

Số: 19972/2024/LPBank

Hà Nội, ngày 03 tháng 7 năm 2024

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.

- 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 Nguyễn Văn Ngọc – Chánh văn phòng Hội đồng quản trị

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, Lãi suất phát hành và Chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu riêng lẻ LPBank năm 2024.

5. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 03/7/2024 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.

Đính kèm:

Trích Nghị quyết số: 2000/2024/NQ-HĐQT

**TU. T. TỔNG GIÁM ĐỐC
CHÁNH VĂN PHÒNG HĐQT**



Nguyễn Văn Ngọc



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

Số: 2000 /2024/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 7 năm 2024

Trích NGHỊ QUYẾT

Về việc: **Phương án phát hành, Lãi suất phát hành và Chi phí liên quan đến việc phát hành trái phiếu riêng lẻ LPBank năm 2024**

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LPBANK

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc hội;
Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 28/3/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng TMCP Liên Việt và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 642/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023;

Căn cứ Tờ trình số 1175/2024/TTr-TGD ngày 01/7/2024 của Tổng Giám đốc;

Căn cứ Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 1992/2024/NQ-HĐQT ngày 02/7/2024.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Hội đồng Quản trị phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ LPBank năm 2024 (Trái phiếu) theo Phụ lục đính kèm Nghị quyết này.

Điều 2. Hội đồng Quản trị phê duyệt Lãi suất phát hành và Chi phí liên quan đến việc phát hành Trái phiếu, cụ thể như sau:

1. Lãi suất phát hành Trái phiếu

Lãi suất phát hành 6.000 tỷ VND Trái phiếu LPBank như sau:

(a) Đối với Trái phiếu thường:

Kỳ hạn	Lãi suất phát hành/chào bán (%/năm)
01 năm*	Lãi suất cố định, Lãi suất thả nổi, hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi; Lãi suất năm đầu tối đa 6,3%/năm
02 năm**	Lãi suất cố định, Lãi suất thả nổi, hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi; Lãi suất năm đầu tối đa 6,6%/năm

(*) Bao gồm:

(i) Trái phiếu có kỳ hạn danh nghĩa 02 năm, có điều khoản mua lại Trái phiếu trước hạn sau 01 năm kể từ ngày phát hành; và

(ii) Trái phiếu có kỳ hạn danh nghĩa 03 năm, có điều khoản mua lại Trái phiếu trước



hạn sau mỗi 01 năm kể từ ngày phát hành.

(**) Bao gồm:

(i) Trái phiếu có kỳ hạn danh nghĩa 02 năm; và

(ii) Trái phiếu có kỳ hạn danh nghĩa 03 năm, có điều khoản mua lại Trái phiếu trước hạn sau 02 năm kể từ ngày phát hành.

(b) Đối với Trái phiếu tăng vốn cấp 2:

Trái phiếu có kỳ hạn danh nghĩa 07 năm, có điều khoản mua lại Trái phiếu trước hạn sau 02 năm kể từ ngày phát hành: Lãi suất phát hành/chào bán = Lãi suất tham chiếu + biên độ tối đa 3,0%/năm.

Lãi suất tham chiếu là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VND, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 (bốn) ngân hàng lớn của Việt Nam, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.

2. Tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu

2.1. Lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS) làm Tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu.

2.2. Thông qua các nội dung cơ bản của Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu giữa LPBank và LPBS như sau:

(a) Nội dung công việc chính: Tư vấn hồ sơ chào bán Trái phiếu:

- Tư vấn thủ tục và tư vấn chuẩn bị các tài liệu trước khi phát hành;
- Tư vấn các nghĩa vụ công bố thông tin trước phát hành và sau phát hành Trái phiếu theo quy định của pháp luật;
- Rà soát việc đáp ứng đầy đủ các điều kiện chào bán và hồ sơ chào bán Trái phiếu riêng lẻ của LPBank;
- Rà soát và tư vấn việc xây dựng Phương án phát hành Trái phiếu;
- Tư vấn, hỗ trợ LPBank rà soát hồ sơ liên quan đến các đợt chào bán Trái phiếu đã được LPBank xây dựng, bao gồm các tài liệu: các bản công bố thông tin, các hợp đồng đặt mua Trái phiếu và các tài liệu khác có liên quan (nếu cần) trên cơ sở đồng ý giữa LPBank và LPBS.
- Các công việc khác thuộc phạm vi công việc của tư vấn phát hành theo quy định của pháp luật, thông lệ thị trường và/hoặc nhu cầu của giao dịch trước và trong quá trình thực hiện liên quan đến phát hành Trái phiếu.

(b) Chi phí thuê Tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu: tối đa 150.000.000 VND/năm (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng, các loại phí, lệ phí phải nộp cho các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định (nếu có)).

(c) Thời gian thực hiện: kể từ ngày LPBank và LPBS ký kết Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu đến hết 31/12/2024.

Điều 3. Hội đồng Quản trị phê duyệt việc đăng ký, lưu ký và đăng ký giao dịch Trái phiếu như sau:

Thực hiện đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch Trái phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội sau khi hoàn tất đợt phát hành/chào bán Trái phiếu.

Điều 4. Hội đồng Quản trị giao:

1. Tổng Giám đốc chỉ đạo các Đơn vị liên quan triển khai thực hiện công việc sau khi Hội đồng Quản trị phê duyệt;

2. Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn (i) xem xét và quyết định thời điểm, khối lượng, phương thức xác định và mức lãi suất phát hành Trái phiếu phù hợp với điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ; (ii) xem xét, quyết định và ký Bản Công bố thông tin và các tài liệu liên quan đến phát hành Trái phiếu; (iii) chỉ đạo tổ chức triển khai phát hành Trái phiếu và các nội dung liên quan khác đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng và pháp luật; (iv) thực hiện đàm phán, quyết định các nội dung khác của Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn về hồ sơ chào bán Trái phiếu giữa LPBank và LPBS; và (v) đại diện LPBank ký kết hợp đồng, các tài liệu khác (nếu có) với LPBS;

3. 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 LPBank năm 2024;

4. 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 và quản lý Sổ đăng ký người sở hữu Trái phiếu trong trường hợp Trái phiếu chưa được đăng ký, lưu ký.

Điều 5. 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 LPBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 5 (để th/h);
- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Lưu: VT, VP HĐQT, hanhdtm8.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy



PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LỄ LPBANK NĂM 2024

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 03/4/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 30 ngày
29/12/2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp (GCNĐKDN)

- Vốn điều lệ: 25.576.164.160.000 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

**II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LỄ
LPBANK NĂM 2024 (Phương án phát hành Trái phiếu)**

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

Đơn vị: Tỷ VND

Chỉ tiêu	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	Tại 31/3/2024	Thay đổi sau phát hành dự kiến so với thời điểm 31/3/2024 (nếu có)
Vốn chủ sở hữu	16.802	24.055	34.117	36.416	39.333
Vốn điều lệ	12.036	17.291	25.576	25.576	
Thặng dư vốn cổ phần	-	-	57	57	
Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	4.766	6.764	8.541	10.840	13.757
Chênh lệch đánh giá lại tài sản	-	-	-	-	-
Chênh lệch tỷ giá	-	-	-	-	-
Nợ phải trả	272.392	303.691	348.787	373.386	414.152
Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	1.703	3.077	90	1.089	13.243
Tiền gửi và vay các TCTD khác	46.281	39.660	50.122	55.855	62.256
Nợ vay từ phát hành chứng chỉ tiền gửi	10.252	13.550	20.185	16.373	13.280
Nợ vay từ phát hành trái phiếu	26.486	21.498	27.765	26.163	32.163
Tiền gửi của khách hàng	180.276	215.888	237.392	261.994	289.147
Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	42	76	634	5.311
Nợ phải trả khác	7.394	9.976	13.166	11.277	9.658
Chỉ tiêu về cơ cấu vốn					
Hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản	94,19%	92,66%	91,09%	91,11%	91,33%
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	16,21	12,62	10,22	10,25	10,53
Chỉ tiêu về khả năng thanh toán					

Tổng dư nợ vay trái phiếu (bao gồm tất cả các hình thức vay trái phiếu)/Vốn chủ sở hữu (lần)	1,58	0,89	0,81	0,72	0,82
Lợi nhuận trước thuế	3.638	5.690	7.039	2.886	5.773
Lợi nhuận sau thuế	2.873	4.510	5.572	2.299	4.597
Chỉ tiêu về khả năng sinh lời					
Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	1,08%	1,46%	1,57%	0,58%	1,16%
Hệ số lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	18,52%	22,08%	19,16%	6,52%	13,04%

(Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021, 2022 và 2023 và Báo cáo tài chính Quý I năm 2024 của LPBank)

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 2021	Năm 2022	Năm 2023	Tại 31/3/2024	Thay đổi sau phát hành dự kiến so với thời điểm 31/3/2024 (nếu có)
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu					
Tỷ lệ an toàn vốn riêng lẻ	11,26%	12,36%	12,24%	11,48%	12,50%
Giới hạn, hạn chế cấp tín dụng					
Giới hạn cấp tín dụng					
Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng	16,05%	10,97%	7,93%	7,80%	không ảnh hưởng
Tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với 1 khách hàng và người có liên quan	16,05%	12,98%	7,93%	8,44%	không ảnh hưởng
Hạn chế cấp tín dụng	2,96%	2,29%	0,18%	0,57%	không ảnh hưởng
Tỷ lệ khả năng chi trả					

Tỷ lệ dự trữ thanh khoản (quy đổi VND)	11,54%	16,00%	14,62%	13,83%	13,61%
Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày					
<i>Đồng Việt Nam</i>	67,56%	140,58%	90,03%	69,37%	
<i>Ngoại tệ</i>	157,83%	35,18%	26,64%	-109,48%	
Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn					
Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	29,37%	29,83%	18,78%	20,34%	18,69%
Tỷ lệ tối đa mua trái phiếu Chính phủ so với Tổng nợ phải trả bình quân	8,59%	10,76%	9,03%	8,75%	
Giới hạn góp vốn, mua cổ phần	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	79,99%	80,88%	82,13%	84,83%	83,44%

2. Mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ LPBank năm 2024 (Trái phiếu)

Tăng vốn cấp 2 và 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)

LPBank 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 LPBank.

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 LPBank 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, LPBank 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 LPBank	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của Ngân hàng
I	Điều kiện chung về phát hành trái phiếu		
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	LPBank 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 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu	LPBank luôn 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 Văn bản chứng minh: Mục 7 của Phương án phát hành Trái phiếu này	Đáp ứng

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	LPBank 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 LPBank phê duyệt Văn bản chứng minh: Nghị quyết của Hội đồng Quản trị LPBank 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 chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	Báo cáo tài chính năm 2023 của LPBank được kiểm toán bởi Công ty Trách nhiệm hữu hạn Kiểm toán Deloitte Việt Nam Văn bản chứng minh: Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2023 của LPBank	Đáp ứng
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán trái phiếu theo quy định tại điểm a khoản	Đối tượng mua Trái phiếu do LPBank phát hành là nhà đầu tư chứng khoán chuyên	Đáp ứng

	1 Điều 8 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	<p>nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán</p> <p>Văn bản chứng minh:</p> <p>LPBank thực hiện xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp đối với các nhà đầu tư Trái phiếu</p>	
II	Điều kiện phát hành trái phiếu thành nhiều đợt		
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 13 Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung	<p>LPBank có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt.</p> <p>Văn bản chứng minh: Mục 5 của Phương án phát hành Trái phiếu này</p>	Đáp ứng
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	<p>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</p> <p>Văn bản chứng minh: Mục</p>	Đáp ứng

		5 của Phương án phát hành Trái phiếu này	
4	Thời gian phân phối trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 30 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 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên	LPBank đảm bảo thời gian phát hành Trái phiếu của từng đợt không vượt quá 30 ngày và tổng thời gian chào bán Trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 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 (LPBank)
Tên gọi Trái phiếu	Trái phiếu riêng lẻ LPBank năm 2024
Đối tượng mua Trái phiếu	Đối tượng mua, sở hữu Trái phiếu là các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật hiện hành, 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
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)
Kỳ hạn Trái phiếu	Từ 02 năm đến 07 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. LPBank 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	<p><i>*Đối với Trái phiếu phát hành cho mục đích tăng vốn cấp 2:</i> Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của LPBank theo quy định pháp luật hiện hành</p> <p><i>*Đối với Trái phiếu phát hành cho mục đích cho vay khách hàng theo quy định của pháp luật:</i> Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền và không phải nợ thứ cấp của LPBank</p>
Đặc điểm của Trái phiếu	<p><i>*Đối với Trái phiếu phát hành cho mục đích tăng vốn cấp 2:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của LPBank theo quy định pháp luật hiện hành; - Trong mọi trường hợp, quyền yêu cầu thanh toán của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được giải quyết sau các yêu cầu thanh toán của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái phiếu phát hành trong cùng đợt phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn

	<p>Trái phiếu nào;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ; - Trong thời hạn Trái phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác; - Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo NHNN (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để giám sát; - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu <p><i>*Đối với Trái phiếu phát hành cho mục đích cho vay khách hàng theo quy định của pháp luật:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền và không phải nợ thứ cấp của LPBank - Các quyền và nghĩa vụ khác quy định tại các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu
<p>Mua lại Trái phiếu trước hạn</p>	<p>LPBank có thể mua lại trước hạn Trái phiếu đã phát hành (Tổ Chức Phát Hành thực hiện Quyền mua lại trước hạn hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện Quyền yêu cầu mua lại trước hạn hoặc Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận mua lại trước hạn Trái phiếu). Cụ thể như sau:</p>

- Mục đích mua lại: Tạo tính thanh khoản cho Trái phiếu và tăng tính chủ động cho LPBank trong công tác cân đối vốn.

- Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: Tối đa bằng tổng mệnh giá Trái phiếu đã phát hành thành công.

- Nguồn vốn mua lại:

- Nguồn thu nợ gốc/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 LPBank.

- 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 Tổ Chức Phát Hành 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 Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận mua lại trước hạn Trái phiếu.

- Thời điểm mua lại dự kiến: (i) tại ngày thanh toán lãi theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành, phù hợp với nhu cầu của thị trường và quy định của pháp luật, và/hoặc (ii) tại ngày mà Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận về việc mua lại trước hạn Trái phiếu.

- Việc mua lại Trái phiếu trước hạn được quy định cụ

	thể tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành
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>LPBank 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 Tổ Chức Phát Hành.</p> <p>Thời điểm mua lại theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành: Tại ngày thanh toán lãi theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành</p>
Mua Lại Trước Hạn theo yêu cầu của 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>Tùy thuộc vào mỗi đợt phát hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn toàn bộ Trái phiếu mà mình sở hữu và trong trường hợp này, Tổ Chức Phát Hành 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 theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành</p>
Mua lại bắt buộc Trái phiếu	<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"> - 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 - 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
Nguyên tắc thực hiện đợt chào bán	Phát hành riêng lẻ trong nhiều đợt phát hành
Hình thức phát hành	Bút toán ghi sổ
Tổng khối lượng phát hành	Tối đa 6.000.000.000.000 VND mệnh giá (<i>Sáu nghìn tỷ Đồng</i>). Khối lượng phát hành thực tế sẽ tùy thuộc vào nhu cầu sử dụng vốn của LPBank và khả 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	Tổng giá trị phát hành tối đa 6.000 tỷ VND (Sáu nghìn tỷ Đồng), dự kiến phát hành tối đa 12 đợt trong Quý III và Quý IV/2024. Khối lượng phát hành mỗi đợt dự kiến không vượt quá 6.000 tỷ VND (Sáu nghìn tỷ Đồng): Số lượng đợt chào bán và khối lượng Trái phiếu chào bán của từng đợt, loại hình Trái phiếu, thời điểm cụ thể chào bán mỗi đợt do Tổng Giám đốc/Người được Tổng Giám đốc của Tổ Chức Phát Hành ủy quyền quyết định dựa vào điều kiện thị trường, tình hình giải ngân tín dụng của Tổ Chức Phát Hành và được quy định cụ thể tại Bản Công bố thông tin của mỗi đợt phát hành. Dự kiến kế hoạch sử dụng vốn của các đợt phát hành chi tiết tại Phụ lục 01 đính kèm
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, và các quy định khác của pháp luật liên quan
Điều khoản về đăng ký giao dịch và giao dịch	<ul style="list-style-type: none"> - Trái phiếu được đăng ký giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, và các quy định khác của pháp luật liên quan; - Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài) đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy luật pháp luật hiện hành, 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; - Trái phiếu được giao dịch theo quy định tại Nghị định số 153 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, và các quy định khác của pháp luật liên quan
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 LPBank 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 LPBank
Biện pháp bảo đảm	Trái phiếu không có tài sản bảo đảm
Quyền và trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành	<ul style="list-style-type: none"> - Được sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu theo Mục đích phát hành Trái phiếu; - 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; - 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
Quyền lợi và trách nhiệm của Người Sở Hữu Trái Phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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; - 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; - 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

	<p>khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái phiếu;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Người Sở Hữu Trái Phiếu tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái phiếu, hạn chế về giao dịch Trái 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; - Có trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ thuế phát sinh từ thu nhập chịu thuế của Người Sở Hữu Trái Phiếu; - 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; - 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
<p>Trách nhiệm và nghĩa vụ của các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu</p>	<p>Theo quy định của pháp luật và theo các hợp đồng cung cấp dịch vụ đã ký kết giữa LPBank và các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu</p>
<p>Các điều khoản, điều kiện khác của Trái phiếu</p>	<p>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</p>

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 LPBank.

- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh đạt được trong năm 2023 cùng những thành tựu và năng lực tài chính đã đạt được trong nhiều năm hoạt động, LPBank 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 2021 - 2023: 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 2021 - 2023: 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 31/12/2023 (theo mệnh giá): 21.550 tỷ VND

- Lãi trái phiếu đã thanh toán trong năm 2023: 861,12 tỷ VND

- Gốc trái phiếu đã thanh toán trong năm 2023: 11.790 tỷ VND

- Dư nợ trái phiếu còn lại tại thời điểm 31/12/2023: 21.550 tỷ VND

- Tình hình sử dụng vốn trái phiếu tại thời điểm 31/12/2023 (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>21.550 tỷ VND</i>	<i>14.800 tỷ VND</i>
Tổng	21.550 tỷ VND	14.800 tỷ VND

- LPBank 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 31/12/2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

- Kế hoạch thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

LPBank 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. LPBank 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

LPBank 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:

- LPBank có tình hình tài chính lành mạnh;

- LPBank 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 2023

- Báo cáo tài chính năm 2023 của LPBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

- Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính năm 2023: 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: LPBank 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:

LPBank 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.



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 trong năm 2024
1	Nông lâm nghiệp, thủy sản	1.400
2	Công nghiệp chế biến, chế tạo	1.500
3	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	690
4	Xây dựng	150
5	Bán buôn và bán lẻ; Sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	1.000
6	Vận tải kho bãi	60
7	Giáo dục và đào tạo	100
8	Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	100
9	Tiêu dùng (nhà đất, xây sửa nhà)	1.000
Tổng		6.000

Ghi chú: Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được LPBank 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 LPBank.