

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ
tại ngày 30 tháng 6 năm 2024



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

MỤC LỤC

	<i>Trang</i>
Thông tin chung	1 - 2
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc	3
Báo cáo kiểm toán độc lập	4 - 5
Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024	6 - 16



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

THÔNG TIN CHUNG

NGÂN HÀNG

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á ("Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy phép Thành lập số 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 1 tháng 9 năm 1992 và Giấy chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu vào ngày 1 tháng 9 năm 1992, thay đổi lần thứ 45 vào ngày 3 tháng 8 năm 2023. Giấy phép Hoạt động của Ngân hàng có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp.

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm hoạt động huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn với các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá; hùn vốn và liên doanh; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động vốn từ nước ngoài và dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được Ngân hàng Nhà nước cho phép; thực hiện hoạt động bao thanh toán; cung ứng dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, bảo quản tài sản, cho thuê tủ két, két an toàn; mua bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; đại lý bảo hiểm; cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng; hoạt động mua nợ; kinh doanh cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định; kinh doanh mua, bán vàng miếng; cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng.

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại 201 - 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2024, Ngân hàng có một (1) văn phòng đại diện, một (1) trung tâm kinh doanh và một trăm ba mươi chín (139) chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trần Ngô Phúc Vũ	Chủ tịch
Ông Trần Ngọc Tâm	Phó Chủ tịch thường trực (từ ngày 29 tháng 3 năm 2024)
Bà Võ Thị Tuyết Nga	Phó Chủ tịch
Ông Trần Khải Hoàn	Thành viên (từ ngày 29 tháng 3 năm 2024)
Ông Nguyễn Đức Minh Trí	Thành viên
Bà Nguyễn Thị Thanh Đào	Thành viên
Bà Lê Thị Kim Anh	Thành viên độc lập

BAN KIỂM SOÁT

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

Họ và tên	Chức vụ
Ông Nguyễn Vĩnh Lợi	Trưởng ban
Bà Nguyễn Thùy Vân	Thành viên
Bà Đỗ Thị Hồng Trâm	Thành viên

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

THÔNG TIN CHUNG (tiếp theo)

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

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

Họ và tên	Chức vụ
Ông Trần Khải Hoàn	Quyền Tổng Giám đốc (từ ngày 30 tháng 3 năm 2024)
Ông Trần Ngọc Tâm	Tổng Giám đốc (đến ngày 29 tháng 3 năm 2024)
Ông Trần Khải Hoàn	Phó Tổng Giám đốc thường trực (đến ngày 29 tháng 3 năm 2024)
Bà Hồ Nguyễn Thúy Vy	Phó Tổng Giám đốc
Ông Võ Hoàng Hải	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Việt Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Vĩnh Tuyên	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hà Huy Cường	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Anh Tú	Phó Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan	Giám đốc Khối Tài chính kiêm Kế toán Trưởng

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng trong kỳ và vào ngày lập báo cáo này là ông Trần Ngô Phúc Vũ, Chủ tịch HĐQT.

Ông Võ Hoàng Hải - Phó Tổng Giám đốc được ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 kèm theo theo Quyết định số 264/2024/QĐ-NHNA-01 ngày 9 tháng 4 năm 2024.

KIỂM TOÁN VIÊN

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

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Nam Á ("Ngân hàng") trình bày báo cáo này và Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ cho từng kỳ báo cáo. Trong quá trình lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc cần phải:

- ▶ Tuân thủ các yêu cầu của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 153"), Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định 153 ("Nghị định 65"), Nghị định 08/2023/NĐ-CP ngày 5 tháng 3 năm 2023 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 ("Nghị định 08").
- ▶ Tuân thủ các yêu cầu của Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ 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.
- ▶ Chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.
- ▶ Lựa chọn cơ sở và nguyên tắc thích hợp để lập Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ và áp dụng một cách nhất quán.
- ▶ Đưa ra các xét đoán và các ước tính một cách hợp lý và thận trọng.
- ▶ Chịu trách nhiệm đảm bảo việc các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán thích hợp được lưu giữ để phản ánh tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ của Ngân hàng, với mức độ chính xác hợp lý, tại bất kỳ thời điểm nào và đảm bảo rằng các sổ sách kế toán, chứng từ kế toán tuân thủ với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam. Ban Điều hành cũng chịu trách nhiệm về việc quản lý các tài sản của Ngân hàng và do đó phải thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và những vi phạm khác.

CÔNG BỐ CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG

Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 được lập và trình bày tuân thủ với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại thuyết minh số 3.5 - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 đính kèm.

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng,

Ông Võ Hoàng Hải
Phó Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 8 năm 2024

Số tham chiếu: 11542015/68418664/062024

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á ("Ngân hàng") được lập ngày 29 tháng 8 năm 2024 và được trình bày từ trang 6 đến trang 16. Báo cáo này được lập trên cơ sở lập báo cáo được trình bày tại thuyết minh số 3.5 - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ của ngân hàng phù hợp với thuyết minh số 3.5 - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ 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 nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các cơ sở lập báo cáo được áp dụng của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ.

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

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 đã được lập trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với thuyết minh số 3.5 - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ.

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

Chúng tôi lưu ý người đọc đến thuyết minh số 3.5 - Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ mô tả cơ sở được Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu riêng lẻ. Ngoài ra, như được trình bày tại thuyết minh số 3.2 - Mục đích sử dụng báo cáo, Ngân hàng lập báo cáo này để đáp ứng yêu cầu về công bố thông tin định kỳ về việc sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu. Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 kèm theo có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam



Vũ Tiến Dũng
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 3221-2020-004-1

Nguyễn Văn Trung
Kiểm toán viên
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 3847-2021-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 8 năm 2024

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024

I. THÔNG TIN NGÂN HÀNG

1. Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Nam Á
Tên tiếng Anh: Nam A Commercial Joint Stock Bank
Tên viết tắt: Nam A Bank
2. Địa chỉ trụ sở chính: Số 201 - 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh
3. Điện thoại: (028) 3929 6699
Fax: (028) 3929 6688
Website: <https://www.namabank.com.vn/>
4. Vốn điều lệ: 10.580.416.150.000 đồng.
5. Mã số thuế: 0300872315
6. Mã cổ phiếu: NAB
7. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 1 tháng 9 năm 1992, cấp thay đổi lần thứ 45 vào ngày 3 tháng 8 năm 2023.
8. Giấy phép thành lập và hoạt động: Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép Hoạt động Ngân hàng số 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cấp ngày 22 tháng 8 năm 1992, Giấy phép Thành lập số 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 1 tháng 9 năm 1992. Giấy phép Hoạt động của Ngân hàng có thời hạn 99 năm kể từ ngày cấp.
9. Mạng lưới hoạt động: Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại 201 - 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh. Vào ngày 30 tháng 6 năm 2024, Ngân hàng có một (1) văn phòng đại diện, một (1) trung tâm kinh doanh và một trăm ba mươi chín (139) chi nhánh và phòng giao dịch trên toàn quốc.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

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

Các trái phiếu riêng lẻ còn dư nợ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 được phát hành căn cứ vào phương án phát hành trái phiếu được phê duyệt tại các Nghị quyết của Hội đồng Quản trị Ngân hàng với mục đích sử dụng vốn như sau:

STT	Mã trái phiếu	Văn bản phê duyệt	Tổng Khối lượng phát hành (triệu đồng)	Mục đích sử dụng vốn
1	NAB.BO ND.01.2 019.200	Nghị quyết số 366/2019/NQQT-NHNA ngày 28 tháng 8 năm 2019 về việc thông qua Phương án phát hành Trái phiếu Đợt 1 năm 2019	200.000	Bổ sung nguồn vốn hoạt động, đồng thời nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng Nam Á.
2	NABL23 29002	Nghị quyết số 842/2023/NQQT-NHNA ngày 27 tháng 6 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2023	300.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
3	NABL23 29003	Nghị quyết số 842/2023/NQQT-NHNA ngày 27 tháng 6 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2023	410.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
4	NABL23 30004	Nghị quyết số 1500/2023/NQQT-NHNA ngày 30 tháng 11 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2023	400.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
5	NABL23 30005	Nghị quyết số 1500/2023/NQQT-NHNA ngày 30 tháng 11 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2023	400.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

II. MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN THEO PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH (tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Văn bản phê duyệt	Tổng Khối lượng phát hành (triệu đồng)	Mục đích sử dụng vốn
6	NABL23 26006	Nghị quyết số 1579/2023/NQQT-NHNA ngày 21 tháng 12 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 4 năm 2023	1.000.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bất buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
7	NABL23 26007	Nghị quyết số 1579/2023/NQQT-NHNA ngày 21 tháng 12 năm 2023 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 4 năm 2023	500.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bất buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
8	NABL24 27001	Nghị quyết số 815/2024/NQQT-NHNA ngày 30 tháng 5 năm 2024 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2024	1.000.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bất buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ
9	NABL24 30002	Nghị quyết số 890/2024/NQQT-NHNA ngày 13 tháng 6 năm 2024 về việc thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 2 năm 2024	260.000	Bổ sung nguồn vốn cho vay, bổ sung dự trữ bất buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

III. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO

3.1 Quy định áp dụng cho việc lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ này được lập để giúp Ngân hàng đáp ứng yêu cầu tuân thủ với:

- Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 153");
- Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16 tháng 9 năm 2022 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153 ("Nghị định 65");
- Nghị định 08/2023/NĐ-CP ngày 5 tháng 3 năm 2023 của Chính phủ 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 ("Nghị định 08");
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 Hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ 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 ("Thông tư 122").

3.2 Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ được lập để đáp ứng yêu cầu về công bố thông tin định kỳ về việc sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu quy định tại các văn bản được nêu tại Thuyết minh 3.1. Theo đó, Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích nào khác.

3.3 Chế độ kế toán áp dụng cho thông tin sử dụng cho việc lập báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ được lập dựa trên các thông tin trong báo cáo tài chính, sổ sách kế toán và chứng từ kế toán có liên quan mà Ngân hàng chuẩn bị để phục vụ cho việc lập và trình bày báo cáo tài chính tuân thủ phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

3.4 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong công tác lập báo cáo này của Ngân hàng là đồng Việt Nam ("VND"). Cho mục đích trình bày báo cáo này, các số liệu được làm tròn đến hàng triệu và trình bày theo đơn vị triệu đồng Việt Nam ("triệu đồng"). Việc trình bày này không ảnh hưởng đến nhìn nhận của người đọc báo cáo.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

III. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO (tiếp theo)

3.5 Cơ sở lập báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ

Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ này được lập dựa trên số tiền Ngân hàng đã thu được thực tế từ các đợt chào bán trái phiếu trong năm 2019, 2023 và 2024 và số tiền cho vay đã giải ngân thực tế hoặc bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước ("NHNN") mà Ngân hàng xác định là sử dụng nguồn vốn huy động từ các đợt chào bán trái phiếu trên, trong đó:

- Số tiền mà Ngân hàng thu được từ các đợt chào bán trái phiếu nêu trên đã được hạch toán hòa chung vào tổng nguồn vốn (bao gồm các nguồn vốn huy động từ các kênh huy động khác nhau) của Ngân hàng theo số tiền thực thu;
- Số tiền sử dụng vốn thực tế cho hoạt động cho vay khách hàng được thể hiện bằng một phần hoặc toàn bộ số tiền Ngân hàng thực tế đã giải ngân cho các khách hàng từ tổng nguồn vốn;
- Số tiền sử dụng vốn thực tế cho hoạt động cho vay liên ngân hàng được thể hiện bằng một phần hoặc toàn bộ số tiền Ngân hàng thực tế đã giải ngân cho các tổ chức tín dụng khác từ tổng nguồn vốn;
- Số tiền sử dụng vốn thực tế cho hoạt động dự trữ bắt buộc được thể hiện bằng một phần số tiền Ngân hàng thực tế đã chuyển vào tài khoản dự trữ bắt buộc tại NHNN từ tổng nguồn vốn;
- Ngân hàng ưu tiên sử dụng nguồn huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ so với các nguồn vốn khác để giải ngân cho các khoản cho vay có mục đích phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ

4.1 Chi tiết nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ:

Chi tiết số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 như sau:

STT	Mã trái phiếu	Văn bản phê duyệt	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Ngày đáo hạn	Số thực thu tại thời điểm phát hành (*) (triệu đồng)	Số dư tại 30/6/2024 (triệu đồng)
1	NAB.BOND.01.2019.200	Nghị quyết số 366/2019/NQQT-NHNA	10 năm	24/9/2019	24/9/2029	200.000	200.000
Tổng trái phiếu phát hành năm 2019							200.000
1	NABL2329002	Nghị quyết số 842/2023/NQQT-NHNA	6 năm	29/6/2023	29/6/2029	300.000	300.000
2	NABL2329003	Nghị quyết số 842/2023/NQQT-NHNA	6 năm	30/6/2023	30/6/2029	410.000	410.000
3	NABL2330004	Nghị quyết số 1500/2023/NQQT-NHNA	7 năm	1/12/2023	1/12/2030	400.000	400.000
4	NABL2330005	Nghị quyết số 1500/2023/NQQT-NHNA	7 năm	15/12/2023	15/12/2030	400.000	400.000
5	NABL2326006	Nghị quyết số 1579/2023/NQQT-NHNA	3 năm	27/12/2023	27/12/2026	1.000.000	1.000.000
6	NABL2326007	Nghị quyết số 1579/2023/NQQT-NHNA	3 năm	28/12/2023	28/12/2026	500.000	500.000
Tổng trái phiếu phát hành năm 2023							3.010.000
1	NABL2427001	Nghị quyết số 815/2024/NQQT-NHNA	3 năm	31/05/2024	31/05/2027	1.000.000	1.000.000
2	NABL2430002	Nghị quyết số 890/2024/NQQT-NHNA	6 năm	26/06/2024	26/06/2030	260.000	260.000
Tổng trái phiếu phát hành năm 2024							1.260.000
Tổng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư tại ngày 30 tháng 6 năm 2024							4.470.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ (tiếp theo)

4.1 Chi tiết nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu riêng lẻ (tiếp theo)

(*) Số tiền thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ này chưa bao gồm các chi phí liên quan đến phát hành như sau:

Loại chi phí	Trái phiếu NAB.BOND.01.2019.200 (triệu đồng)	Trái phiếu NABL2329002 và NABL2329003 (triệu đồng)	Trái phiếu NABL2330004 và NABL2330005 (triệu đồng)	Trái phiếu NABL2326006 và NABL2326007 (triệu đồng)	Trái phiếu NABL2427001 (triệu đồng)	Trái phiếu NABL2430002 (triệu đồng)
Phí tư vấn phát hành	132	110	110	110	110	110
Tổng cộng	132	110	110	110	110	110



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ (tiếp theo)

4.2 Tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ

STT	Mã trái phiếu	Chương trình/ dự án/ khoản nợ	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 31/12/2023 (triệu đồng)	Tình hình phát hành/ (mua lại) trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình sử dụng/(hoàn trả) vốn thực tế trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến ngày 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 30/6/2024 (triệu đồng)
1	NAB.BOND 01.2019.200	Hoạt động làm thuê các công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	40.000	Không áp dụng	(20.000)	20.000
		Xây dựng	160.000	Không áp dụng	(160.000)	Không áp dụng
		Hoạt động kinh doanh bất động sản	Không áp dụng	Không áp dụng	180.000	180.000
		Tổng	200.000	Không áp dụng	-	200.000
2	NABL2225002	Hoạt động kinh doanh bất động sản	100.000	(100.000)	Không áp dụng	Không áp dụng
		Tổng	100.000	(100.000)	Không áp dụng	Không áp dụng
3	NABL2329001	Hoạt động cho vay liên ngân hàng	400.000	(400.000)	Không áp dụng	Không áp dụng
		Tổng	400.000	(400.000)	Không áp dụng	Không áp dụng
		Hoạt động cho vay liên ngân hàng	100.000	Không áp dụng	(100.000)	Không áp dụng
		Bán buôn, bán lẻ	100.000	Không áp dụng	-	100.000
		Xây dựng	100.000	Không áp dụng	100.000	200.000
		Tổng	300.000	Không áp dụng	-	300.000
4	NABL2329002	Bán buôn, bán lẻ	410.000	Không áp dụng	-	410.000
		Tổng	410.000	Không áp dụng	-	410.000

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ (tiếp theo)

4.2 Tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ (tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Chương trình/ dự án/ khoản nợ	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 31/12/2023 (triệu đồng)	Tình hình phát hành/ (mua lại) trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình sử dụng/(hoàn trả) vốn thực tế trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến ngày 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 30/6/2024 (triệu đồng)
6	NABL2330004	Hoạt động kinh doanh bất động sản	200.000	Không áp dụng	101.000	301.000
		Xây dựng	200.000	Không áp dụng	(200.000)	Không áp dụng
		Bán buôn, bán lẻ	Không áp dụng	Không áp dụng	99.000	99.000
		Tổng	400.000	Không áp dụng	-	400.000
7	NABL2330005	Xây dựng	400.000	Không áp dụng	-	400.000
		Tổng	400.000	Không áp dụng	-	400.000
		Bán buôn, bán lẻ	57.733	Không áp dụng	722.267	780.000
8	NABL2326006	Xây dựng	Không áp dụng	Không áp dụng	220.000	220.000
		Bổ sung dự trữ bắt buộc tại NHNN	942.267	Không áp dụng	(942.267)	Không áp dụng
		Tổng	1.000.000	Không áp dụng	-	1.000.000
		Bán buôn, bán lẻ	Không áp dụng	Không áp dụng	121.000	121.000
9	NABL2326007	Xây dựng	Không áp dụng	Không áp dụng	196.000	196.000
		Sản xuất, chế biến	Không áp dụng	Không áp dụng	183.000	183.000
		Bổ sung dự trữ bắt buộc tại NHNN	500.000	Không áp dụng	(500.000)	Không áp dụng
		Tổng	500.000	Không áp dụng	-	500.000



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TIẾN ĐỘ GIẢI NGÂN NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ CÒN DƯ NỢ (tiếp theo)

4.2 Tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ (tiếp theo)

STT	Mã trái phiếu	Chương trình/ dự án/ khoản nợ	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 31/12/2023 (triệu đồng)	Tình hình phát hành/ (mua lại) trái phiếu trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến ngày 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình sử dụng/(hoàn trả) vốn thực tế trong kỳ báo cáo (từ ngày 1/1/2024 đến ngày 30/6/2024) (triệu đồng)	Tình hình thực tế sử dụng vốn lũy kế đến ngày 30/6/2024 (triệu đồng)
10	NABL2427001	Bán buôn, bán lẻ	Không áp dụng	280.000	280.000	280.000
		Xây dựng	Không áp dụng	180.000	180.000	180.000
		Bổ sung dự trữ bắt buộc tại NHNN	Không áp dụng	540.000	540.000	540.000
		Tổng	Không áp dụng	1.000.000	1.000.000	1.000.000
11	NABL2430002	Bán buôn, bán lẻ	Không áp dụng	121.124	121.124	121.124
		Bổ sung dự trữ bắt buộc tại NHNN	Không áp dụng	138.876	138.876	138.876
		Tổng	Không áp dụng	260.000	260.000	260.000
		Tổng cộng	3.710.000	760.000	1.260.000	4.470.000



Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ
TẠI NGÀY 30 THÁNG 6 NĂM 2024 (tiếp theo)

V. NHỮNG SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày 30 tháng 6 năm 2024 yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng nguồn vốn từ phát hành trái phiếu riêng lẻ tại ngày 30 tháng 6 năm 2024 này.


Ông Lê Đình Tú
Phó phụ trách Phòng Kế toán


Bà Nguyễn Thị Mỹ Lan
Giám đốc Khối Tài chính
kiểm Kế toán Trưởng


Ông Võ Hoàng Hải
Phó Tổng Giám đốc



Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 8 năm 2024

