NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024

ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN

Tháng 3 năm 2025

MỤC LỤC

NỘI DUNG	TRANG
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024	7 - 9
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024	10 - 12

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (gọi tắt là "**Ngân hàng**" hoặc "**PGBank**") đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 đã được kiểm toán (gọi tắt là "**Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu**").

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

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong năm 2024 và đến ngày lập Báo cáo này gồm:

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Họ và tên	*Chức vụ*	*Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm*
Ông Phạm Mạnh Thắng	Chủ tịch	
Ông Đào Phong Trúc Đại	Phó Chủ tịch	
Ông Vương Phúc Chính	Thành viên	
Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên	
Ông Đào Quốc Tính	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26/08/2024
Bà Cao Thị Thúy Nga	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 26/08/2024
Ông Nguyễn Thành Lâm	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 20/04/2024
Bà Đinh Thị Huyền Thanh	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 20/04/2024

BAN KIỂM SOÁT

Họ và tên	*Chức vụ*	*Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm*
Ông Trần Ngọc Dũng	Trưởng Ban kiểm soát	
Ông Trịnh Mạnh Hoán	Thành viên chuyên trách	
Bà Hạ Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Họ và tên	*Chức vụ*	*Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm*
Ông Nguyễn Văn Hương	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 07/12/2024
	Quyền Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 07/12/2024
Ông Trần Văn Luân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm ngày 23/09/2024
	Phó Tổng Giám đốc điều hành	Miễn nhiệm ngày 23/09/2024
Ông Lê Văn Phú	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 12/03/2024
Ông Nguyễn Trọng Chiến	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 12/03/2024
Bà Đinh Thị Huyền Thanh	Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 25/04/2024
Ông Đinh Thành Nghiệp	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 05/07/2024
Ông Nguyễn Thành Tô	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 21/05/2024
Ông Hoàng Xuân Hiệp	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 15/01/2024
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Phó Giám đốc phụ trách Khối Tài chính kiêm Kế toán trưởng	

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY KẾT THÚC KỲ BÁO CÁO

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

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu này là Ông Phạm Mạnh Thắng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc ký Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu theo Quyết định ủy quyền số 460/2024/QĐ-CTHĐQT ngày 26/09/2024.

Ông Trần Văn Luân - Phó Tổng Giám đốc thường trực đã được Tổng Giám đốc ủy quyền lại để ký Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu theo Quyết định ủy quyền số 58/2025/QĐ-TGD ngày 26/02/2025.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

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

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

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

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

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

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

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

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng Ngân hàng đã tuân thủ theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 ("Nghị định 153") của Chính phủ quy định về chào bán 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 16/09/2022 ("Nghị định 65") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại Nghị định 65 và Nghị định 153 và Thông tư 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế. Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cam kết tiếp tục duy trì khả năng hoạt động tài chính, tình hình kinh doanh của Ngân hàng và dùng các nguồn lực hợp pháp để đảm bảo việc thanh toán lãi và gốc trái phiếu đúng hạn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,

M.S.D.N: 1400116233-C.T.C.P. NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN ★ Q. ĐỐNG ĐA - T.P HÀ NỘI

Trần Văn Luân
Phó Tổng Giám đốc thường trực
Hà Nội, ngày 24 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển

Kính gửi: **Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc**
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (gọi tắt là "**Ngân hàng**" hoặc "**PGBank**"), được lập ngày 24/3/2025, trình bày từ trang 7 đến trang 12. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 của Ngân hàng (gọi tắt là "**Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu**") bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc từ trang 2 tới trang 4, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt 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 các đợt 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 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 các đợt 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 các đợt 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 hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt 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 tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của cơ sở trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu.

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

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển đã được lập và trình bày, xét trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ với Thuyết minh số 2 - "Cơ sở trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu" của Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Không nhằm phủ nhận ý kiến kiểm toán trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu đến Thuyết minh số 2.3 - Mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu: Báo cáo này được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ các đợt chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước và ra thị trường quốc tế đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích báo cáo cho các bên liên quan để đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 về việc 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 và Thông tư 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Vấn đề khác

Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển.

Bùi Minh Đức **Giám đốc kiểm toán** Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số: 5586-2021-112-1 ***Thay mặt và đại diện cho*** **CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY** *Hà Nội, ngày 24 tháng 3 năm 2025*	**Trần Thanh Tùng** **Kiểm toán viên** Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số: 4051-2022-112-1

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1.1	Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển
1.2	Loại hình trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm, không phải nợ thứ cấp của Tổ chức phát hành
1.3	Hình thức phát hành	Bán trực tiếp cho nhà đầu tư
1.4	Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (VND)
1.5	Hình thức trái phiếu	Phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
1.6	Mệnh giá	1.000.000.000 VND
1.7	Phương thức trả lãi	Định kỳ - Cuối kỳ
1.8	Kỳ hạn trả lãi	Định kỳ 12 tháng/lần
1.9	Tổ chức đăng ký, lưu ký	Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC)
1.10	Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
1.11	Phương án trả nợ gốc/lãi trái phiếu đối với các khoản trái phiếu đến hạn	Đối với mã trái phiếu PGBL2325001: PGBank dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của PGBank và các nguồn hợp pháp khác để thanh toán gốc, lãi trái phiếu khi đến hạn. Đối với mã trái phiếu PGB12401: PGBank dự kiến sử dụng nguồn thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của ngân hàng để thanh toán gốc, lãi Trái phiếu. Ngoài các nguồn thu nói trên, PGBank được phép sử dụng các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán.

Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán đối với trái phiếu phát hành riêng lẻ: Chi tiết như sau:

STT	Mã trái phiếu	Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán trái phiếu
1	PGBL2325001	Công ty Cổ phần Chứng khoán DSC
2	PGB12401	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam

Mua lại trái phiếu trước hạn đối với mã trái phiếu PGB12401: Tổ chức phát hành có quyền mua lại trước hạn Trái phiếu và Người sở hữu Trái phiếu có quyền bán lại trước hạn Trái phiếu, cụ thể:

- Trong trường hợp Tổ chức phát hành và Người sở hữu Trái phiếu có cùng yêu cầu mua lại và khối lượng Trái phiếu yêu cầu mua lại của hai bên khác nhau thì khối lượng Trái phiếu được thực hiện mua lại là khối lượng lớn hơn.
- Ngày mua lại Trái phiếu trước hạn: là ngày thanh toán lãi thứ nhất (30/12/2025).
- Tổng khối lượng Trái phiếu dự kiến mua lại: tối đa bằng tổng khối lượng Trái phiếu phát hành thành công.
- Nguồn vốn mua lại: từ các nguồn thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của Tổ chức phát hành và/hoặc từ các nguồn vốn hợp pháp khác.

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

2. Thông tin cụ thể về từng mã trái phiếu

STT	Mã Trái phiếu	Kỳ hạn (năm)	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	KL phát hành	KL còn lưu hành	Lãi suất Trái phiếu (%/năm)	Tổng giá trị phát hành (VND)	Tổng dư nợ tại 31/12/2024 (VND)	Tổng gốc Trái phiếu đã thanh toán đến ngày 31/12/2024 (VND)	Tổng lãi Trái phiếu đã thanh toán đến ngày 31/12/2024 (VND)
1	PGBL2325001 (*)	02	25/09/2023	25/09/2025	500	0	7,5	500.000.000.000	0	500.000.000.000	37.602.739.726
2	PGB12401	02	30/12/2024	30/12/2026	1.000	1.000	5,8	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	0	0
	Tổng cộng							**1.500.000.000.000**	**1.000.000.000.000**	**500.000.000.000**	**37.602.739.726**

(*) Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển đã thực hiện mua lại trước hạn 500 trái phiếu và đã thanh toán đầy đủ gốc và lãi vào ngày 25/09/2024.

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt tại các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị, tổng khối lượng huy động từ phát hành trái phiếu (theo mệnh giá), khối lượng phát hành theo từng mã trái phiếu và mục đích sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu như sau:

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành (VND)	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu	Văn bản phê duyệt
1	PGBL2325001	500.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	Nghị quyết số 99/2023/NQ-HĐQT ngày 11/09/2023 của Hội đồng Quản trị về việc Phát hành trái phiếu PG Bank năm 2023.
2	PGB12401	1.000.000.000.000	Cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp	Nghị quyết số 298/2024/NQ-HĐQT ngày 25/12/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2024 của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển

III. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Chi tiết về kế hoạch sử dụng và thực tế sử dụng số tiền thu được của từng đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ được nêu trong bảng dưới đây:

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 31/12/2023	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/12/2024)	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2024
I.	**Tăng vốn cấp 2**		-	-	-
1	Hoạt động cho vay		-	-	-
2	Hoạt động đầu tư		-	-	-
3	Hoạt động kinh doanh khác theo pháp luật các tổ chức tín dụng		-	-	-
II.	**Mục đích khác theo pháp luật các tổ chức tín dụng**		**500.000.000.000**	-	**500.000.000.000**
1	Hoạt động cho vay	PGBL2325001	500.000.000.000	-	500.000.000.000
		PGB12401 (*)	-	-	-
Tổng (I+II)			**500.000.000.000**	-	**500.000.000.000**

(*) Số tiền thu được từ đợt phát hành mã trái phiếu PGBL12401 chưa được Ngân hàng sử dụng tính đến thời điểm 31/12/2024 do ngày phát hành là ngày 30/12/2024. Số tiền này sẽ được sử dụng theo mục đích phát hành dựa trên tình hình kinh doanh của Ngân hàng.

Hà Nội, ngày 24 tháng 3 năm 2025

KHỐI NGUỒN VỐN VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

GIÁM ĐỐC KHỐI NGUỒN VỐN VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

Lê Thị Hiền

ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Phó Tổng Giám đốc thường trực

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Trần Văn Luân

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

1.1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng"), tiền thân là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Đồng Tháp Mười.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0045/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13 tháng 11 năm 1993 với thời gian hoạt động là 20 năm. Theo Quyết định số 368/QĐ-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 8 tháng 2 năm 2007, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Đồng Tháp Mười được chấp thuận đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex. Thời gian hoạt động của Ngân hàng được tăng lên thành 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993 theo Quyết định số 3061/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngân hàng có Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng Thương mại Cổ phần số 42/GP/NHNN được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16 tháng 6 năm 2021. Ngày 19 tháng 12 năm 2023 theo Quyết định số 2346/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung Tên Ngân hàng tại Giấy phép thành lập và hoạt động, tên Ngân hàng đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển. Tên viết tắt: PGBank.

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

1.2. Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2024 là 4.200.000 triệu đồng.

1.3. Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 16, 23, 24 Tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, phường Khương Thượng, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội. Tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến ngày 31 tháng 12 năm 2024 là một (01) Hội sở chính, hai mươi ba (23) chi nhánh, sáu mươi tám (68) phòng giao dịch đang hoạt động ở các tỉnh và thành phố trên cả nước.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)

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

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

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu được lập nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 ("Nghị định 153") của Chính phủ quy định về chào bán 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 16/09/2022 ("Nghị định 65") của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 153, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung và ngưng hiệu lực thi hành một số điều tại Nghị định 65 và Nghị định 153 và Thông tư 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 và số tiền chi đã được giải ngân thực tế để sử dụng theo phương án sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ nêu trên và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Ngân hàng.

Trong đó:

- Thu từ phát hành trái phiếu riêng lẻ: là số tiền gốc trái phiếu thu được theo mệnh giá phát hành *(không bao gồm các chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu và các khoản chiết khấu hay phụ trội trái phiếu)*. Số tiền mà Ngân hàng thu được từ các đợt phát hành trái phiếu đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu; và
- Chi sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu: là số tiền chi thực tế từ Thu từ phát hành trái phiếu riêng lẻ ở trên và không bao gồm lãi trái phiếu. Số tiền cho vay từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho khách hàng.

(Việc sử dụng số tiền thu được từ các đợt trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 được tính từ lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu. Ngân hàng ưu tiên việc sử dụng hết nguồn tiền huy động từ phát hành trái phiếu cho mục đích giải ngân các khoản cho vay theo đúng mục đích phát hành của trái phiếu sau đó mới sử dụng các nguồn khác phục vụ giải ngân cho hoạt động cho vay).

2.2 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu được lập cho giai đoạn từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/12/2024.

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2024 (TIẾP)

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

2.3 Mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu được lập trên cơ sở thực thu - thực chi từ đợt chào bán trái phiếu tại thị trường trong nước đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 và nhằm đáp ứng yêu cầu công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022, Nghị định số 08/2023/NĐ-CP ngày 05/03/2023 về việc 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 và Thông tư 76/2024/TT-BTC ngày 06/11/2024 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác. Báo cáo này chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển.

2.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành Trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2024 được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Hà Nội, ngày 24 tháng 03 năm 2025

KHỐI NGUỒN VỐN
VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ

GIÁM ĐỐC KHỐI NGUỒN VỐN
VÀ KINH DOANH TIỀN TỆ
Lê Thị Hiền

ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Phó Tổng Giám đốc thường trực

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Trần Văn Luân