



Unit: Board of Directors

No.: 2693/2025/NQ-HDQT

Date: 06/11/2025

RESOLUTION OF THE BOARD OF DIRECTORS

Re: Issuance Plan, the plan for using capital and repaying the capital raised from the offer, and the registration and listing of LPBank bonds issued to the public in 2025

LPBANK BOARD OF DIRECTORS

Pursuant to the Charter of LPBank,

Pursuant to the Regulations on Organization and operation of the Board of Directors No. 1980/2024/QC-HDQT dated 01 July 2024;

Pursuant to Statement No. 209/2025/TTr-TT&QTTC dated 24 October 2025 of the Market and Financial Management Division regarding the issuance Plan, the plan for using capital and repaying the capital raised from the offer, and the registration and listing of LPBank bonds issued to the public in 2025

Pursuant to the Minutes of summary of Board of Directors members' opinions No. 106B/2025/BB-HDQT dated 05 November 2025.

RESOLVES:

1. To approve the issuance Plan, the plan for using capital and repaying the capital raised from the offer, and the registration and listing of LPBank bonds issued to the public in 2025 as follows:

- Implement the issuance of Bonds (Total expected volume at par value: VND 5,000 billion) with detailed content in the plan for issuing LPBank Bonds to the public in 2025 as attached Appendix 01 and the plan for using capital and repaying the capital raised from the offer, and the registration and listing of LPBank bonds issued to the public in 2025 as attached Appendix 02.
- Implement the registration and deposit of the Bonds centrally at Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and list the Bonds on Hanoi Stock Exchange (HNX) after completing the offer in accordance with the regulations of the law.
- Select LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS) as the Bond Issuance Advisor (advising on bond offering registration documents, advising on bond registration and deposit at VSDC, advising on bond listing on HNX); (ii) Bond Issuance Agent; and (iii) Initial Bond Registration and Deposit Agent (during the period LPBank carries out bond registration and deposit procedures at VSDC and bond listing on HNX).
- Select Sai Gon - Hanoi Securities Joint Stock Company (SHS) as the Bondholder Representative.
- Approve the service fee levels for: (i) Consulting the Bond offering registration documents; (ii) Consulting the Bond registration and deposit at VSDC; (iii) Consulting the Bond listing on HNX; (iv) Bond issuance agent; and (v) Initial Bond registration and deposit agent under LPBS's offer, details in Statement No. 209/2025/TTr-TT&QTTC dated 24 October 2025.
- Approve the service fee level for bondholder Representative under SHS's offer, details in Statement No. 209/2025/TTr-TT&QTTC dated 24 October 2025.





2. Implementation organization:

- Assign the General Director to direct relevant Units to implement the work after approval by the Board of Directors.
- Assign the General Director and/or Director of Market and Financial Management Division: (i) to review, decide and organize the implementation of work related to bond issuance (including but not limited to offering; registration and centralized deposit at VSDC; and listing on HNX); and (ii) review and decide on costs related to the issuance of Bonds, ensuring compliance with current regulations on authority related to Bond issuance and in accordance with the approval of the Board of Directors.
- The General Director may authorize another person to implement the tasks within his/her authority in accordance with the internal regulations of LPBank.
- Assign the Market and Financial Management Division as the focal point to coordinate with relevant Units in implementing the Plan for issuing LPBank Bonds to the public in 2025.

3. This Resolution becomes effective as of the signing date.

For Board of Directors

Chairman

Nguyen Duc Thuy

(Signed and sealed)

Recipients:

- Members of the Board of Directors;
- Head of the Supervisory Board;
- As section 2 (for implementation);
- Ngant32, giangpt5;
- Archived: Office, Management Office, hauntv.



APPENDIX 01

Plan for issuing LPBank Bonds to the public in 2025

This issuance plan (“**Issuance Plan**”) is the basis for offering the bonds to the public denominated in Vietnam dong, non-convertible, unsecured, without warrants, subordinated debt of the Issuing Organization and meeting the conditions for inclusion in Tier 2 capital of the Issuing Organization, with a total face value of a maximum of 5,000,000,000,000 VND (In words: Five trillion Vietnam dongs) (“**Bond**”) according to the contents presented in this Issuance Plan.

This Issuance Plan only specifies the main terms and conditions of the Bonds and the main content of the Bond offering. The specific terms and conditions of the Bonds and other content of the Bond offering will be stipulated in the Terms and Conditions of the Bonds (“**Bond Conditions**”) in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank.

1. LEGAL BASIS

- Enterprise Law No. 59/2020/QH14 dated 17 June 2020 of the National Assembly and its amending and supplementing documents;
- Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated 18 January 2024 of the National Assembly and its amending and supplementing documents (“**Law on Credit Institutions**”);
- Securities Law No. 54/2019/QH14 dated 26 November 2019 of the National Assembly and its amending and supplementing documents (“**Securities Law**”);
- Decree No. 155/2020/ND-CP dated 31 December 2020 of the Government regulating in detail the implementation of some articles of the Securities Law and its amending and supplementing documents (“**Decree No. 155**”);
- Circular No. 118/2020/TT-BTC dated 31 December 2020 of the Ministry of Finance guiding some contents on the offering and issuance of securities, public tender offers, share buybacks, registration of public companies and its amending and supplementing documents;
- Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated 30 December 2016 of the State Bank of Vietnam (“**SBV**”) regulating capital adequacy ratio for banks and branches of foreign banks;
- Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated 15 November 2019 of the State Bank of Vietnam regulating limits and safety ratios in the operation of banks, branches of foreign banks and amending and supplementing documents;
- Charter of LPBank; and
- Other relevant legal documents.

2. GENERAL INFORMATION OF THE ISSUING ORGANIZATION

2.1. General information on the Issuing Organization

- Name of Issuing Organization (full name): Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
- Name of Issuing Organization (shortened name): Fortune Vietnam Bank
- Name of Issuing Organization (abbreviated name): LPBank
- Head office’s address: LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam
- Tel: (84 24) 62 668 668 Fax: (84 24) 62 669 669
- Website: www.lpbank.com.vn



- Charter capital: VND 29,872,821,000,000
- Stock code: LPB
- Establishment and operation licence: No. 91/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 28 March 2008 ("**Licence 91**"); Decision No. 423/QD-TTGSNH2 issued by the State Bank of Vietnam on 15 July 2024; Decision No. 125/QD-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 21 January 2025 and amending and supplementing documents to Licence 91.
- Business registration certificate: No. 6403000058 issued by Department of Planning and Investment of Hau Giang province for the first time on 03 April 2008; Business registration certificate: No. 6300048638 issued by Hanoi Authority for Planning and Investment for the 30th change on 29 December 2023.

(In accordance with the regulations in Clause 2, Article 27 of the Law on Credit Institutions effective from 01 July 2024, establishment and operation Licence of a credit institution is also the business registration Certificate)

- Legal Representative: Mr. Vu Quoc Khanh - Position: General Director.

2.2. Business line: Banking business.

2.3. Financial situation and operating results of the Issuing Organization

2.3.1. Some financial targets and operating results of the Issuing Organization

The following is some financial targets of the Issuing Organization in 03 consecutive years preceding the year of registration for offering bonds to the public:

Target	2022	2023	2024
Own fund (billion VND)	29,604	41,951	52,216
Total assets (billion VND)	327,746	382,863	508,330
Interest income and similar income (billion VND)	25,226	32,354	34,137
Provision for risks (billion VND)	3,174	2,826	1,954
Profit before tax (billion VND)	5,690	7,039	12,168
Profit after tax (billion VND)	4,510	5,572	9,721
Basic earnings per share (VND/share)	2,082	1,974	3,254
Liabilities/Owner's equity coefficient (times)	12.62	10.22	10.73
Average profit after tax/owner's equity ratio (%)	22.08	19.16	25.10
Capital Adequacy Ratio (CAR) (%)	12.36	12.24	13.33
Bad debt ratio (%)	1.45	1.34	1.57

Source: Audited Financial Statements ("**Financial Statements**") for the years 2022, 2023 and 2024



2.3.2. Situation of paying principal and interest on issued bonds in 03 consecutive years prior to the Bond offering

The Issuing Organization has fully and punctually paid the principal and interest on issued and due bonds in 03 consecutive years from 2022 to the end of 2024 and up to the date before the bond offering.

2.3.3. Situation of paying due debts

The Issuing Organization commits to not have any overdue debts exceeding 01 (One) year and has fulfilled all financial obligations to the State.

2.3.4. Opinion of the auditing firm on the Financial statements of Issuing Organization in 2023 and 2024

In 2023 and 2024, the auditing firm for LPBank's financial statements is Deloitte Vietnam Company Limited. Deloitte Vietnam Company Limited is an auditing organization approved to conduct audits for public interest entities in the field of securities. The audit opinion on LPBank's financial statements in 2023 and 2024 is a fully accepted opinion.

■ Audited Financial statements in 2023

Auditor's opinion: "In our opinion, the financial statements have honestly and reasonably reflected, in all material respects, the financial situation of the Bank as at 31 December 2023, as well as the operating results and cash flow situation for the financial year ended on the same date, in accordance with the accounting standards and accounting system applicable to credit institutions in Vietnam and the relevant legal regulations on the preparation and presentation of financial statements."

Other issues: "The Bank's financial statements for the financial year ended on 31 December 2022 were audited by a different independent audit firm, with an auditor's report dated 28 March 2023 giving a fully accepted opinion."

■ Audited Financial statements in 2024

Auditor's opinion: "In our opinion, the financial statements have honestly and reasonably reflected, in all material respects, the financial situation of the Bank as at 31 December 2024, as well as the operating results and cash flow situation for the financial year ended on the same date, in accordance with the accounting standards and accounting system applicable to credit institutions in Vietnam and the relevant legal regulations on the preparation and presentation of financial statements."

3. PURPOSE OF ISSUANCE

The Issuing Organization intends to use the proceeds from the Bond offerings to supplement its mobilized capital resources to meet the demand of increasing the scale of operating capital, increasing Tier 2 capital, ensuring operational safety ratios in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam, and meeting the borrowing demand of customers.

4. MAIN TERMS AND CONDITIONS OF THE BOND

Issuing Organization	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
Called name of bond	LPBank Bonds offered to the public in 2025



Type of Bond	Bond non-convertible, unsecured, without warrants, subordinated debt and meeting the conditions for inclusion in Tier 2 capital of the Issuing Organization																						
Issuance and payment currency	Vietnam dong (VND)																						
Par value	100,000 VND/Bond (One hundred thousand Vietnam dongs per Bond)																						
Offering price	Equal to Par Value (100,000 VND/Bond)																						
Form of Bond	Bookkeeping entry, or electronic data, with issuance of a Certificate of Bond ownership (if required) or other form in case of legal documents or relevant regulations of Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC), Hanoi Stock Exchange (HNX) and other State agencies requiring it																						
Bond buyer	Bond buyers are Vietnamese organizations and individuals and foreign organizations and individuals																						
Mode of principal and interest payment	- The principal of the Bond will be paid once on the Maturity date or the repurchase right exercise Date or other early repurchase Date (if any); - Bond interest is paid later, annually on the interest payment Date																						
Bond term	07 (Seven) years, 08 (Eight) years and 10 (Ten) years																						
Issuance volume	Maximum of VND 5,000,000,000,000 of par value (Five trillion Vietnam dongs), where: <table><tr><th>Stage</th><th>Type of Bond</th><th>Issuance volume (VND)</th></tr><tr><td rowspan="3">Stage 1</td><td>07-year Bond</td><td>900,000,000,000</td></tr><tr><td>08-year Bond</td><td>1,500,000,000,000</td></tr><tr><td>10-year Bond</td><td>100,000,000,000</td></tr><tr><td rowspan="3">Stage 2</td><td>07-year Bond</td><td>900,000,000,000</td></tr><tr><td>08-year Bond</td><td>1,500,000,000,000</td></tr><tr><td>10-year Bond</td><td>100,000,000,000</td></tr><tr><td colspan="2">Total</td><td>5,000,000,000,000</td></tr></table>			Stage	Type of Bond	Issuance volume (VND)	Stage 1	07-year Bond	900,000,000,000	08-year Bond	1,500,000,000,000	10-year Bond	100,000,000,000	Stage 2	07-year Bond	900,000,000,000	08-year Bond	1,500,000,000,000	10-year Bond	100,000,000,000	Total		5,000,000,000,000
Stage	Type of Bond	Issuance volume (VND)																					
Stage 1	07-year Bond	900,000,000,000																					
	08-year Bond	1,500,000,000,000																					
	10-year Bond	100,000,000,000																					
Stage 2	07-year Bond	900,000,000,000																					
	08-year Bond	1,500,000,000,000																					
	10-year Bond	100,000,000,000																					
Total		5,000,000,000,000																					
Number of issuance stages	02 (Two) stages: - Stage 1: Expected in 1st quarter in 2026 - 2nd quarter in 2026 - Stage 2: Expected in 3rd quarter in 2026 - 4th quarter in 2026																						



Time of issuance	It is expected from 1 st quarter in 2026 to 4 th quarter in 2026 after the State Securities Commission issues the Certificate of registration for offering Bonds to the public. The specific issuance date will be according to the notice of the Issuing Organization. Bonds are expected to be issued in 2 (two) stages based on the demand of the Investors																														
Repurchase right exercise Date	- For 07 (Seven)-year Bonds, it is full 02 (Two) years from the Date of issuance; - For 08 (Eight)-year Bonds, it is full 03 (Three) years from the Date of issuance; - For 10 (Ten)-year Bonds, it is full 05 (Five) years from the Date of issuance.																														
Expected issuance date	The end date of the offering for each Bond																														
Maturity date	- For 07 (Seven)-year Bonds, it is full 07 (Seven) years from the Date of issuance; - For 08 (Eight)-year Bonds, it is full 08 (Eight) years from the Date of issuance; - For 10 (Ten)-year Bonds, it is full 10 (Ten) years from the Date of issuance.																														
Distribution period	The expected minimum distribution period is 20 (twenty) days, and the maximum is 90 (ninety) days in accordance with the regulations of the law (excluding the case of extending the distribution period in accordance with the regulations, if necessary). The Bonds are expected to be distributed in 02 (Two) stages. The second issuance stage will only be implemented after finishing the first stage, and the interval between the first issuance stage and the second issuance stage shall not exceed 12 (Twelve) months. If the first issuance stage does not sell all of the expected volume, the remaining unsold volume will be carried over to the second issuance stage. Stage 1: 1st quarter in 2026 - 2nd quarter in 2026 <table><tr><th>No.</th><th>Term</th><th>Issuance volume under par value (VND)</th></tr><tr><td>1</td><td>07 years</td><td>900,000,000,000</td></tr><tr><td>2</td><td>08 years</td><td>1,500,000,000,000</td></tr><tr><td>3</td><td>10 years</td><td>100,000,000,000</td></tr><tr><td colspan="2">Total</td><td>2,500,000,000,000</td></tr></table> Stage 2: 3rd quarter in 2026 - 4th quarter in 2026 <table><tr><th>No.</th><th>Term</th><th>Issuance volume under par value (VND)</th></tr><tr><td>1</td><td>07 years</td><td>900,000,000,000</td></tr><tr><td>2</td><td>08 years</td><td>1,500,000,000,000</td></tr><tr><td>3</td><td>10 years</td><td>100,000,000,000</td></tr><tr><td colspan="2">Total</td><td>2,500,000,000,000</td></tr></table>	No.	Term	Issuance volume under par value (VND)	1	07 years	900,000,000,000	2	08 years	1,500,000,000,000	3	10 years	100,000,000,000	Total		2,500,000,000,000	No.	Term	Issuance volume under par value (VND)	1	07 years	900,000,000,000	2	08 years	1,500,000,000,000	3	10 years	100,000,000,000	Total		2,500,000,000,000
No.	Term	Issuance volume under par value (VND)																													
1	07 years	900,000,000,000																													
2	08 years	1,500,000,000,000																													
3	10 years	100,000,000,000																													
Total		2,500,000,000,000																													
No.	Term	Issuance volume under par value (VND)																													
1	07 years	900,000,000,000																													
2	08 years	1,500,000,000,000																													
3	10 years	100,000,000,000																													
Total		2,500,000,000,000																													
Bond interest rate	Floating interest rate, determined by the following formula:																														



	- For 07 (Seven)-year Bonds: Interest rate = Reference interest rate + margin of 2.5%/year (Two point five percent per year) - For 08 (Eight)- year Bonds: Interest rate = Reference interest rate + margin of 2.7%/year (Two point seven percent per year) - For 10 (Ten)-year Bonds: Interest rate = Reference interest rate + margin of 2.9%/year (Two point nine percent per year) <i>Where:</i> - The reference interest rate used to determine the interest rate for each interest calculation period is the average interest rate of individual savings deposit in VND, 12 (Twelve)-month term, interest paid at the end of the term, published on the official websites of 04 (Four) big banks of Vietnam, including: Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development on the interest rate determination Date - Interest calculation period (Interest rate determination period): once a year - Interest rate determination date: For the first interest period, it is the date of commencement of receiving application to purchase bonds for each stage. The interest rate determination date for subsequent interest periods is the 07th (Seventh) working day before the first day of each interest period.
Early repurchase of Bonds	- Repurchase on the repurchase right exercise Date: The Issuing Organization has the right to repurchase all Bonds at par value on the repurchase right exercise Date on the basis of ensuring the safety ratios and limits in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam. In this case, the Bondholder is obliged to resell all Bonds to the Issuing Organization; - Repurchase by agreement: The Issuing Organization may repurchase Bonds from any Bondholder at any price in accordance with the regulations of applicable law, provided that after implementing the repurchase, the Issuing Organization still ensures the safety ratios and limits in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam. Each Bondholder has the right to decide the resell of their Bonds to the Issuing Organization. The offer to purchase Bonds is made public to all respective Bondholders;



	- Other cases of early repurchase: In accordance with the regulations in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank. <i>Details of the Bond repurchase terms are regulated in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank.</i>
Issuance mode	Issuing to the public
Distribution mode	Selling directly to investors at Head office, Branches/Trading Offices of LPBank and/or through the Bond issuing Agent
Issuance location	Head office, Branches/Trading Offices of LPBank and/or Bond issuing Agent
Rights Related to Bonds	- Bonds establish a direct, unsecured debt payment obligation of the Issuing Organization, eligible to be included in Tier 2 capital of the Issuing Organization; - In the event of the Issuing Organization's bankruptcy, Bondholders will only be paid after the Issuing Organization has paid all other secured and unsecured creditors (not secondary creditors), both current and future of the Issuing Organization; - The Issuing Organization has the right to suspend interest payment upon maturity and carry forward accumulated interest to the following year if interest payment makes the business result in the financial year with that due interest amount of the Issuing Organization get loss; - During the Bond term, Bondholders shall not use their right to claim bond payment to deduct their financial obligations to the Issuing Organization or any other third party. <i>Other rights and obligations are specifically regulated in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank</i>
Bond subscription	- Minimum subscription quantity for individual investors: a minimum of 200 (Two hundred) Bonds, equivalent to VND 20,000,000 (Twenty million Vietnam dong) at par value; - Minimum subscription quantity for institutional investors: a minimum of 10,000 (Ten thousand) Bonds, equivalent to VND 1,000,000,000 (One billion Vietnam dong) at par value.

11



Rights of Bondholders	- To be fully and punctually paid the principal and interest on the Bonds by the Issuing Organization upon maturity, and to be ensured the implementation of all accompanying rights (if any) according to the relevant Bond documents; - To use the Bonds for transfer, donation, gifting, inheritance, discount, and use the Bonds as collateral in civil relation and commercial relation in accordance with the regulations of current laws; - To have other rights in accordance with the regulations of current laws and the Bond Conditions in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank. <i>Rights of Bondholders are specifically regulated in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank</i>
Registration and Listing	All successfully issued Bonds will be registered and deposited at VSDC and listed on HNX in accordance with the regulations of the law.
Bond issuance consulting organization	LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS)
Bond issuance Agent	LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS)
Initial Bond registration and deposit organization	LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS)
Bondholder Representative	Sai Gon - Hanoi Securities Joint Stock Company (SHS)
Other commitments to Bondholders	Being regulated in the Bond Conditions in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank.
Other terms and conditions of Bonds	Being regulated specifically in the Bond Conditions in the Prospectus of offering bonds to the public of LPBank.



APPENDIX 02

Plan for using capital and repaying the capital raised from the offer of LPBank Bonds to the public in 2025

1. PLAN FOR USING CAPITAL

The Issuing Organization plans to use the proceeds from the stages of offering Bonds to increase the scale of working capital, increase Tier 2 capital, ensuring the operation safety ratios in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam and meeting the borrowing demand of customers in the 1st quarter in 2026 to 4th quarter in 2026.

Specifically:

1.1. Plan for using capital at stage 1 (VND 2,500 billion)

Unit: Billion VND

No.	Allocation of capital use field	1 st quarter/2006 - 2 nd quarter/2006
1	Agriculture, forestry, and fisheries	800
2	Processing and manufacturing industries	750
3	Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam, and air conditioner	300
4	Wholesale and retail; Repair of automobiles, motorcycles, and other motor vehicles	200
5	Transport and warehousing; Education and Training; Health and social assistance Activities	100
6	Consumer (House and land, construction and repair of house)	350
Total		2,500

1.2. Plan for using capital at stage 2 (VND 2,500 billion)

Unit: Billion VND

No.	Allocation of capital use field	3 rd quarter/2006 - 4 th quarter/2006
1	Agriculture, forestry, and fisheries	1,500
2	Processing and manufacturing industries	400
3	Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam, and air conditioner	100



4	Wholesale and retail; Repair of automobiles, motorcycles, and other motor vehicles	250
5	Transport and warehousing; Education and Training; Health and social assistance Activities	100
6	Consumer (House and land, construction and repair of house)	150
Total		2,500

Due to the specific nature of the banking sector, LPBank does not prioritize the use of capital for fields in the event that the entire volume of Bonds is not sold.

The Board of Directors assigns the General Director to have full authority to decide on the amount and actual time of disbursement for each business line, depending on the volume of Bonds successfully issued in each corresponding Stage. The actual disbursement plan will be flexibly adjusted (including the amount and fields of capital use) according to the results of Bond issuance, actual operation, borrowing demand of customers, and LPBank's lending progress to the economy.

In the case of disbursement according to the progress of capital resources raised from the Bond issuance, the capital resources raised from the issuance of temporarily idle Bonds will be held by LPBank in the form of cash or deposits at banks (including the State Bank of Vietnam and/or other credit institutions).

2. CAPITAL REPAYMENT PLAN

2.1. Repayment source of Issuing Organization

Payment of interest and principal of Bonds: The Issuing Organization intends to use funds received from interest and principal payments from customers for planned disbursements/loans funded by the Bond issuance capital resources to pay interest and principal of Bonds to investors, provided that such payments do not result in a loss in the business results during the year of the Issuing Organization.

The Issuing Organization expects that the funds received from disbursements/loans funded by the bond issuance capital resources will be sufficient to fully and punctually pay the interest and principal of the Bonds during the Bond term, specifically as follows:

Repayment source of the Issuing Organization for 07-year Bonds

Unit: Billion VND

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
1	9.70	1,800	175	0	175	1,800
2	9.70	1,800	175	0	175	1,800



Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
3	9.70	1,800	175	0	175	1,800
4	9.70	1,800	175	0	175	1,800
5	9.70	1,800	175	0	175	1,800
6	9.70	1,800	175	0	175	1,800
7	9.70	1,800	175	1,800	1,975	0
Total			1,225	1,800	3,025	

Note:

(*) Reported according to full year period from the Bond issuance Date.

(**) The expected output interest rate is determined on the basis of the lending sector, loan term, and LPBank's lending regulations and policies from time to time, according to the principle: Expected output interest rate = Cost of capital mobilization (including Bond issuance interest rate, other costs (administrative, personnel, management allocation, etc.)) + Minimum margin of 1.00%/year.

In the event that the funds received from interest and principal payments of expected disbursements/loans from bond issuance capital resources are insufficient to pay the interest and principal of the Bonds, the Issuing Organization plans to use other mobilized capital resources, self-accumulated capital resources, operating profits, other legal sources of income, and the financial capacity of the Issuing Organization to pay the interest and principal of the Bonds at time of maturity or early repurchase of Bonds.

Repayment source of the Issuing Organization for 08-year Bonds

Unit: Billion VND

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
1	9.90	3,000	297	0	297	3,000
2	9.90	3,000	297	0	297	3,000
3	9.90	3,000	297	0	297	3,000
4	9.90	3,000	297	0	297	3,000
5	9.90	3,000	297	0	297	3,000

208



Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
6	9.90	3,000	297	0	297	3,000
7	9.90	3,000	297	0	297	3,000
8	9.90	3,000	297	3,000	3,297	0
Total			2,376	3,000	5,376	

Note:

(*) Reported according to full year period from the Bond issuance Date.

(**) The expected output interest rate is determined on the basis of the lending sector, loan term, and LPBank's lending regulations and policies from time to time, according to the principle: Expected output interest rate = Cost of capital mobilization (including Bond issuance interest rate, other costs (administrative, personnel, management allocation, etc.)) + Minimum margin of 1.00%/year.

In the event that the funds received from interest and principal payments of expected disbursements/loans from bond issuance capital resources are insufficient to pay the interest and principal of the Bonds, the Issuing Organization plans to use other mobilized capital resources, self-accumulated capital resources, operating profits, other legal sources of income, and the financial capacity of the Issuing Organization to pay the interest and principal of the Bonds at time of maturity or early repurchase of Bonds.

Repayment source of the Issuing Organization for 10-year Bonds

Unit: Billion VND

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
1	10.00	200	20	0	20	200
2	10.00	200	20	0	20	200
3	10.00	200	20	0	20	200
4	10.00	200	20	0	20	200
5	10.00	200	20	0	20	200
6	10.00	200	20	0	20	200
7	10.00	200	20	0	20	200



Debt collection period (*)	Expected output interest rate (minimum) (%/year)	Opening balance	Expected interest receivables	Principal paid in the period	Expected principal + interest receivables	Closing balance
8	10.00	200	20	0	20	200
9	10.00	200	20	0	20	200
10	10.00	200	20	200	220	0
Total			200	200	400	

Note:

(*) Reported according to full year period from the Bond issuance Date.

(**) The expected output interest rate is determined on the basis of the lending sector, loan term, and LPBank's lending regulations and policies from time to time, according to the principle: Expected output interest rate = Cost of capital mobilization (including Bond issuance interest rate, other costs (administrative, personnel, management allocation, etc.)) + Minimum margin of 1.00%/year.

In the event that the funds received from interest and principal payments of expected disbursements/loans from bond issuance capital resources are insufficient to pay the interest and principal of the Bonds, the Issuing Organization plans to use other mobilized capital resources, self-accumulated capital resources, operating profits, other legal sources of income, and the financial capacity of the Issuing Organization to pay the interest and principal of the Bonds at time of maturity or early repurchase of Bonds.

2.2 Repayment plan of the Issuing Organization

According to LPBank's business plan, the proceeds from LPBank's business operations, after deducting expenses, will be sufficient to pay interest and principal, including arisen debts and Bonds expected to be offered. The table below shows the expected payment plan of the Issuing Organization for the Bonds expected to be offered in case of not arising the early repurchase of Bonds, specifically:

Repayment plan of the Issuing Organization for 07-year Bonds

Unit: Billion VND

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year)	Opening balance	Expected interest payables	Principal paid in the period	Expected principal + interest payables	Closing balance
1	7.175	1,800	129	0	129	1,800
2	7.175	1,800	129	0	129	1,800
3	7.175	1,800	129	0	129	1,800
4	7.175	1,800	129	0	129	1,800



Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year)	Opening balance	Expected interest payables	Principal paid in the period	Expected principal + interest payables	Closing balance
5	7.175	1,800	129	0	129	1,800
6	7.175	1,800	129	0	129	1,800
7	7.175	1,800	129	1,800	1,929	0
Total			903	1,800	2,703	

Note:

(*) Payment period is full year from the Bond issuance Date

(**) The issuance interest rate is assumed to keep the same throughout the Bond term, referencing the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development on 24 October 2025 + a margin of 2.5%/year.

Repayment plan of the Issuing Organization for 08-year Bonds

Unit: Billion VND

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year)	Opening balance	Expected interest payables	Principal paid in the period	Expected principal + interest payables	Closing balance
1	7.375	3,000	221	0	221	3,000
2	7.375	3,000	221	0	221	3,000
3	7.375	3,000	221	0	221	3,000
4	7.375	3,000	221	0	221	3,000
5	7.375	3,000	221	0	221	3,000
6	7.375	3,000	221	0	221	3,000
7	7.375	3,000	221	0	221	3,000
8	7.375	3,000	221	3,000	3,221	0
Total			1,768	3,000	4,768	

Note:

(*) Payment period is full year from the Bond issuance Date



(**) The issuance interest rate is assumed to keep the same throughout the Bond term, referencing the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development on 24 October 2025 + a margin of 2.5%/year.

Repayment plan of the Issuing Organization for 10-year Bonds

Unit: Billion VND

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year)	Opening balance	Expected interest payables	Principal paid in the period	Expected principal + interest payables	Closing balance
1	7.575	200	15	0	15	200
2	7.575	200	15	0	15	200
3	7.575	200	15	0	15	200
4	7.575	200	15	0	15	200
5	7.575	200	15	0	15	200
6	7.575	200	15	0	15	200
7	7.575	200	15	0	15	200
8	7.575	200	15	0	15	200
9	7.575	200	15	0	15	200
10	7.575	200	15	200	215	0
Total			150	200	350	

Note:

(*) Payment period is full year from the Bond issuance Date

(**) The issuance interest rate is assumed to keep the same throughout the Bond term, referencing the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development on 24 October 2025 + a margin of 2.5%/year.



2.3. Summary of cash flow for Bond repayment of the Issuing Organization

Payment period (*)	Opening balance	Collection of interest + principal disbursed/lent from Bond issuance capital resources in the period	Interest + principal payables of Bonds in the period	Net cash flow	Closing balance
1	5,000	492	365	127	5,000
2	5,000	492	365	127	5,000
3	5,000	492	365	127	5,000
4	5,000	492	365	127	5,000
5	5,000	492	365	127	5,000
6	5,000	492	365	127	5,000
7	5,000	2,292	2,165	127	3,200
8	3,200	3,317	3,236	81	200
9	200	20	15	5	200
10	200	220	215	5	0
Total		8,801	7,821	980	

Note:

(*) Payment period is full year from the Bond issuance Date

Tôi, Nguyễn Thị Mai Hiền, Căn cước số: 001300010089 do Bộ Công An cấp ngày 18/08/2025, cam đoan đã dịch chính xác nội dung của giấy tờ/văn bản này từ **tiếng Việt sang tiếng Anh**
I, Nguyen Thi Mai Hien, ID Card No. 001300010089 issued on 18/08/2025 by the Ministry of Public Security, commit that I exactly translated the content of this document from **Vietnamese to English**

Ngày 10 tháng 01 năm 2026/ January 10, 2026

Người dịch kí và ghi rõ họ tên
Translator's signature and full name


Nguyễn Thị Mai Hiền
Nguyen Thi Mai Hien

Ngày 10 tháng 01 năm 2026 (Ngày mùng mười, tháng một, năm hai nghìn không trăm hai mươi sáu)
On January 10, 2026 (On the Tenth day of January, Two thousand and twenty-Six)
Tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, địa chỉ tại số 165 Giảng Võ, phường Ô Chợ Dừa, thành phố Hà Nội.

At Nguyen Hue Notary Office – Address at: No 165 Giang Vo, O Cho Dua Ward, Hanoi City.
Tôi, là Công chứng viên, Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

I, *Trần Thị Huyền* - Public Notary of the Nguyen Hue Notary Office in Hanoi city.

CHỨNG THỰC/ CERTIFY THAT

- Bà Nguyễn Thị Mai Hiền, là người đã ký vào từng trang bản dịch này. Người thực hiện chứng thực đã đối chiếu chữ kí của người dịch trên bản dịch và nhận thấy phù hợp với chữ kí mẫu của cộng tác viên dịch thuật đã đăng ký tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

- Mrs Nguyen Thi Mai Hien is the person who signed each page of this translation. The certifying officer compared the translator's signature on this translation and confirmed that it corresponds with the specimen signature of the translation collaborator registered at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

- Văn bản chứng thực này được lập thành 02 bản gốc (mỗi bản gốc gồm 19 tờ, 19 trang), lưu 01 (một) bản gốc tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

- The notarized translation is made into originals (each original consisting of sheets pages) and 01 (one) of which is retained at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

Số chứng thực:
Notarization No:

3492

Quyển số: 01 /2026 - SCT/CKND

Book No: 01/2026 – SCT/CKND

Người thực hiện chứng thực/ Certifying officer

Kí, ghi rõ họ, tên và đóng dấu

Signature, full name, and official seal

CÔNG CHỨNG VIÊN
PUBLIC NOTARY



Trần Thị Huyền



Đơn vị: Hội đồng Quản trị
Số: 2693/2025/NQ-HĐQT
Ngày: 06/11/2025

NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v: 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 phát hành ra công chúng LPBank năm 2025

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LPBANK

Căn cứ Điều lệ LPBank,

Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 1980/2024/QC-HĐQT ngày 01/7/2024;

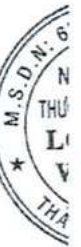
Căn cứ Tờ trình số 209/2025/TTr-TT&QTTC ngày 24/10/2025 của Khối Thị trường và Quản trị tài chính về Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025

Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến thành viên HĐQT số 106B/2025/BB-HĐQT ngày 05/11/2025.

QUYẾT NGHỊ:

1. 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 phát hành ra công chúng LPBank năm 2025 như sau:

- Thực hiện phát hành Trái phiếu (Tổng khối lượng dự kiến theo mệnh giá: 5.000 tỷ VND) với nội dung chi tiết tại phương án phát hành trái phiếu ra công chúng LPBank năm 2025 theo Phụ lục 01 đính kèm và phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025 theo Phụ lục 02 đính kèm.
- Thực hiện đăng ký, lưu ký Trái phiếu tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết Trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi hoàn tất đợt chào bán theo quy định của pháp luật.
- Lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS) là Tổ chức tư vấn phát hành Trái phiếu (tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu, tư vấn đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSDC, tư vấn niêm yết Trái phiếu trên HNX); (ii) Đại lý phát hành Trái phiếu; và (iii) Đại lý đăng ký, lưu ký Trái phiếu ban đầu (trong thời gian LPBank làm thủ tục đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSDC và niêm yết Trái phiếu trên HNX).
- Lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội (SHS) là Đại diện người sở hữu trái phiếu.
- Phê duyệt mức phí dịch vụ (i) Tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu; (ii) Tư vấn đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSDC; (iii) Tư vấn niêm yết Trái phiếu trên HNX; (iv) Đại lý phát hành Trái phiếu; và (v) Đại lý đăng ký, lưu ký Trái phiếu ban đầu theo bản chào của LPBS, chi tiết tại Tờ trình số 209/2025/TTr-TT&QTTC ngày 24/10/2025.
- Phê duyệt mức phí dịch vụ Đại diện người sở hữu trái phiếu theo bản chào của SHS, chi tiết tại Tờ trình số 209/2025/TTr-TT&QTTC ngày 24/10/2025.





2. Tổ chức thực hiện:

- Giao Tổng Giám đốc chỉ đạo các Đơn vị liên quan triển khai thực hiện công việc sau khi Hội đồng Quản trị (HĐQT) phê duyệt.
- Giao Tổng Giám đốc và/hoặc Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị Tài chính: (i) xem xét, quyết định và tổ chức thực hiện các công việc liên quan đến phát hành Trái phiếu (bao gồm nhưng không giới hạn bởi các công việc chào bán; đăng ký, lưu ký tập trung tại VSDC; và niêm yết trên HNX); và (ii) xem xét, quyết định các chi phí liên quan đến phát hành Trái phiếu, đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về thẩm quyền liên quan tới phát hành Trái phiếu và phù hợp với phê duyệt của HĐQT.
- Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của LPBank.
- Giao Khối Thị trường và Quản trị Tài chính là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng LPBank năm 2025.

3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký



Nguyễn Đức Thụy

Nơi nhận:

- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Như mục 2 (đề th/h);
- Ngant32, giangpt5;
- Lưu: VT, VPQT, hauntv.



PHỤ LỤC 01

Phương án phát hành Trái phiếu ra công chúng LPBank năm 2025

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc 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 của Tổ Chức Phát Hành và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành, với tổng mệnh giá tối đa 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ Đồng) ("**Trái phiếu**") theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank.

1. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 của Quốc hội và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 của Quốc hội và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("**Luật TCTD**");
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("**Luật Chứng khoán**");
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("**Nghị định số 155**");
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("**NHNN**") Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của NHNN Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ của LPBank; và
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan.

2. THÔNG TIN CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

2.1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên đầy đủ): Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết gọn): Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam
- Tên 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, Việt Nam
- Điện thoại: (84 24) 62 668 668 Fax: (84 24) 62 669 669
- Website: www.lpbank.com.vn



- Vốn điều lệ: 29.872.821.000.000 VND
- Mã cổ phiếu: LPB
- Giấy phép thành lập và 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/QĐ-NHNN do NHNN cấp ngày 21/01/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép 91.
- Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: 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.

(Theo Quy định tại Khoản 2 Điều 27 Luật TCTD có hiệu lực từ ngày 01/7/2024, Giấy phép thành lập và hoạt động của tổ chức tín dụng đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp)

- Đại diện theo pháp luật: Ông Vũ Quốc Khánh - Chức vụ: Tổng Giám đốc.

2.2. Ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh ngân hàng.

2.3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành

2.3.1. Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

Dưới đây là một số chỉ tiêu tài chính của Tổ Chức Phát Hành trong 03 năm liền trước năm đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng:

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024
Vốn tự có (tỷ VND)	29.604	41.951	52.216
Tổng tài sản (tỷ VND)	327.746	382.863	508.330
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự (tỷ VND)	25.226	32.354	34.137
Dự phòng rủi ro (tỷ VND)	3.174	2.826	1.954
Lợi nhuận trước thuế (tỷ VND)	5.690	7.039	12.168
Lợi nhuận sau thuế (tỷ VND)	4.510	5.572	9.721
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	2.082	1.974	3.254
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	12,62	10,22	10,73
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (%)	22,08	19,16	25,10
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (%)	12,36	12,24	13,33
Tỷ lệ nợ xấu (%)	1,45	1,34	1,57

Nguồn: Báo cáo tài chính (“BCTC”) kiểm toán năm 2022, 2023 và 2024



2.3.2. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi các trái phiếu đã phát hành và đến hạn trong 03 năm liên tiếp từ năm 2022 đến hết năm 2024 và cho đến trước đợt chào bán Trái phiếu.

2.3.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn

Tổ Chức Phát Hành cam kết không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 (Một) năm và đã hoàn thành các nghĩa vụ tài chính với Nhà nước.

2.3.4. Ý kiến của tổ chức kiểm toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành năm 2023, 2024

Năm 2023 và 2024, đơn vị kiểm toán BCTC cho LPBank là Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam. Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán. Ý kiến kiểm toán đối với BCTC năm 2023 và năm 2024 của LPBank là ý kiến chấp nhận toàn phần.

▪ BCTC kiểm toán năm 2023

Ý kiến của Kiểm toán viên: “Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

Vấn đề khác: “Báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán đề ngày 28 tháng 3 năm 2023 đưa ra ý kiến chấp thuận toàn phần”.

▪ BCTC kiểm toán năm 2024

Ý kiến của Kiểm toán viên: “Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”

3. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động 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 của khách hàng.

4. CÁC ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam
Tên gọi Trái phiếu	Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025



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																					
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)																					
Mệnh giá	100.000 VND/Trái phiếu (Một trăm nghìn Đồng một Trái phiếu)																					
Giá chào bán	Bằng Mệnh giá (100.000 VND/Trái phiếu)																					
Hình thức Trái phiếu	Bút toán ghi sổ, hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái phiếu (nếu cần) hoặc hình thức khác trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu																					
Đối tượng mua Trái phiếu	Đối tượng mua Trái phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài																					
Phương thức thanh toán gốc, lãi	- Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần vào Ngày đáo hạn hoặc Ngày thực hiện quyền mua lại hoặc Ngày mua lại trước hạn khác (nếu có); - Tiền lãi Trái phiếu được thanh toán sau, định kỳ hàng năm vào Ngày thanh toán lãi																					
Kỳ hạn Trái phiếu	07 (Bảy) năm, 08 (Tám) năm và 10 (Mười) năm																					
Khối lượng phát hành	Tối đa 5.000.000.000.000 VND mệnh giá (Năm nghìn tỷ Đồng), trong đó: <table border="1" data-bbox="635 1420 1401 1899"> <thead> <tr> <th>Đợt</th><th>Loại Trái phiếu</th><th>Khối lượng phát hành (VND)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Đợt 1</td><td>Trái phiếu 07 năm</td><td>900.000.000.000</td></tr> <tr> <td>Trái phiếu 08 năm</td><td>1.500.000.000.000</td></tr> <tr> <td>Trái phiếu 10 năm</td><td>100.000.000.000</td></tr> <tr> <td rowspan="3">Đợt 2</td><td>Trái phiếu 07 năm</td><td>900.000.000.000</td></tr> <tr> <td>Trái phiếu 08 năm</td><td>1.500.000.000.000</td></tr> <tr> <td>Trái phiếu 10 năm</td><td>100.000.000.000</td></tr> <tr> <td colspan="2">Tổng</td><td>5.000.000.000.000</td></tr> </tbody> </table>		Đợt	Loại Trái phiếu	Khối lượng phát hành (VND)	Đợt 1	Trái phiếu 07 năm	900.000.000.000	Trái phiếu 08 năm	1.500.000.000.000	Trái phiếu 10 năm	100.000.000.000	Đợt 2	Trái phiếu 07 năm	900.000.000.000	Trái phiếu 08 năm	1.500.000.000.000	Trái phiếu 10 năm	100.000.000.000	Tổng		5.000.000.000.000
Đợt	Loại Trái phiếu	Khối lượng phát hành (VND)																				
Đợt 1	Trái phiếu 07 năm	900.000.000.000																				
	Trái phiếu 08 năm	1.500.000.000.000																				
	Trái phiếu 10 năm	100.000.000.000																				
Đợt 2	Trái phiếu 07 năm	900.000.000.000																				
	Trái phiếu 08 năm	1.500.000.000.000																				
	Trái phiếu 10 năm	100.000.000.000																				
Tổng		5.000.000.000.000																				
Số đợt phát hành	02 (Hai) đợt - Đợt 1: Dự kiến Quý I/2026 - Quý II/2026 - Đợt 2: Dự kiến Quý III/2026 - Quý IV/2026																					



Thời điểm phát hành	Dự kiến từ Quý I/2026 đến Quý IV/2026 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Ngày phát hành cụ thể theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành. Trái phiếu dự kiến được phát hành theo 02 (Hai) đợt căn cứ theo nhu cầu của Nhà đầu tư																														
Ngày thực hiện quyền mua lại	- Với Trái phiếu kỳ hạn 07 (Bảy) năm, là ngày tròn 02 (Hai) năm kể từ Ngày phát hành; - Với Trái phiếu kỳ hạn 08 (Tám) năm, là ngày tròn 03 (Ba) năm kể từ Ngày phát hành; - Với Trái phiếu kỳ hạn 10 (Mười) năm, là ngày tròn 05 (Năm) năm kể từ Ngày phát hành																														
Ngày phát hành dự kiến	Ngày kết thúc Đợt chào bán đối với mỗi Trái phiếu																														
Ngày đáo hạn	- Với Trái phiếu kỳ hạn 07 (Bảy) năm: là ngày tròn 07 (Bảy) năm kể từ Ngày phát hành; - Với Trái phiếu kỳ hạn 08 (Tám) năm: là ngày tròn 08 (Tám) năm kể từ Ngày phát hành; - Với Trái phiếu kỳ hạn 10 (Mười) năm: là ngày tròn 10 (Mười) năm kể từ Ngày phát hành																														
Thời gian phân phối	Dự kiến tối thiểu 20 (Hai mươi) ngày, tối đa 90 (Chín mươi) ngày theo quy định của pháp luật (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái phiếu dự kiến phân phối thành 02 (Hai) đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất và khoảng cách giữa đợt phát hành thứ nhất và đợt phát hành thứ hai không quá 12 (Mười hai) tháng. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai. Đợt 1: Quý I/2026 - Quý II/2026 <table><tr><th>STT</th><th>Kỳ hạn</th><th>Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)</th></tr><tr><td>1</td><td>07 năm</td><td>900.000.000.000</td></tr><tr><td>2</td><td>08 năm</td><td>1.500.000.000.000</td></tr><tr><td>3</td><td>10 năm</td><td>100.000.000.000</td></tr><tr><td colspan="2">Tổng</td><td>2.500.000.000.000</td></tr></table> Đợt 2: Quý III/2026 - Quý IV/2026 <table><tr><th>STT</th><th>Kỳ hạn</th><th>Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)</th></tr><tr><td>1</td><td>07 năm</td><td>900.000.000.000</td></tr><tr><td>2</td><td>08 năm</td><td>1.500.000.000.000</td></tr><tr><td>3</td><td>10 năm</td><td>100.000.000.000</td></tr><tr><td colspan="2">Tổng</td><td>2.500.000.000.000</td></tr></table>	STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)	1	07 năm	900.000.000.000	2	08 năm	1.500.000.000.000	3	10 năm	100.000.000.000	Tổng		2.500.000.000.000	STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)	1	07 năm	900.000.000.000	2	08 năm	1.500.000.000.000	3	10 năm	100.000.000.000	Tổng		2.500.000.000.000
STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)																													
1	07 năm	900.000.000.000																													
2	08 năm	1.500.000.000.000																													
3	10 năm	100.000.000.000																													
Tổng		2.500.000.000.000																													
STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá (VND)																													
1	07 năm	900.000.000.000																													
2	08 năm	1.500.000.000.000																													
3	10 năm	100.000.000.000																													
Tổng		2.500.000.000.000																													
Lãi suất Trái phiếu	Lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:																														



	- Đối với các Trái phiếu kỳ hạn 07 (Bảy) năm: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 2,5%/năm (Hai phẩy năm phần trăm một năm) - Đối với các Trái phiếu kỳ hạn 08 (Tám) năm: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 2,7%/năm (Hai phẩy bảy phần trăm một năm) - Đối với các Trái phiếu kỳ hạn 10 (Mười) năm: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + biên độ 2,9%/năm (Hai phẩy chín phần trăm một năm) <i>Trong đó:</i> - Lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VND, kỳ hạn 12 (Mười hai) tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 (Bốn) ngân hàng lớn của Việt Nam, 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, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam tại Ngày xác định lãi suất - Kỳ tính lãi (kỳ xác định lãi suất): định kỳ 01 năm/01 lần - 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
Mua lại Trái phiếu trước hạn	- Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại: Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại toàn bộ Trái phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá tại Ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN. Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái phiếu cho Tổ Chức Phát Hành; - Mua lại theo thỏa thuận: Tổ Chức Phát Hành được mua lại Trái phiếu từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua các Trái phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng;



	- Các trường hợp mua lại trước hạn khác: Theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank. <i>Chi tiết về các điều khoản mua lại Trái phiếu quy định tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank.</i>
Phương thức phát hành	Phát hành ra công chúng
Phương thức phân phối	Bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của LPBank và/hoặc thông qua Đại lý phát hành Trái phiếu
Địa điểm phát hành	Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của LPBank và/hoặc Đại lý phát hành Trái phiếu
Quyền liên quan đến Trái phiếu	- Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành, dù điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành; - Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành; - Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán lãi khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ; - Trong thời hạn Trái phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác. <i>Các quyền và nghĩa vụ khác quy định cụ thể trong Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank</i>
Đăng ký mua Trái phiếu	- Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 200 (Hai trăm) Trái phiếu, tương đương với 20.000.000 VND (Hai mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá; - Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 10.000 (Mười nghìn) Trái phiếu, tương đương 1.000.000.000 VND (Một tỷ Đồng) tính theo mệnh giá



Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu	- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các văn kiện Trái phiếu có liên quan; - Được dùng Trái phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu và sử dụng Trái phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành; - Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành và Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank. <i>Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank</i>
Đăng ký và Niêm yết	Toàn bộ Trái phiếu phát hành thành công sẽ được đăng ký, lưu ký tại VSDC và niêm yết trên HNX theo quy định của pháp luật
Tổ chức tư vấn phát hành Trái phiếu	Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS)
Đại lý phát hành Trái phiếu	Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS)
Tổ chức đăng ký, lưu ký Trái phiếu ban đầu	Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS)
Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu	Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội (SHS)
Các cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu	Được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank
Các điều kiện và điều khoản khác của Trái phiếu	Được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của LPBank



PHỤ LỤC 02

Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025

1. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái phiếu nhằm 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 của khách hàng trong Quý I/2026 đến Quý IV/2026.

Cụ thể:

1.1. Phương án sử dụng vốn Đợt 1 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: Tỷ VND

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý I/2026 - Quý II/2026
1	Nông lâm nghiệp, Thủy sản	800
2	Công nghiệp chế biến, chế tạo	750
3	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	300
4	Bán buôn và Bán lẻ; Sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	200
5	Vận tải kho bãi; Giáo dục và Đào tạo; Y tế và Hoạt động trợ giúp xã hội	100
6	Tiêu dùng (Nhà đất, xây sửa nhà)	350
Tổng		2.500

1.1. Phương án sử dụng vốn Đợt 2 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: Tỷ VND

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý III/2026 - Quý IV/2026
1	Nông lâm nghiệp, Thủy sản	1.500
2	Công nghiệp chế biến, chế tạo	400
3	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	100



4	Bán buôn và Bán lẻ; Sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	250
5	Vận tải kho bãi; Giáo dục và Đào tạo; Y tế và Hoạt động trợ giúp xã hội	100
6	Tiêu dùng (Nhà đất, xây sửa nhà)	150
Tổng		2.500

Do đặc thù ngành ngân hàng nên LPBank không đưa ra thứ tự ưu tiên sử dụng vốn cho các lĩnh vực trong trường hợp không chào bán hết khối lượng Trái phiếu dự kiến.

Hội đồng Quản trị giao Tổng Giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào khối lượng Trái phiếu phát hành thành công từng Đợt tương ứng. Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được điều chỉnh linh hoạt (bao gồm cả số tiền và lĩnh vực sử dụng vốn) theo kết quả phát hành Trái phiếu, thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của LPBank.

Trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu, nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu tạm thời nhàn rỗi sẽ được LPBank được giữ dưới dạng tiền mặt hoặc tiền gửi tại các ngân hàng (bao gồm NHNN và/hoặc các tổ chức tín dụng khác).

2. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN

2.1. Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

Thanh toán lãi và gốc Trái phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của khách hàng cho các khoản giải ngân/cho vay dự kiến bằng nguồn vốn phát hành Trái phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.

Tổ Chức Phát Hành dự kiến tiền thu được từ các khoản giải ngân/cho vay từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu sẽ đủ để thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền lãi, gốc Trái phiếu trong kỳ hạn Trái phiếu, cụ thể như sau:

Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 07 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,70	1.800	175	0	175	1.800
2	9,70	1.800	175	0	175	1.800



Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
3	9,70	1.800	175	0	175	1.800
4	9,70	1.800	175	0	175	1.800
5	9,70	1.800	175	0	175	1.800
6	9,70	1.800	175	0	175	1.800
7	9,70	1.800	175	1.800	1.975	0
Tổng			1.225	1.800	3.025	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, thời hạn cho vay, quy định và chính sách cho vay của LPBank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = Chi phí huy động vốn (bao gồm lãi suất phát hành Trái phiếu, chi phí khác (hành chính, nhân sự, quản lý phân bổ,...)) + Biên độ tối thiểu 1,00%/năm

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái phiếu, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán lãi, gốc Trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái phiếu.

Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 08 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,90	3.000	297	0	297	3.000
2	9,90	3.000	297	0	297	3.000
3	9,90	3.000	297	0	297	3.000
4	9,90	3.000	297	0	297	3.000
5	9,90	3.000	297	0	297	3.000



Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
6	9,90	3.000	297	0	297	3.000
7	9,90	3.000	297	0	297	3.000
8	9,90	3.000	297	3.000	3.297	0
Tổng			2.376	3.000	5.376	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, thời hạn cho vay, quy định và chính sách cho vay của LPBank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = Chi phí huy động vốn (bao gồm lãi suất phát hành Trái phiếu, chi phí khác (hành chính, nhân sự, quản lý phân bổ,...)) + Biên độ tối thiểu 1,00%/năm

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái phiếu, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán lãi, gốc Trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái phiếu.

Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 10 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	10,00	200	20	0	20	200
2	10,00	200	20	0	20	200
3	10,00	200	20	0	20	200
4	10,00	200	20	0	20	200
5	10,00	200	20	0	20	200
6	10,00	200	20	0	20	200
7	10,00	200	20	0	20	200



Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
8	10,00	200	20	0	20	200
9	10,00	200	20	0	20	200
10	10,00	200	20	200	220	0
Tổng			200	200	400	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, thời hạn cho vay, quy định và chính sách cho vay của LPBank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = Chi phí huy động vốn (bao gồm lãi suất phát hành Trái phiếu, chi phí khác (hành chính, nhân sự, quản lý phân bổ,...)) + Biên độ tối thiểu 1,00%/năm

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái phiếu, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán lãi, gốc Trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái phiếu.

2.2. Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

Theo kế hoạch kinh doanh của LPBank, tiền thu được từ các hoạt động kinh doanh của LPBank sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái phiếu đang dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của Tổ Chức Phát Hành cho Trái phiếu đang dự kiến chào bán trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái phiếu trước hạn, cụ thể:

Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 07 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,175	1.800	129	0	129	1.800
2	7,175	1.800	129	0	129	1.800
3	7,175	1.800	129	0	129	1.800
4	7,175	1.800	129	0	129	1.800



Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
5	7,175	1.800	129	0	129	1.800
6	7,175	1.800	129	0	129	1.800
7	7,175	1.800	129	1.800	1.929	0
Tổng			903	1.800	2.703	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái phiếu, tham chiếu lãi suất 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 ngày 24/10/2025 + biên độ 2,5%/năm

Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 08 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,375	3.000	221	0	221	3.000
2	7,375	3.000	221	0	221	3.000
3	7,375	3.000	221	0	221	3.000
4	7,375	3.000	221	0	221	3.000
5	7,375	3.000	221	0	221	3.000
6	7,375	3.000	221	0	221	3.000
7	7,375	3.000	221	0	221	3.000
8	7,375	3.000	221	3.000	3.221	0
Tổng			1.768	3.000	4.768	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu



(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái phiếu, tham chiếu lãi suất 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 ngày 24/10/2025 + biên độ 2,7%/năm

Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với các Trái phiếu kỳ hạn 10 năm

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,575	200	15	0	15	200
2	7,575	200	15	0	15	200
3	7,575	200	15	0	15	200
4	7,575	200	15	0	15	200
5	7,575	200	15	0	15	200
6	7,575	200	15	0	15	200
7	7,575	200	15	0	15	200
8	7,575	200	15	0	15	200
9	7,575	200	15	0	15	200
10	7,575	200	15	200	215	0
Tổng			150	200	350	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái phiếu, tham chiếu lãi suất 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 ngày 24/10/2025 + biên độ 2,9%/năm



2.3. Tổng hợp dòng tiền trả nợ Trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành

Kỳ thanh toán (*)	Dư nợ đầu kỳ	Thu lãi + gốc giải ngân/cho vay từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu trong kỳ	Phải trả lãi + gốc Trái phiếu trong kỳ	Dòng tiền ròng	Dư nợ cuối kỳ
1	5.000	492	365	127	5.000
2	5.000	492	365	127	5.000
3	5.000	492	365	127	5.000
4	5.000	492	365	127	5.000
5	5.000	492	365	127	5.000
6	5.000	492	365	127	5.000
7	5.000	2.292	2.165	127	3.200
8	3.200	3.317	3.236	81	200
9	200	20	15	5	200
10	200	220	215	5	0
Tổng		8.801	7.821	980	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày phát hành Trái phiếu

