

Số: **18933**/2025/BC-LPBank.TT&QTTCHà Nội, ngày **15** tháng 10 năm 2025**BÁO CÁO****Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng**

(theo 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 và Công văn số 3187/UBCK-QLCB ngày 07/7/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước v/v tài liệu báo cáo triển khai thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2 của LPBank)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

- Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ):** NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM (“Tổ Chức Phát Hành”)
- Tên viết tắt:** LPBank
- Địa chỉ trụ sở chính:** LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
- Số điện thoại:** (84 24) 62 668 668
- Số fax:** (84 24) 62 669 669
Website: www.lpbank.com.vn
- Vốn điều lệ:** 29.872.821.000.000 VND (theo Quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 21/01/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam (“Quyết định số 125”))
- Mã cổ phiếu:** LPB
- Nơi mở tài khoản thanh toán:** Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Sở Giao dịch.
Số hiệu tài khoản: 120111 (Mã Citad: 01357001)
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp:** 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
- Giấy phép thành lập và hoạt động:** Giấy phép hoạt động số 91/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 28/3/2008 (“Giấy phép 91”); Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2 do NHNN cấp ngày 15/7/2024; Quyết định số 125 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép 91.

II. Phương án chào bán Đợt 2

- Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024 (“Trái Phiếu”)
- 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
- Mã Trái Phiếu:**
 - Trái Phiếu LPB7Y202403
 - Trái Phiếu LPB10Y202404

4. **Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu
5. **Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 10.000.000 (mười triệu) Trái Phiếu
 - Trái Phiếu LPB7Y202403: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu
 - Trái Phiếu LPB10Y202404: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu
6. **Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá:** 1.000.000.000.000 VND (một nghìn tỷ Đồng)
 - Trái Phiếu LPB7Y202403: 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng)
 - Trái Phiếu LPB10Y202404: 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng)
7. **Kỳ hạn Trái Phiếu:**
 - Trái Phiếu LPB7Y202403: kỳ hạn 07 (bảy) năm
 - Trái Phiếu LPB10Y202404: kỳ hạn 10 (mười) năm
8. **Lãi suất:** Trái Phiếu có lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:
 - Trái Phiếu LPB7Y202403: Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,35%/năm (hai phẩy ba mươi lăm phần trăm một năm)
 - Trái Phiếu LPB10Y202404: Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,50%/năm (hai phẩy năm 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

Theo đó, với Kỳ Tính Lãi đầu tiên (từ ngày 13/10/2025 cho đến nhưng không bao gồm ngày 13/10/2026) thì lãi suất Trái Phiếu LPB7Y202403 là 7,025%/năm và lãi suất Trái Phiếu LPB10Y202404 là 7,175%/năm
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:** Phân phối thông qua Đại Lý Phát Hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (tên cũ là Công ty cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Lọc Phát Việt Nam)
12. **Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền:** Từ ngày 03/9/2025 đến ngày 13/10/2025
13. **Ngày kết thúc đợt chào bán:** 13/10/2025
14. **Ngày dự kiến chuyển giao Trái Phiếu:** Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, Nhà Đầu Tư sẽ nhận được bản gốc Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc bản gốc trích lục Sổ đăng ký (nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu), trừ trường hợp Nhà Đầu Tư đã ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục lưu ký tập trung.

III. Kết quả chào bán trái phiếu

Chi tiết tại Phụ lục của Báo cáo.

IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán Trái Phiếu

1. **Tổng số Trái Phiếu đã phân phối:** 10.000.000 Trái Phiếu, tương đương 100,00% tổng số Trái Phiếu chào bán
2. **Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán:** 1.000.000.000.000 VND
3. **Tổng chi phí:** 2.300.000.000 VND
 - Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND
 - Phí phân phối trái phiếu: 2.300.000.000 VND
 - Phí tư vấn chào bán: 0 VND
 - Phí kiểm toán: 0 VND
 - Chi phí khác: 0 VND
4. **Tổng thu ròng từ đợt chào bán:** 997.700.000.000 VND
- V. **Cơ cấu vốn của Tổ chức phát hành sau đợt chào bán**

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu	Trước đợt chào bán (ngày 30/09/2025)	Sau đợt chào bán (ngày 13/10/2025)
1. Tổng nợ (*)	495.687.409	489.322.614
- Nợ ngắn hạn	457.905.514	451.626.656
- Nợ dài hạn	12.781.762	13.345.825
- Trái phiếu chưa đáo hạn	25.000.133	24.350.133
2. Tổng vốn chủ sở hữu	43.461.886	44.162.232
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	11,41	11,08

(*) Chỉ tiêu tính theo đặc thù của hoạt động lĩnh vực ngân hàng.

VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số dư tài khoản số 39/DDO.DVKH ngày 14/10/2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Đông Đô, nơi LPBank mở tài khoản phong tỏa về số tiền thu được từ đợt chào bán.

Nơi nhận:

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

Hà Nội, ngày 15 tháng 10 năm 2025

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

TỔNG GIÁM ĐỐC



Vũ Quốc Khánh

PHỤ LỤC KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH RA CÔNG CHỨNG LPBANK NĂM 2024 - ĐỢT 2
(đính kèm Báo cáo số **18933**/2025/BC-LPBank.TT&QTTC ngày **15/10/2025** của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam)

Đối tượng mua trái phiếu	Giá chào bán (đồng/trái phiếu)	Số trái phiếu chào bán	Số trái phiếu được đăng ký mua	Số trái phiếu được phân phối	Số nhà đầu tư đăng ký mua	Số nhà đầu tư được phân phối	Số nhà đầu tư không được phân phối	Số trái phiếu còn lại	Tỷ lệ trái phiếu được phân phối
1	2	3	4	5	6	7	8=6-7	9=3-5	10=5/3
Trái phiếu LPB7Y202403									
1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:		9.000.000	4.700	4.700	2	2	0	8.995.300	0,05%
- Nhà đầu tư trong nước		9.000.000	4.700	4.700	2	2	0	8.995.300	0,05%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	9.000.000	4.700	4.700	2	2	0	8.995.300	0,05%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:		9.000.000	8.995.300	8.995.300	5	5	0	4.700	99,95%
- Nhà đầu tư trong nước		9.000.000	7.595.300	7.595.300	2	2	0	1.404.700	84,39%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	9.000.000	7.595.300	7.595.300	2	2	0	1.404.700	84,39%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		9.000.000	1.400.000	1.400.000	3	3	0	7.600.000	15,56%

[Chữ ký]
[Chữ ký]

Tại Tổ chức phát hành	100.000	9.000.000	0	0	0	0	0	9.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	9.000.000	1.400.000	1.400.000	3	3	0	7.600.000	15,56%
Tổng số	100.000	9.000.000	9.000.000	9.000.000	7	7	0	0	100,00%
Trái phiếu LPB10Y202404									
1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:		1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
- Nhà đầu tư trong nước		1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1	1	0	0	100,00%
- Nhà đầu tư trong nước		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1	1	0	0	100,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1	1	0	0	100,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.000.000	0	0	0	0	0	1.000.000	0,00%
Tổng số	100.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1	1	0	0	100,00%
TỔNG CỘNG		10.000.000	10.000.000	10.000.000	7 (*)	7 (*)	0	0	100,00%

(*) Do có một Nhà đầu tư tổ chức trong nước đăng ký mua Trái phiếu LPB7Y202403 và Trái phiếu LPB10Y202404 và đã được phân phối tương ứng theo số lượng trái phiếu đăng ký mua.