

Số: 11874 /2023/LPBank.VPHĐQT

Hà Nội, ngày 18 tháng 8 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**

Kính gửi:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

1. Tên tổ chức: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

- Mã chứng khoán: LPB

- Địa chỉ: LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận

Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

- Điện thoại liên hệ: 024 62 668 668

Fax: 024 62 669 669

- Email: vanphong@lpbank.com.vn

2. Người thực hiện công bố thông tin: Ông Hoàng Văn Phúc – Phó Tổng Giám đốc

3. Loại thông tin công bố:  Định kỳ  Bất thường  24h  Theo yêu cầu

4. Nội dung thông tin công bố: Nghị quyết của Hội đồng Quản trị về việc Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023

5. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 18/08/2023 tại địa chỉ: <https://lpbank.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin/>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**Tài liệu đính kèm:**

Nghị quyết số: 2095/2023/NQ-HĐQT ngày 17/08/2023 v/v Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023.

NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC  
*Hoàng Văn Phúc*

Số: 2095/2023/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 8 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc: **Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**

Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 28/03/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng TMCP Liên Việt (được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt theo Quyết định số 1633/QĐ-NHNN ngày 22/07/2011);

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;

Căn cứ Tờ trình số 48/2023/TTr-KNV ngày 08/8/2023 của Khối Nguồn vốn về việc Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023;

Căn cứ Tờ trình số 1125/2023/TTr-TGD ngày 16/8/2023 của Tổng Giám đốc về việc Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023;

Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị số 711B/2023/THYK-HĐQT ngày 17/8/2023 về việc Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023.

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Hội đồng Quản trị phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023 (Trái phiếu) đính kèm Nghị quyết này.

**Điều 2.** Hội đồng Quản trị giao:

- Tổng Giám đốc xem xét và quyết định (i) các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái phiếu theo đúng quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt; và (ii) lựa chọn tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu;

- Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn (i) xem xét và quyết định thời điểm, khối lượng phát hành Trái phiếu; (ii) xem xét, quyết định và ký Bản Công bố thông tin và các tài liệu liên quan đến phát hành Trái phiếu; và (iii) chỉ đạo tổ chức



M

triển khai phát hành Trái phiếu và các nội dung liên quan khác đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và pháp luật;

- Khối Nguồn vốn là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023;

- Khối Tài chính là đơn vị đầu mối phối hợp với tổ chức đăng ký, lưu ký và quản lý chuyển quyền sở hữu Trái phiếu để thực hiện các nghĩa vụ thanh toán đối với Trái phiếu.

**Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn, Khối Nguồn vốn, Khối Tài chính và các Đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện đúng quy định của Pháp luật và của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

**Nơi nhận:**

- Như Điều 3 (đề th/h);
- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Tổng Giám đốc;
- Lưu: VT, VP HĐQT, hanhdtm8.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Đức Thụy**

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ NGÂN HÀNG  
BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2023**

**I. THÔNG TIN CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

- Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần đại chúng
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 28 ngày 11/07/2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp (GCNĐKDN)
- Vốn điều lệ: 17.291.053.690.000 VND
- Trụ sở: LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Số tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu của các đợt chào bán:
  - + Mã Citad: 01357001
  - + Tên tài khoản thụ hưởng: Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
  - + Mở tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt – Chi nhánh Hà Nội
- Số tài khoản nhận tiền mua Trái phiếu có thể thay đổi theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành
- Website: [www.lpbank.com.vn](http://www.lpbank.com.vn)

**II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ  
NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2023 (Phương án phát hành Trái phiếu)**

**1. Chỉ tiêu tài chính trong 03 năm liền kề trước năm phát hành và sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có)**

1.1 Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản trong 03 năm liền kề trước năm phát hành và sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có)

Đơn vị: Tỷ VND

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Tại 30/06/2023	Thay đổi sau phát hành dự kiến so với thời điểm 30/06/2023 (nếu có)
Vốn chủ sở hữu	14.232	16.802	24.055	25.497	
Vốn điều lệ	10.746	12.036	17.291	17.291	
Thặng dư vốn cổ phần	-	-	-	-	
Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	3.486	4.766	6.764	8.206	
Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-	
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	
<b>Nợ phải trả</b>	<b>228.111</b>	<b>272.392</b>	<b>303.691</b>	<b>324.746</b>	<b>334.746</b>
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	224	1.703	3.077	114	
Tiền gửi và vay các TCTD khác	14.745	46.281	39.660	44.060	
Nợ vay từ phát hành chứng chỉ tiền gửi	11.447	10.252	13.550	23.550	
Nợ vay từ phát hành trái phiếu	20.804	26.486	21.498	19.410	29.410
Tiền gửi của khách hàng	174.526	180.276	215.888	224.126	
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	-	42	-	
Nợ phải trả khác	6.365	7.394	9.976	13.486	
<b>Chỉ tiêu về cơ cấu vốn</b>					
Hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản	94,13%	94,19%	92,66%	92,72%	92,92%
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	16,03	16,21	12,62	12,74	13,13

<b>Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</b>					
Tổng dư nợ vay trái phiếu (bao gồm tất cả các hình thức vay trái phiếu)/Vốn chủ sở hữu (lần)	1,46	1,58	0,89	0,76	1,15
Lợi nhuận trước thuế	2.427	3.638	5.690	2.446	Phụ thuộc vào hoạt động kinh doanh
Lợi nhuận sau thuế	1.862	2.873	4.510	1.952	Phụ thuộc vào hoạt động kinh doanh
<b>Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>					
Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	0,84%	1,08%	1,46%	0,58%	Phụ thuộc vào hoạt động kinh doanh
Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	13,89%	18,52%	22,08%	7,88%	Phụ thuộc vào hoạt động kinh doanh

(Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2020, 2021 và 2022 và Báo cáo tài chính Quý II năm 2023 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt)

1.2 Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động và sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có)

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Tại 30/06/2023	Thay đổi sau phát hành dự kiến so với thời điểm 30/06/2023 (nếu có)
<b>Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu</b>					
Tỷ lệ an toàn vốn riêng lẻ	10,81%	11,26%	12,36%	11,16%	
<b>Giới hạn, hạn chế cấp tín dụng</b>					
Giới hạn cấp tín dụng					
Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng	22,24%	16,05%	10,97%	9,95%	
Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng	22,24%	16,05%	12,98%	11,02%	

<i>và người có liên quan</i>					
Hạn chế cấp tín dụng	0,42%	2,96%	2,29%	0,23%	
<b>Tỷ lệ khả năng chi trả</b>					
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (quy đổi VND)	14,79%	11,54%	16,00%	12,79%	12,40%
Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày					
<i>Đồng Việt Nam</i>	77,80%	67,56%	140,58%	70,99%	
<i>Ngoại tệ</i>	-18,32%	157,83%	35,18%	-6,71%	
<b>Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn</b>					
Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	28,18%	29,37%	29,83%	33,19%	28,94%
Tỷ lệ tối đa mua trái phiếu Chính phủ so với Tổng nợ phải trả bình quân	12,90%	8,59%	10,76%	9,91%	
<b>Giới hạn góp vốn, mua cổ phần</b>	Đáp ứng quy định của NHNN	Đáp ứng quy định của NHNN	Đáp ứng quy định của NHNN	Đáp ứng quy định của NHNN	
Tỷ lệ dư nợ cho vay so với Tổng tiền gửi	79,48%	79,99%	80,88%	81,20%	78,66%

**2. Mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023 (Trái phiếu)**

Cho vay khách hàng theo quy định của pháp luật.

**3. Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu (Theo Phụ lục 01 đính kèm)**

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt dự kiến sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn trung dài hạn của khách hàng. Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được điều chỉnh linh hoạt (bao gồm cả số tiền và lĩnh vực sử dụng vốn) theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn trung dài hạn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

Trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu, nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu tạm thời nhàn rỗi sẽ được Ngân hàng Bưu điện Liên Việt sử dụng để cho vay khách hàng có nhu cầu vốn ngắn hạn.

Thời điểm giải ngân nguồn vốn từ phát hành Trái phiếu theo từng đợt phát hành sẽ căn cứ vào nhu cầu giải ngân tín dụng của khách hàng.

#### 4. Điều kiện phát hành Trái phiếu

Căn cứ vào quy định tại Điều 9, Điều 10 Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (Nghị định số 153) và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đáp ứng đầy đủ các điều kiện để phát hành Trái phiếu, cụ thể như sau:

STT	Điều kiện phát hành Trái phiếu	Thực tế Ngân hàng Bưu điện Liên Việt	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của Ngân hàng
<b>I</b>	<b>Điều kiện chung về phát hành trái phiếu</b>		
1	Doanh nghiệp phát hành là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt là ngân hàng thương mại cổ phần đại chúng được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam  Văn bản chứng minh: GCNĐKDN	Đáp ứng
2	Thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt luôn thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi của các trái phiếu Ngân hàng đã	Đáp ứng



	03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu	phát hành và đáo hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái phiếu  Văn bản chứng minh: Mục 7 của Phương án phát hành Trái phiếu này	
3	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đáp ứng đầy đủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN)  Văn bản chứng minh: Mục 1 của Phương án phát hành Trái phiếu này	Đáp ứng
4	Có phương án phát hành trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận theo quy định tại Điều 13 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	Phương án phát hành Trái phiếu được Hội đồng Quản trị Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phê duyệt  Văn bản chứng minh: Nghị quyết của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phê duyệt Phương án phát hành Trái phiếu	Đáp ứng
5	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ	Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt được kiểm toán	Đáp ứng

	chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	bởi Công ty Trách nhiệm hữu hạn KPMG Văn bản chứng minh: Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2022 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt	
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán trái phiếu theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 8 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	Đối tượng mua Trái phiếu do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán Văn bản chứng minh: Ngân hàng Bưu điện Liên Việt thực hiện xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp đối với các nhà đầu tư Trái phiếu	Đáp ứng
<b>II</b>	<b>Điều kiện phát hành trái phiếu thành nhiều đợt</b>		
1	Các điều kiện phát hành quy định tại Điều 9 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	Đã đáp ứng theo Mục I nêu trên	Đáp ứng
2	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu được phê duyệt theo quy định tại khoản 2 Điều	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được cấp có	Đáp ứng

	13 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	thẩm quyền phê duyệt. Văn bản chứng minh: Mục 5 của Phương án phát hành Trái phiếu này	
3	Có phương án phát hành trái phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm phát hành và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt phát hành	Phương án phát hành Trái phiếu đã nêu rõ nội dung dự kiến về khối lượng, thời điểm phát hành và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt phát hành  Văn bản chứng minh: Mục 5 của Phương án phát hành Trái phiếu này	Đáp ứng
4	Thời gian phân phối trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 90 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 12 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đảm bảo thời gian phát hành Trái phiếu của từng đợt không vượt quá 90 ngày và tổng thời gian chào bán Trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 12 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên	Đáp ứng

**5. Nội dung Phương án phát hành Trái phiếu**

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
Tên gọi Trái phiếu	Trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2023

Đối tượng mua Trái phiếu	Đối tượng mua Trái phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)
Kỳ hạn Trái phiếu	Từ 2 năm đến 3 năm (có và/hoặc không có quyền mua lại trước hạn/quyền yêu cầu mua lại trước hạn)
Lãi suất danh nghĩa	Lãi suất cố định; Lãi suất thả nổi; hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi. Ngân hàng Bưu điện Liên Việt sẽ quyết định phương thức xác định và mức lãi suất Trái phiếu phù hợp tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành Trái phiếu, phù hợp với quy định của NHNN trong từng thời kỳ
Loại hình Trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm theo chứng quyền
Mua lại Trái phiếu trước hạn	Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có thể mua lại trước hạn Trái phiếu đã phát hành (Ngân hàng thực hiện Quyền mua lại trước hạn hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện Quyền yêu cầu mua lại trước hạn hoặc Ngân hàng và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận mua lại trước hạn Trái phiếu). Cụ thể như sau: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mục đích mua lại: Tạo tính thanh khoản cho Trái phiếu.</li> <li>- Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: Tối đa bằng tổng mệnh giá Trái phiếu đã phát hành thành công.</li> <li>- Nguồn vốn mua lại: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ</li> </ul> </li> </ul>

	<p>vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nguồn thu từ các hoạt động kinh doanh khác, từ nguồn vốn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.</li> </ul> <p>- Giá mua lại: (i) bằng tổng mệnh giá Trái phiếu đã phát hành thành công mà Người Sở Hữu Trái Phiếu đang nắm giữ và lãi phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái phiếu đó tính đến thời điểm mua lại đối với trường hợp Ngân hàng thực hiện Quyền mua lại trước hạn hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện Quyền yêu cầu mua lại trước hạn, hoặc (ii) theo bất cứ giá nào phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành đối với trường hợp Ngân hàng và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận mua lại trước hạn Trái phiếu.</p> <p>- Thời điểm mua lại dự kiến: (i) tại ngày thanh toán lãi của các kỳ thanh toán lãi, phù hợp với nhu cầu của thị trường và quy định của pháp luật, và/hoặc (ii) tại ngày mà Ngân hàng và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận về việc mua lại trước hạn Trái phiếu</p>
<p>Mua Lại Trước Hạn theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành (áp dụng đối với loại Trái phiếu có Quyền mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành)</p>	<p>Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái phiếu và Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ phải bán lại toàn bộ Trái phiếu theo yêu cầu của Ngân hàng.</p> <p>Thời điểm mua lại theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành: Tại ngày thanh toán lãi của các kỳ thanh toán lãi</p>
<p>Mua Lại Trước Hạn theo yêu cầu của</p>	<p>Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn toàn bộ Trái phiếu mà</p>

<p>Người Sở Hữu Trái Phiếu (áp dụng đối với loại Trái phiếu có Quyền yêu cầu mua lại trước hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu)</p>	<p>mình sở hữu và Ngân hàng có nghĩa vụ phải mua lại toàn bộ Trái phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu</p> <p>Thời điểm mua lại theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu: Tại ngày thanh toán lãi của các kỳ thanh toán lãi</p>
<p>Mua lại bắt buộc Trái phiếu</p>	<p>Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ mua lại bắt buộc trước hạn Trái phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái phiếu theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận; và/hoặc</li> <li>- Tổ Chức Phát Hành vi phạm Phương án phát hành Trái phiếu mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận</li> </ul>
<p>Nguyên tắc thực hiện đợt chào bán</p>	<p>Phát hành riêng lẻ trong nhiều đợt phát hành</p>
<p>Hình thức phát hành</p>	<p>Bút toán ghi sổ</p>
<p>Tổng khối lượng phát hành</p>	<p>Tối đa 10.000.000.000.000 VND mệnh giá (<i>Mười nghìn tỷ Đồng</i>).</p> <p>Khối lượng phát hành thực tế sẽ tùy thuộc vào nhu cầu sử dụng vốn của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và khả</p>

	năng huy động trên thị trường
Dự kiến khối lượng, thời điểm phát hành và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt phát hành	<p>Dự kiến khối lượng và thời điểm phát hành từng đợt như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Đợt 1 (trong tháng 9/2023): 500 tỷ VND</li> <li>- Đợt 2 (trong tháng 9/2023): 1.000 tỷ VND</li> <li>- Đợt 3 (trong tháng 9/2023): 1.000 tỷ VND</li> <li>- Đợt 4 (trong tháng 10/2023): 1.000 tỷ VND</li> <li>- Đợt 5 (trong tháng 10/2023): 1.000 tỷ VND</li> </ul> <p>Khối lượng và thời điểm phát hành của các đợt tiếp theo sẽ tùy thuộc vào điều kiện thị trường và tình hình giải ngân tín dụng của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.</p> <p>Dự kiến kế hoạch sử dụng vốn của các đợt phát hành chi tiết tại Phụ lục 01 đính kèm</p>
Mệnh giá	1.000.000.000 VND/Trái phiếu (Một tỷ Đồng một Trái phiếu)
Giá chào bán	Bằng Mệnh giá (1.000.000.000 VND/Trái phiếu)
Phương thức phát hành	Phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư Trái phiếu
Điều khoản về đăng ký, lưu ký	Trái phiếu được đăng ký, lưu ký theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/5/2023 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 (Thông tư số 30), Quyết định số 44/QĐ-VSD ngày 03/7/2023 của Trung

	tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) Ban hành Quy chế đăng ký, lưu ký và thanh toán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ và các quy định khác của pháp luật liên quan
Điều khoản về giao dịch	<p>- Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật</p> <p>- Trái phiếu được giao dịch theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, Thông tư số 30, Quyết định số 786/QĐ-SGDHN ngày 18/7/2023 của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội Về việc ban hành Bộ Quy trình giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội và các quy định khác của pháp luật liên quan</p>
Tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán	Là công ty chứng khoán được phép cung cấp dịch vụ tư vấn hồ sơ chào bán chứng khoán theo quy định của pháp luật chứng khoán do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt lựa chọn
Phương thức thanh toán gốc, lãi	Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần khi đáo hạn; Tiền lãi Trái phiếu được thanh toán định kỳ hàng năm
Địa điểm phát hành	Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt
Biện pháp bảo đảm	Trái phiếu không có tài sản bảo đảm



<p>Quyền và trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Được sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu theo Mục đích phát hành Trái phiếu;</li> <li>- Có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn và bảo đảm việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu khi phát hành;</li> <li>- Các quyền và nghĩa vụ khác (nếu có) theo các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu khi phát hành và phù hợp với quy định của pháp luật</li> </ul>
<p>Quyền lợi và trách nhiệm của Người Sở Hữu Trái Phiếu</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái phiếu khi có yêu cầu;</li> <li>- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn và bảo đảm việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các điều khoản, điều kiện của Trái phiếu khi phát hành;</li> <li>- Được tự do chuyển quyền sở hữu, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu Trái phiếu và sử dụng Trái phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật;</li> <li>- Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ điều kiện, điều khoản Trái phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái phiếu;</li> <li>- Người Sở Hữu Trái Phiếu tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái phiếu, hạn chế về giao dịch Trái</li> </ul>

	<p>phiếu được đầu tư, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của chính mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái phiếu;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Có trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ thuế phát sinh từ thu nhập chịu thuế của Người Sở Hữu Trái Phiếu;</li> <li>- Tỷ lệ biểu quyết chấp thuận các vấn đề liên quan đến Trái phiếu phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua được quy định cụ thể tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành và đảm bảo không thấp hơn tỷ lệ biểu quyết tương ứng từ 65% tổng số Trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên;</li> <li>- Các quyền và nghĩa vụ khác (nếu có) theo các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu khi phát hành và phù hợp với quy định của pháp luật</li> </ul>
Trách nhiệm và nghĩa vụ của các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu	Theo quy định của pháp luật và theo các hợp đồng cung cấp dịch vụ đã ký kết giữa Ngân hàng Bru điện Liên Việt và các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu
Các điều khoản, điều kiện khác của Trái phiếu	Các điều khoản, điều kiện khác của Trái phiếu được quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành trên cơ sở phù hợp với Phương án phát hành Trái phiếu và quy định của pháp luật

#### 6. Kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu

- Nguồn thanh toán gốc, lãi Trái phiếu được lấy từ các nguồn chính sau đây:

- Nguồn thu nợ gốc và lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu;

• Nguồn thu từ các hoạt động kinh doanh khác, từ nguồn vốn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh đạt được trong năm 2022 cùng những thành tựu và năng lực tài chính đã đạt được trong nhiều năm hoạt động, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt cam kết sẽ đảm bảo cân đối được nguồn vốn để thanh toán gốc, lãi Trái phiếu đầy đủ và đúng hạn cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu tại ngày thanh toán.

**7. Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái phiếu**

- Các khoản nợ trái phiếu giai đoạn 2020 - 2022: Tổ Chức Phát Hành luôn thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản gốc và lãi liên quan tới các trái phiếu đã phát hành.

- Các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) giai đoạn 2020 - 2022: Tổ Chức Phát Hành luôn thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu).

**8. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ**

- Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm 31/12/2022 (theo mệnh giá): 17.390 tỷ VND

- Lãi trái phiếu đã thanh toán trong năm 2022: 987,52 tỷ VND

- Gốc trái phiếu đã thanh toán trong năm 2022: 10.600 tỷ VND

- Dư nợ trái phiếu còn lại tại thời điểm 31/12/2022: 17.390 tỷ VND

- Tình hình sử dụng vốn trái phiếu tại thời điểm 31/12/2022 (theo mệnh giá):

Mục đích sử dụng vốn	Kế hoạch	Đã sử dụng
Tăng quy mô vốn hoạt động		
<i>Cho vay khách hàng</i>	<i>17.390 tỷ VND</i>	<i>17.390 tỷ VND</i>
<b>Tổng</b>	<b>17.390 tỷ VND</b>	<b>17.390 tỷ VND</b>

- Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đã thực hiện Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu riêng lẻ đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2022 được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG.

- Kế hoạch thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi của các trái phiếu Ngân hàng đã phát hành và đáo hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái phiếu. Ngân hàng Bưu điện Liên Việt dự kiến thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu theo đúng quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành.

- Các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu của doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu: Không có.

#### **9. Đánh giá về tình hình tài chính và khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của doanh nghiệp, khả năng trả nợ đối với Trái phiếu dự kiến phát hành**

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đáp ứng đầy đủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật và NHNN, do đó:

- Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có tình hình tài chính lành mạnh;
- Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có khả năng thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản nợ đến hạn và các khoản nợ Trái phiếu dự kiến phát hành.

#### **10. Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2022**

- Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG;

- Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2022: Chấp nhận toàn phần.

#### **11. Cam kết công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành và các cam kết khác đối với nhà đầu tư mua Trái phiếu**

- Cam kết công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành: Ngân hàng Bưu điện Liên Việt cam kết (i) thực hiện công bố thông tin đầy đủ, chính xác, kịp thời theo quy định của Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, 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 số 153 (Thông tư số 122); và (ii) chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung và tính chính xác của thông tin công bố.

- Cam kết khác đối với nhà đầu tư mua Trái phiếu (nếu có): quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành.

- Cam kết đáp ứng điều kiện phát hành Trái phiếu:

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt cam kết và khẳng định đáp ứng đầy đủ các điều kiện phát hành Trái phiếu theo quy định tại Nghị định số 153, Thông tư số 122 và Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/3/2021 của NHNN Quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Ban TGD;
- Lưu: VT, KNV, hanhdtm8.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

## PHỤ LỤC 01

KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ  
PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Đơn vị: tỷ VND

STT	Ngành Kinh tế	Số tiền dự kiến giải ngân năm 2023
1	Cho vay nông nghiệp nông thôn và Tiêu dùng	5.500
2	Thương mại	2.000
3	Xây dựng	2.000
4	Công nghiệp chế biến, chế tạo	500
<b>Tổng</b>		<b>10.000</b>

**Ghi chú:** Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được Ngân hàng chủ động điều chỉnh linh hoạt (bao gồm cả số tiền và lĩnh vực sử dụng vốn) theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn trung dài hạn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.