

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI
PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI
NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

(đã được kiểm toán)



NỘI DUNG

	Trang
Báo cáo của Ban Điều hành	02 - 04
Báo cáo kiểm toán độc lập	05 - 07
Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	07 - 10
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	11 - 12

110
NG T
NEM H
KIỂM
AS
EM-



THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-CP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 19 tháng 06 năm 2003 và được sửa đổi lần thứ 33 ngày 17 tháng 05 năm 2023.

Trụ sở chính của Ngân hàng tại Tầng 4 và 5 tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Yết Kiêu, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên của Hội đồng Quản trị trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Phương Thành Long	Chủ tịch	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Phan Văn Tới	Phó Chủ tịch	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Phương Hữu Việt	Thành viên	(Miễn nhiệm từ ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên	(Miễn nhiệm từ ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên	(Bổ nhiệm từ ngày 28 tháng 04 năm 2023)

BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên Ban Kiểm soát trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Bà Nguyễn Kim Phượng	Trưởng Ban Kiểm soát	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Bà Nguyễn Thị Hoan	Thành viên	(Miễn nhiệm từ ngày 28 tháng 04 năm 2023)
Ông Hoàng Vũ Tùng	Thành viên	(Tái bổ nhiệm ngày 28 tháng 04 năm 2023) (Nộp đơn từ nhiệm ngày 29 tháng 02 năm 2024 và hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua)
Ông Nguyễn Văn Thành	Thành viên	(Bổ nhiệm từ ngày 28 tháng 04 năm 2023)

BAN ĐIỀU HÀNH VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên của Ban Điều hành và Kế toán trưởng trong năm và tại ngày lập báo cáo này bao gồm:

Ông Nguyễn Văn Trọng	Quyền Tổng Giám đốc	
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Cù Anh Tuấn	Phó Tổng Giám đốc	(Miễn nhiệm từ ngày 20 tháng 03 năm 2024)
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng	

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á

Tầng 4 và 5 tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Yết Kiêu, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong năm và vào ngày lập Báo cáo này là Ông Phương Thành Long, Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Quyền Tổng Giám đốc của Ngân hàng, ông Nguyễn Văn Trọng, được Hội đồng Quản trị ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 của Ngân hàng theo Giấy ủy quyền số 145/2021/UQ-CT.HĐQT ngày 08 tháng 09 năm 2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

KIỂM TOÁN VIÊN

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC đã thực hiện kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cho Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng trình bày Báo cáo của mình và Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Ngân hàng (sau đây gọi tắt là "Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn").

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, tuân thủ các yêu cầu sau:

- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 153/2020").
- Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 ("Nghị định 65/2022") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153/2020.
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023 ("Nghị định 08") sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định 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.
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Thông tư 122") hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP 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.

Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ban Điều hành Ngân hàng cam kết đã tuân thủ các yêu cầu sau:

- Xây dựng và duy trì kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc và Ban quản trị Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc do nhầm lẫn;
- 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 và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 theo cơ sở lập báo cáo được mô tả tại Thuyết minh số 2 trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn, phù hợp với các quy định liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Ban Điều hành Ngân hàng đảm bảo rằng các số kế toán được lưu giữ để phản ánh tình hình sử dụng vốn thu được từ chào bán trái phiếu của Ngân hàng, với mức độ trung thực, hợp lý tại bất cứ thời điểm nào và đảm bảo rằng Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn tuân thủ các quy định hiện hành của Nhà nước. Đồng thời, Ban Điều hành có trách nhiệm trong việc bảo đảm an toàn tài sản của Ngân hàng và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn, phát hiện các hành vi gian lận và các vi phạm khác.

CÔNG BỐ BÁO CÁO

Ban Điều hành Ngân hàng cam kết rằng, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được kiểm toán kèm theo, đã phản ánh trung thực, hợp lý tình hình sử dụng vốn của Công ty, phù hợp với Nghị quyết số 268/2023/NQ-HĐQT ngày 23/12/2023 của Hội đồng Quản trị về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Á, cũng như phù hợp với cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 được trình bày tại Thuyết minh số 2 trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn.

CAM KẾT KHÁC

Ban Điều hành cam kết rằng Ngân hàng tuân thủ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP 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, được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 09 năm 2022 và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 03 năm 2023, Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP 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.

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

TM. Ban Điều hành

Quyền Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Trọng

Số: 270324.038/BCTC.KT1

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Quý cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á được lập ngày 27 tháng 03 năm 2024 từ trang 7 đến trang 12 bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ 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 nguồn vốn”). Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn của Ngân hàng phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn 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 nguồn 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 nguồn vốn của Công ty 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 nguồn 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 nguồn 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 Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. 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 Ban Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng nguồn 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 nguồn vốn đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 2 trong Bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn.

Vấn đề khác

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn này được lập để Công ty sử dụng cho mục đích công bố thông tin và đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước. Vì vậy, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC

Phó Tổng Giám đốc



Phạm Anh Tuấn

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số: 0777-2023-002-1

Kiểm toán viên

A blue ink signature of Nguyễn Thị Thanh Hà.

Nguyễn Thị Thanh Hà

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm
toán số: 2888-2020-002-1

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ
TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

Kính gửi : Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hà Nội
Các nhà đầu tư mua trái phiếu của đợt phát hành

I . THÔNG TIN NGÂN HÀNG

1. Tên tổ chức phát hành : Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á
2. Tên viết tắt : VAB
3. Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần : Số 55/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 31 tháng 05 năm 2019
4. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần : Số 0302963695, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 17 tháng 05 năm 2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp.
5. Vốn điều lệ : 5.399.600.430.000 đồng
(Năm nghìn ba trăm chín mươi chín tỷ sáu trăm triệu bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
6. Địa chỉ trụ sở chính : Tầng 4 và 5 tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Yết Kiêu, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội
7. Điện thoại : (024).3933.3636
Fax : (024).3933.6426
Website : <http://www.vietabank.com.vn>
Địa chỉ thư điện tử : hcqt@vietabank.com.vn
8. Loại hình doanh nghiệp : Ngân hàng thương mại cổ phần đại chúng
9. Lĩnh vực hoạt động chính : Ngành nghề kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại số 55/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 31/05/2019 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á bao gồm: Hoạt động trung gian tiền tệ khác, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

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

- Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt tại Nghị quyết số 268/2023/NQ-HĐQT ngày 23/12/2023 của Hội đồng Quản trị về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ.
- Căn cứ Quyết định số 4103/2023/QĐ-TGD ngày 25/12/2023 của Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á về việc chào bán trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á đợt 1 năm 2023.

Mã Trái phiếu	VABCLH233001
Loại Trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không có tài sản bảo đảm, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Việt Á theo các quy định hiện hành của pháp luật.
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)
Hình thức Trái phiếu	Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.
Mệnh giá Trái phiếu	100.000.000 (Một trăm triệu) Đồng Việt Nam/ 01 Trái phiếu.
Giá phát hành	Bằng 100% mệnh giá.
Kỳ hạn Trái phiếu	07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát hành.
Số lượng Trái phiếu dự kiến phát hành	Tối đa 10.000 (Mười nghìn) Trái phiếu.
Tổng giá trị Trái phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá	Tối đa 1.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Một nghìn tỷ đồng).
Số lượng Trái phiếu dự kiến hành (Đợt 1)	5.000 (Năm nghìn) Trái phiếu.
Tổng giá trị Trái phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá (Đợt 1)	500.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng).
Ngày phát hành	27/12/2023
Ngày đáo hạn	27/12/2030
Số lượng Trái phiếu dự kiến phát hành (Đợt 2)	5.000 (Năm nghìn) Trái phiếu.
Tổng giá trị Trái phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá (Đợt 2)	500.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng).
Thời điểm dự kiến phát hành (Đợt 2)	Từ tháng 01 năm 2024

- Mục đích sử dụng vốn theo phương án phát hành:
 - Tăng vốn cấp 2, bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn trung dài hạn của khách hàng; thực hiện cho vay niên kinh tế đối với một số ngành nghề như: năng lượng, điện; công nghiệp chế biến, chế tạo; xây dựng,... trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và các quy định nội bộ của Tổ chức phát hành.

III . TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIỀN ĐỘ GIẢI NGÂN

Mã trái phiếu	Số tiền dự kiến phát hành Đợt 1 (i)	Số tiền đã thu được và còn dư nợ tại 31/12/2023	Số tiền đã sử dụng	Số tiền còn lại chưa sử dụng
VABCLH2330001	500.000.000.000	246.000.000.000	-	246.000.000.000
Tổng	500.000.000.000	246.000.000.000	-	246.000.000.000

(i) Số trái phiếu còn lại với tổng giá trị theo mệnh giá 254.000.000.000 VND vẫn đang tiếp tục được phân phối trong thời gian phân phối Trái phiếu của đợt chào bán theo quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ (được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP 16/09/2022 và Nghị định 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023) và đã hoàn thành vào ngày 30/01/2024 theo văn bản số 474/CV-VAB/2024 ngày 05/02/2024 về việc Công bố thông tin về kết quả chào bán trái phiếu riêng lẻ.

Mục đích sử dụng	Đã thu được và còn dư nợ tại 31/12/2023 (VND)	Đã sử dụng (VND)
Mục đích tăng vốn cấp 2		
- Hoạt động cho vay	246.000.000.000	-
Tổng	246.000.000.000	-

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á đã thực hiện đầy đủ các cam kết đối với Người sở hữu Trái phiếu theo quy định tại Bản Công bố thông tin từng đợt phát hành và theo quy định của pháp luật.

Chúng tôi cam kết chịu hoàn toàn trách nhiệm trước pháp luật về nội dung, tính chính xác của thông tin công bố nêu trên.

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

Người lập biểu

Kế toán trưởng

Quyền Tổng Giám đốc



Đỗ Thị Phương Loan

Nguyễn Thành Công

Nguyễn Văn Trọng

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

1 . THÔNG TIN CHUNG

Hình thức sở hữu vốn

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-CP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 19 tháng 06 năm 2003 và được sửa đổi lần thứ 33 ngày 17 tháng 05 năm 2023.

Trụ sở chính của Ngân hàng tại Tầng 4 và 5 tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Yên Kiêu, Quận Hà Đông, Thành phố Hà Nội.

Vốn điều lệ của Ngân hàng là 5.399.600.430.000 VND (Năm nghìn ba trăm chín mươi chín tỷ sáu trăm triệu bốn trăm ba mươi nghìn đồng).

2 . CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

2.1 . Đơn vị tiền tệ

Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Ngân hàng được trình bày theo Đồng Việt Nam (VND).

2.2 . Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ được lập định kỳ 06 tháng, hàng năm vào các ngày kết thúc kỳ kế toán năm (31/12) và ngày kết thúc kỳ 06 tháng đầu mỗi kỳ kế toán năm (30/06).

2.3 . Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo các quy định hiện hành sau:

- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Nghị định 153") 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 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 ("Nghị định 65") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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.
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 ("Thông tư 122") hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP 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 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023 ("Nghị định 08") sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại các nghị định 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.

Do đặc thù hoạt động kinh doanh và chính sách quản lý nguồn vốn, dòng tiền thu được từ phát hành trái phiếu cùng với các nguồn vốn huy động khác sẽ được hòa chung vào nguồn vốn tổng thể của Ngân hàng. Dòng tiền giải ngân cho các 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 của Ngân hàng và các quy định có liên quan. Theo đó, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 được lập trên các cơ sở sau:

- Số tiền thuần mà Ngân hàng thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ (ghi nhận theo mệnh giá) nêu trên đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Việc sử dụng nguồn vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 được tính từ lần giải ngân đầu tiên, Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ cho mục đích giải ngân các khoản vay cho khách hàng theo đúng mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ đã công bố, sau đó mới sử dụng các nguồn vốn khác để giải ngân cho vay;
- Số tiền cho vay từ nguồn vốn phát hành trái phiếu riêng lẻ được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các khách hàng theo phương án phát hành mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu.

2.4 . Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ của Ngân hàng.

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn của Ngân hàng chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn theo kế hoạch sử dụng vốn đã được thông qua tại Nghị quyết số 268/2023/NQ-HĐQT ngày 23/12/2023 của Hội đồng Quản trị về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á.

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 153/2020"); Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 ("Nghị định 65/2022") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153/2020; Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 ("Nghị định 88/2023") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153/2020 và Nghị định 65/2022; Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020; cho mục đích công bố thông tin và đáp ứng các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước và có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

3 . NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

Ngân hàng đã hoàn thành phát hành trái phiếu mã VABCLH2330001 Đợt 1 vào ngày 30/01/2023 với tổng số giá trị phát hành là 500 tỷ đồng.

Ngoài sự kiện nêu trên, không có sự kiện trọng yếu nào xảy ra sau ngày lập báo cáo đòi hỏi được điều chỉnh hay công bố trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 này.

Người lập biểu

Đỗ Thị Phương Loan

Kế toán trưởng

Nguyễn Thành Công

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

Quyền Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Trọng