



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

Số: 3232/2025/BC-LPBank.TT&QTTC

Hà Nội, ngày 07 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO

Về việc: **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)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

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

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 (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"))

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 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

9. **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 1

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. **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.

Theo đó, với Kỳ Tính Lãi đầu tiên (từ ngày 05/3/2025 cho đến nhưng không bao gồm ngày 05/3/2026) thì lãi suất Trái Phiếu LPB7Y202401 là 7,575%/năm và lãi suất Trái Phiếu LPB10Y202402 là 7,875%/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: 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. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền: Từ ngày 04/02/2025 đến ngày 05/3/2025

13. Ngày kết thúc đợt chào bán: 05/3/2025

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: 30.000.000 Trái Phiếu, tương đương 100,00% tổng số Trái Phiếu chào bán

2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 7.075.199.000.000 VND (Căn cứ theo Giấy xác nhận số dư tài khoản số 37/DDO.DVKH ngày 06/3/2025 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Đông Đô), trong đó:

- Số tiền Nhà Đầu Tư nộp tiền đăng ký mua thành công là: 3.000.000.000.000 VND
- Số tiền Nhà Đầu Tư nộp thừa (*) là: 4.075.199.000.000 VND.

(*) Số tiền Nhà Đầu Tư nộp thừa do tổng khối lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt khối lượng Trái Phiếu được phép chào bán. Toàn bộ số tiền thừa này sẽ được hoàn trả cho Nhà Đầu Tư theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.

3. Tổng chi phí: 6.692.226.300 VND

- Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND
- Phí phân phối trái phiếu: 5.967.226.300 VND
- Phí tư vấn chào bán: 700.000.000 VND
- Phí kiểm toán: 0 VND
- Lệ phí Giấy đăng ký chào bán: 25.000.000 VND

4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 2.993.307.773.700 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 31/12/2024)	Sau đợt chào bán (ngày 05/03/2025)
1. Tổng nợ (*)	464.992.098	445.262.623
- Nợ ngắn hạn	327.911.299	324.413.670
- Nợ dài hạn	116.644.469	97.411.200

- Trái phiếu chưa đáo hạn	20.436.330	23.437.753
2. Tổng vốn chủ sở hữu	43.338.300	45.258.744
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	10,73	9,84

(*) *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 37/DDO.DVKH ngày 06/3/2025 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 07 tháng 3 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 CHÚNG LPBANK NĂM 2024 - ĐỢT 1

(đính kèm Báo cáo số 3232/2025/BC-LPBank.TT&QTTC ngày 07/3/2025 của Ngân hàng TMCP Lọc 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 được 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 LPB7Y202401									
1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:		29.000.000	2.841.990	1.221.629	330	330	0	27.778.371	4,21%
- Nhà đầu tư trong nước		29.000.000	2.841.990	1.221.629	330	330	0	27.778.371	4,21%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	29.000.000	2.841.990	1.221.629	330	330	0	27.778.371	4,21%
Tại Đại lý phát hành	100.000	29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:		29.000.000	64.610.000	27.778.371	8	8	0	1.221.629	95,79%
- Nhà đầu tư trong nước		29.000.000	64.610.000	27.778.371	8	8	0	1.221.629	95,79%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	29.000.000	500.000	214.967	1	1	0	28.785.033	0,74%
Tại Đại lý phát hành	100.000	29.000.000	64.110.000	27.563.404	7	7	0	1.436.596	95,05%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ		29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	29.000.000	0	0	0	0	0	29.000.000	0,00%
Tổng số	100.000	29.000.000	67.451.990	29.000.000	338	338	0	0	100,00%
Trái phiếu LPB10Y202402									
1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:		1.000.000	300.000	90.909	1	1	0	909.091	9,09%
- Nhà đầu tư trong nước		1.000.000	300.000	90.909	1	1	0	909.091	9,09%
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.000.000	300.000	90.909	1	1	0	909.091	9,09%
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	3.000.000	909.091	3	3	0	90.909	90,91%
- Nhà đầu tư trong nước		1.000.000	3.000.000	909.091	3	3	0	90.909	90,91%
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	3.000.000	909.091	3	3	0	90.909	90,91%
- 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	3.300.000	1.000.000	4	4	0	0	100,00%
TỔNG CỘNG		30.000.000	70.751.990	30.000.000	342	342	0	0	100,00%

