

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 được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành, có tổng mệnh giá tối đa là 5.000.000.000.000 VND (*bằng chữ: năm 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 2025 của Tổ Chức Phát Hành (“**Bản Cáo Bạch**”) và các tài liệu, văn kiện Trái Phiếu liên quan.

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, 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, đồng thời 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 phát hành ra công chúng LPBank năm 2025;
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. Đáp ứng quy định của Chính phủ về đại diện người sở hữu Trái Phiếu, hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu và xếp hạng tín nhiệm;
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;



11. Có đại diện người sở hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều 24 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;

12. Trường hợp doanh nghiệp phát hành Trái Phiếu ra công chúng cho nhiều đợt chào bán, giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành từng đợt theo mệnh giá không lớn hơn vốn chủ sở hữu;

13. Đáp ứng điều kiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng cho nhiều đợt chào bán:

a) Điều kiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng chung cho nhiều đợt chào bán (trường hợp tổ chức phát hành là tổ chức tín dụng) bao gồm (i) đáp ứng các điều kiện quy định tương ứng về việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng; và (ii) có kế hoạch chào bán trong đó nêu rõ số lượng và thời gian dự kiến chào bán của từng đợt chào bán;

b) Thời gian chào bán của từng đợt chào bán không được kéo dài quá 90 (chín mươi) ngày, khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 (mười hai) tháng.

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, TT&QTTC, giangpt5.

NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC



Vũ Quốc Khánh