

Deloitte.

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**

(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI
PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2018
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**



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 VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2018	5 - 7
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2018	8 - 10

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

Tháp BIDV, số 35 Hàng Vôi, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm,
Thành phố Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (gọi tắt là "Ngân hàng" hoặc "BIDV") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (sau đây gọi tắt là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn").

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT VÀ BAN ĐIỀU HÀNH

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong năm 2018 và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Ông Phan Đức Tú	Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 15 tháng 11 năm 2018)
Ông Bùi Quang Tiên	Ủy viên (đến ngày 15 tháng 11 năm 2018) Ủy viên Ủy viên phụ trách điều hành hoạt động của Hội đồng Quản trị từ ngày 01 tháng 5 năm 2018 đến ngày 15 tháng 11 năm 2018 (nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01 tháng 6 năm 2019)
Ông Trần Anh Tuấn	Ủy viên phụ trách điều hành hoạt động của Hội đồng Quản trị (nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01 tháng 5 năm 2018)
Bà Phan Thị Chinh	Ủy viên
Ông Ngô Văn Dũng	Ủy viên
Bà Lê Thị Kim Khuyên	Ủy viên (nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01 tháng 4 năm 2018)
Ông Nguyễn Văn Lộc	Ủy viên (nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01 tháng 6 năm 2019)
Ông Trần Thanh Vân	Ủy viên
Ông Lê Việt Cường	Ủy viên độc lập
Ông Phạm Quang Tùng	Ủy viên (bổ nhiệm ngày 21 tháng 4 năm 2018)

Ban Kiểm soát

Bà Võ Bích Hà	Trưởng Ban Kiểm soát
Ông Cao Cự Trí	Thành viên chuyên trách
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên chuyên trách

Ban Điều hành

Ông Lê Ngọc Lâm	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành (bổ nhiệm ngày 15 tháng 11 năm 2018)
Ông Phan Đức Tú	Tổng Giám đốc (miễn nhiệm ngày 15 tháng 11 năm 2018)
Ông Quách Hùng Hiệp	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Lục Lang	Phó Tổng giám đốc (miễn nhiệm ngày 29 tháng 11 năm 2018)
Ông Trần Xuân Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Trần Phương	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đoàn Ánh Sáng	Phó Tổng giám đốc (miễn nhiệm ngày 31 tháng 8 năm 2018)
Ông Lê Kim Hòa	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Trung Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Thiên Hoàng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Tạ Thị Hạnh	Kế toán trưởng

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 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ về "Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán" và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về "Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán" trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Trong quá trình lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn, 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 vốn theo cơ sở lập báo cáo được mô tả tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban Điều hành Ngân hàng, báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập và trình bày phù hợp với cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Thay mặt và đại diện cho Ban Điều hành,



Lê Ngọc Lâm
Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành

Hà Nội, ngày 04 tháng 7 năm 2019

Số: 0131 /VN1A-HN-BC

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Các Cổ đông, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (gọi tắt là "Ngân hàng"), được lập ngày 04 tháng 7 năm 2019, từ trang 5 đến trang 10, bao gồm Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 và bản thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (sau đây gọi chung là "Báo cáo tình hình sử dụng vốn"). Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn của Ngân hàng phù hợp với cơ sở lập báo cáo như được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo 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 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 vốn.

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng vốn đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng vốn.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo)

Cơ sở lập báo cáo

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 02 phần Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng vốn mô tả cơ sở lập báo cáo mà Ngân hàng áp dụng trong việc lập báo cáo tình hình sử dụng vốn. Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để Ngân hàng sử dụng cho mục đích công bố thông tin và đáp ứng yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn 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 0036-2018-001-1

CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 04 tháng 7 năm 2019
Hà Nội, CHXHCN Việt Nam

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Đỗ Hồng Dương".

Đỗ Hồng Dương
Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề
kiểm toán số 2393-2015-001-1

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

BÁO CÁO
TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN
RA CÔNG CHỨNG NĂM 2018

Chứng khoán: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam năm 2018
GCN chào bán số 67/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
cấp ngày 09/11/2018

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Tên tổ chức chào bán: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
Địa chỉ trụ sở chính: Tháp BIDV, số 35 Hàng Vôi, P.Lý Thái Tổ, Q.Hoàn Kiếm, Tp.Hà Nội
Điện thoại: (+84-24) 22200588
Fax: (+84-24) 22200399

I. CHỨNG KHOÁN CHÀO BÁN RA CÔNG CHỨNG

1. Tên chứng khoán chào bán:
 - *Trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam phát hành ra công chúng năm 2018 đáo hạn năm 2025 ("Trái phiếu 2025")*
 - *Trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam phát hành ra công chúng năm 2018 đáo hạn năm 2028 ("Trái phiếu 2028")*Trong báo cáo này, Trái phiếu 2025 và Trái phiếu 2028 được gọi chung là Trái phiếu.
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của BIDV theo quy định hiện hành.
3. Mệnh giá: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/trái phiếu.
4. Tổng số lượng chào bán: 400.000 trái phiếu, trong đó:
 - 300.000 Trái phiếu 2025
 - 100.000 Trái phiếu 2028
5. Tổng giá trị chào bán dự kiến: 4.000.000.000.000 đồng, trong đó:
 - 3.000.000.000 đồng Trái phiếu 2025
 - 1.000.000.000 đồng Trái phiếu 2028
6. Ngày chào bán và ngày hoàn thành đợt chào bán:
 - Ngày bắt đầu chào bán: 12/11/2018
 - Ngày kết thúc chào bán: 18/12/2018
 - Số lượng trái phiếu chào bán thành công: 400.000
 - Tổng giá trị đã chào bán thành công: 4.000.000.000.000 VND (Bốn nghìn tỷ đồng)
 - Số lượng trái phiếu còn lại: 0

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
 thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (Tiếp theo)

II. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN HUY ĐỘNG TỪ ĐỢT CHÀO BÁN RA CÔNG CHỨNG

1. Tiến độ dự án đã công bố theo Bản cáo bạch:

Theo Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 lập ngày 22 tháng 10 năm 2018: Tổng số vốn dự kiến thu được từ đợt phát hành trái phiếu năm 2018 là 4.000.000.000.000 VND sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn hoạt động cho BIDV và đáp ứng nhu cầu cho vay bằng Đồng Việt Nam ("VND") đối với các dự án trung và dài hạn của Ngân hàng. Cụ thể:

Theo Quyết định số 908/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 5 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước về việc chấp thuận Phương án phát hành trái phiếu năm 2018 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Nghị quyết số 158/NQ-BIDV ngày 30 tháng 3 năm 2018 và 716/NQ-BIDV ngày 11 tháng 10 năm 2018 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng, nguồn tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu sẽ được Ngân hàng sử dụng để cho vay trung dài hạn bằng VND đối với các lĩnh vực như sau:

Tên ngành	Kế hoạch sử dụng (VND)
Thương mại công nghiệp nặng	500.000.000.000
Thương mại công nghiệp nhẹ	550.000.000.000
Dịch vụ	550.000.000.000
Công nghiệp nặng	550.000.000.000
Sản xuất, phân phối điện, khí đốt	530.000.000.000
Xây dựng	800.000.000.000
Công nghiệp nhẹ	120.000.000.000
Khai khoáng	200.000.000.000
Vận tải, kho bãi	200.000.000.000
Tổng	4.000.000.000.000

BIDV dự kiến sẽ sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu năm 2018 trong các lĩnh vực nêu trên (mức độ sử dụng vốn căn cứ theo tiến độ và nhu cầu giải ngân cụ thể của từng lĩnh vực/dự án); đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động kinh doanh theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

2. Tiến độ thực hiện dự án đến ngày 31 tháng 5 năm 2019:

Ngành	Phương án theo Kế hoạch sử dụng vốn đề xuất điều chỉnh (VND)	Số tiền thực tế sử dụng (VND) (*)	Số tiền cho vay trung và dài hạn sau ngày phát hành trái phiếu (VND)
Thương mại công nghiệp nặng	240.000.000.000	239.997.695.682	239.997.695.682
Thương mại công nghiệp nhẹ	250.000.000.000	250.028.150.370	250.028.150.370
Dịch vụ	370.000.000.000	370.023.582.011	370.023.582.011
Công nghiệp nặng	450.000.000.000	449.998.005.343	449.998.005.343
Sản xuất, phân phối điện, khí đốt	1.490.000.000.000	1.489.032.258.904	1.489.032.258.904
Xây dựng	800.000.000.000	799.362.309.902	799.362.309.902
Công nghiệp nhẹ	120.000.000.000	120.008.706.620	120.008.706.620
Khai khoáng	80.000.000.000	79.947.531.465	79.947.531.465
Vận tải, kho bãi	200.000.000.000	199.861.659.703	199.861.659.703
	4.000.000.000.000	3.998.259.900.000	3.998.259.900.000

(*) Số tiền thực tế sử dụng là tổng thu ròng từ đợt phát hành trái phiếu (tổng số tiền thu từ việc bán trái phiếu trừ đi tổng chi phí theo Báo cáo Kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 ngày 19 tháng 12 năm 2018).

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (Tiếp theo)

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

Điều chỉnh kế hoạch sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 theo Nghị quyết số 632/NQ-BIDV ngày 03 tháng 7 năm 2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng:

Tên ngành	Kế hoạch sử dụng (VND)
Thương mại công nghiệp nặng	240.000.000.000
Thương mại công nghiệp nhẹ	250.000.000.000
Dịch vụ	370.000.000.000
Công nghiệp nặng	450.000.000.000
Sản xuất, phân phối điện, khí đốt	1.490.000.000.000
Xây dựng	800.000.000.000
Công nghiệp nhẹ	120.000.000.000
Khai khoáng	80.000.000.000
Vận tải, kho bãi	200.000.000.000
Tổng	4.000.000.000.000

Nguyên nhân điều chỉnh: Một số khách hàng triển khai dự án thuộc lĩnh vực công nghiệp nặng, dịch vụ, khai khoáng, thương mại công nghiệp nặng – nhẹ thay đổi kế hoạch rút vốn cho các dự án, chưa sử dụng vốn vay từ ngân hàng đến ngày 30 tháng 6 năm 2019.


Nguyễn Trung Kiên
Giám đốc Ban Thông tin quản lý
và Hỗ trợ ALCO




Lê Ngọc Lâm
Phó Tổng Giám đốc
phụ trách Ban Điều hành

Ngày 04 tháng 7 năm 2019

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018

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 ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
Tên tiếng Anh:	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT OF VIETNAM
Tên viết tắt:	BIDV
Trụ sở chính:	Tháp BIDV, Số 35 Hàng Vôi, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại:	(+84-24) 22200588
Fax:	(+84-24) 22200399
Website:	www.bidv.com.vn
Vốn điều lệ:	34.187.153 triệu VND (Theo Điều lệ ban hành tháng 5/2019)
Vốn chủ sở hữu:	54.551.462 triệu VND (theo Báo cáo tài chính hợp nhất sau kiểm toán tại ngày 31 tháng 12 năm 2018)
Giấy phép thành lập và hoạt động:	Số 84/GP-NHNN được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") ngày 23 tháng 4 năm 2012
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:	Số 0100150619 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 03 tháng 4 năm 1993, đăng ký thay đổi lần thứ 24 cấp ngày 26 tháng 11 năm 2018
Mã số thuế:	0100150619

Hoạt động chính

Hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài; cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế; mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; cung ứng các phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế; vay vốn của Ngân hàng Nhà nước ("NHNN") dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN Việt Nam; vay vốn của tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật; mở tài khoản tiền gửi tại NHNN và duy trì trên tài khoản tiền gửi này số dư bình quân không thấp hơn mức dự trữ bắt buộc; mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng khác; mở tài khoản tiền gửi, tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối; tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; tham gia hệ thống thanh toán quốc tế; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật; tham gia thị trường tiền tệ như đấu thầu tín phiếu Kho bạc, mua, bán công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Kho bạc, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ; kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do NHNN quy định; ủy thác, nhận ủy thác trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN; tư vấn ngân hàng, tài chính; mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; dịch vụ quản lý tiền mặt, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; đại lý bảo hiểm; dịch vụ môi giới tiền tệ; hoạt động mua nợ và đầu tư hợp đồng tương lai Trái phiếu Chính phủ.

Mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại Tháp BIDV, Số 35 Hàng Vôi, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tại ngày lập báo cáo, Ngân hàng có một chín mươi (190) chi nhánh, tám trăm bảy mươi một (871) phòng giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước và một (01) chi nhánh nước ngoài.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (Tiếp theo)

2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2018

2.1 Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng vốn

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ về "Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về "Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 7 năm 2012 của Chính phủ về "Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán", và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng vốn.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng thực thu từ việc phát hành trái phiếu trong giai đoạn từ ngày 12 tháng 11 năm 2018 đến ngày 18 tháng 12 năm 2018, và số tiền cho vay đã được giải ngân thực tế để phục vụ các hạng mục theo phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu nêu trên và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Ngân hàng.

Trong đó:

- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ đợt phát hành trái phiếu nêu trên đã được hạch toán vào tổng nguồn vốn huy động của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Số tiền cho vay từ nguồn vốn huy động thu được từ đợt phát hành trái phiếu nêu trên được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho các khách hàng hoạt động trong các lĩnh vực nêu trong Bản cáo bạch phát hành trái phiếu.

2.2 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng vốn được lập cho việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành 400.000 trái phiếu được chào bán từ ngày 12 tháng 11 năm 2018 đến ngày 18 tháng 12 năm 2018.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 của Ngân hàng chỉ được sử dụng để Báo cáo tình hình sử dụng vốn theo kế hoạch sử dụng vốn được thông qua tại Quyết định số 908/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 5 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước về việc chấp thuận Phương án phát hành trái phiếu năm 2018 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Nghị quyết số 158/NQ-BIDV ngày 30 tháng 3 năm 2018, số 716/NQ-BIDV ngày 11 tháng 10 năm 2018 và số 632/NQ-BIDV ngày 03 tháng 7 năm 2019 của Hội đồng Quản trị.

Báo cáo tình hình sử dụng vốn này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 07 năm 2012 của Chính phủ về "Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán" và Nghị định số 60/2015/NĐ-CP ngày 26 tháng 6 năm 2015 của Chính phủ về "Sửa đổi bổ sung Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20 tháng 07 năm 2012 của Chính phủ về "Quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và Luật sửa đổi, bổ sung 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 ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN
thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2018 (Tiếp theo)

2.3 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Báo cáo kết quả tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2018 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).



Nguyễn Trung Kiên
Giám đốc Ban Thông tin quản lý
và Hỗ trợ ALCO



Lê Ngọc Lâm
Phó Tổng Giám đốc
phụ trách Ban Điều hành

Ngày 04 tháng 7 năm 2019

