

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

**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
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	1 - 2
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	3 - 4
BÁO CÁO 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 2024	5 - 6
THUYẾT MINH 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 2024	7 - 16

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo 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 2024 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”) của Ngân hàng.

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

Hội đồng Quản trị

Ông Trần Minh Bình	Chủ tịch
Ông Cát Quang Dương	Thành viên độc lập (bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2024)
Ông Nguyễn Đức Thành	Thành viên
Ông Nguyễn Thế Huân	Thành viên
Bà Phạm Thị Thanh Hoài	Thành viên
Ông Trần Văn Tần	Thành viên
Ông Lê Thanh Tùng	Thành viên
Ông Koji Iriguchi	Thành viên
Ông Takeo Shimotsu	Thành viên (bổ nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2024)
Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	Thành viên (bổ nhiệm ngày 17 tháng 10 năm 2024)
Ông Nguyễn Việt Dũng	Thành viên (bổ nhiệm ngày 17 tháng 10 năm 2024)
Bà Trần Thu Huyền	Thành viên (miễn nhiệm ngày 23 tháng 4 năm 2024)
Bà Nguyễn Thị Bắc	Thành viên độc lập (miễn nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2024)
Ông Masashige Nakazono	Thành viên (miễn nhiệm ngày 27 tháng 4 năm 2024)

Ban Kiểm soát

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

Ban Điều hành và Kế toán trưởng

Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	Tổng Giám đốc (từ ngày 17 tháng 10 năm 2024) và Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 16 tháng 10 năm 2024)
Ông Đỗ Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 17 tháng 10 năm 2024) và Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành (đến ngày 17 tháng 10 năm 2024)
Ông Lê Duy Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Công Quỳnh Lâm	Phó Tổng Giám đốc
Bà Lê Như Hoa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Koji Iriguchi	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Ngọc Phương	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 28 tháng 3 năm 2024)
Ông Nguyễn Đình Vinh	Phó Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 18 tháng 12 năm 2024)
Ông Nguyễn Hải Hưng	Kế toán trưởng

Người được ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

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

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH (Tiếp theo)

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 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 (được sửa đổi, bổ sung một số điều bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 ("Nghị định 65") và Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023 ("Nghị định 08") của Chính phủ), Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 ("Thông tư 76") thay thế Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính của Bộ Tài chính về Hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153, Nghị định 65 và Nghị định 08, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17 tháng 5 năm 2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước, và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Trong quá trình lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, Ban Điều hành Ngân hàng cam kết tuân thủ các yêu cầu sau:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu theo cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu hợp lý nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,



Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 26 tháng 3 năm 2025

113
ON
TN
M
LO
BT
ĐA

Số: 0912 /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo 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 2024 và bản thuyết minh 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 2024 (sau đây gọi tắt là “Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 26 tháng 3 năm 2025, từ trang 05 đến trang 16. Báo cáo này được Ban Điều hành lập theo cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu của Ngân hàng phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

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

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, Kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

00
TY
+
DÁT
TI
IAN
P

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 của Ngân hàng đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 04 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

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

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



Khúc Thị Lan Anh

Phó Tổng Giám đốc

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

Mai Thị Thúy Loan

Kiểm toán viên

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

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 26 tháng 3 năm 2025

Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

**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 2024**

Đơn vị: Triệu VND

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu trong năm	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2024
I.	Tăng vốn cấp 2				
1	Hoạt động cho vay	CTG152501_T2	450.000	-	450.000
2	Hoạt động cho vay	CTG1833T2/03	180.000	-	180.000
3	Hoạt động cho vay	CTG1833T2/04	100.000	-	100.000
4	Hoạt động cho vay	CTG1934T2/RL01	50.000	-	50.000
5	Hoạt động cho vay	CTG2035T2/RL01	50.000	-	50.000
6	Hoạt động cho vay	CTG2035T2/RL03	500.000	-	500.000
7	Hoạt động cho vay	CTG2035T2/RL04	50.000	-	50.000
8	Hoạt động cho vay	CTG2035T2/RL05	50.000	-	50.000
9	Hoạt động cho vay	CTGH2136002	85.000	-	85.000
10	Hoạt động cho vay	CTGL2136004	700.000	-	700.000
11	Hoạt động cho vay	CTGL2136005	50.000	-	50.000
12	Hoạt động cho vay	CTGL2136006	100.000	-	100.000
13	Hoạt động cho vay	CTGH2131007	1.000.000	-	1.000.000
14	Hoạt động cho vay	CTGL2136015	50.000	-	50.000
15	Hoạt động cho vay	CTGL2136017	50.000	-	50.000
16	Hoạt động cho vay	CTGL2136020	140.000	-	140.000
17	Hoạt động cho vay	CTGL2237001	100.000	-	100.000
18	Hoạt động cho vay	CTGL2237002	200.000	-	200.000
19	Hoạt động cho vay	CTGL2230003	1.200.000	-	1.200.000
20	Hoạt động cho vay	CTGL2230004	195.000	-	195.000
21	Hoạt động cho vay	CTGL2230005	50.000	-	50.000
22	Hoạt động cho vay	CTGL2237006	185.000	-	185.000
23	Hoạt động cho vay	CTGL2230007	70.000	-	70.000
24	Hoạt động cho vay	CTGL2237008	40.000	-	40.000
25	Hoạt động cho vay	CTGL2230009	50.000	-	50.000
26	Hoạt động cho vay	CTGL2237010	100.000	-	100.000
27	Hoạt động cho vay	CTGL2230011	230.000	-	230.000
28	Hoạt động cho vay	CTGL2237012	100.000	-	100.000
29	Hoạt động cho vay	CTGL2232013	90.000	-	90.000
30	Hoạt động cho vay	CTGL2230014	3.000.000	-	3.000.000
31	Hoạt động cho vay	CTGL2333001	500.000	-	500.000
32	Hoạt động cho vay	CTGL2333002	100.000	-	100.000
33	Hoạt động cho vay	CTGL2338003	400.000	-	400.000
34	Hoạt động cho vay	CTGL2338004	1.015.000	-	1.015.000
35	Hoạt động cho vay	CTGL2338005	385.000	-	385.000
36	Hoạt động cho vay	CTGL2333006	2.000.000	-	2.000.000
37	Hoạt động cho vay	CTGL2333007	450.000	-	450.000

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

STT	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2023	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu trong năm	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2024
38	Hoạt động cho vay	CTGL2331008	100.000	-	100.000
39	Hoạt động cho vay	CTGL2331009	300.000	-	300.000
40	Hoạt động cho vay	CTGL2331010	400.000	-	400.000
41	Hoạt động cho vay	CTGL2331011	800.000	-	800.000
42	Hoạt động cho vay	CTGL2331012	-	2.400.000	2.400.000
43	Hoạt động cho vay	CTGL2333013	-	1.000.000	1.000.000
44	Hoạt động cho vay	CTGL2434001	-	3.000.000	3.000.000
45	Hoạt động cho vay	CTGL2439002	-	1.000.000	1.000.000
46	Hoạt động cho vay	CTGL2432003	-	400.000	400.000
47	Hoạt động cho vay	CTGL2439004	-	230.000	230.000
48	Hoạt động cho vay	CTGL2434005	-	320.000	320.000
49	Hoạt động cho vay	CTGL2432006	-	150.000	150.000
50	Hoạt động cho vay	CTGL2439007	-	100.000	100.000
51	Hoạt động cho vay	CTGL2432008	-	250.000	250.000
52	Hoạt động cho vay	CTGL2432009	-	1.000.000	1.000.000
53	Hoạt động cho vay	CTGL2439010	-	125.000	125.000
54	Hoạt động cho vay	CTGL2439011	-	850.000	850.000
55	Hoạt động cho vay	CTGL2434012	-	2.000.000	2.000.000
56	Hoạt động cho vay	CTGL2439013	-	900.000	900.000
57	Hoạt động cho vay	CTGL2439014	-	100.000	100.000
58	Hoạt động cho vay	CTGL2439015	-	400.000	400.000
59	Hoạt động cho vay	CTGL2432016	-	920.000	920.000
	Tổng cộng		15.665.000	15.145.000	30.810.000

Người lập



Nguyễn Việt Cường
Phó phòng Quản lý cân đối vốn

Người phê duyệt



Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 26 tháng 3 năm 2024

THUYẾT MINH 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 2024

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Tên Ngân hàng:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:	Mã số doanh nghiệp 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 03 tháng 7 năm 2009, cấp thay đổi lần gần nhất thứ 13 ngày 08 tháng 01 năm 2024.
Địa chỉ trụ sở chính:	Số 108 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại:	(+84-24) 3941 8868
Fax:	(+84-24) 3942 1032
Website:	www.vietinbank.vn
Mã số thuế:	0100111948
Vốn điều lệ:	53.699.917.480.000 VND
Mã cổ phiếu:	CTG
Ngành nghề kinh doanh chính:	Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; cấp tín dụng; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; mở tài khoản; tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng nhà nước (gọi tắt là "NHNN") và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN; vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN Việt Nam và hướng dẫn của NHNN; vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN Việt Nam; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định; kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất; lưu ký chứng khoán; kinh doanh vàng miếng; ví điện tử; cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa; đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ; cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định của Luật chứng khoán; ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán; giao đại lý thanh toán.
Giấy phép thành lập và hoạt động:	Số 13/GP-NHNN ngày 17 tháng 6 năm 2022 (do Ngân hàng Nhà nước cấp để cấp đổi mới, thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03 tháng 7 năm 2009 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng từ năm 2017 đến năm 2021) và các Quyết định sửa đổi, bổ sung năm từ năm 2023 đến năm 2025.
Mạng lưới hoạt động:	Ngân hàng có Trụ sở chính đặt tại số 108 Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính; hai (02) Văn phòng đại diện trong nước (Văn phòng đại diện tại thành phố Đà Nẵng và văn phòng đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh) và một (01) văn phòng đại diện nước ngoài tại Myanmar; tám (08) đơn vị sự nghiệp bao gồm: một (01) Trường Đào tạo và Phát triển nguồn nhân lực, một (01) Trung tâm thể, một (01) Trung tâm Tài trợ Thương mại, năm (05) Trung tâm quản lý tiền mặt; một trăm năm mươi bảy (157) chi nhánh và chín trăm năm mươi ba (953) phòng giao dịch (trong đó có hai (02) chi nhánh tại nước ngoài).

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024
(Tiếp theo)

2. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

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

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
1	CTG152501_T2	10	26/6/2015	450.000	450.000	Nghị quyết số 263/NQ-HĐQT-NHCT44 ngày 16/6/2015 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam thông qua phương án phát hành trái phiếu Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam năm 2015
2	CTG1833T2/03	15	21/6/2018	180.000	180.000	Nghị quyết số 202/NQ-HĐQT-NHCT44 ngày 12/6/2018 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam thông qua phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 đợt 3 năm 2018
3	CTG1833T2/04	15	01/11/2018	100.000	100.000	Nghị quyết số 349/NQ-HĐQT-NHCT44 ngày 15/10/2018 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam thông qua phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu của NHCT năm 2018
4	CTG1934T2/RL01	15	30/7/2019	50.000	50.000	Nghị quyết số 229/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 15/7/2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam thông qua phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 1 năm 2019
5	CTG2035T2/RL01	15	22/5/2020	50.000	50.000	Nghị quyết số 159/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 27/4/2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 1 năm 2020
6	CTG2035T2/RL03	15	08/7/2020	500.000	500.000	Nghị quyết số 229/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 18/6/2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 3 năm 2020
7	CTG2035T2/RL04	15	04/8/2020	50.000	50.000	Nghị quyết số 262/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/7/2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 4 năm 2020
8	CTG2035T2/RL05	15	04/8/2020	50.000	50.000	Nghị quyết số 263/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/7/2020 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 5 năm 2020
9	CTGH2136002	15	10/5/2021	85.000	85.000	Nghị quyết số 129/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 05/5/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 2 năm 2021
10	CTGL2136004	15	28/7/2021	700.000	700.000	Nghị quyết số 230/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 12/7/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 4 năm 2021
11	CTGL2136005	15	28/7/2021	50.000	50.000	Nghị quyết số 242/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 19/7/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 5 năm 2021

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
12	CTGL2136006	15	29/7/2021	100.000	100.000	Nghị quyết số 257/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 23/7/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 6 năm 2021
13	CTGH2131007	10	29/7/2021	1.000.000	1.000.000	Nghị quyết số 262/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 28/7/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 7 năm 2021
14	CTGL2136015	15	17/9/2021	50.000	50.000	Nghị quyết số 353/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/9/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 15 năm 2021
15	CTGL2136017	15	14/10/2021	50.000	50.000	Nghị quyết số 379/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 12/10/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 17 năm 2021
16	CTGL2136020	15	29/11/2021	140.000	140.000	Nghị quyết số 445/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 22/11/2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu VietinBank đợt 20 năm 2021
17	CTGL2237001	15	03/6/2022	100.000	100.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
18	CTGL2237002	15	24/6/2022	200.000	200.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
19	CTGL2230003	8	29/6/2022	1.200.000	1.200.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
20	CTGL2230004	8	07/7/2022	195.000	195.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
21	CTGL2230005	8	19/7/2022	50.000	50.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022

THUYẾT MINH 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 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
22	CTGL2237006	15	21/7/2022	185.000	185.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
23	CTGL2230007	8	26/7/2022	70.000	70.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
24	CTGL2237008	15	28/7/2022	40.000	40.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
25	CTGL2230009	8	02/8/2022	50.000	50.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
26	CTGL2237010	15	19/8/2022	100.000	100.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
27	CTGL2230011	8	23/8/2022	230.000	230.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
28	CTGL2237012	15	30/8/2022	100.000	100.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
29	CTGL2232013	10	08/9/2022	90.000	90.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
30	CTGL2230014	8	15/9/2022	3.000.000	3.000.000	Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/4/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2022
31	CTGL2233001	10	29/6/2023	500.000	500.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
32	CTGL2333002	10	11/7/2023	100.000	100.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
33	CTGL2338003	15	27/7/2023	400.000	400.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
34	CTGL2338004	15	31/7/2023	1.015.000	1.015.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
35	CTGL2338005	15	21/8/2023	385.000	385.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
36	CTGL2333006	10	28/9/2023	2.000.000	2.000.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
37	CTGL2333007	10	10/11/2023	450.000	450.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
38	CTGL2331008	8	23/11/2023	100.000	100.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
39	CTGL2331009	8	30/11/2023	300.000	300.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
40	CTGL2331010	8	06/12/2023	400.000	400.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
41	CTGL2331011	8	29/12/2023	800.000	800.000	Nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Ng nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
42	CTGL2331012	8	29/12/2023	2.400.000	2.400.000	Ng nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
43	CTGL2333013	10	29/12/2023	1.000.000	1.000.000	Ng nghị quyết số 190/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/5/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2023
44	CTGL2434001	10	05/7/2024	3.000.000	3.000.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
45	CTGL2439002	15	09/7/2024	1.000.000	1.000.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
46	CTGL2432003	8	11/7/2024	400.000	400.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
47	CTGL2439004	15	17/7/2024	230.000	230.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
48	CTGL2434005	10	24/7/2024	320.000	320.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
49	CTGL2432006	8	02/8/2024	150.000	150.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
50	CTGL2439007	15	06/8/2024	100.000	100.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
51	CTGL2432008	8	15/8/2024	250.000	250.000	Ng nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
52	CTGL2432009	8	20/8/2024	1.000.000	1.000.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
53	CTGL2439010	15	23/8/2024	125.000	125.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
54	CTGL2439011	15	10/9/2024	850.000	850.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024, và Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
55	CTGL2434012	10	11/9/2024	2.000.000	2.000.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024, và Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
56	CTGL2439013	15	15/10/2024	900.000	900.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024, và Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
57	CTGL2439014	15	28/10/2024	100.000	100.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024, và Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÍNH 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 2024
(Tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Kỳ hạn (Năm)	Ngày phát hành	Giá trị phát hành theo mệnh giá (Triệu VND)	Giá trị đang lưu hành tại ngày 31/12/2024 (Triệu VND)	Nghị quyết phê duyệt phương án phát hành trái phiếu
58	CTGL2439015	15	07/11/2024	400.000	400.000	Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 05/6/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024, và
59	CTGL2432016	8	03/12/2024	920.000	920.000	Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024
Tổng cộng (Triệu VND)						30.810.000

THUYẾT MINH 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 2024 (Tiếp theo)

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

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

- Nghị định số 153/2020/NĐ-CP 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 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 của Chính phủ về “Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153” trong việc lập và trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu;
- Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05 tháng 3 năm 2023 của Chính phủ về “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 30/2023/TT-BTC ngày 17 tháng 5 năm 2023 của Bộ Tài chính về “Hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước”; và
- Thông tư số 76/2024/TT-BTC ngày 06 tháng 11 năm 2024 thay thế Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Bộ Tài chính về “Hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo báo cáo 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”.

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

4.1 Cơ sở lập báo cáo

- ❖ 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 hòa chung vào nguồn vốn tổng thể của Ngân hàng. Dòng tiền giải ngân cho hoạt động tín dụng được xác định trên cơ sở quản lý tổng thể các nguồn vốn theo các chính sách quản lý rủi ro tín dụng của Ngân hàng và quy định pháp lý hiện hành có liên quan. Theo đó, báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu được lập trên cơ sở:
 - Số tiền mà Ngân hàng thu được từ phát hành trái phiếu được hạch toán vào tổng nguồn vốn theo số tiền thực thu (không bao gồm các chi phí trực tiếp liên quan đến việc phát hành trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phụ trội trái phiếu); và
 - Số tiền cho vay từ nguồn phát hành trái phiếu được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các khách hàng hoạt động trong các lĩnh vực theo phương án phát hành mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ việc phát hành trái phiếu.
- ❖ Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này chỉ phản ánh thông tin về tình hình sử dụng số tiền thu được từ các trái phiếu phát hành riêng lẻ trong năm 2024 và tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lũy kế đến ngày 31 tháng 12 năm 2024 của các mã trái phiếu còn số dư nợ gốc chưa thanh toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2024.

Y-C.H
N
T
E
M
H
A

THUYẾT MINH 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 2024 (Tiếp theo)

4.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND). Tuy nhiên, do quy mô hoạt động của Ngân hàng rất lớn, cho mục đích lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu VND. Việc trình bày này không ảnh hưởng trọng yếu đến báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu của Ngân hàng.

5. SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Tổng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 (theo mệnh giá): 30.810.000 triệu VND (*Bằng chữ: Ba mươi nghìn tám trăm mười tỷ đồng chẵn*).

6. 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 2024

Tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 được trình bày từ trang 05 đến trang 06 của báo cáo này.

7. SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Không có sự kiện quan trọng nào liên quan trực tiếp đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ xảy ra sau ngày 31 tháng 12 năm 2024 cần phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này.

Người lập



Nguyễn Việt Cường
Phó phòng Quản lý cân đối vốn

Người phê duyệt



Lê Duy Hải
Phó Tổng Giám đốc

Ngày 26 tháng 3 năm 2025