

THÔNG BÁO
Chào bán trái phiếu ra công chúng

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 303/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31/12/2024)

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM (“Tổ Chức Phát Hành”)

2. Tên viết tắt: LPBank

3. Địa chỉ trụ sở chính: LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

4. Số điện thoại: (84 24) 62 668 668

Số fax: (84 24) 62 669 669

Website: www.lpbank.com.vn

5. Vốn điều lệ: 29.872.821.000.000 VND

6. Mã cổ phiếu: LPB

7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Sở Giao dịch.
Số hiệu tài khoản: 120111 (Mã Citad: 01357001)

8. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Số 6403000058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/4/2008, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 29/12/2023.

- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động ngân hàng thương mại, hoạt động ngân hàng bán lẻ. Mã ngành: 64

- Sản phẩm/dịch vụ chính:

+ Hoạt động ngân hàng thương mại: bao gồm các hoạt động chính như huy động vốn, tín dụng, dịch vụ kinh doanh ngoại tệ và thanh toán, các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác;

+ Hoạt động ngân hàng bán lẻ: tập trung phục vụ các tầng lớp dân cư, phát triển các sản phẩm, dịch vụ huy động vốn/cho vay/thanh toán đáp ứng các nhu cầu tài chính của cá nhân; phát triển các sản phẩm thẻ

9. Giấy phép thành lập và hoạt động: Giấy phép hoạt động số 91/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) cấp ngày 28/3/2008 (“Giấy phép 91”); Quyết định số 2486/QĐ-NHNN do NHNN cấp ngày 28/12/2023; Quyết định số



423/QĐ-TTGSNH2 do NHNN cấp ngày 15/7/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép 91.

II. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái Phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và đáp ứng nhu cầu vay vốn trung, dài hạn của khách hàng.

III. THÔNG TIN CHUNG CÁC ĐỢT CHÀO BÁN

1. Tên Trái Phiếu: Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024 (“Trái Phiếu”)

2. Loại Trái Phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành

3. Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu)

4. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán: 40.000.000 (bốn mươi triệu) Trái Phiếu. Cụ thể:

| STT | Đợt | Mã Trái Phiếu | Số lượng Trái Phiếu chào bán (trái phiếu) | Thời gian dự kiến chào bán |
|-------------|-------|---------------|---|-----------------------------|
| 1 | Đợt 1 | LPB7Y202401 | 29.000.000 | Quý IV/2024 - Quý I/2025 |
| | | LPB10Y202402 | 1.000.000 | |
| 2 | Đợt 2 | LPB7Y202403 | 9.000.000 | Quý I/2025 |
| | | LPB10Y202404 | 1.000.000 | |
| Tổng | | | 40.000.000 | |

Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai.

IV. PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN ĐỢT 1

1. Tên Trái Phiếu: Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024

2. Loại Trái Phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành

3. Mã Trái Phiếu:

- Trái Phiếu LPB7Y202401;

- Trái Phiếu LPB10Y202402

4. Mệnh giá Trái Phiếu: 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu

5. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán: 30.000.000 (ba mươi triệu) Trái Phiếu

- Trái Phiếu LPB7Y202401: 29.000.000 (hai mươi chín triệu) Trái Phiếu;
- Trái Phiếu LPB10Y202402: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu

6. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá: 3.000.000.000.000 VND (ba nghìn tỷ Đồng)

- Trái Phiếu LPB7Y202401: 2.900.000.000.000 VND (hai nghìn chín trăm tỷ Đồng);

- Trái Phiếu LPB10Y202402: 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng)

7. Kỳ hạn Trái Phiếu:

- Trái Phiếu LPB7Y202401: kỳ hạn 07 (bảy) năm;
- Trái Phiếu LPB10Y202402: kỳ hạn 10 (mười) năm

8. Lãi suất: Trái Phiếu có lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

- Trái Phiếu LPB7Y202401: Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,9%/năm (hai phẩy chín phần trăm một năm);

- Trái Phiếu LPB10Y202402: Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 3,2%/năm (ba phẩy hai phần trăm một năm)

Trong đó: Lãi Suất Tham Chiếu đối với mỗi Kỳ Tính Lãi, có nghĩa là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Các Ngân Hàng Tham Chiếu, 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 và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi Đợt. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là ngày làm việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

Kỳ Tính Lãi có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành hoặc từ và bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi liền trước cho đến nhưng không bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi tương ứng của Kỳ Tính Lãi đó

9. Kỳ trả lãi: Lãi được thanh toán sau, định kỳ hàng năm vào ngày tròn 01 (một) năm kể từ Ngày Phát Hành

10. Giá chào bán: 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu

11. Phương thức phân phối:

Bán trực tiếp cho các Nhà Đầu Tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Tổ Chức Phát Hành và phân phối thông qua Đại Lý Phát Hành là Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Lọc Phát Việt Nam (tên cũ là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank)

12. Số lượng đặt mua tối thiểu:

- Đối với Nhà Đầu Tư cá nhân: tối thiểu 200 (hai trăm) Trái Phiếu, tương đương với 20.000.000 VND (hai mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá;

- Đối với Nhà Đầu Tư tổ chức: tối thiểu 10.000 (mười nghìn) Trái Phiếu, tương

8638
HÀNG
ẠI CỔ P
PHÁ
I NAI
IÊM - T

Handwritten signature

đương với 1.000.000.000 VND (một tỷ Đồng) tính theo mệnh giá.

Để tránh nhầm lẫn, Nhà Đầu Tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 200 (hai trăm) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư cá nhân và tối thiểu là 10.000 (mười nghìn) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư tổ chức

13. Thời gian nhận đăng ký mua: Từ ngày **04/02/2025** đến ngày **05/3/2025**

14. Địa điểm nhận đăng ký mua Trái Phiếu:

▪ **Tổ Chức Phát Hành:**

- Tại Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của LPBank trên toàn quốc của LPBank. Chi tiết địa chỉ các Chi nhánh/Phòng Giao dịch đăng tải tại <https://www.lpbank.com.vn/mang-luoi/>

- Điện thoại: *8668 hoặc (84 24) 62 668 668 - Số máy lẻ: 08 - 62166

▪ **Đại Lý Phát Hành:**

Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Lạc Phát Việt Nam (tên cũ là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank)

- Địa chỉ: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

- Điện thoại: (84 28) 73 098 198 - Số máy lẻ: 126

15. Thời gian nhận tiền mua Trái Phiếu: Từ ngày **04/02/2025** đến ngày **05/3/2025**

16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu:

- Số tài khoản: 6868668868

- Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam

- Tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Đông Đô

17. Địa điểm công bố Bản Cáo Bạch:

Bản Cáo Bạch và các tài liệu liên quan khác được đăng tải tại

- Trang thông tin điện tử của Tổ Chức Phát Hành: <https://www.lpbank.com.vn>

- Trang thông tin điện tử của Đại Lý Phát Hành: <https://www.lpbs.com.vn/>

V. CÁC TỔ CHỨC LIÊN QUAN

▪ **Tổ Chức Tư Vấn**

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 1 - 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 38 181 888 Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

▪ **Đại Lý Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký**

Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Lạc Phát Việt Nam (tên cũ là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank)

Địa chỉ: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai,
Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại: (84 28) 73 098 198 Fax: (84 28) 35 146 799
Website: www.lpbs.com.vn

▪ **Tổ Chức Kiểm Toán Báo cáo tài chính năm 2022**

Công ty TNHH KPMG

Địa chỉ: Tầng 46 Tòa nhà Keangnam Landmark 72, Khu E6, Đường Phạm Hùng,
Quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84 24) 39 461 600 Fax: (84 24) 39 461 601
Website: www.kpmg.com.vn

▪ **Tổ Chức Kiểm Toán Báo cáo tài chính năm 2023 và Tổ Chức Soát Xét Báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2024**

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex, 34 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận
Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84 24) 71 050 000 Fax: (84 24) 62 885 678
Website: www.deloitte.com/vn

▪ **Tổ Chức Xếp Hạng Tín Nhiệm - Xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành**

Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating)

Địa chỉ: Phòng 2709, Tầng 27 - Tháp Tây, Tòa nhà Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai,
Phường Công Vị, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Điện thoại: (84 24) 33 886 000
Website: www.visrating.com

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHBL, NHDN, KVH;
- Lưu: VT, TT&QTTC, giangpt5.

NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Đức Thụy