

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN
THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2023
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



Tháng 3 năm 2024

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
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 31/12/2023	7 - 11
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 31/12/2023	12 - 15

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “Ngân hàng”) 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 31/12/2023 (“trái phiếu còn dư nợ”) 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 TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và Ban kiểm soát của Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng tại thời điểm lập Báo cáo này gồm:

Hội đồng Quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Đào Mạnh Kháng	Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 27/5/2011
Ông Vũ Văn Tiền	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm ngày 20/6/2003
Ông Nguyễn Danh Lương	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25/04/2018
Ông John Chong Eng Chuan	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 28/04/2023
Ông Foong Seong Yew	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 28/04/2023
Bà Đỗ Thị Nhung	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 28/04/2023
Ông Trần Bá Vinh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 28/04/2023
Bà Iris Fang	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 28/04/2023
Ông Soon Su Long	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 28/04/2023
Ông Jason Lim Tsu Yang	Thành viên	Miễn nhiệm ngày 28/04/2023
Ông Lưu Văn Sáu	Thành viên độc lập	Miễn nhiệm ngày 28/04/2023

Ban kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Bà Nguyễn Thị Hạnh Tâm	Trưởng ban	Bổ nhiệm ngày 26/03/2009
Bà Phạm Thị Hằng (*)	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 28/04/2016
Bà Nguyễn Thị Thanh Thái	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 25/04/2018

(*) Bà Phạm Thị Hằng đã nộp đơn xin từ nhiệm ngày 19/01/2024 và đang đợi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua.

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Phạm Duy Hiếu	Quyền Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 10/08/2023
Ông Nguyễn Mạnh Quân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 30/01/2023
Bà Nguyễn Thị Hương	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 23/01/2023
Ông Đỗ Lam Điền	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 31/01/2024
		Tái bổ nhiệm ngày 09/08/2020
Ông Lại Tất Hà	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 05/07/2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng (tiếp)

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Khương Đức Tiếp	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 19/04/2022
Bà Nguyễn Diệp Anh	Giám đốc Khối Tài chính Kế toán	Bổ nhiệm ngày 12/01/2024
Ông Bùi Quốc Việt	Kế toán trưởng	Tái bổ nhiệm ngày 30/06/2023

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY BÁO CÁO

Đến ngày lập Báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào 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.

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 là Ông Đào Mạnh Kháng - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Ông Đào Mạnh Kháng đã ủy quyền cho Ông Phạm Duy Hiếu - Quyền Tổng Giám đốc ký kết các văn bản, hợp đồng, tài liệu liên quan đến việc phát hành các loại trái phiếu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình theo Giấy ủy quyền số 24/UQ-HDQT.23 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị ngày 30/08/2023.

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.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, 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”.

Trong việc lập báo cáo này cũng như toàn bộ các chỉ tiêu khác về tình hình sử dụng số tiền 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 số tiền thu được từ các đợt phát hành 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;
- Lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành 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.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

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 sử dụng số tiền 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 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.

CÔNG BỐ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc, Ngân hàng sử dụng hết nguồn tiền huy động từ các đợt 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”.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc



Phạm Duy Hiếu

Quyền Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 08 tháng 03 năm 2024

Số: 191/2024/UHY-BCKT

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 31/12/2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình

Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình

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 31/12/2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (gọi tắt là “Ngân hàng”), được lập ngày 08/03/2024, trình bày từ trang 07 đến trang 15. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 (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 đối với các trái phiếu và bản Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được đối với các trái phiếu.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Như được trình bày tại Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc từ trang 02 tới trang 04, 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 đối với các 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 31/12/2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình 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 đối với các 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 31/12/2023. 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 và Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 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 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 còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình.



Lê Quang Nghĩa

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
3660-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 08 tháng 03 năm 2024

Bùi Minh Đức

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
5586-2021-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2023**

I. THÔNG TIN VỀ TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH

1. THÔNG TIN CHUNG

STT	Nội dung	Thông tin
1.1	Tên Trái Phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP An Bình
1.2	Loại Trái Phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm,
1.3	Hình thức phát hành (i)	Phát hành riêng lẻ thông qua đại lý 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 01 năm/lần
1.9	Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán (ii)	Không có tổ chức tư vấn/Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình/Công ty cổ phần chứng khoán Nhất Việt
1.10	Tổ chức đăng ký, lưu ký (iii)	Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
1.11	Danh sách các Hợp đồng thế chấp/cầm cố tài sản đảm bảo	Không có
1.12	Phương án trả nợ Trái phiếu đối với các khoản Trái phiếu đến hạn	Nguồn thanh toán gốc, lãi từ các nguồn thu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức, dân cư và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.
1.13	Phương thức chuyển đổi	Không có
1.14	Lãi suất	Lãi suất cố định

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

1. THÔNG TIN CHUNG (TIẾP)

(i) Hình thức phát hành:

STT	Mã trái phiếu	Quy định pháp luật
1	ABBOND16.26-01	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho các nhà đầu tư trái phiếu theo quy định của Nghị định số 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp.
2	Các mã Trái phiếu còn lại	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho các nhà đầu tư trái phiếu theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 và các văn bản sửa đổi bổ sung Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 tại thời điểm phát hành.

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

STT	Mã trái phiếu	Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán
1	ABBOND16.26-01	Không có tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán (*)
2	ABBL2225001	Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình
3	Các mã Trái phiếu còn lại	Công ty Cổ phần Chứng khoán Nhất Việt

(*) Nghị định số 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp không quy định điều kiện phải có tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán.

(iii) Tổ chức đăng ký, lưu ký đối với trái phiếu phát hành riêng lẻ: Chi tiết cụ thể như sau:

STT	Mã trái phiếu	Tổ chức đăng ký, lưu ký
1	ABBOND16.26-01	Không có tổ chức đăng ký, lưu ký (**)
2	Các mã Trái phiếu còn lại	Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam

(**) Tổ chức đăng ký, lưu ký và thanh toán trái phiếu của mã trái phiếu ABBOND16.26-01: Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình.

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2023 (TIẾP)

- 1. 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 31/12/2023 (VND)	Tổng gốc vay đã thanh toán (VND)	Tổng lãi vay đã thanh toán đến ngày 31/12/2023 (VND)
1	ABBOND16.26-01 (*)	10	28/09/2016	28/09/2026	400	400	8,5	400.000.000.000	400.000.000.000	-	228.000.000.000
2	ABBL2225001	03	17/05/2022	17/05/2025	500	500	4,4	500.000.000.000	500.000.000.000	-	22.000.000.000
3	ABBL2325001	02	25/08/2023	25/08/2025	2.000	2.000	6,4	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000	-	-
4	ABBL2326002	03	28/08/2023	28/08/2026	1.000	1.000	6,6	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
5	ABBL2325003	02	02/10/2023	02/10/2025	1.000	1.000	6,4	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
6	ABBL2326004	03	06/11/2023	06/11/2026	1.000	1.000	7,0	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
7	ABBL2325005	02	27/11/2023	27/11/2025	1.300	1.300	6,1	1.300.000.000.000	1.300.000.000.000	-	-
8	ABBL2325006	02	30/11/2023	30/11/2025	500	500	6,0	500.000.000.000	500.000.000.000	-	-
9	ABBL2325007	02	06/12/2023	06/12/2025	1.000	1.000	6,2	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
10	ABBL2325008	02	13/12/2023	13/12/2025	500	500	6,0	500.000.000.000	500.000.000.000	-	-
11	ABBL2325009	02	20/12/2023	20/12/2025	1.000	1.000	6,0	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	-	-
	Tổng cộng							10.200.000.000.000	10.200.000.000.000	-	250.000.000.000

(*) Trường hợp trái phiếu không được tổ chức phát hành mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại, thì sau đó trái phiếu sẽ được hưởng lãi suất 8,5%/năm được tính kể từ và bao gồm Ngày thực hiện quyền mua lại cho đến nhưng không bao gồm ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại khác và được thanh toán lãi vào ngày thanh toán lãi.

16/9/2024
9

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

Căn cứ phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt như sau:

STT	Mã trái phiếu	Khối lượng phát hành thực tế (trái phiếu)	Mục đích sử dụng vốn	Văn bản phê duyệt
1	ABBOND16.26-01	400	Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu để gia tăng nguồn vốn trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay các dự án trung dài hạn của Tổ chức phát hành	Quyết định số 65-1/QĐ-HĐQT.16 ngày 14/04/2016 của Hội đồng Quản trị về việc phát hành trái phiếu năm 2016 đính kèm phương án phát hành trái phiếu năm 2016.
2	ABBL2225001	500	Bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình	Nghị quyết số 08/NQ-HĐQT.22 ngày 11/05/2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022.
3	ABBL2325001	2.000	Bổ sung nguồn vốn nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình	Nghị quyết số 11/NQ-HĐQT.23 ngày 09/08/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2023.
4	ABBL2326002	1.000		
5	ABBL2325003	1.000		
6	ABBL2326004	1.000		
7	ABBL2325007	1.000		
8	ABBL2325005	1.300		
9	ABBL2325006	500		
10	ABBL2325008	500		
11	ABBL2325009	1.000		

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

Tổng hợp 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	Mã trái phiếu	Kế hoạch sử dụng (VND)	Thực tế sử dụng (VND)
1	ABBOND16.26-01	400.000.000.000	400.000.000.000
2	ABBL2225001	500.000.000.000	500.000.000.000
3	ABBL2325001	2.000.000.000.000	2.000.000.000.000
4	ABBL2326002	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
5	ABBL2325003	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
6	ABBL2326004	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
7	ABBL2325005	1.300.000.000.000	1.300.000.000.000
8	ABBL2325006	500.000.000.000	500.000.000.000
9	ABBL2325007	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
10	ABBL2325008	500.000.000.000	500.000.000.000
11	ABBL2325009	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
		10.200.000.000.000	10.200.000.000.000

Hà Nội, ngày 08 tháng 03 năm 2024

KHỐI NGUỒN VỐN,
THỊ TRƯỜNG TÀI
CHÍNH & NGÂN
HÀNG GIAO DỊCH

KHỐI TÀI CHÍNH -
KẾ TOÁN

ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
AN BÌNH

Quyền Tổng Giám đốc



Lại Tất Hà



Nguyễn Diệp Anh



Phạm Duy Hiếu

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU**

(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 SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC
ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31/12/2023**

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH

1.1. Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) là một ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và đăng ký tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 535/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 15/03/1993, Giấy phép hoạt động ngân hàng số 0031/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 15/04/1993 và đã được cấp đổi theo Giấy phép số 120/GP-NHNN ngày 12/12/2018 (cập nhật, sửa đổi nội dung vốn điều lệ theo Quyết định số 672/QĐ-NHNN ngày 12/04/2022 và sửa đổi nội dung địa chỉ trụ sở chính theo Quyết định số 2575/QĐ-NHNN ngày 13/12/2019 của NHNN). Thời gian hoạt động của Ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 15/04/1993. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp số 0301412222 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 17/05/1993 và đăng ký thay đổi lần thứ 29 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 28/06/2023.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm:

- Hoạt động trung gian tiền tệ bao gồm: huy động vốn như nhận gửi tiền không kỳ hạn, có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm, phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn trong nước và nước ngoài; vay vốn ngắn hạn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn; vay vốn của các tổ chức tín dụng và công ty tài chính; ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động của ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của NHNN;
- Hoạt động cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn, cho thuê tài chính, bảo lãnh ngân hàng;
- Hoạt động dịch vụ tài chính khác: cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước, quốc tế và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép; các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế;
- Hoạt động cấp tín dụng khác: phát hành thẻ tín dụng; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; góp vốn, mua cổ phần; và
- Hoạt động hỗ trợ dịch vụ tài chính: tư vấn ngân hàng, tài chính; mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; kinh doanh vàng; tham gia đấu thầu tín phiếu kho bạc; mua bán công cụ chuyển nhượng, tín phiếu kho bạc, tín phiếu NHNN và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.

1.2. Vốn điều lệ

Số vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 31/12/2023 là 10.350.368 triệu đồng.

1.3. Mạng lưới hoạt động

Hội sở chính của ngân hàng đặt tại Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, ba mươi lăm (35) chi nhánh, một trăm ba mươi (130) phòng giao dịch tại 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 (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

1. KHÁI QUÁT VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH (TIẾP)

1.4. Công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Ngân hàng có hai (02) Công ty con như sau:

STT	Tên Công ty	Giấy chứng nhận đăng ký Doanh nghiệp	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ % sở hữu của Ngân hàng
1	Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản – Ngân hàng TMCP An Bình (“ABBA”)	Giấy phép Kinh doanh số 0104009199 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 18/01/2010	Quản lý tài sản	100%
2	Công ty TNHH MTV Dịch vụ Bảo vệ ABBA (“ABBAS”) (*)	Giấy phép Kinh doanh số 0106112803 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 27/02/2013	Dịch vụ bảo vệ	100%

(*) ABBAS được sở hữu gián tiếp bởi Ngân hàng thông qua ABBA.

**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 trình bày 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 số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 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.

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 31/12/2023 và số tiền chi đã được giải ngân thực tế để sử dụng theo phương án sử dụng vốn 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

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU (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 SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU (TIẾP)

2.1 Cơ sở trình bày báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu (Tiếp)

- Chi sử dụng số tiền từ phát hành trái phiếu: là số tiền chi thực tế từ Thu từ các đợt 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 31/12/2023 được ghi nhận theo số tiền thực tế giải ngân cho khách hàng có mục đích sử dụng vốn 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.

(Việc sử dụng số tiền thu được từ các đợt trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại 31/12/2023 được tính từ lần giải ngân đầu tiên từ tài khoản thu tiền phát hành trái phiếu. Ngân hàng 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 đã công bố).

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 01/01/2023 đến ngày 31/12/2023.

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 các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước và ra thị trường quốc tế đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 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 số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn chế độ công bố thông tin, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 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 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 đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN AN BÌNH
Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu,
phường Ô Chợ Dừa, quận Đống Đa, Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN
THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ CÒN DƯ NỢ
TẠI NGÀY 31/12/2023

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU (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 SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU (TIẾP)

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 đối với các trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023 trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND).

Hà Nội, ngày 08 tháng 03 năm 2024

KHỐI NGUỒN VỐN,
THỊ TRƯỜNG TÀI
CHÍNH & NGÂN
HÀNG GIAO DỊCH

KHỐI TÀI CHÍNH –
KẾ TOÁN

ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
AN BÌNH

Quyền Tổng Giám đốc



Lại Tất Hà



Nguyễn Diệp Anh



Phạm Duy Hiếu

