

TỜ TRÌNH

(V/v: Đầu tư và kinh doanh sơ cấp hoặc thứ cấp Trái phiếu phát hành ra công chúng của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam - mã trái phiếu LPB7Y202401)

**KÍNH GỬI: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN LPBANK**

- Căn cứ Luật Doanh Nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank;
- Căn cứ Quy chế Đầu tư Tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank số 128b/2024/QĐ-LPBS ngày 07/12/2024.
- Căn cứ điều kiện thực tế.

Để đảm bảo tối ưu hóa hiệu quả hoạt động, Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (“HĐQT”) kính trình Đại Hội Đồng Cổ Đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét và chấp thuận:

- 1- Thông qua phương án đầu tư sơ cấp hoặc thứ cấp và kinh doanh trái phiếu của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam phát hành chi tiết như sau:

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (“LPBank”)
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.
Chào bán trái phiếu	Trái phiếu chào bán ra công chúng.
Xếp hạng tín nhiệm	CTCP Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating) xếp hạng tín nhiệm Tổ Chức Phát Hành dài hạn đối với LPBank ở mức A+ với triển vọng “Ổn định” vào T5/2024. Công ty VIS Rating là công ty xếp hạng tín nhiệm được Bộ Tài Chính chấp thuận.
Đợt phát hành	Đợt 1 phát hành trong Quý IV/2024 - Quý I/2025
Mã trái phiếu	<b>LPB7Y202401</b>
Kỳ hạn	07 năm



Mệnh giá trái phiếu	100.000 VNĐ (Bằng chữ: Một trăm nghìn đồng)
Số lượng trái phiếu dự kiến phát hành	29.000.000 trái phiếu
Tổng mệnh giá phát hành dự kiến	<b>2.900.000.000.000 đồng</b> (Bằng chữ: Hai nghìn chín trăm tỷ đồng)
Lãi suất trái phiếu	- Đối với các Trái phiếu <b>LPB7Y202401</b> : lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau: Lãi suất tham chiếu + <b>2,9%/năm</b> <i>Trong đó, lãi suất tham chiếu là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VNĐ, kỳ hạn 12 tháng – trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của các Ngân hàng bao gồm: Ngân hàng BIDV, Ngân hàng VCB, Ngân hàng Vietin Bank và Ngân hàng Agribank.</i>
Mục đích phát hành	TCPH dự kiến sử dụng số tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động trung và 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.
Mua lại trước hạn trái phiếu	(i) TCPH có quyền mua lại toàn bộ nhưng không mua lại một phần vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tròn 02 năm kể từ ngày phát hành. (ii) Mua lại theo thỏa thuận giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu và TCPH. (iii) Mua lại trước hạn bắt buộc do xảy ra sự kiện vi phạm.
Hình thức trả gốc, lãi	- Lãi trả sau và thanh toán định kỳ 12 tháng/lần vào ngày tròn 01 năm liên tục từ Ngày phát hành đến Ngày đáo hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có) - Gốc thanh toán khi đáo hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có).
Đại Lý Phát Hành	CTCP Chứng Khoán LPBank
Tổ Chức Tư Vấn	CTCP Chứng khoán SHS

*Các thông tin khác được nêu tại Bản Công Bố Thông Tin Trái Phiếu phát hành.*

- 2- Thông qua hạn mức đầu tư đối với Trái phiếu tại Điều 1 là: 2.700.000.000.000 đồng (Hai nghìn bảy trăm tỷ đồng) theo mệnh giá Trái phiếu và không được vượt quá 70% Vốn chủ sở hữu; hoặc tại mọi thời điểm không được vượt quá 70% Vốn chủ sở hữu của Công ty theo báo cáo tài chính gần nhất.
- 3- Hình thức đầu tư và kinh doanh:
  - ✓ Tại thời điểm phát hành: Mua trực tiếp từ TCPH.
  - ✓ Sau thời điểm phát hành: mua/bán kinh doanh liên tục trên thị trường thứ cấp.
- 4- Thời hạn đầu tư và kinh doanh: Kể từ thời điểm mua cho đến khi Trái phiếu đáo hạn.



- 5- Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định về việc kinh doanh, vận hành giao dịch liên quan đến Trái phiếu nêu tại Điều 1 Tờ trình này, cụ thể như sau:
- ✓ HĐQT được giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT hoặc TGD thực hiện một phần hoặc toàn bộ công việc liên quan đến kinh doanh, vận hành giao dịch liên quan đến Trái phiếu này;
  - ✓ Giao dịch, đầu tư và kinh doanh trong phạm vi khối lượng/hạn mức phê duyệt và trên cơ sở đảm bảo các chỉ tiêu an toàn tài chính, giới hạn đầu tư của LPBS;
  - ✓ Quyết định lựa chọn, ký kết hợp đồng với đối tác giao dịch;
  - ✓ Quyết định giá mua, giá bán, thời điểm, phương thức giao dịch, trong từng trường hợp cụ thể bao gồm nhưng không giới hạn ở việc giao dịch phụ trội hoặc chiết khấu, các thuế, phí liên quan đến giao dịch, v.v.;
  - ✓ Triển khai thực hiện, ký kết và quyết định các vấn đề phát sinh khác liên quan đến việc kinh doanh, vận hành;
  - ✓ Quyết định và thực hiện tất cả các công việc cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ LPBS hiện hành, các tài liệu để hoàn thành phương án đầu tư trái phiếu;
  - ✓ Thực hiện các công việc cần thiết để công bố thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời theo quy định của pháp luật.
- 6- Thời gian áp dụng: từ ngày được ĐHCĐ thông qua cho đến khi có sự thay đổi bằng văn bản khác.

*Kính trình Đại hội cổ đông thông qua!*

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- HĐQT, BKS, Ban TGD;
- Lưu: Tổ TK HĐQT, HCNS.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



**Nguyễn Duy Khoa**



