

Số: 927/2025/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 4 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG
NĂM 2024 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

Năm 2024, tình hình kinh tế - chính trị thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường với nhiều yếu tố rủi ro, bất định, căng thẳng địa chính trị và thương mại toàn cầu tiếp tục leo thang, nhiều quốc gia tăng cường chính sách bảo hộ thương mại, nợ công và thâm hụt ngân sách gia tăng, sự tụt dốc của một số nền kinh tế lớn, chuỗi cung ứng toàn cầu đứt gãy cục bộ đã tác động đến hòa bình, ổn định và tăng trưởng kinh tế thế giới. Cùng với đó, thiên tai, thời tiết cực đoan ảnh hưởng nghiêm trọng đến cuộc sống của dân cư và phát triển kinh tế - xã hội tại nhiều quốc gia. Tuy nhiên, kinh tế thế giới đang dần ổn định khi thương mại hàng hóa toàn cầu được cải thiện trở lại, áp lực lạm phát giảm dần, điều kiện thị trường tài chính tiếp tục được nới lỏng, thị trường lao động phục hồi tích cực. Nền kinh tế toàn cầu giữ vững nhịp tăng trưởng trong năm 2024, tốc độ tăng kinh tế thế giới năm 2024 ước đạt 3,2%, nhỉnh hơn so với mức tăng 3,1% đạt được vào năm 2023 (theo báo cáo của Tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế - OECD).

Tại Việt Nam, dưới sự lãnh đạo của Đảng, sự chỉ đạo, điều hành chủ động, linh hoạt, quyết liệt, hiệu quả của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước; sự phối hợp chặt chẽ của các bộ ngành và địa phương; sự đoàn kết, tin tưởng, ủng hộ của Nhân dân và cộng đồng doanh nghiệp; tình hình kinh tế - xã hội nước ta năm 2024 tiếp tục xu hướng phục hồi rõ nét, tăng trưởng khởi sắc dần qua từng tháng, từng quý, GDP năm 2024 vượt kế hoạch đề ra đạt 7,09%, lạm phát thấp hơn mức mục tiêu, các cân đối lớn được đảm bảo, kết quả trên nhiều lĩnh vực quan trọng đạt và vượt mục tiêu đề ra, là điểm sáng về tăng trưởng kinh tế trong khu vực và trên thế giới.

Tại Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam (Ngân hàng/LPBank), Hội đồng quản trị (HĐQT) đã luôn bám sát tình hình kinh tế thế giới và Việt Nam, có những chỉ đạo quyết liệt, kịp thời, linh hoạt tới Ban điều hành để triển khai hoạt động kinh doanh. Trong năm 2024, LPBank đã triển khai tinh gọn bộ máy tổ chức, vận hành xuất sắc để hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, từng bước hiện thực hóa mục tiêu chiến lược trở thành ngân hàng bán lẻ số 1 tại các vùng nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng số, TOP 5 dịch vụ ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn.

HĐQT xin báo cáo ĐHĐCĐ về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025 như sau:



I. Kết quả hoạt động năm 2024

1. Báo cáo kết quả thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024

1.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024

Năm 2024, dưới sự chỉ đạo sát sao, linh hoạt, bám sát tình hình thị trường của HĐQT, LPBank đã đạt được kết quả kinh doanh ấn tượng, vượt các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 giao, cụ thể:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Năm 2024		
			Thực hiện	Kế hoạch	% Kế hoạch
1	Tổng tài sản	382.863	508.330	427.260	119%
2	Huy động thị trường 1	285.342	338.662	317.380	107%
3	Tín dụng thị trường 1	275.453	331.606	319.140	104%
4	Thu dịch vụ	3.566	3.211	2.038	158%
5	Lợi nhuận trước thuế	7.039	12.168	10.500	116%

- Tổng tài sản đạt 508.330 tỷ đồng, tăng 33% so với năm 2023 và hoàn thành 119% kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

- Huy động vốn thị trường 1 đạt 338.662 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2023 và hoàn thành 107% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.

- Tín dụng thị trường 1 đạt 331.606 tỷ đồng, tăng 20% so với năm 2023 và hoàn thành 104% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 12.168 tỷ đồng, tăng 73% so với năm 2023 và hoàn thành 116% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.

1.2. Phân phối lợi nhuận năm 2024

Trên cơ sở nghị quyết của ĐHĐCĐ bất thường ngày 16/11/2024 về phân phối lợi nhuận năm 2023 và kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2024. HĐQT đã triển khai các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật để phát hành cổ phiếu trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sau khi được Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận. Theo đó, LPBank đã hoàn thành việc chia cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 16,8%, tương đương số lượng cổ phiếu phát hành thêm là 429.665.684 cổ phiếu.

1.3. Về ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (BKS) năm 2024



Trong năm 2024, các thành viên HĐQT và BKS đã được nhận thù lao, thưởng và các phúc lợi khác dựa trên hiệu quả công việc và kết quả kinh doanh của Ngân hàng. Việc chi tiêu quỹ thù lao và ngân sách hoạt động tuân luôn thủ hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, đảm bảo phù hợp với Điều lệ và quy định nội bộ liên quan của LPBank. Thông tin chi tiết về thù lao của HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành đã được công bố trong Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2024 và Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024.

1.4. Về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập

Trên cơ sở danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua, HĐQT đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng năm 2025.

1.5. Về kết quả phát hành và niêm yết trái phiếu

Đối với trái phiếu phát hành riêng lẻ:

Trong năm 2024, Ngân hàng đã thực hiện chào bán thành công 09 đợt trái phiếu phát hành riêng lẻ với tổng mệnh giá là 5.610.000.000.000 đồng.

Đối với trái phiếu phát hành ra công chúng:

Ngày 18/07/2024, Ngân hàng đã thực hiện niêm yết thành công Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022 Đợt 3 (phát hành ngày 15/09/2023 với tổng mệnh giá là 2.134.188.100.000 đồng).

Tài liệu và hồ sơ chào bán các đợt phát hành trái phiếu của Ngân hàng được công bố thông tin trên website của Ngân hàng, các cổng thông tin của cơ quan quản lý nhà nước có liên quan và các phương tiện thông tin đại chúng theo đúng quy định của pháp luật.

1.6. Về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng

Căn cứ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 và theo quy định của pháp luật, HĐQT LPBank đã sửa đổi và ban hành Điều lệ Ngân hàng để thay đổi mức vốn điều lệ thành 29.872.821.000.000 đồng. Ngân hàng cũng đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định.

1.7. Về việc tăng vốn điều lệ năm 2024

Đại hội đồng cổ đông ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 của LPBank đã phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Tuy nhiên, căn cứ tình hình thị trường và định hướng phát triển của LPBank, nhằm đảm bảo lợi ích của cổ đông và của LPBank, HĐQT đã trình và được ĐHĐCĐ bất thường ngày 16/11/2024 thông qua việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của



LPBank. Theo đó vốn điều lệ tăng thêm hơn 4.296 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức với tỷ lệ 16,8% cho cổ đông hiện hữu. Kết thúc năm 2024 LPBank đã hoàn thành các thủ tục phát hành cổ phiếu và chính thức được ghi nhận mức vốn điều lệ 29.873 tỷ đồng vào tháng 01 năm 2025.

1.8. Về việc thay đổi tên Ngân hàng

Sau khi được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua việc đổi tên Ngân hàng, HĐQT LPBank đã triển khai các thủ tục cần thiết với các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền để triển khai việc đổi tên. Ngày 15/07/2025, LPBank đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận đổi tên Ngân hàng từ “Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt thành Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam” theo Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2. HĐQT LPBank đã thực hiện công bố thông tin việc đổi tên theo đúng quy định của pháp luật và áp dụng tên thương mại mới trong hoạt động kinh doanh.

1.9. Về các nội dung khác đã được ĐHĐCĐ phê duyệt

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua việc tiếp tục triển khai các nội dung đã được phê duyệt tại Điều 3, Điều 4 Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 ngày 16/11/2024.

2. Hoạt động của HĐQT và các thành viên HĐQT

Trong năm 2024, HĐQT đã thực hiện 13 cuộc họp định kỳ và hàng nghìn các cuộc họp dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, ban hành 1.444 nghị quyết, quyết định thuộc thẩm quyền của HĐQT về các chủ trương, định hướng làm cơ sở cho Ban điều hành tổ chức triển khai các kế hoạch kinh doanh cụ thể. HĐQT đã thể hiện rõ vai trò đứng đầu Ngân hàng trong việc xem xét và phê duyệt các vấn đề thuộc thẩm quyền của mình. Tất cả các thành viên HĐQT đều chủ động tham gia giám sát hoạt động của Ngân hàng, tham gia thảo luận, cho ý kiến, chỉ đạo tại các cuộc họp giao ban định kỳ với Ban điều hành. Các tài liệu họp đều được gửi đến các thành viên HĐQT theo đúng thời gian quy định.

Các cuộc họp tập trung vào các công việc quan trọng như phê duyệt các vấn đề để phát triển kinh doanh, mở rộng mạng lưới, triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ, thông qua các quyết định về nhân sự chủ chốt, chiến lược quản trị rủi ro... qua đó đã hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành hiện thực hóa các mục tiêu kinh doanh đề ra.

Các thành viên HĐQT đã được phân công nhiệm vụ cụ thể và đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, góp phần thành công cho kết quả kinh doanh năm 2024 mà ĐHĐCĐ đã đề ra.

Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nhiệm vụ của mình theo quyết định được phân công và theo quy định tại Điều lệ, quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng để đảm bảo hoạt động chung của HĐQT.



4. Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của HĐQT

- Về hoạt động của thành viên độc lập HĐQT

Thành viên độc lập HĐQT đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định có liên quan của Ngân hàng.

Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự và đã đưa ra đầy đủ các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản tại các Hội đồng/Ủy ban mình tham gia.

Thực hiện triển khai các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 và theo quyết định phân công nhiệm vụ của HĐQT.

Đã hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong vai trò, vị trí được đảm nhiệm theo phân công của HĐQT, hỗ trợ HĐQT một cách hiệu quả trong việc kịp thời đưa ra các quyết định trong quá trình quản trị hoạt động kinh doanh ngân hàng.

Cùng các thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát và đôn đốc Tổng giám đốc/Ban điều hành triển khai hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 được ĐHĐCĐ năm 2024 phê duyệt.

Thực hiện vai trò, chức năng, nhiệm vụ của thành viên HĐQT độc lập trong việc giám sát Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được HĐQT giao, phân công.

Thực hiện xem xét và phê duyệt việc ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động nghiệp vụ của LPBank thuộc thẩm quyền HĐQT.

Thực hiện các nhiệm vụ khác theo phân công, chỉ đạo của Chủ tịch HĐQT.

- Nhận xét về HĐQT, Ban điều hành

HĐQT đã đưa ra những định hướng chiến lược phù hợp, đã thông qua nghị quyết, quyết định và chỉ đạo quyết liệt việc triển khai thực hiện đầy đủ các mục tiêu, nhiệm vụ theo nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên và bất thường năm 2024. Các phiên họp của HĐQT được tổ chức, thảo luận và biểu quyết đúng với quy định pháp luật và đúng thẩm quyền của HĐQT. Việc biểu quyết bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản đã được tiến hành theo thủ tục, đúng quy định. Các thành viên HĐQT thực hiện đúng vai trò, trách nhiệm, tham dự đầy đủ các buổi họp, đóng góp ý kiến và biểu quyết góp phần xây dựng và phát triển Ngân hàng. Ban điều hành thường xuyên tổ chức họp thảo luận về tình hình hoạt động kinh doanh và trên cơ sở chỉ đạo kịp thời của HĐQT đã quyết định các phương án kinh doanh phù hợp với thực tế, đạt hiệu quả cao.

Ngân hàng đã ban hành và thực hiện nghiêm túc các quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro theo đúng các quy định của pháp luật và thông lệ



quốc tế. Giao dịch giữa Ngân hàng với những người có liên quan đều được công bố và giám sát theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Trong quá trình làm việc, thành viên độc lập HĐQT luôn nhận được sự hỗ trợ và hợp tác đầy đủ, được tạo điều kiện tiếp cận các tài liệu liên quan đến tình hình hoạt động của Ngân hàng, trao đổi với các thành viên HĐQT khác, thành viên Ban điều hành và người quản lý khác. Mọi vấn đề phát sinh đều được thảo luận và giải quyết kịp thời.

5. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT

Trong năm 2024, Ngân hàng tiến hành hợp nhất Ủy ban Chuyển đổi và Ủy ban Chiến lược thành Ủy ban Chiến lược, giải thể Ủy ban Đầu tư.

Hiện nay các Ủy ban thuộc HĐQT gồm Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban chiến lược. Các Ủy ban này đã hoạt động rất tích cực và hiệu quả, phát huy vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của mình theo quy định của pháp luật, hỗ trợ kịp thời hoạt động kinh doanh cũng như quản trị rủi ro của Ngân hàng.

Các Ủy ban đã thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ đã được quy định tại Quy chế Tổ chức và hoạt động của các Ủy ban do HĐQT ban hành, đã đưa ra nhiều kiến nghị, đề xuất với HĐQT nhằm tham mưu cho HĐQT trong các quyết định liên quan đến công tác quản lý rủi ro, nhân sự, chiến lược phát triển Ngân hàng...

6. Kết quả giám sát đối với Ban điều hành

Công tác giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành luôn được chú trọng và đảm bảo tính hiệu quả cao. Hoạt động giám sát của HĐQT được thực hiện theo Điều lệ Ngân hàng, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định nội bộ của Ngân hàng. HĐQT giám sát Ban điều hành thông qua cơ chế báo cáo định kỳ tới HĐQT về mọi mặt hoạt động của toàn hệ thống; tổ chức các cuộc họp định kỳ/đột xuất để giám sát hoạt động của Ban điều hành trong việc điều hành hoạt động kinh doanh và triển khai thực hiện các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT và các chỉ đạo của HĐQT/Chủ tịch HĐQT.

Ngoài ra, HĐQT còn phân công từng thành viên HĐQT trực tiếp giám sát hoạt động của từng Khối nghiệp vụ để có thể chỉ đạo kịp thời, hiệu quả.

7. Báo cáo về các giao dịch liên quan

Trong năm, giao dịch giữa Ngân hàng với thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành và những người có liên quan của các thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành; giao dịch giữa Ngân hàng với công ty trong đó thành viên HĐQT, BKS, Ban điều hành là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch đã được HĐQT báo cáo cụ thể tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2024 và Báo cáo thường niên năm 2024 của LPBank.

8. Báo cáo tình hình cổ đông sở hữu trên 1% cổ phần của LPBank và thông tin theo quy định tại Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024

LPBank có 2 cổ đông sở hữu trên 1% cổ phần, cụ thể như sau:

- Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam: 6,54%
- Ông Nguyễn Đức Thụy: 2,76%

Thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, LPBank đã thực hiện báo cáo tình hình sở hữu cổ đông trên 01% tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và công khai các thông tin này trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng.

Chi tiết các thông tin về tình hình sở hữu cổ phần của cổ đông trên 1% và thông tin theo quy định tại Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 được trình bày tại Phụ lục 1 đính kèm báo cáo này.

II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025

TT	Chi tiêu	31/12/2024	Kế hoạch 31/12/2025	Tăng/giảm
1	Tổng tài sản	508.330	525.890	3,5%
2	Lợi nhuận trước thuế	12.168	14.868	22,2%
3	Tín dụng thị trường 1	331.606	383.931	15,8%
4	Huy động thị trường 1	338.662	Phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế và tình hình thị trường, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán	
5	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN		
6	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác			

2. Kế hoạch thực hiện năm 2025

Với những kết quả vượt trội đạt được trong năm 2024 đã tạo nền tảng vững chắc cho hoạt động kinh doanh của LPBank cho những năm tiếp theo. Tại Hội nghị kinh doanh năm 2025, LPBank đã khẳng định một quyết tâm mạnh mẽ "Tinh gọn để dẫn đầu hiệu quả - Vận hành xuất sắc" và hướng tới những mục tiêu cao hơn, trở thành một trong những ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam, HĐQT đã đặt ra những mục tiêu rõ ràng và chiến lược phát triển đột phá cho năm 2025 như sau:

2.1 Về tài chính: Tăng trưởng quy mô và tối ưu hóa lợi nhuận nhằm đạt mục tiêu:

- Trở thành TOP 1 ngân hàng bán lẻ tại nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng số: 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 địa phương. 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.

- **Thuộc TOP 5 dịch vụ ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn:** Ngân hàng sẽ 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.

2.2 Đối với khách hàng: Tăng trưởng mạnh mẽ cả về chất và lượng

- **Tăng trưởng mạnh mẽ số lượng khách hàng hoạt động, khẳng định vị thế của LPBank trên thị trường.** LPBank đặt khách hàng làm trung tâm, xây dựng văn hóa phục vụ chuyên nghiệp và tận tâm. LPBank không ngừng cải tiến sản phẩm dịch vụ, mang đến những giải pháp tài chính toàn diện và tiện ích cho khách hàng.

- Thu hút và mở rộng lượng khách hàng mới, đặc biệt là khách hàng cá nhân cả ở khu vực nông thôn, thành thị và doanh nghiệp nhỏ và vừa.

- **Văn hóa dịch vụ:** xây dựng văn hóa dịch vụ đặc trưng, tạo nên sự khác biệt và gắn kết với khách hàng.

- **Tăng giá trị khai thác vòng đời khách hàng:** thông qua tăng số lượng sản phẩm trên mỗi khách hàng và tăng thu nhập thuần có được từ mỗi khách hàng.

2.3 Đối với quy trình:

- **Tinh gọn quy trình và hệ thống** nhằm tăng cường hiệu quả hoạt động và kinh doanh. Trong đó, LPBank đầu tư mạnh mẽ vào công nghệ số, xây dựng nền tảng số hiện đại để nâng cao trải nghiệm khách hàng và tối ưu hóa quy trình hoạt động.

- **Thúc đẩy, gia tăng số hóa quy trình** nhằm rút ngắn thời gian vận hành, tăng hiệu suất tác nghiệp.

2.4 Đối với đào tạo và phát triển nguồn nhân lực

- **Phát triển nguồn nhân lực:** Ngân hàng chú trọng đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, xây dựng đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, năng động và sáng tạo.

- **Chú trọng đến việc phát triển các chương trình đào tạo lãnh đạo,** nhằm xây dựng một đội ngũ kế thừa vững mạnh có thương hiệu trong ngành tài chính ngân hàng.

- **Ngân hàng luôn đặt trách nhiệm xã hội lên hàng đầu,** không ngừng nỗ lực xây dựng một thương hiệu ngân hàng vững mạnh, gắn liền với những hoạt động vì cộng đồng. Ngân hàng tin tưởng rằng, sự phát triển bền vững của Ngân hàng đi đôi với sự phát triển của xã hội.



Với những kế hoạch cụ thể và sự quyết tâm cao, LPBank đang trên đà phát triển mạnh mẽ và khẳng định vị thế của mình trên thị trường. Sự thành công của LPBank sẽ góp phần vào sự phát triển chung của nền kinh tế Việt Nam.

Trên đây là báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025, HĐQT trân trọng báo cáo và kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua.

Trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Ban kiểm soát;
- BDH;
- Lưu: VPQT, huongttt10.

T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Đức Thụy

PHỤ LỤC 01

CUNG CẤP, CÔNG BỐ CÔNG KHAI THÔNG TIN

Kèm theo Báo cáo số 927 /2025/BC-HĐQT ngày 4 / 4 /2025 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025

Căn cứ theo khoản 4 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng, Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông tin về người có liên quan là tổ chức của các thành viên HĐQT, Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc và cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên, chi tiết như sau.

A. Thông tin về người có liên quan là tổ chức của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc

S T T	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
1	Ông NGUYỄN ĐỨC THỤY - Chủ tịch HĐQT					
1.1		Công ty TNHH Đầu tư Xây Dựng và Phát triển Xuân Thành	2700277508 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 18/08/2003 - Đăng ký thay đổi lần thứ 16: ngày 11/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Văn Giang, phường Văn Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Nguyễn Xuân Thành	Bố đẻ là người quản lý và em trai sở hữu trên 10%
1.2		Công ty Cổ Phần Xi Măng Xuân Thành	0700576529 cấp ngày 23/02/2012 cấp lần 7 06/7/2022 tại Sở KHĐT Hà Nam	Thôn Bồng Lạng, xã Thanh Nghị, huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam.	Vũ Quang Bắc	Em trai là người quản lý và sở hữu trên 5%
1.3		Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Hiểm LPBank	57/GP/KDBH cấp ngày 21/12/2009, điều chỉnh ngày 01/02/2024 do Bộ Tài chính cấp	Tầng 6, LPB Tower, 17 Tông Đản, Tràng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội		Em trai là cổ đông sở hữu trên 5%
1.4		Công ty TNHH Đầu Tư Thương	2700509999	Khu đô thị Xuân Thành, phường Ninh Khánh, TP		Em trai là cổ đông sở hữu trên 10%



S T T	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
		Mại Xuân Thành		Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình		
1.5		Công ty TNHH Mỹ Hạnh	2700277177	Số nhà 65, đường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam		Em trai là cổ đông sở hữu trên 10%
1.6		Tổng Công ty cổ phần Tập đoàn Kinh tế Xuân Thành	2700523305 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 23/07/2009 - Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 14/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, Phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Vũ Thị Diễm	Bố đẻ là Chủ tịch HĐQT, Mẹ đẻ là TGD và sở hữu trên 10%
1.7		Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát Triển Nông Thôn Việt Nam	0100686174 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 26/4/2012 - Đăng ký thay đổi lần thứ 15: ngày 11/1/2024 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, TP Hà Nội	Phạm Toàn Vượng	Em gái là TV HĐTV
2	Ông NGUYỄN VĂN THÙY - Phó Chủ tịch HĐQT					
2.1		Tổng Công ty Cổ Phần Bảo hiểm LPBank	57/GP/KDBH cấp ngày 21/12/2009, điều chỉnh ngày 01/02/2024 do Bộ Tài chính cấp	Tầng 6, LPB Tower, 17 Tông Đán, Tràng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội		Cổ đông sở hữu 6,1%
2.2		Công ty TNHH Mỹ Hạnh	2700277177	Số nhà 65, đường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam		Cổ đông sở hữu trên 10% cổ phần
2.3		Công ty TNHH Đầu Tư Thương Mại Xuân Thành	2700509999	Khu đô thị Xuân Thành, phường Ninh Khánh, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình		Cổ đông sở hữu trên 10% cổ phần

S T T	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
2.4		Công ty TNHH Đầu Tư Xây Dựng và Phát Triển Xuân Thành	2700277508 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 18/08/2003 - Đăng ký thay đổi lần thứ 16: ngày 11/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Nguyễn Xuân Thành	Bố đẻ là người quản lý và em trai sở hữu trên 10%
2.5		Công ty Cổ Phân Xi Măng Xuân Thành	0700576529 cấp ngày 23/02/2012 cấp lần 7 06/7/2022 tại Sở KHĐT Hà Nam	Thôn Bồng Lạng, xã Thanh Nghị, huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam.	Vũ Quang Bắc	Em trai là người quản lý và sở hữu trên 5%
2.6		Tổng Công ty cổ phần Tập đoàn Kinh tế Xuân Thành	2700523305 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 23/07/2009 - Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 14/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Vũ Thị Diệm	Bố đẻ là Chủ tịch HĐQT, Mẹ đẻ là TGD và sở hữu trên 10%
2.7		Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát Triển Nông Thôn Việt Nam	0100686174 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 26/4/2012 - Đăng ký thay đổi lần thứ 15: ngày 11/1/2024 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, TP Hà Nội	Phạm Toàn Vượng	Chị gái là TV HĐTV
3	Ông HUỲNH NGỌC HUY - Thành viên HĐQT	Công ty CP Phát Triển Rừng và Tín Chỉ Carbon	6200123585 cấp ngày 5/07/2024 tại Sở Kế Hoạch và Đầu tư tỉnh Lai Châu	330 Trần Hưng Đạo, Tổ 11, phường Đoàn Kết, TP Lai Châu, Tỉnh Lai Châu		Vợ là CT HĐQT kiêm Tổng Giám Đốc
4	Ông PHẠM PHÚ KHÔI - Phó chủ tịch, thành viên độc lập HĐQT					

S T T	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
4.1		Công ty cổ phần Chứng khoán LPBank	0309312029	Tầng 3 - Cao ốc văn phòng - số 43-45-47 Nguyễn Thị Minh Khai - phường Bến Nghe - Quận 1 - TP. Hồ Chí Minh		Chủ tịch HĐQT - thành viên độc lập Đã từ nhiệm ngày 12/02/2025
4.2		Công ty cổ phần Xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam	0109839192	Phòng 2709, tầng 27 - Tháp Tây, Tòa nhà Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, phường Cống Vị, quận Ba Đình, TP Hà Nội, Việt Nam	Trần Lê Minh	Chủ tịch HĐQT Đã có đơn từ nhiệm tháng 01/2025
5	Bà VƯƠNG THỊ HUYỀN - Thành viên độc lập HĐQT	Công ty cổ phần Giải pháp Fast Capital	0108076477 cấp ngày 28/11/2017 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp Hà Nội	10/2/TH2, Tiều khu Evelyne Gardens, KĐT Parkcity Hanoi, phường La Khê, quận Hà Đông, Hà Nội		Chủ tịch HĐQT kiêm TGĐ, cổ đồng sở hữu 97,78% cổ phần
6	Ông ĐOÀN NGUYỄN NGỌC - Phó Tổng giám đốc					
6.1		Công ty TNHH Đầu Tư Xây Dựng Và Phát Triển Xuân Thành	2700277508 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 18/08/2003 - Đăng ký thay đổi lần thứ 16: ngày 11/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Nguyễn Xuân Thành	Bố vợ là người quản lý và em vợ sở hữu trên 10%
6.2		Công ty Cổ Phần Xi Măng Xuân Thành	0700576529 cấp ngày 23/02/2012 cấp lần 7 06/7/2022 tại Sở KHĐT Hà Nam	Thôn Bồng Lạng, xã Thanh Nghị, huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam.	Vũ Quang Bắc	Em vợ là người quản lý và sở hữu trên 5%

S T T	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
6.3		Tổng Công ty Cổ Phần Bảo Hiểm LPBank	57/GP/KDBH cấp ngày 21/12/2009, điều chỉnh ngày 01/02/2024 do Bộ Tài chính cấp	Tầng 6, LPB Tower, 17 Tông Đản, Trảng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội		Em vợ là cổ đông sở hữu trên 5%
6.4		Công ty TNHH Đầu Tư Thương Mại Xuân Thành	2700509999	Khu đô thị Xuân Thành, phường Ninh Khánh, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình		Em vợ là cổ đông sở hữu trên 10%
6.5		Công ty TNHH Mỹ Hạnh	2700277177	Số nhà 65, đường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam		Em vợ là cổ đông sở hữu trên 10%
6.6		Tổng Công ty cổ phần Tập đoàn Kinh tế Xuân Thành	2700523305 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 23/07/2009 - Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 14/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Vũ Thị Diệm	Bố vợ là Chủ tịch HĐQT, Mẹ vợ là Tổng Giám đốc và sở hữu trên 10%
6.7		Ngân hàng Nông Nghiệp và Phát Triển Nông Thôn Việt Nam	0100686174 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 26/4/2012 - Đăng ký thay đổi lần thứ 15: ngày 11/1/2024 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, TP Hà Nội	Phạm Toàn Vượng	Vợ là TV HĐTV

B. Thông tin về cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của LPBank:

S T T	Tên người có liên quan	Mã số thuế/Số CMND/ Hộ chiếu	Ngày cấp, Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính (đối với tổ chức)	Người đại diện theo pháp luật đối với tổ chức	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)	Quan hệ với cổ đông
1	Ông Nguyễn Đức Thụy - Chủ tịch HĐQT					82.592.801	2,76	
1.1	Nguyễn Xuân Thủy					127	0	Em ruột
1.2	Nguyễn Đức Hạnh					4.320	0,0001	Em ruột

S T T	Tên người có liên quan	Mã số thuế/Số CMND/ Hộ chiếu	Ngày cấp, Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính (đối với tổ chức)	Người đại diện theo pháp luật đối với tổ chức	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)	Quan hệ với cổ đồng
1.3	Tổng Thị Kiều Hoa					56	0	Em dâu
2	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam (VNPost)			Số 5 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội	Chu Quang Hào	195.286.044	6,54	
2.1	Chu Thị Lan Hương					146.544	0,005	Phó Tổng Giám đốc - VNPost

C.Đ.
K.