



Địa chỉ trụ sở chính: LPB Tower, số 210 đường
Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận
Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
MSDN: 6300048638

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Ninh Bình, ngày 27 tháng 04 năm 2025

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 NGÂN HÀNG LỘC PHÁT VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi 09h00', ngày 27/4/2025, tại Khách sạn Ninh Bình Legend - số 177 đường Lê Thái Tổ, khu đô thị Xuân Thành, thành phố Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình, Đại hội đồng cổ đông LPBank đã tiến hành họp Phiên họp thường niên theo Thông báo mời họp số 730/2025/TB-HĐQT ngày 20/03/2025 của Hội đồng quản trị (HĐQT).

Thành phần được mời tham dự phiên họp Đại hội đồng Cổ đông bao gồm:

- Toàn thể các Cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông ngày 03/2/2025 hoặc người được Cổ đông ủy quyền;
- Đại diện Khách mời tham dự gồm có một số Lãnh đạo của cơ quan quản lý Nhà nước.

NỘI DUNG PHIÊN HỌP:

I/ Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành các thủ tục như sau:

1. Chủ tịch HĐQT chỉ định Đoàn Chủ tịch, gồm có:

- | | |
|---|---------------|
| - Ông Nguyễn Đức Thụy - Chủ tịch HĐQT | - Chủ tọa. |
| - Ông Hồ Nam Tiến - Phó Chủ tịch thường trực HĐQT | - Thành viên. |
| - Ông Bùi Thái Hà - Phó Chủ tịch HĐQT | - Thành viên. |

2. Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:

- | | |
|---|---------------|
| - Bà Nguyễn Hồng Nhung – Thành viên Ban điều hành | - Trưởng Ban. |
| - Bà Phạm Thị Duyên - Trưởng Phòng Pháp chế | - Thành viên. |
| - Ông Hà Chí Trung - Phó Phòng Pháp chế | - Thành viên. |

3. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, gồm có:

- | | |
|--|---------------|
| - Ông Nguyễn Văn Ngọc - Chánh Văn phòng Quản trị | - Trưởng Ban. |
|--|---------------|

- Ông Trần Hoài Nam - Phó Giám đốc Khối CNTT - Thành viên.
- Bà Trần Thị Thu Hương - Phó Phòng Trợ lý và Thư ký - Thành viên.

4. Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:

- Ông Hoàng Văn Phúc - Phó Chánh Văn phòng Quản trị - Trưởng Ban.
- Bà Nguyễn Thị Kiều Anh - Phó Chánh Văn phòng Quản trị - Thành viên.
- Bà Trần Thị Thu Hương - Phó Phòng Trợ lý và Thư ký - Thành viên.

Thành phần Ban kiểm phiếu được các Cổ đông đại diện cho 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội nhất trí thông qua.

5. Thông qua kết quả kiểm tra tư cách Cổ đông của Ban Kiểm tra tư cách cổ đông như sau:

- Cổ đông và những người được ủy quyền bằng văn bản tham dự là 187 cổ đông đại diện cho 2.774.079.787 cổ phần phổ thông;
- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho 92,86% tổng số vốn điều lệ LPBank.

6. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 LPBank, thể lệ biểu quyết được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%.

7. Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%. Các Báo cáo và Tờ trình trình Đại hội thông qua bao gồm:

7.1. Báo cáo số 927/2025/BC-HĐQT của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

7.2. Báo cáo số 29/2025/BC-BKS của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025.

7.3. Tờ trình số 34/2025/TTr-BKS của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập năm 2026.

7.4. Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.

7.5. Tờ trình số 933/2025/TTr-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.

7.6. Tờ trình số 928/2025/TTr-HĐQT về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.

7.7. Tờ trình số 929/2025/TTr-HĐQT về việc thành lập Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam.

7.8. Tờ trình số 930/2025/TTr-HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

7.9. Tờ trình số 932/2025/TTr-HĐQT về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank.

7.10. Tờ trình số 931/2025/TTr-HĐQT về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

II/ Đại hội đồng cổ đông đã nghe, thảo luận và biểu quyết thông qua các vấn đề dưới đây:

Tại thời điểm biểu quyết, số cổ đông tham dự là 195 cổ đông, tương ứng với 2.774.881.908 cổ phần phổ thông tương ứng với 92,89% vốn điều lệ. Tổng số phiếu biểu quyết nhận được: 2.774.701.486 Phương thức biểu quyết: cổ đông bỏ phiếu trực tiếp tại cuộc họp.

1. Thông qua Báo cáo số 927/2025/BC-HĐQT của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9935% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

2. Thông qua Báo cáo số 29/2025/BC-BKS của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2024, định hướng hoạt động năm 2025 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9935% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

3. Thông qua Tờ trình số 34/2025/TTr-BKS của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập năm 2026 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9889% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,0046% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua *a*

4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9935% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

5. Thông qua Tờ trình số 933/2025/TTr-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9935% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

6. Thông qua Tờ trình số 928/2025/TTr-HĐQT về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9935% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua


7. Thông qua Tờ trình số 929/2025/TTr-HĐQT về việc thành lập Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 92,9548% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,0376% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0011% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

8. Thông qua Tờ trình số 930/2025/TTr-HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9924% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0011% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua 

9. Thông qua Tờ trình số 932/2025/TTr-HĐQT về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 92,9558% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,0376% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0001% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

10. Thông qua Tờ trình số 931/2025/TTr-HĐQT về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 92,7123% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,2229% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0582% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

III/ Thảo luận, phát biểu tại Đại hội

Đại hội ghi nhận các ý kiến của Cổ đông và Đại diện cơ quan quản lý nhà nước:

1. Ý kiến Cổ đông

Câu hỏi 01: Lợi nhuận trước thuế của LPBank tăng trưởng 73% năm 2024, LPBank phân tích các lý do của việc tăng trưởng lợi nhuận vượt bậc này?

Trả lời:

a) Tăng thu nhập thuần từ lãi do LPBank đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng từ đầu năm, giúp thu nhập thuần tăng cao. LPBank đa dạng hóa danh mục sản phẩm tín dụng (đáp ứng nhu cầu của từng tập khách hàng như tiểu thương, SME đã giúp NH đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng), tập trung vào khách hàng các khu vực nông thôn và đô thị loại 2, nơi còn nhiều dư địa phát triển.

Điểm giao dịch của chúng tôi đã hoạt động ổn định và tăng trưởng ngày càng tốt hơn, cụ thể: Hơn 60% PGD bị lỗ trong năm 2023 thì năm 2024 đã có lãi.

b) Ngoài ra, Ngân hàng còn tăng cường bán chéo các sản phẩm phí giúp thu nhập thuần từ phí của Ngân hàng ở mức khoảng 16% tổng thu nhập hoạt động thuần. Việc đa dạng hóa danh mục sản phẩm trên mỗi khách hàng không chỉ giúp Ngân hàng tăng trưởng thu nhập mà còn giúp tăng cường tính gắn kết với khách hàng nhằm đảm bảo tăng trưởng bền vững.

c) LPBank đã áp dụng nhiều giải pháp nhằm tối ưu hóa chi phí, giúp CIR giảm còn ở mức 29,15% so với 36,86% trong năm 2023. Các giải pháp đó là: tinh gọn hệ thống, tinh giản quy trình, áp dụng công nghệ để tăng năng suất đồng thời rút gọn thời gian phục vụ cho từng giao dịch giúp tăng trải nghiệm của khách hàng.

d) Ngân hàng cũng nỗ lực trong các hoạt động thu hồi các khoản nợ quá hạn, từ đó tăng thu nhập từ xử lý nợ đồng thời hoàn nhập được các chi phí trích lập dự phòng.

Câu hỏi 02: Đề nghị Ngân hàng cho biết ảnh hưởng của LPBank do các chính sách thuế của Mỹ? Tỷ lệ cho vay lĩnh vực xuất nhập khẩu của Ngân hàng trên tổng dư nợ là bao nhiêu?

Trả lời:

Thương mại toàn cầu có xu hướng giảm do Mỹ áp thuế hàng hóa các nước. Các doanh nghiệp Việt Nam có tỷ lệ xuất khẩu sang Mỹ lớn như: Đồ điện tử, thiết bị máy móc, dệt may, giày dép và đồ gỗ... sẽ là các doanh nghiệp chịu tác động lớn nhất từ chính sách thuế quan của Mỹ, tuy nhiên tỷ trọng nhóm khách hàng này tại LPBank rất thấp (0,3% tổng dư nợ) vì vậy tác động không đáng kể.

Câu hỏi 03: Xin hỏi về định hướng chiến lược trong 3-5 năm tới của Ngân hàng là gì?

Trả lời:

Chiến lược trong 3-5 năm tới của LPBank:

- TOP 1 ngân hàng bán lẻ tại nông thôn và đô thị loại 2: LPBank hướng đến việc cung cấp các sản phẩm và dịch vụ tài chính phù hợp với nhu cầu của khách hàng tại các khu vực này, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội. LPBank tiếp tục mở rộng mạng lưới chi nhánh, đặc biệt tập trung vào các khu vực nông thôn và đô thị loại 2 để đáp ứng nhu cầu của khách hàng tại các địa phương.


- TOP 5 dịch vụ ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn: Nâng cao năng lực cạnh tranh để trở thành một trong những lựa chọn hàng đầu của khách hàng tại các đô thị lớn với các dịch vụ chất lượng cao và đa dạng.

Câu hỏi 04: Theo tài liệu trình ĐHĐCĐ năm 2025, LPBank không có kế hoạch tăng vốn sau rất nhiều năm liên tục tăng vốn điều lệ? Việc không tăng vốn điều lệ có ảnh hưởng như thế nào đến các tỷ lệ đảm bảo an toàn của LPBank năm 2025?

Trả lời:

Tại thời điểm 31/03/2025, tỷ lệ CAR của Ngân hàng ở mức khá cao 13,81% so với quy định của NHNN là $\geq 8\%$.

Với tỷ lệ CAR này kể cả trong trường hợp LPBank không tăng Vốn điều lệ thì cũng vẫn luôn đảm bảo duy trì CAR ở mức rất tốt so với thị trường.

Câu hỏi 05: Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, LPBank dự kiến xin ý kiến cổ đông chi trả cổ tức bằng tiền mặt 25%. Trong khi từ năm 2018 đến nay, LPBank chỉ chia cổ tức bằng cổ phiếu. Chính sách chi trả cổ tức của LPBank các năm tiếp theo như thế nào? 

Trả lời:

- HĐQT mong muốn chia cổ tức hàng năm càng cao càng tốt.
- Tuy nhiên, do diễn biến tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam rất khó lường, nên chúng tôi sẽ thực hiện trình Đại hội cổ đông chia cổ tức căn cứ vào kết quả kinh doanh thực tế hàng năm.

Trong thời gian thảo luận, Đoàn Chủ tịch đã giải đáp các câu hỏi khác của các cổ đông.

2. Ý kiến của Đại diện cơ quan quản lý Nhà nước

- Đánh giá cao HĐQT, Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên LPBank về kết quả kinh doanh năm 2024 đã đạt được, tạo nền tảng vững chắc cho LPBank phát triển mạnh mẽ trong các năm tiếp theo.
- Năm 2025, bên cạnh nhiều thách thức, LPBank có nhiều cơ hội để bứt phá. LPBank cần bám sát kinh tế vĩ mô, mở rộng tín dụng, đẩy mạnh chuyển đổi số, nâng cao năng lực tài chính, kiểm soát nội bộ, minh bạch hóa hoạt động, tiếp tục thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt, nâng cao chất lượng dịch vụ và truyền thông thương hiệu. Bên cạnh đây, LPBank cần phát huy đoàn kết nội bộ và đồng hành, chia sẻ với khách hàng, vì sự phát triển bền vững.
- Đề nghị các cổ đông ủng hộ và đồng hành cùng với LPBank, sử dụng nhiều hơn nữa các sản phẩm dịch vụ do LPBank cung cấp.

Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí 100% thông qua nội dung Biên bản này sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký đọc lại toàn văn.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã kết thúc vào hồi 11h45' cùng ngày.

Biên bản này được lập và thông qua vào hồi 11h45' ngày 27/4/2025.

TM. BAN THƯ KÝ

CHỦ TỌA PHIÊN HỌP

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Hồng Nhung



Nguyễn Đức Thụy

Tài liệu đính kèm

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu.