

BẢN SAO

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ
phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu
và phát hành cổ phiếu theo chương trình
lựa chọn người lao động năm 2025

cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025
đến ngày 30 tháng 9 năm 2025

M.S.D.N.
THA

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình sử dụng vốn	6 - 9
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn	10 - 11

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("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 Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 22 tháng 8 năm 1992.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 30 tháng 9 năm 2025, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Ngô Quang Trung	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

Họ và tên	Chức vụ	Tái bổ nhiệm/miễn nhiệm có hiệu lực từ ngày
Ông Lý Hoài Văn	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 10 năm 2025
Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2025
Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 5 năm 2024
Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính kiểm Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 17 tháng 3 năm 2024

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Lý Hoài Văn, chức danh Tổng Giám đốc.

Bà Văn Thành Khánh Linh - Phó Tổng Giám đốc được ủy quyền ký báo cáo này theo Quyết định số 2100/25/BVBank/UQ-TGD của Tổng Giám đốc ngày 19 tháng 11 năm 2025.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 ("Báo cáo tình hình sử dụng vốn") cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025. Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- Tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11 tháng 9 năm 2025 sửa đổi, bổ sung Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.
- Chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán tuân thủ với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.
- Chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ 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.
- Lựa chọn cơ sở và nguyên tắc thích hợp để lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn và áp dụng một cách nhất quán.
- Đưa ra các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập và trình bày tuân thủ với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại *Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo của Báo cáo tình hình sử dụng vốn*.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 5 tháng 12 năm 2025

CHỨNG THỰC BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH

Số chứng thực: 021470 Quyển số: 2026-SCT/BS

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 22-07-2026.....

CÔNG CHỨNG VIÊN



Võ Thành Đạt



Shape the future
with confidence

Ernst & Young Vietnam Limited
20th Floor, Bitexco Financial Tower
2 Hai Trieu Street, District 1
Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Email: eyhcmc@vn.ey.com
Website (EN): ey.com/en_vn
Website (VN): ey.com/vi_vn

Số tham chiếu: 61938007_O-10043065_E-69116911_0000_EL02

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Các cổ đông**
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 (sau đây gọi chung là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn") cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") được lập ngày 5 tháng 12 năm 2025 và được trình bày từ trang 6 đến trang 11. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này đã được Ban Tổng Giám đốc lập theo cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại *Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo*.

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 *Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo* và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu 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 và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng 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 Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các cơ sở lập báo cáo được áp dụng của Ban 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 để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Shape the future
with confidence

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại *Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo*.

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

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến *Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo* mô tả cơ sở được Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025. Ngoài ra, như được trình bày tại *Thuyết minh số 2 - Mục đích lập báo cáo tình hình sử dụng vốn*, Ngân hàng lập báo cáo này để đáp ứng yêu cầu công bố thông tin về việc sử dụng nguồn vốn từ chào bán cổ phiếu. Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1

Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0761-2023-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 5 tháng 12 năm 2025

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

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

Hồ Chí Minh, ngày 5 tháng 12 năm 2025

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU VÀ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THEO CHƯƠNG TRÌNH LỰA CHỌN NGƯỜI LAO ĐỘNG NĂM 2025

(Theo Công văn số 2977/UBCK-QLCB ngày 30/06/2025 và Công văn số 3260/UBCK-QLCB ngày 08/07/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("UBCKNN") về việc xác nhận đã nhận tài liệu báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu)

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Tên tổ chức chào bán: Ngân hàng TMCP Bản Việt
2. Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
3. Điện thoại: (028) 6267 9679
Fax: (028) 6263 8668
Website: <https://bvbvbank.net.vn/>
Email: customerservice@bvbvbank.net.vn
4. Vốn điều lệ: 6.408.200 triệu đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
5. Mã cổ phiếu: BVB
6. Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh - Số hiệu tài khoản: 0071001117701.
7. Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và đăng ký thay đổi lần thứ 30 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 19 tháng 6 năm 2023.
 - Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ
 - Mã ngành: 6419
 - Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - ▶ Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
 - ▶ Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;
 - ▶ Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép;
 - ▶ Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
 - ▶ 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;
 - ▶ 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 quy định;
 - ▶ Hoạt động kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về lãi suất.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 (tiếp theo)

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 22 tháng 8 năm 1992.

II. CỔ PHIẾU PHÁT HÀNH

Tên cổ phiếu:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Mã cổ phiếu:	BVB
Loại cổ phần:	Cổ phiếu phổ thông
Sàn giao dịch:	UPCoM
Mệnh giá:	10.000 đồng/cổ phần
Vốn điều lệ trước khi phát hành:	5.518.462.150.000 đồng
Số lượng cổ phần đang lưu hành trước khi phát hành:	551.846.215 cổ phần
Phương án: Phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu	
Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:	68.980.776
Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành:	68.973.785
Tổng vốn đã huy động:	689.737.850.000
Tổng chi phí:	339.000.000
Ngày bắt đầu đợt phát hành:	01/04/2025
Ngày đăng ký cuối cùng:	16/04/2025
Ngày kết thúc đợt phát hành:	16/06/2025
Thời hạn đăng ký đặt mua, nộp tiền mua:	Từ ngày 22/04/2025 đến ngày 16/05/2025 (Phân phối số cổ phiếu còn lại chưa phân phối đến hết ngày 16/06/2025)
Phương án: Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động (ESOP)	
Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:	20.000.000
Số lượng cổ phiếu thực tế phát hành:	20.000.000
Tổng vốn đã huy động:	200.000.000.000
Tổng chi phí:	165.000.000
Ngày bắt đầu đợt phát hành:	16/05/2025
Ngày kết thúc đợt phát hành:	01/07/2025
Thời hạn đăng ký đặt mua, nộp tiền mua:	Từ 30/05/2025 tới 23/06/2025 (Phân phối số cổ phiếu còn lại chưa phân phối từ 25/06/2025 tới 01/07/2025)

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 (tiếp theo)

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU NĂM 2025

1. Phương án sử dụng vốn theo kế hoạch đã công bố

Tổng số vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 (chưa bao gồm chi phí phát hành) là 889.737.850.000 đồng. Theo Nghị quyết số 01/24/BVBank/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19 tháng 4 năm 2024 của Đại hội đồng Cổ đông thông qua Phương án triển khai kế hoạch tăng vốn theo nội dung Tờ trình số 52/24/BVBank/TT-HĐQT ngày 28 tháng 3 năm 2024 của Hội đồng Quản trị; Nghị quyết số 122/24/BVBank/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 9 năm 2024 của Hội đồng Quản trị về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu 2024; Nghị quyết số 123/24/BVBank/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 9 năm 2024 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và Nghị quyết số 69/25/BVBank/NQ-HĐQT ngày 16 tháng 5 năm 2025 của Hội đồng Quản trị về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP) năm 2024, nguồn vốn huy động được từ các đợt phát hành cổ phiếu năm 2025 sẽ được phân bổ sử dụng cho các hoạt động của Ngân hàng như sau:

STT	Mục đích sử dụng vốn	Phương án đăng ký với UBCKNN (VND)	Tổng vốn thực tế thu được từ các đợt phát hành (VND)
1	Bổ sung vốn cho vay	889.807.760.000	889.737.850.000
	Tổng cộng	889.807.760.000	889.737.850.000

2. Tình hình sử dụng vốn thực tế của Ngân hàng

Phương án sử dụng vốn	Tổng vốn thực tế thu được từ các đợt phát hành (VND)	Số tiền thực tế sử dụng trong kỳ (từ ngày 30/6/2025 đến ngày 30/9/2025) (VND)	Vốn chưa sử dụng tại ngày 30/9/2025 (VND)
Bổ sung vốn cho vay	889.737.850.000	889.737.850.000	-
Tổng cộng	889.737.850.000	889.737.850.000	-

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 (tiếp theo)

- III. **PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU NĂM 2025**
(tiếp theo)
3. **Những thay đổi của Phương án sử dụng vốn (nếu có):** Không
4. **Lý do thay đổi (nếu có):** Không

Người lập:



Đỗ Việt Dũng
Phó phòng Quản lý
Tài sản Nợ - Tài sản có

Người kiểm soát:



Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 5 tháng 12 năm 2025

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025

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

Giới thiệu tổ chức phát hành

Tên tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Tên tiếng Anh: Vietcapital Commercial Joint Stock Bank
Tên viết tắt: BVBank
Mã chứng khoán: BVB
Trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại: (028) 6267 9679
Fax: (028) 6263 8668
Website: <https://bvbank.net.vn>
Email: customerservice@bvbank.net.vn
Vốn điều lệ: 6.408.200 triệu đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
Giấy phép thành lập: Số 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.
Giấy chứng nhận: Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19 tháng 6 năm 2023.
Mã số thuế: 0301378892

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 30 tháng 9 năm 2025, Ngân hàng có một (1) Hội sở, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

2. MỤC ĐÍCH LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập nhằm báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025. Tổng giá trị thu được từ đợt chào bán là 889.737.850.000 đồng.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 của Ngân hàng chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn theo mục đích sử dụng vốn được thông qua tại Nghị quyết số 01/24/BVBank/NQ-ĐHĐCĐ ngày 19 tháng 4 năm 2024 của Đại hội đồng Cổ đông; Nghị quyết số 122/24/BVBank/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 9 năm 2024 của Hội đồng Quản trị; Nghị quyết số 123/24/BVBank/NQ-HĐQT ngày 24 tháng 9 năm 2024 và Nghị quyết số 69/25/BVBank/NQ-HĐQT ngày 16 tháng 5 năm 2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập tuân thủ theo yêu cầu của Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11 tháng 9 năm 2025 sửa đổi, bổ sung Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025 (tiếp theo)

3. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO

3.1 Cơ sở lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thu được thực tế (không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành) từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 và số tiền chi là số tiền giải ngân thực tế mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ các đợt chào bán cổ phiếu nêu trên.

Trong đó:

- Nguồn vốn huy động được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu được Ngân hàng bắt đầu sử dụng kể từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 (ngày ghi nhận tăng vốn).
- Số tiền thu từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu.
- Số tiền chi sử dụng vốn được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế cho các khoản cho vay khách hàng.

3.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 6 năm 2025 đến ngày 30 tháng 9 năm 2025.

3.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động năm 2025 trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND").

4. 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 lập báo cáo tình hình sử dụng vốn yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập:

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:



Đỗ Việt Dũng
Phó phòng Quản lý
Tài sản Nợ - Tài sản có

Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Văn Thành
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

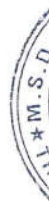
Ngày 5 tháng 12 năm 2025

**BẢN SAO
COPY**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

Báo cáo tình hình sử dụng vốn
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng
năm 2024 - 2025 (Đợt 1)

cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024
đến ngày 11 tháng 12 năm 2024



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

MỤC LỤC

	Trang
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình sử dụng vốn	6 - 10
Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn	11 - 12

ẤN
M
G
/A

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("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 Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt. Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 22 tháng 8 năm 1992.

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 11 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) trụ sở chính, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Các thành viên Hội đồng Quản trị của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thanh Phương	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Ngô Quang Trung	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

BAN KIỂM SOÁT

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

<u>Họ và tên</u>	<u>Chức vụ</u>	<u>Bổ nhiệm/tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</u>
Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 06 năm 2020
Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên chuyên trách	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 08 năm 2020

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Các thành viên Ban Tổng Giám đốc và Kế toán Trưởng của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này như sau:

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Tái bổ nhiệm có hiệu lực từ ngày</i>
Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 12 tháng 4 năm 2024
Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 01 tháng 5 năm 2024
Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính kiểm Kế toán Trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 17 tháng 3 năm 2024

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Ngô Quang Trung, chức danh Tổng Giám đốc.

Bà Văn Thành Khánh Linh - Phó Tổng Giám đốc được ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) kèm theo cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 theo Quyết định số 430/2023/UQ-BVBank của Tổng Giám đốc ngày 7 tháng 7 năm 2023.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 ("Báo cáo tình hình sử dụng vốn").

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024. Trong quá trình lập báo cáo tình hình sử dụng vốn này, Ban Tổng Giám đốc cần phải

- Tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán.
- Chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán tuân thủ với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.
- Chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ 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.
- Lựa chọn cơ sở và nguyên tắc thích hợp để lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn và áp dụng một cách nhất quán.
- Đưa ra các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập và trình bày tuân thủ với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo của Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc:



Bà Văn Thanh Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

Số tham chiếu: 61938007/11.12.2024/BCSDV

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt ("Ngân hàng") được lập ngày 20 tháng 12 năm 2024 và được trình bày từ trang 6 đến trang 12, bao gồm Báo cáo tình hình sử dụng vốn và thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 (sau đây gọi chung là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn"). Báo cáo tình hình sử dụng vốn này đã được Ban Tổng Giám đốc lập theo cơ sở lập như được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo.

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 Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng vốn dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu 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 và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng 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 Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của cơ sở lập báo cáo được áp dụng của Ban 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 để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Building a better
working world

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo.

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

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 3 - Cơ sở lập báo cáo mô tả cơ sở được Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến ngày 11 tháng 12 năm 2024. Ngoài ra, như được trình bày tại Thuyết minh số 2 - Mục đích lập báo cáo tình hình sử dụng vốn, Ngân hàng lập báo cáo này để đáp ứng yêu cầu công bố thông tin về việc sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu. Báo cáo tình hình sử dụng vốn kèm theo có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Nguyễn Phương Nga
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0763-2024-004-1

Hoàng Thị Hồng Minh
Kiểm toán viên
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 0761-2023-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1)

Mẫu số 01

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

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

Số: 2582/24/BVBank/TB-TC

Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 12 năm 2024

BÁO CÁO TIẾN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 – 2025 (ĐỢT 1)

(Theo Giấy chứng nhận chào bán số 118/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước
cấp ngày 2 tháng 8 năm 2024)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Bản Việt
2. Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
3. Điện thoại: (028) 6267 9679
Fax: (028) 6263 8668
Website: <https://bvbank.net.vn>
4. Vốn điều lệ: 5.518.462.150.000 đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
5. Mã cổ phiếu: BVB
6. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Số hiệu tài khoản: 119989.
7. Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.
 - Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác
 - Mã ngành: 6419
 - Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - ▶ Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
 - ▶ Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;
 - ▶ Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
 - ▶ Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
 - ▶ Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
 - ▶ Và các sản phẩm/dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận ĐKDN số: 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992, đăng ký thay đổi lần thứ 30 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 19 tháng 6 năm 2023 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH (tiếp theo)

8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 576/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 8 tháng 10 năm 1992, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

II. GIỚI THIỆU VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

Căn cứ Quyết định của Hội đồng Quản trị số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024 ("Quyết định 34") về việc phát hành trái phiếu ra công chúng để tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025, Ngân hàng dự kiến phát hành trái phiếu ra công chúng theo các đợt như sau:

Đợt phát hành	Ngày phát hành dự kiến	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền VND
Đợt 1	Tháng 4/2024	Bổ sung vốn cho vay trung - dài hạn dành cho khách hàng	1.500.000.000.000
Đợt 2	Tháng 10/2024		700.000.000.000
Đợt 3	Tháng 1/2025		600.000.000.000
Đợt 4	Tháng 9/2025		1.500.000.000.000
Đợt 5	Tháng 11/2025		700.000.000.000
Đợt 6	Tháng 2/2026		600.000.000.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

III. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH ĐỢT 1

1. Tên chứng khoán: Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1)
2. Loại chứng khoán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo, là nợ thứ cấp và thỏa các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu: BVB124020
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu.
5. Loại đồng tiền: Đồng Việt Nam (VND)
6. Kỳ hạn: 6 năm
7. Lãi suất: Lãi suất năm đầu tiên (lãi suất cố định): 7,9%/năm. Lãi suất từ năm thứ 2 (lãi suất thả nổi): Lãi suất = lãi suất tham chiếu + Biên độ lãi suất 2,5%/năm
8. Kỳ hạn thanh toán: Tiền gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn quy định. Tiền lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần.
9. Mục đích phát hành: Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng, thỏa mãn các điều kiện bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN, các thông tư sửa đổi liên quan và các quy định hiện hành của NHNN.
10. Tổng số lượng trái phiếu đã phát hành Đợt 1: 14.685.500 trái phiếu. Trong đó, số lượng trái phiếu đã đăng ký chào bán Đợt 1: 15.000.000 trái phiếu (số lượng trái phiếu còn lại chưa phân phối: 314.500 trái phiếu).
11. Tổng vốn đã huy động của Đợt 1 tính theo mệnh giá: 1.468.550.000.000 đồng.
12. Ngày bắt đầu chào bán Đợt 1: 08/08/2024
13. Ngày kết thúc chào bán Đợt 1: 10/09/2024
14. Tổ chức tư vấn phát hành: Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Chứng khoán ACB

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỢT 1

1. Tiến độ dự án theo kế hoạch đã công bố:

Tổng số vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) là 1.468.550.000.000 đồng (*). Dựa trên Quyết định về việc triển khai phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025 (Đợt 1) số 151A/24/BVBank/QĐ-TC ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Tổng Giám Đốc, Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024, Quyết định số 77/24/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt, nguồn vốn huy động được từ việc chào bán trái phiếu sẽ được sử dụng để bổ sung vốn tự có cấp 2 theo Thông tư số 41/2016/TT/NHNN và các thông tư sửa đổi liên quan; và tăng cường nguồn vốn cho vay trung dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng.

(*) Số tiền thu được từ đợt phát hành chưa bao gồm các chi phí liên quan như sau:

STT	Chi phí	Số tiền (VND)
1	Phí tư vấn phát hành	330.000.000
2	Lệ phí cấp phép chào bán	25.000.000
3	Giá dịch vụ đăng ký trái phiếu lần đầu	20.000.000
	Tổng cộng	375.000.000

2. Tiến độ dự án hiện tại

Phương án sử dụng vốn	Số tiền thu được từ đợt phát hành (VND)	Số tiền thuần theo kế hoạch sử dụng (VND)	Số tiền thực tế sử dụng lũy kế đầu kỳ (30/9/2024) (VND)	Số tiền thực tế sử dụng trong kỳ (VND)	Số tiền thực tế sử dụng lũy kế đến cuối kỳ (11/12/2024) (VND)	Vốn chưa sử dụng tại ngày 11/12/2024 (VND)
Cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng	1.468.550.000.000	1.468.550.000.000	-	1.468.550.000.000	1.468.550.000.000	-

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG ĐỢT 1 (tiếp theo)

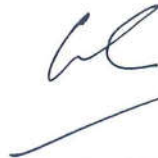
3. Những thay đổi của Phương án sử dụng vốn (nếu có): Không
4. Lý do thay đổi (nếu có): Không

Người lập:



Lưu Minh Du
Phó phòng Tài chính

Người kiểm soát:



Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Người phê duyệt:



Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024

11/01/2025 11:11

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1)

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

Giới thiệu tổ chức phát hành

Tên tiếng Việt:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Tên tiếng Anh:	Vietcapital Commercial Joint Stock Bank
Tên viết tắt:	BVBank
Mã chứng khoán:	BVB
Trụ sở chính:	Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại:	(028) 6267 9679
Fax:	(028) 6263 8668
Website:	https://bvbank.net.vn
Email:	customerservice@bvbank.net.vn
Vốn điều lệ:	5.518.462.150.000 đồng (tại ngày phát hành báo cáo)
Giấy phép thành lập:	Số 0025/NH-GP do NHNN cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992. Ngày 13 tháng 12 năm 2011, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.
Giấy chứng nhận:	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992 và Quyết định số 2222/QĐ-NHNN ngày 02/10/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.
Mã số thuế:	0301378892

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu:

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính tại Tòa nhà HM Town, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Vào ngày 11 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (1) Hội sở, bốn mươi một (41) chi nhánh, tám mươi tư (84) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

2. MỤC ĐÍCH LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập nhằm báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1). Tổng giá trị thu được từ đợt phát hành là 1.468.550.000.000 đồng từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 đến 11 tháng 12 năm 2024.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) của Ngân hàng chỉ được sử dụng để báo cáo tình hình sử dụng vốn theo mục đích sử dụng vốn được thông qua tại Quyết định số 151A/24/BVBank/QĐ-TC ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Tổng Giám Đốc, Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024, Quyết định số 77/24/QĐ-HĐQT ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập tuân thủ theo yêu cầu của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 - 2025 (ĐỢT 1) (tiếp theo)

3. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO

3.1 Cơ sở lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thu được thực tế (không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành) từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) và số tiền giải ngân thực tế được Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ đợt phát hành trái phiếu nêu trên.

Trong đó:

- Số tiền thu từ đợt phát hành trái phiếu đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Số tiền chi sử dụng vốn được ghi nhận theo số tiền giải ngân thực tế cho các khoản cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng như đã nêu trong Bản cáo bạch phát hành trái phiếu.

Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

3.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho kỳ kế toán từ ngày 30 tháng 9 năm 2024 (ngày giải tỏa tiền thu được từ phát hành trái phiếu) đến ngày 11 tháng 12 năm 2024.

3.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chứng năm 2024 - 2025 (Đợt 1) trình bày bằng Đồng Việt Nam ("VND").

4. 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 lập báo cáo tình hình sử dụng vốn yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng vốn này.

Người lập:

CHỨNG THỰC BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH
Số chứng thực: 2204902 SCT/BS
Ngày: 04-08-2026

Người kiểm soát:

Người phê duyệt:

Lưu Minh Du
Phó phòng Tài chính

Lý Công Nha
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng

Văn Thành Khánh Linh
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 20 tháng 12 năm 2024



CÔNG CHỨNG VIÊN
Đỗ Toàn Trung

BẢN SAO



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢO VIỆT
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT
HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CÒN DƯ NỢ TẠI
NGÀY 31/12/2025
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



Tháng 6 năm 2026

MỤC LỤC

NỘI DUNG	TRANG
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 5
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	6 - 7
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2025	8 - 11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2025	12 - 13

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình Báo cáo này cùng Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) đã được kiểm toán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ 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 tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 và cho đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này gồm:

Hội đồng Quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lê Anh Tài	Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Lý Hoài Văn	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Nguyễn Nhất Nam	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Phạm Thanh Sơn	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Lê Minh Huân	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 16 tháng 4 năm 2026
Bà Nguyễn Thanh Phượng	Phó Chủ tịch	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Ngô Quang Trung	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Phạm Quang Khánh	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025

Ban Kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lý Công Nha	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Ông Lê Hoàng Nam	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Thanh Thúy	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Bà Bùi Thị Quanh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025
Bà Phan Thị Hồng Lan	Trưởng ban	Miễn nhiệm ngày 26 tháng 12 năm 2025

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

Ban Tổng Giám đốc

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Lý Hoài Văn	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 7 tháng 10 năm 2025
Ông Nguyễn Hoàng Sơn	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Lê Văn Bé Mười	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 1 tháng 5 năm 2024
Bà Văn Thành Khánh Linh	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Phan Việt Hải	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Nguyễn Thanh Tú	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 15 tháng 6 năm 2024
Ông Ngô Quang Trung	Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 1 tháng 10 năm 2025
Bà Trần Thị Kim Thu	Phó Giám đốc Khối tài chính	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Lý Công Nha	Giám đốc Khối Tài chính	Từ nhiệm ngày 25 tháng 12 năm 2025

Kế toán trưởng

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Bà Trần Thị Kim Thu	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 12 tháng 1 năm 2026
Ông Lý Công Nha	Kế toán trưởng	Từ nhiệm ngày 25 tháng 12 năm 2025

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 01 tháng 01 năm 2025 đến ngày 30 tháng 09 năm 2025 là Ông Ngô Quang Trung - Tổng Giám đốc.

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày 07 tháng 10 năm 2025 đến ngày lập báo cáo này là Ông Lý Hoài Văn - Tổng Giám đốc.

CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ KẾ TOÁN

Đến thời điểm lập báo cáo này, các khoản Ngân hàng giải ngân cho vay trung và dài hạn được hình thành từ nguồn vốn phát hành trái phiếu đã được các Bên vay tất toán hoàn trả trước hạn trong tháng 3, 4/2026 với tổng số tiền là 917.409.551.950 đồng. Báo cáo này chỉ xác nhận số liệu cho vay đến ngày 31/12/2025.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 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 lập Báo cáo này phản ánh một cách trung thực và hợp lý về tình hình phát hành và sử dụng nguồn vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025. Trong quá trình thực hiện, Ngân hàng phải đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Luật chứng khoán, Luật doanh nghiệp, các Biên bản họp, Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị và các văn kiện pháp lý khác có liên quan cũng như đáp ứng các điều kiện đối với doanh nghiệp thực hiện chào bán, giao dịch trái phiếu ra công chúng.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

Trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác về tình hình sử dụng vốn huy động từ 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 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 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng nhằm hạn chế rủi ro và gian lận; và
- Lập Báo cáo 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 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 vốn.

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 hợp lý tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu 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 pháp lý hiện hành khác về việc chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp ra công chúng trên phạm vi lãnh thổ 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.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng kèm theo được trình bày từ trang 8 đến trang 13, được lập ngày 29 tháng 6 năm 2026 phản ánh trung thực và hợp lý tình hình phát hành và sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 của Ngân hàng, phù hợp với các chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số 2 của phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng.

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 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 56/2024/QH15) và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

Căn cứ vào Thuyết minh số 3 - Cam kết về khả năng hoạt động tài chính: 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 bình thường và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc Trái phiếu đúng hạn.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)



Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,

Nguyễn Hoàng Sơn
Phó Tổng Giám đốc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 6 năm 2026

CHỨNG THỰC
BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH
Số chứng thực: 021469 Quyền số: 37- 2026 SCT/BS
Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 22-07-2026
CÔNG CHỨNG VIÊN



Võ Thành Đạt



Số: 104 /2026/UHYHCM-BCKTĐL

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ đợt phát hành 1.254.380.000.000 đồng trái phiếu ra công chúng vào tháng 01/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt còn dư nợ tại ngày 31/12/2025

**Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt**

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 (gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng vốn”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 29 tháng 6 năm 2026, trình bày từ trang 8 đến trang 13. Báo cáo tình hình sử dụng vốn bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025. Báo cáo tình hình sử dụng vốn được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng lập phù hợp với chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo.

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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng. Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025. 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 từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 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 Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025.

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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình phát hành và sử dụng vốn thu được từ chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 phù hợp với cơ sở kế toán thực thu - thực chi như mô tả được trình bày tại Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không nhằm phủ nhận ý kiến kiểm toán trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo đến Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo: Báo cáo này được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025. Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 (được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 56/2024/QH15) và Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Như đã trình bày tại Thuyết minh số 2.1 - Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng: Việc sử dụng nguồn vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 được tính từ lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu. Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu so với các nguồn vốn khác để phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng, phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu ra công chúng.

Như đã trình bày tại Mục III - Tình hình sử dụng vốn từ thu được từ đợt phát hành trái phiếu. Chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng, trong đó nêu rằng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu được Ngân hàng sử dụng để cho vay trung và dài hạn theo mục đích phát hành. Đến thời điểm phát hành báo cáo này, các khoản Ngân hàng giải ngân cho vay trung và dài hạn được hình thành từ nguồn vốn phát hành trái phiếu đã được các Bên vay tất toán hoàn trả trước hạn trong tháng 3, 4/2026 với tổng số tiền 917.409.551.950 đồng. Báo cáo này chỉ xác nhận số liệu cho vay đến ngày 31/12/2025.

Vấn đề cần nhấn mạnh nêu trên không ảnh hưởng đến ý kiến kiểm toán đã trình bày.

Vấn đề khác

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.



Phạm Thanh Điền

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán

số: 1496-2023-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 6 năm 2026

Nguyễn Thị Tuyết Hoa

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán

số: 3558-2026-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2025**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung

1.1 Trái phiếu huy động năm 2024 - 2025 (Đợt 2)

Theo Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024, Quyết định số 125/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 08 tháng 10 năm 2024 và Quyết định số 470/24/BVBank/QĐ-TGD ngày 02 tháng 12 năm 2024 Ngân hàng đã phát hành trái phiếu với một số nội dung chính như sau:

Nội dung	Thông tin trái phiếu
Tổ chức phát hành:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bảo Việt
Tên trái phiếu:	Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2024-2025 (Đợt 2)
Mã Trái phiếu	BVB125003
Loại hình Trái phiếu:	Trái phiếu (nợ thứ cấp) không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm bằng tài sản (sau đây gọi tắt là "Trái Phiếu")
Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái phiếu:	Đồng Việt Nam.
Phương thức/ Hình thức phát hành:	Chào bán phát hành ra công chúng
Khối lượng phát hành:	12.543.800 Trái phiếu. Trong đó, số lượng trái phiếu đã đăng ký chào bán Đợt 2: 13.000.000 trái phiếu (số lượng trái phiếu còn lại chưa phân phối đợt 2 là 456.200 trái phiếu)
Mệnh giá:	100.000 VND một Trái phiếu (Một trăm nghìn đồng trên mỗi Trái phiếu).
Tổng giá trị đã phát hành:	1.254.380.000.000 VND (Một nghìn hai trăm năm mươi bốn tỷ ba trăm tám mươi triệu đồng)
Giá Phát hành:	100% bằng mệnh giá (100.000 VND một Trái phiếu).
Hình thức:	Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ/hoặc dữ liệu điện tử
Kỳ hạn trái phiếu:	06 năm kể từ ngày phát hành.
Ngày chào bán:	Ngày 16 tháng 12 năm 2024
Ngày kết thúc:	Ngày 06 tháng 01 năm 2025
Ngày Đáo hạn:	Ngày 06 tháng 01 năm 2031

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

1. Thông tin chung (tiếp)

1.1 Trái phiếu huy động năm 2024-2025 (Đợt 2) (tiếp):

Nội dung	Thông tin trái phiếu
Sử dụng tiền thu từ phát hành Trái phiếu	Số tiền thu được từ phát hành Trái phiếu được Ngân hàng sử dụng để: - Tăng vốn cấp 2 của Ngân hàng. - Ngân hàng ưu tiên sử dụng nguồn huy động từ phát hành trái phiếu so với các nguồn vốn khác để phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng, phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu ra công chúng.
Phương thức thanh toán gốc và lãi Trái phiếu	- Khoản nợ gốc của Trái phiếu sẽ được thanh toán một lần vào ngày đáo hạn. Trừ khi Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo các Điều khoản và Điều kiện của Trái Phiếu. - Lãi Trái phiếu được thanh toán định kỳ mỗi năm một lần.
Lãi suất Trái phiếu:	- Lãi suất áp dụng cho năm đầu tiên là 8,2%/năm; - Lãi suất áp dụng từ năm thứ 2 (lãi suất thả nổi): Lãi Suất Tham Chiếu + 2,5%/năm.
Nhà đầu tư:	- Các tổ chức, cá nhân Việt Nam; - Các tổ chức, cá nhân nước ngoài được phép mua Trái phiếu phù hợp với quy định của Pháp luật Việt Nam.
Mua lại Trái phiếu	- Tổ chức phát hành sẽ mua lại toàn bộ các Trái phiếu đang lưu hành vào ngày đáo hạn.
Tổ chức đăng ký lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng	Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam
Tổ chức phát hành	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt
Niêm yết/Đăng ký giao dịch	Trái phiếu đã được đăng ký và cấp mã trái phiếu BVB125003 căn cứ theo Giấy chứng nhận số 25/2024/GCNTPDN-VSDC ngày 20 tháng 11 năm 2024 của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam và đã được chấp nhận đăng ký giao dịch tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội căn cứ theo Quyết định số 712/QĐ-SGDHN ngày 09 tháng 06 năm 2025 của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

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

1.2 Thông tin cụ thể trái phiếu

STT	Mã Trái phiếu	Mã Trái phiếu niêm yết	Khối lượng phát hành	Giá trị trái phiếu phát hành	Tổng tiền gốc trái phiếu đã thanh toán	Giá trị trái phiếu còn lưu hành tại ngày 31/12/2025	Tổng tiền lãi trái phiếu đã thanh toán đến 31/12/2025	Kỳ hạn (năm)	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Lãi suất phát hành
1	BVB125003	BVB125003	12.543.800	1.254.380.000.000	-	1.254.380.000.000	-	6 năm	6/1/2025	6/1/2031	Lãi suất cố định năm đầu tiên, từ năm thứ 2 lãi suất thả nổi
Tổng			12.543.800	1.254.380.000.000	-	1.254.380.000.000	-				

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

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt theo Quyết định của Hội đồng Quản trị số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 3 năm 2024 (“Quyết định 34”) về việc phát hành trái phiếu ra công chúng để tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025, Quyết định số 125/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 08 tháng 10 năm 2024 về việc điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025, Quyết định số 470/24/BVBank/QĐ-TGD ngày 02 tháng 12 năm 2024 về việc tiếp tục thực hiện kế hoạch chào bán các đợt tiếp theo và triển khai phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025 (Đợt 2) như sau:

STT	Mã Trái Phiếu	Mã trái phiếu niêm yết	Khối lượng phát hành	Mệnh giá phát hành (VNĐ/Trái phiếu)	Mục đích sử dụng vốn
1	BVB125003	BVB125003	12.543.800	100.000	Tăng vốn hoạt động



III. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH

Chi tiết về tình hình sử dụng vốn thực tế của Trái phiếu được nêu trong bảng dưới đây:

STT	Mã Trái phiếu	Mã Trái phiếu niêm yết	Vốn huy động từ Trái phiếu phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Tổng vốn đã sử dụng cho hoạt động kinh doanh của Công ty	Vốn chưa sử dụng tại ngày 31/12/2025 (*)
1	BVB125003	BVB125003	1.254.380.000.000	Tăng vốn Hoạt động	1.254.380.000.000	-

(*) Ngân hàng đã sử dụng hết toàn bộ vốn huy động từ nguồn phát hành trái phiếu theo đúng mục đích sử dụng vốn tính theo lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu ra công chúng. Đến ngày 31/12/2025, tình hình sử dụng vốn thực tế của Trái phiếu như sau:

STT	Mã Trái Phiếu	Mã Trái Phiếu Niêm Yết	Vốn huy động từ Trái phiếu phát hành	Vốn chưa sử dụng lũy kế đến ngày 01/01/2025	Vốn chưa sử dụng lũy kế đến ngày 30/06/2025	Vốn đã sử dụng cho hoạt động cho vay khách hàng lũy kế tại ngày 31/12/2025	Vốn chưa sử dụng lũy kế đến ngày 31/12/2025 (**)
1	BVB125003	BVB125003	1.254.380.000.000	1.254.380.000.000	-	1.254.380.000.000	-

(**) Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt đã phát hành và sử dụng vốn thu được từ chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 với mục đích giải ngân cho các khoản cho vay trung, dài hạn phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt (Ngân hàng) là phù hợp với cơ sở kế toán thực thu - thực chi.

Đến thời điểm phát hành Báo cáo này, các khoản cho vay trung và dài hạn được hình thành từ nguồn vốn phát hành trái phiếu đã được các Bên vay tất toán trước hạn với tổng số tiền là 917.409.551.950 đồng. Báo cáo này chỉ xác nhận số liệu cho vay đến ngày 31/12/2025.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 6 năm 2026

Người lập biểu



Nguyễn Thị Hồng Hải
(Phó Phòng Kế toán)

Người kiểm soát



Trần Thị Kim Thu
(Phó Giám đốc khối tài chính
kiểm kế toán trưởng)

Người phê duyệt



Nguyễn Hoàng Sơn
(Phó Tổng Giám đốc)

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 NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2025**

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

Hình thức sở hữu vốn

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt, tên tiếng Anh: VietCapital Commercial Joint Stock Bank (“Ngân hàng”) được thành lập tại Việt Nam và hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN” hoặc “Ngân hàng Nhà nước”) cấp vào ngày 22 tháng 8 năm 1992, NHNN ban hành Quyết định số 2665/QĐ-NHNN chấp thuận việc sửa đổi tên gọi của Ngân hàng từ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Gia Định thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 16 tháng 10 năm 1992 và được sửa đổi nhiều lần và lần sửa đổi gần nhất vào ngày 19 tháng 6 năm 2023.

- **Vốn điều lệ** : 6.408.200.000.000 VND

- **Trụ sở hoạt động**

Địa chỉ : Số 412 Nguyễn Thị Minh Khai Phường, Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh.

Lĩnh vực và ngành nghề kinh doanh của Ngân hàng

Hoạt động chính của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm hoạt động huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ thanh toán và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

2.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng.

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng được trình bày bằng đồng Việt Nam (“đồng”) theo nguyên tắc thực thu - thực chi và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Ngân hàng, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Việc sử dụng nguồn vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 được tính từ lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu. Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu ra công chúng so với các nguồn vốn khác để giải ngân cho các khoản vay có mục đích phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu ra công chúng.

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)

2. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG (TIẾP)

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025.

2.3 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo này được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025. Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng 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 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng vốn huy động từ các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt.

3. CAM KẾT VỀ KHẢ NĂNG HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH

Ngân hàng cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Ngân hàng bình thường và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc Trái phiếu đúng hạn.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 6 năm 2026

Người lập biểu

Người kiểm soát

Người phê duyệt



Nguyễn Thị Hồng Hải
(Phó Phòng Kế toán)

Trần Thị Kim Thu
(Phó Giám đốc khối tài chính
kiểm kế toán trưởng)

Nguyễn Hoàng Sơn
(Phó Tổng Giám đốc)