

**CAM KẾT ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN
CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (“LPBank” hoặc “Tổ Chức Phát Hành”) dự kiến chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành, có tổng mệnh giá tối đa là 4.000.000.000.000 VND (bằng chữ: bốn nghìn tỷ Đồng) (“Trái Phiếu”). Trái Phiếu có các điều khoản và điều kiện cụ thể (“Các Điều Kiện Trái Phiếu”) được nêu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024 của Tổ Chức Phát Hành và các tài liệu, văn kiện Trái Phiếu liên quan.

Tổ Chức Phát Hành hiện đang nộp hồ sơ lên Ủy ban Chứng khoán Nhà nước để xin cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng cho đợt chào bán Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành, bằng văn bản này, cam kết đáp ứng đầy đủ các điều kiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo quy định của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi bổ sung (nếu có), như sau:

1. Có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ Đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán;
2. Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán có lãi, không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán;
3. Không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm;
4. Có quyết định của Hội đồng Quản trị phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng LPBank năm 2024;
5. Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác;
6. Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
7. Không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích;

8. Có kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành theo quy định của Chính phủ về các trường hợp phải xếp hạng tín nhiệm và thời điểm áp dụng;

9. Đã mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của đợt chào bán;

10. Cam kết thực hiện niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán ngay sau khi kết thúc đợt chào bán.

LPBank cam đoan những thông tin trên là chính xác, đồng thời sẽ chịu toàn bộ trách nhiệm trước pháp luật trong trường hợp không thực hiện đúng và đầy đủ các cam kết nêu trên.

Nơi nhận:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Lưu: VT, KNV, giangpt5.

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



[Handwritten signature]
Nguyễn Đức Thụy