theo quy định của Pháp luật. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Thay mặt và đại diện cho

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO

Phó Tổng Giám đốc

Kiểm toán viên



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Phan Đình Dũng", written over a horizontal line.

Phạm Ngọc Quân

Phan Đình Dũng

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 4493-2019-149-1

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 4887-2019-149-1

Hà Nội, ngày 31 tháng 08 năm 2023

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên tổ chức phát hành

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín

GCN đăng ký kinh doanh

Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số: 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu ngày 12 tháng 01 năm 2007, và lần điều chỉnh gần nhất ngày 28 tháng 08 năm 2023. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là thời hạn 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Địa chỉ trụ sở chính

Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

Mã cổ phiếu

VBB

Điện thoại

(0299) 388 6666

Loại hình doanh nghiệp

Ngân hàng TMCP

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động sau đây: 1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác. 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước. 3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. 4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hồi và chi hộ. 5. Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. 6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. 7. 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. 8. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư. 9. Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ. 10. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp. 11. Dịch vụ môi giới tiền tệ. 12. 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. 13. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BẢO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 14. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 15. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 16. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 17. 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 Việt Nam quy định. 18. Kinh doanh mua, bán vàng miếng. 19. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. 20. Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Trụ sở chính của Ngân hàng đặt tại số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 08 năm 2023, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 25 chi nhánh và 93 phòng giao dịch trên toàn quốc.

THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

- Tên gọi Trái phiếu : Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng năm 2022 theo 3 đợt, có các tên gọi như sau (được gọi chung là “Trái phiếu”):
- Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng năm 2022 (Đợt 1);
 - Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng năm 2022 (Đợt 2);
 - Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng năm 2022 (Đợt 3).
- Loại Trái phiếu : Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ chức phát hành, thỏa mãn các điều kiện để được Tính vào vốn cấp 2 theo quy định hiện hành của pháp luật.
- Mệnh giá : Mệnh giá là mười triệu đồng (10.000.000 VND).
- Giá phát hành : 100% mệnh giá.
- Tổng mệnh giá phát hành tối đa dự kiến : 3.000.000.000.000 VND (Ba nghìn tỷ đồng).
- Loại tiền tệ phát hành : Đồng Việt Nam (VND).
- Kỳ hạn : Từ 06 đến 10 năm (Theo ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT)

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

	Ngân hàng cân đối kỳ hạn phát hành trái phiếu theo từng đợt).
Phương thức phát hành	: Phát hành ra công chúng, thông qua phương thức trực tiếp phát hành và/hoặc các phương thức phát hành khác.
Đối tượng mua trái phiếu	: Đối tượng mua giấy tờ có giá là các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), cá nhân Việt Nam và tổ chức cá nhân nước ngoài.
Lãi suất trái phiếu hoặc nguyên tắc xác định lãi suất trái phiếu	: Lãi suất cố định; Lãi suất thả nổi; hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi. Tổ chức phát hành sẽ quyết định phương thức xác định và mức lãi suất trái phiếu phù hợp vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành trái phiếu, phù hợp với quy định pháp luật hiện hành trong từng thời kỳ.
Số đợt phát hành	: Dự kiến 03 đợt phát hành: - Đợt 1: 100.000 (Một trăm nghìn) trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng); - Đợt 2: 100.000 (Một trăm nghìn) trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng); - Đợt 3: 100.000 (Một trăm nghìn) trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng). Đợt phát hành kéo dài tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.
Thời gian phát hành	: Dự kiến trong Quý I, Quý II, Quý III năm 2022 và Quý IV năm 2022 đến Quý II năm 2023 sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán nhà nước.
Phương thức trả lãi và gốc	: Tiền gốc trái phiếu sẽ được thanh toán theo mệnh giá trái phiếu vào ngày đáo hạn của trái phiếu hoặc ngày đến hạn khác để thực hiện mua lại trái phiếu trước hạn. Tiền lãi trái phiếu được trả sau, dự kiến định kỳ 01 (một) năm một lần. Ngân hàng được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
Tài sản đảm bảo	: Không có.

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH VÀ MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2022, ĐỢT 2

Nghị quyết Hội đồng quản trị số 20/2023/HĐQT – HĐQT ngày 06 tháng 03 năm 2023 thông qua phương án phát hành và chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín năm 2022 theo phương thức phát hành ra công chúng đợt 2 và Bản thông tin cập nhật Bản Cáo bạch số 1500/2023/CV – VB ngày 18 tháng 05 năm 2023, cụ thể như sau:

a. Mục đích phát hành

- Tăng quy mô vốn cấp 2 của Ngân hàng, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức.

b. Kế hoạch sử dụng số tiền thu được

- Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu sẽ được sử dụng để tăng quy mô vốn cấp 2 của Vietbank, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của Nhóm khách hàng cá nhân và Khách hàng tổ chức, chi tiết: Hoạt động cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng cá nhân và Khách hàng tổ chức, số tiền: 1.900.000.000.000 VND;

- Số tiền thực tế giải ngân đối với lĩnh vực, ngành nghề kinh doanh trong Đợt phát hành phụ thuộc vào khối lượng trái phiếu phát hành thành công và tiến độ cho vay nền kinh tế.

c. Kế hoạch trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán

- Thanh toán lãi Trái phiếu: Lãi thu được từ các lĩnh vực mà Vietbank dự kiến giải ngân từ nguồn vốn phát hành trái phiếu và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ hết chi phí sẽ được sử dụng để thanh toán lãi Trái phiếu cho các Nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Vietbank bị lỗ;

- Thanh toán gốc trái phiếu: Vietbank sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) Huy động vốn từ nền kinh tế, (ii) Lợi nhuận kinh doanh của Vietbank và/hoặc (iii) Các nguồn khác để thanh toán gốc Trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trái phiếu trước hạn.

d. Tổng khối lượng các trái phiếu dự kiến phát hành năm 2022, Đợt 2

- Tổng mệnh giá phát hành tối đa: 1.900.000.000.000 VND (Một nghìn chín trăm tỷ đồng). Trong đó: Trái phiếu Đợt 1 chưa bán hết chuyển quan Đợt 2 là: 900.000.000.000 VND (Chín trăm tỷ đồng chẵn).

Theo đó, Ngân hàng đã hoàn tất việc phát hành:

- Ngày kết thúc đợt chào bán: Ngày 29/06/2023

- Tổng số Trái phiếu đã phát hành: 190.000 Trái phiếu

- Tổng số tiền thu được từ phát hành: 1.900.000.000.000 VND

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

III. ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

Tên gọi Trái phiếu : Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng năm 2022, Đợt 2.

Mã Trái phiếu : VBB123034

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

Loại Trái phiếu	: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ chức phát hành, thỏa mãn các điều kiện để được Tính vào vốn cấp 2 theo quy định hiện hành của pháp luật.
Mệnh giá	: 10.000.000 VND
Giá phát hành	: 100% mệnh giá
Nhà đầu tư	: Nhà đầu tư cá nhân trong nước
Tổng mệnh giá phát hành	: 1.900.000.000.000 VND (Một nghìn chín trăm tỷ đồng chẵn) Trong đó: Trái phiếu Đợt 1 chưa bán hết chuyển qua Đợt 2 là: 900.000.000.000 VND (Chín trăm tỷ đồng chẵn).
Loại tiền tệ phát hành	: Đồng Việt Nam (VND)
Kỳ hạn	: 07 năm
Phương thức phân phối / chào bán	: Phân phối trực tiếp cho Nhà đầu tư thông qua các kênh phân phối tại Chi nhánh/Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín
Đối tượng phát hành	: Tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định của pháp luật
Mục đích sử dụng vốn	: Tăng quy mô vốn cấp 2 của Ngân hàng, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức.
Nguyên tắc xác định lãi suất Trái phiếu	: Năm năm đầu: Lãi suất tham chiếu +2,50%/năm Hai năm cuối: Lãi suất tham chiếu + 3,50%/năm Lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất đối với mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố tại ngày xác định lãi uất trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam. Lãi suất tham chiếu được làm tròn 2 chữ số sau phần thập phân. Lãi suất tham chiếu cho kỳ tính lãi thứ 01: 6,80% Lãi suất trái phiếu cho kỳ tính lãi thứ 01: 9,30%
Tài sản đảm bảo	: Không có

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)**IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH****1. Số tiền thu được từ đợt phát hành**

Tại ngày phát hành Báo cáo này, số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022, Đợt 2 như sau:

Mã Trái phiếu	Giá trị phát hành (VND)	Giá trị mua lại (VND)	Giá trị đang lưu hành (VND)
VBB123034	1.900.000.000.000	-	1.900.000.000.000
Tổng cộng	1.900.000.000.000	-	1.900.000.000.000

2. Tình hình sử dụng vốn thu được

Tại ngày phát hành Báo cáo này, tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022, Đợt 2 như sau:

STT	Mã trái phiếu	Mục đích sử dụng vốn trái phiếu theo phương án phát hành	Sử dụng vốn theo thực tế	
			Phương án sử dụng thực tế	Số tiền đã sử dụng (VND)
1	VBB123034	Tăng quy mô vốn cấp 2 của Ngân hàng, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức.	Sử dụng phù hợp với mục đích theo phương án phát hành	1.900.000.000.000
	Tổng cộng			1.900.000.000.000

3. Phê duyệt Báo cáo tình hình sử dụng vốn

Ban Tổng Giám đốc và Hội đồng quản trị sẽ trình Báo cáo tình hình sử dụng vốn này để sử dụng cho mục đích đã nêu tại Thuyết minh số II của Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Sóc Trăng, ngày 31 tháng 08 năm 2023

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thành Chung

Võ Nguyễn Thanh Nhiên

Trần Tuấn Anh

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 Đợt 2, mã Trái phiếu: VBB123034 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín

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

1. Khái quát về tổ chức phát hành

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số: 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 01 năm 2007, thay đổi lần thứ 28 vào ngày 28 tháng 08 năm 2023. Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN của Ngân hàng được thay thế bằng Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 05/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 24 tháng 02 năm 2023 và có thời hạn 50 năm kể từ ngày 15 tháng 12 năm 2006.

Vốn điều lệ của Ngân hàng: Tại ngày 31 tháng 08 năm 2023, vốn điều lệ của Ngân hàng là: 4.776.827 triệu VND. Mệnh giá của một cổ phần là: 10.000 VND.

Trụ sở hoạt động

- Địa chỉ : Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam.
- Điện thoại : (0299) 388 6666
- Fax : (0299) 3615 666

Cổ phiếu của Ngân hàng được niêm yết và giao dịch chính thức trên Sàn Upcom với mã chứng khoán là VBB từ ngày 30 tháng 07 năm 2019.

2. Lĩnh vực kinh doanh : Tài chính ngân hàng.

3. Ngành nghề kinh doanh :

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động sau đây: 1. Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác. 2. Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước. 3. Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng. 4. Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ. 5. Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. 6. Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia. 7. 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. 8. Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư. 9. Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ. 10. Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp. 11. Dịch vụ môi giới tiền tệ. 12. 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. 13. Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 14. Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 15. Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 16. 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. 17. 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 Việt Nam quy định. 18. Kinh doanh mua, bán vàng miếng. 19. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ. 20. Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

4. Cấu trúc Ngân hàng

Tại ngày 31 tháng 08 năm 2023, Ngân hàng có 1 trụ sở chính, 25 chi nhánh và 93 phòng giao dịch trên toàn quốc.

Ngân hàng có một công ty con như sau:

Tên công ty	Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ sở hữu và quyền biểu quyết của Ngân hàng (%)
31/08/2023			
Công ty TNHH Một Thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín	0310898270	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín ("công ty con") được thành lập và hoạt động theo Quyết định Thành lập số 3158/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 29 tháng 12 năm 2010 và Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0310898270, được sửa đổi lần thứ 6, ngày 12 tháng 6 năm 2021 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh có giá trị đến ngày 15 tháng 12 năm 2056 với vốn điều lệ là 5 tỷ VND và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên phạm vi lãnh thổ Việt Nam. Vốn điều lệ đã được góp tại ngày 31 tháng 08 năm 2023 là 5 tỷ VND. Trụ sở chính của công ty con đặt tại 90 Cao Thắng, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Hoạt động chính của công ty con là quản lý các khoản nợ vay; quản lý và khai thác tài sản bảo đảm nợ vay; quản lý hồ sơ tài sản bảo đảm; tái cơ cấu các khoản nợ vay; mua từ và bán các khoản nợ cho các tổ chức tín dụng khác.

5. Chu kỳ sản xuất, kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Ngân hàng không quá 12 tháng.

II. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

1. Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về "Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán" trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn, các yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 về "Hướng dẫn công bố

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

thông tin trên Thị trường Chứng khoán” và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn, và phù hợp các chính sách kế toán được trình bày ở Thuyết minh số III.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập trên cơ sở thực thu – thực chi và là một bộ phận trong tổng dòng tiền của Ngân hàng.

2. Đơn vị tiền tệ sử dụng

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND).

3. Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập và chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng tại ngày 31 tháng 08 năm 2023 theo các Nghị quyết: Nghị quyết số 02/2021/NQ – ĐHĐCĐ ngày 05 tháng 10 năm 2021; Nghị quyết số 92/2021/NQ - HĐQT ngày 24 tháng 11 năm 2021; Nghị quyết số 15/2022/NQ - HĐQT ngày 14 tháng 03 năm 2022; Nghị quyết 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26 tháng 04 năm 2022; Nghị quyết số 85/2022/NQ – HĐQT ngày 29 tháng 11 năm 2022; Nghị quyết số 20/2023/NQ – HĐQT ngày 06 tháng 03 năm 2023 và các Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu được Ngân hàng phát hành.

Báo cáo tình hình 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 về “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” trong việc lập và trình bày Báo cáo tiến độ sử dụng vốn, các yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 về “Hướng dẫn công bố thông tin trên Thị trường Chứng khoán” trong việc công bố thông tin của tổ chức phát hành trái phiếu doanh nghiệp và các quy định pháp lý khác có liên quan. Do đó, Báo cáo tình hình sử dụng vốn có thể không phù hợp cho các mục đích sử dụng khác.

III. TÓM TẮT CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Số tiền thu được từ đợt phát hành

Số tiền mà Công ty thu được từ đợt chào bán trái phiếu nêu trên đã được hạch toán ghi nhận vào tổng dòng tiền thu của Ngân hàng theo số tiền thực thu.

Số tiền chi từ nguồn vốn huy động thu được từ đợt phát hành trái phiếu

Số tiền chi từ nguồn vốn huy động thu được từ các đợt phát hành trái phiếu nêu trên được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế cho các hoạt động: “Tăng quy mô vốn cấp 2 của Ngân hàng, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước” theo mục đích phát hành trái phiếu và kế hoạch sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành theo quy định trong phương án phát hành trái phiếu, Bản công bố thông tin trước đợt phát hành và các văn kiện trái phiếu liên quan.

IV. 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 kỳ kế toán yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, thành phố Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng, Việt Nam

BẢN THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN (tiếp theo)

V. THÔNG TIN KHÁC

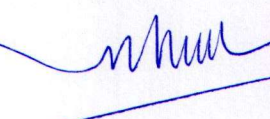
Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022, Đợt 1 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO.

Sóc Trăng, ngày 31 tháng 08 năm 2023

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc



Nguyễn Thành Chung

Võ Nguyễn Thanh Nhiên

Trần Tuấn Anh



**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**
**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
ĐỢT 03 NĂM 2022**
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Tháng 7 năm 2025

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 03 NĂM 2022	7 - 8
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 03 NĂM 2022	9 - 12

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (gọi tắt là “**Ngân hàng**” hoặc “**Vietbank**”) đề trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 đã được kiểm toán (gọi tắt là “**Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng**”).

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Dương Nhất Nguyên	Chủ tịch	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Ông Nguyễn Hữu Trung	Phó Chủ tịch kiêm Thành viên HĐQT độc lập	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Bà Quách Tố Dung	Thành viên	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Bà Lê Thị Xuân Lan	Thành viên	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Bà Lương Thị Hương Giang	Thành viên	Ngày 26 tháng 04 năm 2021

BAN KIỂM SOÁT

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Hứa Ngọc Nghĩa	Trưởng Ban	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Bà Nguyễn Đỗ Xuân Dung	Thành viên chuyên trách	Ngày 26 tháng 04 năm 2021
Ông Mạc Hữu Danh	Thành viên chuyên trách	Ngày 26 tháng 04 năm 2021

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Bà Trần Tuấn Anh	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 08 năm 2023
Ông Phạm Danh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 02 năm 2025
Ông Nguyễn Tiến Sỹ	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 04 năm 2024
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 15 tháng 01 năm 2025
Ông Lê Thanh Quý Ngọc	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10 tháng 06 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Thúy Minh	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 28 tháng 06 năm 2025
Bà Phạm Thị Mỹ Chi	Phó Tổng Giám đốc Kiêm Kế toán Trưởng	Miễn nhiệm ngày 01 tháng 07 năm 2025 Miễn nhiệm ngày 28 tháng 06 năm 2025

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ BÁO CÁO

Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào phát sinh sau ngày kết thúc kỳ Báo cáo có thể làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng này là Bà Trần Tuấn Anh - Tổng Giám đốc.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

Ban Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng”.

Trong việc lập báo cáo này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác về tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 đối với các trái phiếu nói chung, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- 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;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng vốn đối với các trái phiếu;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng nhằm hạn chế rủi ro và gian lận; và
- Lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đối với các trái phiếu trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép phù hợp để phản ánh hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng do Ngân hàng phát hành ở bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các quy định pháp lý hiện hành về việc chào bán, giao dịch, cũng như tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản cũng như khả năng trả nợ trái phiếu của Ngân hàng và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu cho mục đích giải ngân các khoản cho vay đáp ứng nhu cầu của nhóm khách hàng cá nhân và tổ chức theo đúng mục đích phát hành của trái phiếu đã công bố; sau đó mới sử dụng các nguồn khác phục vụ giải ngân cho hoạt động cho vay. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đã được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng”.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ theo quy định tại Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 do Quốc hội thông qua, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Ngân hàng và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc trái phiếu đúng hạn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Trần Tuấn Anh
Tổng Giám đốc

Cần Thơ, ngày 28 tháng 7 năm 2025

Số: 827/2025/UHY-BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín

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

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Vietbank”), được lập ngày 28/7/2025, trình bày từ trang 7 đến trang 12. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc từ trang 02 đến trang 04, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng 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 đợt phát hành trái phiếu ra công chúng 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 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 đợt phát hành trái phiếu ra công chúng. 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 đợt phát hành trái phiếu ra công chúng do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng 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 Tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá Tính thích hợp của cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng.

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)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín đã được lập và trình bày, xét trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ với Thuyết minh số 2 - “Cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng” của Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không nhằm phủ nhận ý kiến kiểm toán trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đến Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được lập trên cơ sở thực thu - thực chi và nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 do Quốc hội thông qua, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Vấn đề khác

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín.



Bùi Minh Đức

Giám đốc kiểm toán

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
5586-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 28 tháng 7 năm 2025

Trần Thanh Tùng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
4051-2022-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 03 NĂM 2022**

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

STT	Nội dung	Thông tin
1	Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín chào bán ra công chúng
2	Loại hình trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Vietbank, thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Vietbank theo quy định hiện hành của pháp luật.
3	Mã trái phiếu	VBB124001
4	Hình thức phát hành	Phân phối trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua các kênh phân phối tại Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín
5	Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
6	Hình thức trái phiếu	Phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
7	Mệnh giá	10.000.000 VND/trái phiếu
8	Tổng số lượng trái phiếu đã phát hành	100.000 trái phiếu
9	Tổng giá trị trái phiếu đã phát hành theo mệnh giá	1.000.000.000.000 VND
10	Tổng số tiền đã huy động	1.000.000.000.000 VND
11	Kỳ hạn	07 năm
12	Lãi suất	Lãi suất thả nổi + Năm năm đầu: Lãi suất trái phiếu= Lãi suất tham chiếu + 2,50%/năm + Hai năm cuối: Lãi suất trái phiếu= Lãi suất tham chiếu + 3,50%/năm Trong đó: Lãi suất tham chiếu là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng trả sau, được công bố tại Ngày xác định lãi suất trên trang điện tử chính thức của 04 Ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam. Lãi suất tham chiếu sẽ được làm tròn đến hai chữ số thập phân.
13	Ngày kết thúc đợt chào bán	Ngày 26/03/2024
14	Mục đích chào bán	Tăng quy mô vốn cấp 2 của Vietbank, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn cho vay đáp ứng nhu cầu của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, đảm bảo tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH (TIẾP)

Căn cứ theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/10/2021 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín, Nghị quyết số 134/2023/NQ-HĐQT ngày 20/09/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín về việc phát hành Trái phiếu Vietbank năm 2022 theo Phương thức phát hành ra công chúng - Đợt 3, số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 sẽ được Vietbank sử dụng tăng quy mô hoạt động và cho vay, chi tiết như sau:

STT	Mục đích sử dụng	Kế hoạch sử dụng (VND)
1	Tăng vốn cấp 2	
	+ Hoạt động cho vay	1.000.000.000.000
	+ Hoạt động đầu tư	-
	+ Hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật chuyên ngành	-
2	Tăng quy mô vốn khác	
	+ Hoạt động cho vay	-
	+ Hoạt động đầu tư	-
	+ Hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật chuyên ngành	-

Chi tiết số tiền phát hành trái phiếu đã thu được vào tài khoản phong tỏa ngân hàng như sau:

Ngày nhận tiền
Từ ngày 10/01/2024
đến ngày 26/03/2024

Ngân hàng nhận tiền
TK 1021511768 - Ngân
hàng TMCP Ngoại
thương Việt Nam - Chi
nhánh Sài Gòn Chợ Lớn

Số tiền (VND)
1.000.000.000.000

II. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 03 NĂM 2022

Tính đến thời điểm ngày 30/06/2025, tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng từ ngày 10/01/2024 đến ngày 26/03/2024 thực tế của Ngân hàng như sau:

STT	Nội dung	Thực tế sử dụng (VND)
1	Tổng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng từ ngày 10/01/2024 đến ngày 26/03/2024	1.000.000.000.000
2	Thực tế sử dụng - Cho vay trung, dài hạn đối với nhóm khách hàng cá nhân, khách hàng tổ chức	1.000.000.000.000
3	Số dư còn lại tại ngày 30/06/2025	-

Cần Thơ, ngày 28 tháng 7 năm 2025

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Tổng Giám đốc

Nguyễn Thành Chung

Nguyễn Thị Thúy Minh

Trần Tuấn Anh



**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 03 NĂM 2022**

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

1.1 Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “Vietbank”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký hoạt động tại Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”) cấp ngày 15 tháng 12 năm 2006 và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Sóc Trăng cấp mã số doanh nghiệp 2200269805 đăng ký lần đầu ngày 12/01/2007, đăng ký thay đổi lần thứ 28 ngày 28/8/2023. Giấy phép hoạt động số 2399/QĐ/NHNN của Ngân hàng được thay thế bổ sung bằng Giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN do NHNNVN cấp ngày 24 tháng 02 năm 2023. Giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN ngày 24/2/2023 do Ngân hàng Nhà nước cấp cho Vietbank, Quyết định số 2778/QĐ-NHNN ngày 17/7/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Vietbank, Quyết định số 1381/QĐ-QLGS5 ngày 24/6/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của Vietbank.

Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 50 năm kể từ ngày 15/12/2006.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm:

- Nhận gửi tiền không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
- Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: cho vay; chiết khấu; tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành Thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước;
- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
- Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư Tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
- 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;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, Tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN VN;
- Vay vốn NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN VN và hướng dẫn của NHNN VN;
- Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, 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 VN;
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn NHNN VN;

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN
(TIẾP)**

1.1 Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng (tiếp)

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm (tiếp):

- 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 NHNN VN;
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định;
- Kinh doanh mua, bán vàng miếng;
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;
- Các hoạt động khác (sau khi được NHNN chấp thuận).

1.2 Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30/06/2025 là 7.139.413 triệu đồng. Mệnh giá của một cổ phần là 10.000 VND.

1.3 Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính tại số 47 Trần Hưng Đạo, phường Phú Lợi, thành phố Cần Thơ, Việt Nam.

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2025, Ngân hàng có một (01) Trụ sở chính, ba mươi (30) chi nhánh và một trăm lẻ hai (102) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

1.4 Công ty con

Tại ngày 30 tháng 06 năm 2025, Ngân hàng có một (01) công ty con như sau:

Tên Công ty	Giấy chứng nhận đăng ký Kinh doanh	Lĩnh vực kinh doanh	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín	Giấy chứng nhận đăng ký Kinh doanh số 0310898270, được sửa đổi lần thứ 7 ngày 03/04/2025 do Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh cấp	Quản lý nợ và khai thác tài sản	100%

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng Việt Nam Thương Tín (“công ty con”) được thành lập và hoạt động theo Quyết định Thành lập số 3158/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 29/12/2010 và Giấy chứng nhận đăng ký Kinh doanh số 0310898270, được sửa đổi lần thứ 7, ngày 03/04/2025 do Sở Tài chính Thành phố Hồ Chí Minh có giá trị đến ngày 15/12/2056 với vốn điều lệ là 200 tỷ VND và có thời gian hoạt động là thời gian hoạt động còn lại của Ngân hàng trên lãnh thổ Việt Nam. Trụ sở chính của công ty con đặt tại 90 Cao Thắng, phường Bàn Cờ, thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG**

**2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công
chúng**

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được lập nhằm đáp ứng yêu cầu về báo cáo và công bố thông tin theo quy định tại Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 do Quốc hội thông qua, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng này được lập trên cơ sở thực thu, thực chi theo nguyên tắc giá gốc. Theo cơ sở kế toán này:

- Số tiền thu từ việc phát hành trái được ghi nhận khi Ngân hàng nhận tiền từ người mua trái phiếu và được ghi nhận theo số tiền thực tế thu được từ việc phát hành không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phụ trội trái phiếu;
- Số tiền đã sử dụng từ trái phiếu phát hành ra công chúng được ghi nhận khi Ngân hàng thực hiện giải ngân thực tế cho mục đích sử dụng vốn có liên quan;
- Cho vay khách hàng được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế.

(Việc sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 chỉ trình bày lần đầu và không trình bày việc quay vòng vốn (nếu có). Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu cho mục đích giải ngân các khoản cho vay theo đúng mục đích phát hành của trái phiếu sau đó mới sử dụng các nguồn khác phục vụ giải ngân cho hoạt động cho vay).

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được lập cho giai đoạn từ ngày 10/01/2024 đến ngày 30/06/2025.

**2.3 Mục đích sử dụng Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái
phiếu ra công chúng**

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng được lập trên cơ sở thực thu - thực chi và nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 do Quốc hội thông qua, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Số 47 Trần Hưng Đạo, phường Phú Lợi,
thành phố Cần Thơ, Việt Nam

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG
SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 03 NĂM 2022**

**2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG (TIẾP)**

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng đợt 03 năm 2022 được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Cần Thơ, ngày 28 tháng 7 năm 2025

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**


Người lập biểu

Kế toán trưởng

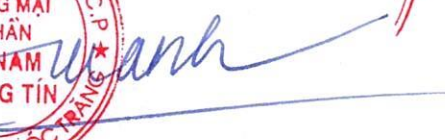
Tổng Giám đốc



Nguyễn Thành Chung



Nguyễn Thị Thúy Minh



Trần Tuấn Anh

