

## BÁO CÁO

### Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 3)

(theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 344/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 09/12/2022 và Công văn số 5503/UBCK-QLCB ngày 16/8/2023 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc tài liệu báo cáo triển khai thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 3 của LPB)

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 BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

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](http://www.lpbank.com.vn)

5. **Vốn điều lệ:** 17.291.053.690.000 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 doanh nghiệp:** Số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/4/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 28 ngày 11/7/2023 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp

9. **Giấy phép thành lập và hoạt động:** Số 91/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cấp ngày 28/3/2008

#### II. Phương án chào bán Đợt 3

1. **Tên trái phiếu:** Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022

2. **Loại trái phiếu:** Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ chức phát hành theo quy định hiện hành

#### 3. Mã trái phiếu:

- Trái phiếu kỳ hạn 07 năm, phát hành năm 2023: **Trái phiếu LPB7Y202205**

- Trái phiếu kỳ hạn 10 năm, phát hành năm 2023: **Trái phiếu LPB10Y202206**



*[Handwritten signature]*

**4. Mệnh giá trái phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/trái phiếu

**5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán:** 22.872.131 (hai mươi hai triệu tám trăm bảy mươi hai nghìn một trăm ba mươi một) trái phiếu

- Trái phiếu LPB7Y202205: 21.254.851 (hai mươi một triệu hai trăm năm mươi tư nghìn tám trăm năm mươi một) trái phiếu

- Trái phiếu LPB10Y202206: 1.617.280 (một triệu sáu trăm mười bảy nghìn hai trăm tám mươi) trái phiếu

**6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá:** 2.287.213.100.000 VND (hai nghìn hai trăm tám mươi bảy tỷ hai trăm mười ba triệu một trăm nghìn Đồng)

- Trái phiếu LPB7Y202205: 2.125.485.100.000 VND (hai nghìn một trăm hai mươi lăm tỷ bốn trăm tám mươi lăm triệu một trăm nghìn Đồng)

- Trái phiếu LPB10Y202206: 161.728.000.000 VND (một trăm sáu mươi một tỷ bảy trăm hai mươi tám triệu Đồng)

**7. Kỳ hạn trái phiếu:**

- Trái phiếu LPB7Y202205: kỳ hạn 07 năm

- Trái phiếu LPB10Y202206: kỳ hạn 10 năm

**8. Lãi suất:** Trái phiếu có lãi suất thả nổi, áp dụng cho toàn bộ kỳ hạn của trái phiếu theo công thức sau:

- Trái phiếu LPB7Y202205: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 2,8%/năm (hai phẩy tám phần trăm một năm)

- Trái phiếu LPB10Y202206: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 3,1%/năm (ba phẩy một phần trăm một năm)

Trong đó: Lãi suất tham chiếu, đối với mỗi kỳ tính lãi tại ngày xác định lãi suất, 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 Đợt 3. 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.

*Theo đó, với kỳ tính lãi đầu tiên (từ ngày 15/9/2023 cho đến nhưng không bao gồm ngày 15/9/2024) thì lãi suất trái phiếu LPB7Y202205 là 9,10%/năm và lãi suất trái phiếu LPB10Y202206 là 9,40%/năm*

**9. Kỳ trả lãi:** 01 năm/01 lần 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 Nhà đầu tư tại 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 Sài Gòn - Hà Nội

**12. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền:** Từ ngày 17/8/2023 đến ngày 15/9/2023

**13. Ngày kết thúc đợt chào bán:** 15/9/2023

**14. Ngày dự kiến chuyển giao trái phiếu:** Trong vòng 30 (ba mươi) ngày làm việc 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:** 21.341.881 trái phiếu, tương đương 93,31% tổng số trái phiếu chào bán

**2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán:** 2.134.188.100.000 VND

**3. Tổng chi phí:** 100.000.000 VND

- Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND

- Phí phân phối trái phiếu: 100.000.000 VND

- Phí tư vấn chào bán: 0 VND

- Phí kiểm toán: 0 VND

- Lệ phí Giấy đăng ký chào bán: 0 VND

**4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán:** 2.134.088.100.000 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 30/06/2023)	Sau đợt chào bán (ngày 15/09/2023)
1. Tổng nợ (*)	324.746.111	325.991.686
- Nợ ngắn hạn	201.021.956	211.303.696
- Nợ dài hạn	104.313.589	98.539.895
- Trái phiếu chưa đáo hạn	19.410.566	16.148.095
2. Tổng vốn chủ sở hữu	25.496.700	26.675.677
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	12,74	12,22

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

## VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số dư số 257/2023-CNHN ngày 19/9/2023 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hà Nội, nơi Ngân hàng Bưu điện Liên Việt mở tài khoản phong tỏa về số tiền thu được từ đợt chào bán.

### Nơi nhận:

- Như trên;
- Các TV HĐQT; | (Đề b/c)
- Trưởng BKS;
- Lưu: VT, KNV, giangpt5.

**NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**  
**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**  
**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Hồ Nam Tiên**

**PHỤ LỤC KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2022 - DỢT 3**  
(đính kèm Báo cáo số /2023/BC-LPBank.KNV ngày /9/2023 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)

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
<b>Trái phiếu LPB7Y202205</b>									
<b>1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:</b>									
- Nhà đầu tư trong nước									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	21.254.851	15.384.851	15.384.851	3.259	3.259	0	5.870.000	72,38%
Tại Đại lý phát hành	100.000	21.254.851	0	0	0	0	0	21.254.851	0,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	21.254.851	0	0	0	0	0	21.254.851	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	21.254.851	0	0	0	0	0	21.254.851	0,00%
<b>2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:</b>									
- Nhà đầu tư trong nước									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	21.254.851	5.370.000	5.370.000	13	13	0	15.884.851	25,26%
Tại Đại lý phát hành	100.000	21.254.851	500.000	500.000	1	1	0	20.754.851	2,35%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	21.254.851	0	0	0	0	0	21.254.851	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	21.254.851	0	0	0	0	0	21.254.851	0,00%
<b>Tổng số</b>	<b>100.000</b>	<b>21.254.851</b>	<b>21.254.851</b>	<b>21.254.851</b>	<b>3.273</b>	<b>3.273</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>
<b>Trái phiếu LPB10Y202206</b>									
<b>1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:</b>									
- Nhà đầu tư trong nước									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.617.280	87.030	87.030	26	26	0	1.530.250	5,38%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
<b>2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:</b>									
- Nhà đầu tư trong nước									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ									
Tại Tổ chức phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
Tại Đại lý phát hành	100.000	1.617.280	0	0	0	0	0	1.617.280	0,00%
<b>Tổng số</b>	<b>100.000</b>	<b>1.617.280</b>	<b>87.030</b>	<b>87.030</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>1.530.250</b>	<b>5,38%</b>



*Handwritten signature*