

Số: 926/2025/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua bộ tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LPBANK

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
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 Biên bản họp Hội đồng quản trị số 925/2025/BB-HĐQT ngày 04/04/2025.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung và danh mục bộ tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, bao gồm:

- Chương trình nghị sự;
- Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025;
- Báo cáo 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;
- Báo cáo của Tổng giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và định hướng kinh doanh năm 2025;
- Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán;
- Tờ trình về việc phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
- Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025;
- Tờ trình về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam;
- Tờ trình về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm;
- Tờ trình sửa đổi Điều lệ, bổ sung ngành nghề kinh doanh;
- Tờ trình về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- Dự thảo Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông;

- Dự thảo Thẻ lệ biểu quyết tại Đại hội đồng cổ đông;
- Form mẫu phiếu, thẻ biểu quyết;
- Dự thảo Biên bản Đại hội đồng cổ đông;
- Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

Nội dung chi tiết tài liệu đính kèm Tờ trình số 07/2025/TTr-VPQT ngày 03/04/2025 của Văn phòng Quản trị.

Các tài liệu còn lại và các nội dung phát sinh (nếu có) sẽ được tiếp tục hoàn thiện theo phê duyệt và được công bố thông tin trên website của Ngân hàng theo quy định.

Điều 2. Giao Văn phòng Quản trị thực hiện các thủ tục liên quan theo quy định của pháp luật.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng giám đốc, Văn phòng Quản trị và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện đúng quy định của pháp luật và của LPBank. 

Nơi nhận:

- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Như Điều 3 (đề th/h);
- Lưu: VT, VPQT, phuongttq.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**




Nguyễn Đức Thụy



CHƯƠNG TRÌNH DỰ KIẾN

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

Thời gian: Chủ nhật, ngày 27/04/2025

Địa điểm: Khách sạn Ninh Bình Legend, số 177 đường Lê Thái Tổ, khu đô thị Xuân Thành, phường Ninh Khánh, thành phố Ninh Bình, Ninh Bình.

STT	THỜI GIAN	CHI TIẾT NỘI DUNG
I	THỦ TỤC KHAI MẠC:	
1	Từ 8h00' đến 9h00'	Tiếp đón, kiểm tra tư cách cổ đông.
2		Cổ đông nhận tài liệu, Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử.
3	Từ 9h00' đến 9h30'	Chào cờ.
4		Phát Clip về hoạt động của LPBank năm 2024.
5		Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự.
6		Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.
7		Biểu quyết thông qua: - Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. - Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. - Thành phần Ban kiểm phiếu. Giới thiệu thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký.
II	NỘI DUNG CHÍNH:	
1	Từ 9h30' đến 10h15'	Diễn văn khai mạc phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.
2		Báo cáo và các Tờ trình trình Đại hội đồng cổ đông:
		<i>Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.</i>
		<i>Báo cáo 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.</i>
		<i>Tờ trình của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026.</i>
		<i>Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.</i>
		<i>Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.</i>
		<i>Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.</i>

(Signature)

STT	THỜI GIAN	CHI TIẾT NỘI DUNG
		Tờ trình về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản.
		Tờ trình về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.
		Tờ trình về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
		Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2023-2028).
3	Từ 10h15' đến 11h00'	Biểu quyết thông qua Thê lệ biểu quyết, bầu cử.
4		Đại hội thảo luận, hỏi/đáp.
5		Bỏ phiếu thông qua các nội dung tại Đại hội/Bầu cử.
6	Từ 11h00' đến 11h45'	Nghỉ giải lao.
7		Công bố kết quả biểu quyết, bầu cử
8		Phát biểu của Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
III	TỔNG KẾT BẾ MẠC:	
1	Từ 11h45' đến 12h00'	Thông qua Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.
2		Phát biểu tổng kết phiên họp.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

 **CHỦ TỊCH**

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

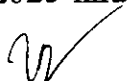
Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

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 sụt 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

HQĐT 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	Chỉ 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 THUY - 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 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%
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 THỦY - 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 Đàn, 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 HUỖNH 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 Nghé - 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 VUONG 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 TGD, 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, Tràng 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 Diễm	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 HĐQT

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 trú 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 đông
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

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO 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***

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

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (Ngân hàng/LPBank) và Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 các nội dung như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024

- Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2023-2028 hiện nay có 03 thành viên, bao gồm: 01 Trưởng ban, 01 Phó Trưởng ban và 01 thành viên. Số lượng thành viên BKS đảm bảo theo quy định tại Điều lệ LPBank. Trưởng BKS thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên BKS phụ trách giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của LPBank.
- Trong năm 2024, BKS đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo chức năng, nhiệm vụ được quy định tại các văn bản pháp luật, Điều lệ của LPBank, quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và định hướng phát triển của LPBank.
- Hàng quý, BKS tổ chức họp định kỳ đánh giá tình hình hoạt động Ngân hàng, kết quả hoạt động của BKS quý trước và định hướng triển khai hoạt động cho quý tiếp theo. Căn cứ kết quả giám sát hoạt động, BKS đã gửi báo cáo đánh giá và kiến nghị đến Hội đồng Quản trị (HDQT), Tổng giám đốc, đồng thời có công văn yêu cầu Giám đốc khối Kiểm toán Nội bộ triển khai một số nội dung liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ của LPBank.
- Trong năm 2024, BKS đã tiến hành các cuộc họp định kỳ và bất thường. Chi tiết một số nội dung trong các cuộc họp: Đánh giá một số chỉ tiêu trọng yếu của LPBank; Sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS; Đánh giá kết quả hoạt động của BKS hàng quý, hàng năm và định hướng hoạt động của BKS trong thời gian tiếp theo; Triển khai các nhiệm vụ của BKS tại Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15; Sửa đổi, bổ sung Quy chế Kiểm toán Nội bộ; Thay đổi mô hình cơ cấu tổ chức của Khối Kiểm toán Nội bộ;



Đánh giá kết quả hoạt động của kiểm toán nội bộ, chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ; Ban hành quy định chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán viên nội bộ; Thông qua tuyển dụng, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm nhân sự thuộc khối Kiểm toán Nội bộ; Thông qua kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025; Thông qua nội dung các báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024; Thông qua đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2024; Và các nội dung khác liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BKS. Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, tất cả các thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cuộc họp. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

- Sự phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành được thực hiện phù hợp với Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank.

- Trưởng BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp của Ủy ban quản lý rủi ro, một số cuộc họp của Ban điều hành, hội nghị triển khai kế hoạch kinh doanh,...

- Năm 2024 tất cả các thành viên BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được giao, BKS thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Điều lệ và quy định nội bộ của LPBank.

- Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của LPBank. Mức thù lao, chi phí hoạt động hàng năm của BKS nằm trong tổng mức ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

II. Kết quả giám sát hoạt động LPBank năm 2024

Thực hiện công tác giám sát hoạt động LPBank, BKS luôn bám sát các định hướng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước (NHNN); Giám sát việc thực hiện các định hướng, mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thông qua; Giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của LPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng, quản trị rủi ro, các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng; Giám sát cấp cao đối với khối Kiểm toán Nội bộ. Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2024, BKS đánh giá các hoạt động trọng tâm như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ của LPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng

- Trong năm 2024, HĐQT và Tổng giám đốc đã quản trị và điều hành hoạt động ngân hàng theo đúng chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền quy định tại Điều lệ và các quy chế nội bộ của LPBank.

- HĐQT đã triển khai, thực hiện đầy đủ, kịp thời các chủ trương, chính sách của NHNN và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ban hành các nghị quyết

quyết định, chỉ thị để chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống LPBank. HĐQT đã hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành trong công tác điều hành ngân hàng, cũng như phối hợp với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động ngân hàng.

- Tổng giám đốc đã triển khai thực hiện các nghị quyết của HĐQT; tổ chức các cuộc họp giao ban, triển khai kế hoạch kinh doanh với sự tham dự của HĐQT, Trưởng BKS, Ban điều hành, Giám đốc các khối tại Hội sở và các đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống; Thực hiện phân quyền/ủy quyền đảm bảo hoạt động Ngân hàng được thông suốt, an toàn và hiệu quả.

- Trong năm 2024, LPBank đã duy trì các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN.

2. Giám sát việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành và các đơn vị trong LPBank triển khai thực hiện các nội dung theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 17/04/2024 và Nghị quyết Đại hội cổ đông bất thường năm 2024 ngày 16/11/2024. Kết quả thực hiện như sau:

- Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do Đại hội đồng cổ đông giao: Hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu tài chính trọng yếu, cụ thể: (i) Tổng tài sản đạt: 508.330 tỷ đồng, đạt 119 % kế hoạch; (ii) Lợi nhuận trước thuế đạt 12.168 tỷ đồng, đạt 115,88% kế hoạch; (iii) Huy động thị trường 1 đạt 338.662 tỷ đồng, đạt 106,7% kế hoạch; (iv) Tín dụng thị trường 1 đạt 331.606 tỷ đồng, đạt 103,9% kế hoạch (v) Tỷ lệ nợ xấu nội bảng: 1,51%; (vi) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.

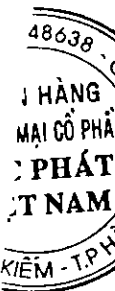
- Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2023 đã thực hiện theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

- Phương án tăng vốn điều lệ: Đã hoàn thành phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2023 cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 16,8%.

- Chi phí gồm thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2024 nằm trong định mức thông qua của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

3. Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Ngân hàng của thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT

- Trong năm 2024, BKS đã theo dõi, giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng giao dịch khác của Ngân hàng thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT trên cơ sở các tài liệu được gửi cho BKS. Năm 2024 HĐQT đã thông qua 1.444 Nghị quyết/Quyết định, trong đó các phê duyệt chủ yếu liên



quan đến: Đầu tư hệ thống công nghệ (core banking, trung tâm dữ liệu, các nền tảng ngân hàng số, bảo mật thông tin,...) nhằm tăng trải nghiệm cho khách hàng, tự động hoá quy trình, nâng cao hiệu quả vận hành, tăng cường bảo mật và an toàn hệ thống; Đầu tư góp vốn nhằm gia tăng giá trị đầu tư, mở rộng hệ sinh thái tài chính, đa dạng hoá nguồn thu và tăng năng lực cạnh tranh cho Ngân hàng; Đầu tư mua, xây dựng mới, cải tạo trụ sở chính, chi nhánh và các phòng giao dịch nhằm tái cơ cấu, sắp xếp lại công năng trụ sở, tối ưu hoá không gian làm việc, đáp ứng nhu cầu phát triển của Ngân hàng, nâng cao hình ảnh thương hiệu và vị thế của LPBank;... Việc phê duyệt/thông qua hợp đồng, giao dịch phù hợp với thẩm quyền theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của LPBank.

4. Giám sát hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và quy định nội bộ của LPBank

Trong năm 2024, Khối Kiểm toán Nội bộ đã triển khai thực hiện 48 cuộc kiểm toán, gồm: 12 cuộc kiểm toán chuyên đề, 21 cuộc kiểm toán tại CN/PGD; 15 cuộc kiểm toán cung cấp dịch vụ ngân hàng tại các PGD bưu điện/ bộ phận giao dịch bưu điện; 06 cuộc rà soát theo yêu cầu của NHNN. Kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ đã được gửi kịp thời tới HĐQT, BKS, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan.

III. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính của LPBank năm 2024

- Báo cáo tài chính của LPBank năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và đã được công bố trên website của LPBank theo đúng quy định hiện hành.

- Ban kiểm soát thống nhất với các ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Deloitte Việt Nam và xác nhận kết quả như sau:

+ Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc 31/12/2024 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của LPBank cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31/12/2024, phù hợp với các 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.

+ Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quy định của NHNN và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.

IV. Định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2025

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, chiến lược phát triển và kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2025 của LPBank được

ĐHDCD giao, BKS định hướng thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Tăng cường công tác kiểm soát, nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ trong công tác quản trị, điều hành LPBank và việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025. Tiếp tục tăng cường giám sát hoạt động nhằm phát hiện, cảnh báo, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm, các hoạt động tiềm ẩn rủi ro, trong đó tập trung một số rủi ro trọng yếu: Rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động,...; Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề, các tác động đến hoạt động Ngân hàng nhằm kiến nghị/ khuyến nghị kịp thời đến HĐQT, Tổng giám đốc.

3. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông, HĐQT lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của LPBank năm 2026. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025 của LPBank theo quy định.

4. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Khối Kiểm toán nội bộ trong việc: Triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025; Xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2026; Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS, Kiểm toán Nội bộ; Kiện toàn và nâng cao chất lượng nhân sự khối Kiểm toán Nội bộ, đặc biệt nhân sự kiểm toán về công nghệ thông tin, kiểm toán hội sở và hệ thống,...

5. Thực hiện các chức năng, nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của NHNN, Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank.

Trên đây là nội dung báo cáo của Ban kiểm soát. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Trân trọng kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông!

Nơi nhận:

- Như trên;
- TV HĐQT;
- TGD;
- Lưu BKS; hopna.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



Dương Hoài Liên

Số: /2025/BC-TGD

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2024 VÀ
ĐỊNH HƯỚNG KINH DOANH NĂM 2025**

Năm 2024, trong bối cảnh kinh tế thế giới tăng trưởng ổn định ở mức 3,2% và Việt Nam đạt mức tăng trưởng GDP ấn tượng 7,09%, LPBank đã hoàn thành xuất sắc các mục tiêu kinh doanh, với lợi nhuận trước thuế tăng 73% so với 2023, đạt 12.168 tỷ đồng. Năm 2025, kiên định với chiến lược trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu tại các vùng nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng số, đồng thời nằm trong TOP 5 Ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn, LPBank sẽ tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số, nâng cao chất lượng dịch vụ và tối ưu hóa hoạt động trên toàn hệ thống.

I. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024**1. Tổng quan kết quả kinh doanh**

Năm 2024, LPBank đã đạt được những kết quả kinh doanh vượt trội, hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu do Đại hội đồng cổ đông giao:

Chỉ tiêu	Kết quả 2024	% So với 2023	% Kế hoạch
Tổng tài sản	508.330 tỷ đồng	+ 33%	119%
Huy động thị trường 1	338.662 tỷ đồng	+ 19%	107%
Tín dụng thị trường 1	331.606 tỷ đồng	+ 20%	104%
Lợi nhuận trước thuế	12.168 tỷ đồng	+ 73%	116%

Những con số ấn tượng trên phản ánh sự tăng trưởng bền vững và hiệu quả của LPBank trong năm 2024, với lợi nhuận tăng trưởng vượt trội so với tăng trưởng tổng tài sản và tín dụng, kiểm soát hiệu quả chi phí hoạt động, đồng thời đảm bảo tuân thủ tốt các chỉ số an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

2. Hoạt động phát triển kinh doanh

LPBank đã triển khai thành công chiến lược huy động vốn theo định hướng ổn định, bền vững với tỷ trọng nguồn huy động từ bán lẻ chiếm 61% tổng huy động vốn năm 2024.

Tín dụng tăng trưởng 20,4% so với năm 2023, đạt hơn 331.600 tỷ đồng, tập trung vào phân khúc cá nhân và doanh nghiệp vừa và nhỏ. LPBank đã tinh gọn cây sản phẩm tín dụng, cung cấp các giải pháp tài chính linh hoạt và đa dạng. Các gói cho vay như "Nông

ng nghiệp nông thôn" hay "Sản xuất kinh doanh siêu nhanh" hỗ trợ khách hàng tiếp cận nguồn vốn nhanh chóng và hiệu quả, đặc biệt đáp ứng nhu cầu của tập khách hàng trọng tâm.

Thu thuần ngoài lãi đạt hơn 4.500 tỷ đồng, tăng trưởng 3% so với năm 2023, chiếm 16,11% trong tổng thu nhập hoạt động. LPBank đã tận dụng hiệu quả lợi thế mạng lưới rộng lớn và đẩy mạnh số hóa hoạt động để cung ứng đa dạng các sản phẩm dịch vụ, đặc biệt trong các lĩnh vực bảo hiểm, các giải pháp thanh toán, tài trợ thương mại và kinh doanh ngoại tệ.

3. Hoạt động quản trị rủi ro

Thanh khoản và đảm bảo an toàn vốn: Ngân hàng đã phát hành thành công 31.000 tỷ đồng Chứng chỉ tiền gửi và gần 6.000 tỷ đồng Trái phiếu riêng lẻ, góp phần cải thiện các tỷ lệ an toàn vốn và thanh khoản:

- Hệ số an toàn vốn CAR đạt 13,3% (vượt xa mức quy định tối thiểu 8%);
- Tỷ lệ LDR duy trì dưới 75% (mức quy định của NHNN là dưới 85%);
- Tỷ lệ Nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn dưới 24% (mức quy định của NHNN là dưới 30%).

Quy trình kiểm soát rủi ro: Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ thông qua việc triển khai quy trình nhận diện rủi ro sớm và quản lý rủi ro tín dụng hiệu quả; xây dựng và ban hành bộ chỉ số rủi ro trọng yếu (KRIs) cho các mảng nghiệp vụ toàn hàng và được rà soát định kỳ hàng tháng; tích hợp công cụ cảnh báo rủi ro trên hệ thống corebanking theo thời gian thực.

Kiểm soát sau vay và thu hồi nợ: Ngân hàng đã chủ động triển khai các biện pháp kiểm soát sau vay, bao gồm rà soát hàng ngày các khoản nợ quá hạn và hợp định kỳ để đánh giá các khoản vay tiềm ẩn rủi ro cao. Các chính sách tín dụng cũng được điều chỉnh linh hoạt để phù hợp với tình hình thị trường. Công tác xử lý nợ xấu được triển khai quyết liệt với nhiều giải pháp đồng bộ như xây dựng phương án thu hồi chi tiết cho từng khoản nợ, tăng cường đào tạo và tuyển dụng cán bộ xử lý nợ có chuyên môn cao.

4. Cơ cấu tổ chức và quản trị ngân hàng

Trong năm 2024, LPBank đã hoàn thành thành công việc chuyển đổi mô hình giai đoạn 2 theo định hướng tinh gọn, tập trung hóa các hoạt động Kế toán, Nhân sự, Hành chính văn phòng tại Hội sở chính và tập trung hóa quy trình phê duyệt tín dụng.

LPBank tiếp tục mở rộng mạng lưới, tăng cường hiện diện tại các địa bàn tiềm năng, đặc biệt là khu vực nông thôn. Mô hình Chi nhánh & Phòng giao dịch được chuẩn hóa, giúp tăng cường nhận diện thương hiệu và kiểm soát chất lượng dịch vụ tốt hơn. Mô hình quản trị theo ngành dọc được triển khai từ ngày 1/1/2024 đã giúp rút ngắn quy trình, vận hành thông suốt và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

5. Chuyển đổi số và vận hành xuất sắc



Năm 2024 đánh dấu những bước tiến đột phá trong quá trình chuyển đổi số của LPBank:

- Chuyển đổi thành công hệ thống Core-Banking T24 (tháng 5/2024) và vinh dự nhận giải thưởng "Fastest Core Banking Implementation in Asia";
- Triển khai hệ thống Kondor trong thời gian ngắn kỷ lục, giúp LPBank đạt được giải thưởng "Ngân hàng triển khai hệ thống Kondor Treasury nhanh nhất Châu Á - Thái Bình Dương";
- Ra mắt dịch vụ ngân hàng số LPBank Biz cho khách hàng tổ chức;
- Ứng dụng công nghệ AI: Trợ lý ảo self-service qua tổng đài, Auto Call thu hồi nợ, Voicebot AI.

Những nỗ lực này đã mang lại trải nghiệm vượt trội cho khách hàng, thể hiện qua tỷ lệ hài lòng cao (96% khách hàng đánh giá 4 và 5 sao qua Zalo).

6. Quản trị nguồn nhân lực và trách nhiệm xã hội

LPBank chú trọng xây dựng đội ngũ nhân sự chất lượng cao, gắn kết và chuyên nghiệp thông qua hệ thống chức danh mới theo phương pháp Mercer, cơ chế khoán thu nhập hiệu quả và lộ trình thăng tiến rõ ràng. Song song với đó, LPBank tích cực thực hiện trách nhiệm xã hội theo tiêu chuẩn ESG, thể hiện qua các hoạt động hỗ trợ cộng đồng địa phương, thúc đẩy tài chính toàn diện cho khu vực nông thôn và đô thị loại 2, cũng như áp dụng các sáng kiến bảo vệ môi trường trong hoạt động kinh doanh. Chúng tôi tin rằng, đầu tư vào con người và cộng đồng là nền tảng cho sự phát triển bền vững và lâu dài của LPBank.

II. Định hướng và kế hoạch kinh doanh năm 2025

Năm 2025 đánh dấu sự khởi đầu cho lộ trình 2025-2028 của LPBank nhằm đưa ngân hàng trở thành:

- Top 1 Ngân hàng bán lẻ tại nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng số, và
- Top 5 Ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn.

Để đạt được các mục tiêu trên, LPBank tập trung vào 4 trụ cột chiến lược: Tài chính, Khách hàng, Quy trình, Đào tạo và phát triển.

1. Mục tiêu về Tài chính

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025	% So với 2024
Tổng tài sản	525.890 tỷ đồng	+ 3,5%
Tín dụng thị trường 1	383.931 tỷ đồng	+ 15,8%
Huy động thị trường 1	381.346 tỷ đồng	+ 15,0%
Lợi nhuận trước thuế		

2. Mục tiêu về Khách hàng



- Tăng trưởng mạnh mẽ số lượng khách hàng hoạt động, tập trung vào các phân khúc bán lẻ;
- 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.

2.1. Mục tiêu về 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 và trí tuệ nhân tạo, 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.

2.2. Mục tiêu Đào tạo và phát triển

- Chú trọng đào tạo và phát triển nguồn nhân lực chất lượng cao;
- Phát triển các chương trình đào tạo lãnh đạo để xây dựng đội ngũ kế thừa vững mạnh;
- Hoàn thiện hệ thống đánh giá hiệu quả công việc và cơ chế đãi ngộ cạnh tranh;
- Xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, gắn kết và thúc đẩy sáng tạo.

III. Kết luận

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025, nằm trong lộ trình 2025-2028 của LPBank. Ban điều hành Ngân hàng tin tưởng rằng với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, cùng với sự đồng hành của các Cổ đông và khách hàng, năm 2025, LPBank sẽ tiếp tục phát triển mạnh mẽ và hoàn thành các mục tiêu do Đại hội đồng Cổ đông giao.

Trân trọng báo cáo Quý Cổ đông! 

Nơi nhân:

- Các Quý Cổ đông LPBank;
- HĐQT, Trưởng BKS;
- Ban TGD;
- Lưu: VPQT.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Vũ Quốc Khánh

Số: 933 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với Tổ chức tín dụng, Chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại Tổ chức Tín dụng do nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và Tổ chức Tín dụng có vốn nhà nước;

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của LPBank,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 của LPBank như sau:

Đơn vị: VND

1	Tổng lợi nhuận trước thuế TNDN	(a)	12.168.168.034.807
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	(b)	2.447.267.648.542
3	Tổng lợi nhuận sau thuế TNDN	(c=a-b)'	9.720.900.386.265
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(d)=(c)x10%	972.090.038.627
5	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	(e)=(c)x10%	972.090.038.627
6	Trích lập quỹ khen thưởng	(f)	100.000.000.000
7	Lợi nhuận sau thuế và trích lập các quỹ năm 2024	(g=c-d-e-f)	7.676.720.309.011
8	Lợi nhuận còn lại của các năm trước chuyển sang	(h)	48.486.238.034
9	Thặng dư vốn cổ phần	(i)	56.749.872
10	Tổng lợi nhuận có thể được phân phối cổ tức (sau khi có phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền)	(k=g+h)	7.725.206.547.045
11	Vốn điều lệ tại thời điểm phân phối	(l)	29.872.821.000.000
12	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2024	(m)	25,00%
13	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức	(p=m*1)	7.468.205.250.000
14	Lợi nhuận + thặng dư vốn cổ phần còn lại sau phân phối	(q=i+k-p)	257.058.046.917

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho HĐQT toàn quyền quyết định việc sử dụng quỹ khen thưởng nêu trên để thưởng, phân chia cho tập thể, cá nhân cán bộ nhân viên LPBank.

Trân trọng kính trình./

TỔNG GIÁM ĐỐC



Vũ Quốc Khánh

TRƯỞNG BKS



Dương Hoài Liên

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nguyễn Đức Thụy

Số: 928 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 04 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025

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

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của LPBank đã thông qua tổng mức thù lao, chi phí hoạt động của các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2024 là 50 tỷ đồng, số thực chi là 12,82 tỷ đồng.

Với sự quyết tâm, quyết liệt, sự chỉ đạo sáng suốt của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống, năm 2024 của LPBank đã đạt được những kết quả hết sức ấn tượng. Các chỉ tiêu về lợi nhuận, huy động vốn, tăng trưởng tín dụng đều đạt và vượt kế hoạch đề ra như sau:

- Tổng Tài sản đạt 508.330 tỷ đồng
- Tín dụng thị trường 1 đạt mức 331.606 tỷ đồng
- Huy động vốn thị trường 1 đạt 338.662 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế đạt 12.168 tỷ đồng

Có được những thành quả như trên là sự cống hiến hết mình, nỗ lực làm việc của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát. Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh và cơ cấu nhân sự năm 2025, cũng như tạo thuận lợi cho công tác lập kế hoạch và quản lý chi phí, Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tổng mức thù lao, chi phí hoạt động cho các thành viên Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025 là 50 tỷ đồng. Các khoản lợi ích khác cũng như chi phí đã thanh toán cho các thành viên. Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát sẽ được công bố trong Báo cáo tài chính năm theo quy định của pháp luật và Điều lệ LPBank.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình./

Nơi nhận:

- Như trên;
- Các TV HĐQT;
- Ban kiểm soát;
- Ban điều hành;
- Lưu: VT, congt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

Số: 929 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc thành lập Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam

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

Cùng với sự phát triển chung của ngành ngân hàng, LPBank đã từng bước khẳng định uy tín và thương hiệu của mình trên thị trường tài chính ngân hàng. Đến 31/12/2024, LPBank đã đạt được những thành tựu đáng kể: Tổng tài sản đạt 508.330 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt: 12.168 tỷ đồng.

Do đó, bên cạnh việc phát triển vững mạnh các hoạt động ngân hàng, việc thành lập Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam (LPBank AMC) là hết sức cần thiết để chuyên môn hóa công tác quản lý và xử lý nợ xấu. Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản là đơn vị chuyên nghiệp góp phần tăng cường sức mạnh cho hoạt động của LPBank trong xu thế hội nhập của nền kinh tế đất nước và thực hiện thành công chiến lược phát triển đã cam kết với cổ đông. Để thuận lợi, chủ động trong việc làm các thủ tục theo luật định, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông các nội dung sau:

I. Thành lập LPBank AMC

1. Tên gọi và loại hình:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam.

- Tên tiếng Anh: **Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank - Asset Management Company Limited**

- Tên viết tắt: LPBANK AMC.

- Loại hình: Công ty TNHH một thành viên.

2. Vốn điều lệ: 200 tỷ đồng.

3. Nội dung về việc thành lập: Tại Đề án kèm theo Tờ trình này.

II. Triển khai thực hiện

Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định các nội dung liên quan sau:



1. Xem xét, chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các thủ tục cần thiết để trình cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận việc thành lập LPBank AMC và quyết định các nội dung liên quan khác để LPBank AMC đi vào hoạt động.

2. Chủ động quyết định việc chỉnh sửa, hoàn thiện nội dung chi tiết của Đề án nhằm phù hợp thực tế hoạt động, quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết).

3. Quyết định thời điểm triển khai thực hiện việc thành lập LPBank AMC và Đề án chi tiết liên quan (bao gồm việc điều chỉnh vốn điều lệ của Công ty).

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Trân trọng kính trình./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS, TV Ban trù bị thành lập LPBank AMC;
- Lưu: VPQT,

Tài liệu đính kèm:

- Đề án thành lập LPBank AMC

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



Nguyễn Đức Thụy

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

ĐỀ ÁN THÀNH LẬP

**CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ NỢ VÀ KHAI THÁC TÀI SẢN TRỰC
THUỘC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM**

Hà Nội, tháng 04/2025

NGUYÊN TẮC VIẾT TẮT

Ngân hàng Nhà Nước Việt Nam	NHNN
Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam	LPBank hoặc Ngân hàng
Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản	AMC hoặc Công ty

PHẦN I
GIỚI THIỆU CHUNG VỀ
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam (“**LPBank**”) được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 91/GP-NHNN ngày 28/03/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“**Giấy phép**”).

Trải qua 17 năm hoạt động và phát triển, LPBank đã vượt qua những chặng đường phát triển vượt bậc cũng như thách thức to lớn trong giai đoạn nền kinh tế toàn cầu và Việt Nam có nhiều biến động trong thời gian qua. Đặc biệt trong thời gian gần đây, LPBank đã liên tục tăng trưởng mạnh mẽ, trở thành một trong những ngân hàng thương mại cổ phần lớn tại Việt Nam, sở hữu mạng lưới rộng khắp 63 tỉnh/thành phố trên cả nước. Đặc biệt, năm 2024, LPBank thuộc Top 500 ngân hàng có giá trị thương hiệu cao nhất toàn cầu và là 1 trong 14 ngân hàng thuộc Nhóm các tổ chức tín dụng có tầm quan trọng nhất hệ thống ngân hàng Việt Nam. Với quy mô phát triển như hiện nay, tổng tài sản tại ngày 31/12/2024 đạt hơn 508.330 tỷ đồng, hoạt động tín dụng phát triển mạnh mẽ với tổng dư nợ tại ngày 31/12/2024 đạt hơn 331.606 tỷ đồng, mạng lưới trải rộng phủ khắp đến các xã/phường/thị trấn trên toàn quốc đặt ra yêu cầu Ngân hàng ngoài việc phải nâng cao chất lượng hoạt động, dịch vụ mà còn phải chuyên môn hóa các sản phẩm, dịch vụ và hoạt động để tối ưu nguồn lực trong đó có công tác quản lý nợ và khai thác tài sản của Ngân hàng.

Việc thành lập Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản trực thuộc LPBank (“**AMC**”) là cần thiết nhằm tiếp tục đầu tư và phát triển kinh tế, tăng cường công tác quản lý nợ và khai thác hiệu quả tài sản, hạn chế tối đa các tổn thất xảy ra cho LPBank. Ngoài ra, AMC là doanh nghiệp hoạt động mang tính chất chuyên nghiệp góp phần hỗ trợ cho hoạt động của LPBank trong xu thế hội nhập của nền kinh tế đất nước và thực hiện thành công chiến lược phát triển đã đề ra.

1. Một vài thông tin về Chủ đề án

Tên Ngân hàng: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam**

Tên viết tắt bằng tiếng Việt: **Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam**

Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: **Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank**

Tên viết tắt bằng tiếng Anh: **LPBank**

Trụ sở chính: **LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam**

Website: <https://lpbank.com.vn>

Mã số thuế: 6300048638

Ngành nghề kinh doanh chính gồm: Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn theo quy định pháp luật; cấp tín dụng cho khách hàng với các hình thức cho vay, chiết khấu, bao thanh toán, bảo lãnh...; mở tài khoản thanh toán, cung ứng dịch vụ thanh toán; thực hiện kinh doanh ngoại tệ, sản phẩm phái sinh, đại lý/giao đại lý và các dịch vụ ngân hàng khác theo quy định pháp luật.

Vốn điều lệ của LPBank từ ngày 21/01/2025: 29.873 tỷ đồng.

Giá trị thực của vốn điều lệ của LPBank (tại thời điểm 31/12/2024): 37.698 tỷ đồng.

Loại hình: Ngân hàng thương mại cổ phần (công ty đại chúng).

Người đại diện theo pháp luật: Ông Vũ Quốc Khánh – Tổng Giám đốc.

Lịch sử thành lập, phát triển và những thành công nổi bật

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam (“LPBank”) tiền thân là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Liên Việt được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 28/03/2008.

Đến tháng 4/2024, Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 đã thông qua việc đổi tên Ngân hàng thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát Việt Nam và đã được Ngân hàng Nhà nước (Cơ quan Thanh tra, Giám sát Ngân hàng) cho phép sửa đổi tên tại Giấy phép theo Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2 ngày 15/7/2024.

LPBank đã ghi dấu ấn mạnh mẽ trên thị trường tài chính với những thành tựu nổi bật trong nhiều lĩnh vực. Về mạng lưới, Ngân hàng đã xây dựng hệ thống chi nhánh rộng khắp, kết hợp giữa các kênh giao dịch truyền thống và nền tảng số hóa, phục vụ hiệu quả nhu cầu của khách hàng trên toàn quốc.

Trong hoạt động xã hội, LPBank luôn đi đầu trong các chương trình thiện nguyện và phát triển cộng đồng, thể hiện cam kết trách nhiệm xã hội bền vững. Đội ngũ nhân lực của Ngân hàng được đánh giá cao về trình độ chuyên môn, tận tâm và được hỗ trợ bởi môi trường làm việc chuyên nghiệp.

Kết quả kinh doanh ấn tượng với tốc độ tăng trưởng ổn định, quản trị tài chính minh bạch và tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát chặt chẽ đã khẳng định năng lực quản trị hiệu quả của LPBank. Đồng thời, thương hiệu của Ngân hàng không ngừng được củng cố, trở thành một trong những Ngân hàng được khách hàng và đối tác tin cậy nhất trên thị trường.

Những thành tựu này chính là nền tảng để LPBank tiếp tục phát triển bền vững và nâng cao vị thế trong ngành tài chính.

Một số cột mốc đáng ghi nhớ như:

- Ngày 28/03/2008, Ngân hàng TMCP Liên Việt được thành lập và có Trụ sở chính đặt tại TP Vị Thanh, Tỉnh Hậu Giang;

- Ngày 22/7/2011, Tổng Công ty Bưu chính Việt Nam nay là Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam (“VNPOST”) góp vốn vào Ngân hàng, đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt – LienVietPostBank.

- Tháng 8/2020, Ngân hàng chuyển trụ sở chính về tòa nhà LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, Q. Hoàn Kiếm, Hà Nội.

- Tháng 11/2020, cổ phiếu Ngân hàng chính thức được niêm yết đại chúng trên Sàn giao dịch Hồ Chí Minh (“HOSE”).

- Ngày 09/12/2022, Ngân hàng có Tân Chủ tịch Hội đồng quản trị là ông Nguyễn Đức Thụy.

- Ngày 15/7/2024, Ngân hàng chính thức đổi tên thành Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam.

2. Tiêu chí hoạt động:

❖ Tầm nhìn:

Trở thành đối tác tài chính tin cậy nhất – là lựa chọn số một của cá nhân, hộ gia đình, doanh nghiệp vừa và nhỏ tại khu vực nông thôn và đô thị.

❖ Sứ mệnh:

Hội nhập và thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương, góp phần tạo lập thịnh vượng cho cộng đồng bằng những dịch vụ tài chính toàn diện, chuyên nghiệp và hiệu quả.

❖ Giá trị cốt lõi:

Chính trực

LPBank luôn coi chính trực là nền tảng vững chắc cho mọi mối quan hệ với khách hàng. Trong bất kỳ trường hợp nào, LPBank cũng hành xử một cách trung thực, minh bạch, tôn trọng và đúng đắn, bảo vệ quyền lợi chính đáng của khách hàng và các quy tắc đạo đức của Ngân hàng. LPBank xây dựng niềm tin tuyệt đối với khách hàng và đối tác cũng như nhân viên và cộng đồng bao gồm cả các cơ quan quản lý nhà nước. Luôn coi trọng sự chính trực cũng là cách LPBank xây dựng uy tín và mở rộng các cơ hội kinh doanh.

Trong công tác tuyển dụng, đề bạt, đào tạo cũng như tự trau dồi của đội ngũ của cán bộ nhân viên LPBank, chính trực luôn là giá trị cốt lõi nhất.

Trách nhiệm

LPBank cam kết luôn thực thi các nghiệp vụ của mình với trách nhiệm cao nhất, đảm bảo tính chính xác, an toàn và bảo mật tối đa cho khách hàng.

Hoạt động kinh doanh của chúng tôi không chỉ chú trọng việc mang lại lợi nhuận cho Ngân hàng, mà luôn hướng tới sự phát triển bền vững của cộng đồng và xã hội, tối đa hóa lợi ích của khách hàng, đối tác, cán bộ nhân viên, cổ đông, môi trường... trên cơ sở tuân thủ pháp luật, quy tắc đạo đức nghề nghiệp. Đây là thước đo thang giá trị ✓

LPBank, khẳng định vị thế, uy tín, thương hiệu, sự cạnh tranh lành mạnh của LPBank trên thị trường.

Đoàn kết

Tất cả nhân viên và lãnh đạo các cấp của LPBank luôn cam kết đồng lòng vì một môi trường làm việc hợp tác, tôn trọng nhau, cùng quan tâm, chia sẻ mọi thành công cũng như trách nhiệm. Chúng tôi luôn trân trọng các ý kiến sáng tạo, tôn trọng các ý kiến khác biệt nhưng đều cùng một mục tiêu phát triển Ngân hàng và bảo vệ các giá trị cốt lõi chính trực, cởi mở, công bằng và khách quan.

Sáng tạo

LPBank cam kết luôn đi đầu trong việc ứng dụng các công nghệ tiên tiến vào việc thực hiện chuỗi giá trị của Ngân hàng. Luôn luôn đổi mới và sáng tạo nhằm mang lại giá trị tối đa, trải nghiệm và cá nhân hoá các dịch vụ của Ngân hàng dành cho khách hàng.

Đổi mới và sáng tạo cũng là nền tảng để tăng năng suất lao động, tăng hiệu quả và chất lượng phục vụ khách hàng.

Khách hàng là trọng tâm (Customer focus)

Chúng tôi luôn đặt khách hàng là trọng tâm trong cơ cấu tổ chức, quan điểm kinh doanh và chiến lược phát triển. Các sản phẩm và dịch vụ của Ngân hàng được thiết kế nhằm đáp ứng các nhu cầu và tối ưu hoá lợi ích cho khách hàng. Quan hệ bền vững với khách hàng là tài sản lớn nhất của Ngân hàng.

❖ Triết lý trong kinh doanh:

Với triết lý "*Gắn trách nhiệm xã hội trong kinh doanh*", trong những qua, LPBank thực thi trách nhiệm xã hội liên tục, mạnh mẽ và nhất quán với trọng tâm tài trợ là 05 lĩnh vực: Giáo dục đào tạo, y tế, văn hóa thể thao, an sinh xã hội và hỗ trợ địa phương nghèo phát triển. Cho tới nay, LPBank cùng các cổ đông, đối tác đã đóng góp hàng nghìn tỷ đồng cho các hoạt động xã hội.

3. Nền tảng hoạt động, kinh doanh:

a) Mạng lưới hoạt động:

Số lượng Chi nhánh, Phòng Giao dịch: Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có một (01) Hội sở chính, (ba) 03 Văn phòng đại diện, (tám mươi lăm) 85 Chi nhánh, (bốn trăm tám mươi một) 481 Phòng Giao dịch, (năm trăm mười hai) 512 Phòng Giao dịch Bưu điện.

❖ Hội đồng quản trị:

- *Chủ tịch HĐQT: Ông Nguyễn Đức Thụy*

✓ Năm sinh: 1976

✓ Tham gia HĐQT từ: 29/04/2021

✓ Trình độ học vấn: Cử nhân Quản trị kinh doanh

✓ Kinh nghiệm: Ông Nguyễn Đức Thụy là Chủ tịch HĐQT LPBank kể từ ngày 09/12/2022 đến nay. Trước đó, ông đóng vai trò là Phó Chủ tịch HĐQT LPBank từ tháng 05/2021 đến tháng 12/2022. Tại thời điểm gia nhập LPBank, ông đã có 27 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực quản trị kinh doanh, tài chính.

• *Phó Chủ tịch thường trực HĐQT: Ông Hồ Nam Tiến*

✓ Năm sinh: 1971

✓ Tham gia HĐQT từ: 23/04/2023

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ chuyên ngành Tài chính - Ngân hàng

✓ Kinh nghiệm: Ông Hồ Nam Tiến là Phó Chủ tịch thường trực HĐQT LPBank kể từ ngày 04/10/2024 đến nay. Trước đó ông là Phó Chủ tịch HĐQT LPBank kể từ ngày 23/04/2023 đến ngày 04/10/2024. Ông có 31 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.

• *Phó Chủ tịch HĐQT: Ông Nguyễn Văn Thùy*

✓ Năm sinh: 1981

✓ Tham gia HĐQT từ: 23/04/2023

✓ Trình độ học vấn: Cử nhân Xây dựng dân dụng và công nghiệp

✓ Kinh nghiệm: Ông Nguyễn Văn Thùy là Phó Chủ tịch LPBank kể từ ngày 12/6/2024 đến nay. Trước đó ông là Phó Chủ tịch thường trực HĐQT LPBank kể từ ngày 07/06/2023 đến ngày 11/6/2024. Trước khi gia nhập LPBank, ông đã có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính và quản trị kinh doanh.

• *Phó Chủ tịch HĐQT: Ông Bùi Thái Hà*

✓ Năm sinh: 1976

✓ Tham gia HĐQT từ: 23/04/2023

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ chuyên ngành Quản trị Kinh doanh

✓ Kinh nghiệm: Ông Bùi Thái Hà là Phó Chủ tịch HĐQT LPBank kể từ ngày 23/04/2023 đến nay. Ông có 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, trong đó có gần 14 năm tại LPBank.

• *Thành viên HĐQT – Người phụ trách Quản trị Ngân hàng:
Ông Huỳnh Ngọc Huy*

✓ Năm sinh: 1966

✓ Tham gia HĐQT từ: 01/07/2016

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ Tài chính

✓ Kinh nghiệm: Ông Huỳnh Ngọc Huy là thành viên HĐQT LPBank kể từ ngày 01/7/2016 đến nay. Ông đã từng đảm nhiệm chức danh Chủ tịch HĐQT LPBank từ

tháng 12/2019 đến tháng 12/2022 và Phó Chủ tịch HĐQT LPBank từ tháng 12/2022 đến tháng 04/2023. Ông có kinh nghiệm 18 năm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và quản trị kinh doanh.

- *Phó Chủ tịch HĐQT - Thành viên độc lập HĐQT – Ông Phạm Phú Khôi*

- ✓ Năm sinh: 1963

- ✓ Tham gia HĐQT từ: 16/11/2024

- ✓ Trình độ học vấn: Thạc sỹ quản trị kinh doanh

- ✓ Kinh nghiệm: Ông Phạm Phú Khôi là thành viên độc lập HĐQT LPBank kể từ ngày 16/11/2024 đến nay. Trước khi gia nhập LPBank, ông có kinh nghiệm 35 năm trong lĩnh vực tài chính và quản trị kinh doanh. Ngày 07/02/2025 ông được bầu làm Phó Chủ tịch - Thành viên độc lập HĐQT LPBank.

- *Thành viên độc lập HĐQT – Bà Vương Thị Huyền*

- ✓ Năm sinh: 1974

- ✓ Tham gia HĐQT từ: 16/11/2024

- ✓ Trình độ học vấn: Thạc sỹ quản trị kinh doanh

- ✓ Kinh nghiệm: Bà Vương Thị Huyền là thành viên độc lập HĐQT kể từ ngày 16/11/2024 đến nay. Trước khi gia nhập LPBank, bà có kinh nghiệm 29 năm trong lĩnh vực tài chính n

- ❖ Ban Kiểm soát:

- + *Trưởng Ban kiểm soát: Bà Dương Hoài Liên*

- ✓ Năm sinh: 1981

- ✓ Tham gia BKS từ: 23/04/2023

- ✓ Trình độ học vấn: Thạc sỹ Tài chính

- ✓ Kinh nghiệm: Bà Dương Hoài Liên là Trưởng BKS LPBank kể từ ngày 23/04/2023 đến nay. Trước đó, bà đảm nhiệm vai trò thành viên độc lập HĐQT LPBank từ tháng 04/2018 đến tháng 04/2023. Bà có 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.

- + *Phó Trưởng Ban kiểm soát: Ông Trần Thanh Tùng*

- ✓ Năm sinh: 1967

- ✓ Tham gia BKS từ: 28/03/2008

- ✓ Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính Ngân hàng

- ✓ Kinh nghiệm: Ông Trần Thanh Tùng là Phó Trưởng BKS LPBank kể từ ngày 23/04/2023 đến nay. Ông tham gia BKS từ tháng 03/2008 và là Trưởng BKS LPBank từ tháng 04/2017 đến tháng 04/2023. Ông có 32 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán và tài chính ngân hàng.

+ *Thành viên Ban kiểm soát: Bà Nguyễn Thị Lan Anh*

✓ Năm sinh: 1958

✓ Tham gia BKS từ: 28/03/2013

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ Kinh tế

✓ Kinh nghiệm: Bà Nguyễn Thị Lan Anh là thành viên BKS LPBank kể từ ngày 28/03/2013 đến nay. Bà có 29 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực thuế và hải quan và 11 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.

❖ Ban Điều hành:

+ *Tổng giám đốc: Ông Vũ Quốc Khánh*

✓ Năm sinh: 1981

✓ Ngày bổ nhiệm: 25/02/2025

✓ Trình độ học vấn: Cử nhân chuyên ngành Quản trị Kinh doanh

✓ Kinh nghiệm: Ngày 25/02/2025 ông Vũ Quốc Khánh được HĐQT LPBank bổ nhiệm chức danh Tổng giám đốc sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, trước đó ông là Quyền Tổng giám đốc từ ngày 04/10/2024. Ông có 23 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng, trong đó có 17 năm tại LPBank.

+ *Phó Tổng giám đốc: Bà Nguyễn Ánh Vân*

✓ Năm sinh: 1972

✓ Ngày đầu bổ nhiệm: 20/05/2010

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ chuyên ngành Tài chính - Ngân hàng

✓ Kinh nghiệm: Bà Nguyễn Ánh Vân là Phó Tổng giám đốc LPBank kể từ ngày 20/05/2010 đến nay. Bà có 29 năm kinh nghiệm nắm giữ vị trí quản lý Khối Nguồn vốn tại các ngân hàng, trong đó có hơn 17 năm tại LPBank.

+ *Phó Tổng giám đốc: Ông Đoàn Nguyên Ngọc*

✓ Năm sinh: 1975

✓ Ngày đầu bổ nhiệm: 24/04/2023

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ Quản trị kinh doanh

✓ Kinh nghiệm: Ông Đoàn Nguyên Ngọc là Phó Tổng giám đốc LPBank kể từ ngày 24/04/2023 đến nay. Ông có kinh nghiệm 27 năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.

+ *Phó Tổng giám đốc: Bà Vũ Nam Hương*

✓ Năm sinh: 1983

✓ Ngày đầu bổ nhiệm: 20/3/2024

✓ Trình độ học vấn: Cử nhân Tài chính Ngân hàng

✓ Kinh nghiệm: Bà Vũ Nam Hương là Phó Tổng giám đốc LPBank kể từ ngày 20/3/2024 đến nay. Bà có kinh nghiệm 19 năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.

+ Phó Tổng giám đốc: Ông Đặng Công Hoàn

✓ Năm sinh: 1977

✓ Ngày đầu bổ nhiệm: 16/12/2024

✓ Trình độ học vấn: Tiến sĩ kinh tế

✓ Kinh nghiệm: Ông Đặng Công Hoàn là Phó Tổng giám đốc LPBank kể từ ngày 16/12/2024 đến nay. Ông có kinh nghiệm 26 năm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.

+ Phó Tổng giám đốc: Lưu Danh Đức

✓ Năm sinh: 1973

✓ Ngày đầu bổ nhiệm: 26/12/2024

✓ Trình độ học vấn: Thạc sĩ công nghệ thông tin

✓ Kinh nghiệm: Ông Lưu Danh Đức là Phó Tổng giám đốc LPBank kể từ ngày 26/12/2024 đến nay. Ông có kinh nghiệm 28 năm trong lĩnh vực tài chính, quản trị kinh doanh và công nghệ thông tin.

Công tác nhân sự luôn được Ban lãnh đạo đánh giá là khâu then chốt và là chìa khóa cho mọi thành công của LPBank. Do vậy, chiến lược phát triển nguồn nhân lực đã được đầu tư bài bản từ việc tuyển dụng, đào tạo cho đến các chính sách đãi ngộ đã được triển khai ngay từ đầu và cho đến nay LPBank có số lượng hơn 9.200 CBNV tính tại thời điểm 31 tháng 03 năm 2025.

b) Quản trị rủi ro

LPBank luôn chú trọng xây dựng một hệ thống quản trị rủi ro chuyên nghiệp, đảm bảo phát hiện, đánh giá và kiểm soát hiệu quả các rủi ro trong hoạt động kinh doanh. Với quy trình quản trị bài bản, kết hợp cùng đội ngũ chuyên gia giàu kinh nghiệm và ứng dụng công nghệ hiện đại, LPBank không ngừng nâng cao năng lực dự báo và giảm thiểu tác động của các rủi ro tiềm ẩn. Sự chuyên nghiệp trong quản trị rủi ro là nền tảng để Ngân hàng duy trì sự ổn định, phát triển bền vững và đáp ứng tốt lợi ích của khách hàng, đối tác và cổ đông.

c) Công nghệ thông tin

LPBank xem công nghệ thông tin là yếu tố cốt lõi trong chiến lược phát triển, tập trung vào số hóa toàn diện để nâng cao hiệu quả vận hành và trải nghiệm khách hàng. Với các nền tảng hiện đại, Ngân hàng không ngừng cải tiến dịch vụ, đảm bảo an toàn và tiện lợi. Đầu tư mạnh mẽ vào hạ tầng kỹ thuật và an ninh mạng giúp LPBank duy trì lợi thế cạnh tranh và đáp ứng tốt các nhu cầu trong thời đại chuyển đổi công nghệ và số hóa.

4. Về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu

Năm 2020, LPBank đã hoàn thành trước hạn cả 3 trụ cột của Basel II với việc hoàn thành triển khai dự án Thông tư 41 (2019) và dự án Đánh giá nội bộ mức độ đủ vốn (2020). Việc hoàn thành và áp dụng Basel II giúp LPBank nâng cao chất lượng công tác quản lý rủi ro, từng bước tiệm cận với tiêu chuẩn quốc tế; cho phép LPBank xây dựng và quản lý các chiến lược về vốn an toàn, hiệu quả và chủ động hơn; và giúp LPBank thiết lập chiến lược kinh doanh hài hòa giữa ba yếu tố lợi nhuận, rủi ro và quản lý vốn

Vào tháng 12/2022, LPBank hoàn thành thực hiện triển khai dự án Basel III góp phần giúp Ngân hàng nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro.

Trong năm 2024, LPBank đã hoàn thành cập nhật tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 22/2023/TT-NHNN sửa đổi Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

LPBank thường xuyên đo lường và đảm bảo duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo đúng quy định của NHNN và quy định nội bộ của LPBank. Định kỳ theo quy định, LPBank thực hiện kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản và kiểm tra sức chịu đựng về vốn trong đó bao gồm các kịch bản có diễn biến bất lợi nhằm đánh giá tác động đối với thanh khoản và tỷ lệ an toàn vốn của LPBank. Từ đó, LPBank kịp thời có các chính sách điều chỉnh về huy động và sử dụng vốn để đảm bảo thanh khoản của LPBank được thông suốt, tỷ lệ an toàn vốn luôn đáp ứng theo các quy định của pháp luật. Tỷ lệ CAR năm 2024 của LPBank cải thiện tích cực thường xuyên trên 12% (vượt xa mức quy định là 8%).

5. Việc tuân thủ giới hạn góp vốn, mua cổ phần

LPBank chỉ có một cổ đông lớn là Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam với tỷ lệ sở hữu cổ phần tại LPBank tại ngày 31/03/2025 là 6,54 %. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam và người có liên quan của Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam luôn đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật về giới hạn góp vốn mua cổ phần tại LPBank.

Định kỳ hàng tháng, LPBank dựa vào danh sách cổ đông được Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp định kỳ vào cuối tháng rà soát tỷ lệ sở hữu cổ phần của cá nhân, tổ chức, cá nhân/tổ chức là người nội bộ và cổ đông lớn của LPBank với những người có liên quan của các nhân/tổ chức này. Kết quả rà soát không có trường hợp vi phạm về tỷ lệ sở hữu cổ phần theo Luật các tổ chức tín dụng. Khi LPBank thực hiện tăng vốn điều lệ bằng các hình thức phát hành/chào bán cổ phiếu, LPBank luôn đảm bảo tuân thủ quy định thông báo cho toàn bộ cổ đông và nhà đầu tư tuân thủ quy định của pháp luật về góp vốn, mua cổ phần tại Ngân hàng.

6. Một số chỉ tiêu tài chính trong 3 năm gần nhất (2022-2024)

ĐVT: Tỷ đồng, %

TT	Chỉ tiêu	Số liệu 31/12/2024	Số liệu 31/12/2023	Số liệu 31/12/2022
I	Chỉ tiêu quy mô			
1	Tổng tài sản	508.330	382.863	327.746
2	Vốn chủ sở hữu	43.338	34.117	24.055
	<i>Trong đó:</i>			
2.1	Vốn điều lệ	25.576	25.576	17.291
2.2	Lợi nhuận chưa phân phối/ Lỗ lũy kế	12.122	4.845	3.904
3	Huy động vốn tổ chức kinh tế và dân cư	338.631	285.301	250.936
	<i>Trong đó:</i>			
3.1	Tiền gửi của khách hàng	283.172	237.392	215.888
3.2	Phát hành giấy tờ có giá	55.459	47.910	35.048
4	Nhận tiền gửi và vay TCTD khác	115.349	50.112	39.660
5	Tiền gửi và cho vay TCTD khác	96.512	35.585	32.026
6	Cho vay khách hàng	331.606	275.431	235.507
7	Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp	-	-	-
II	Một số chỉ tiêu về chất lượng nợ			
1	Tổng nợ	331.606	275.431	235.507
2	Nợ nhóm 2	3.259	3.111	3.566
	Tỷ lệ nợ nhóm 2 so với tổng nợ	0,98%	1,13%	1,51%
3	Nợ xấu nội bảng	5.199	3.689	3.427
	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng so với tổng nợ	1,57%	1,34%	1,46%
4	Đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp tiềm ẩn thành nợ xấu	-	-	-
5	Các khoản khác phải thu khó đòi	6	7	7
6	Dự phòng rủi ro tín dụng còn lại			
III	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	13,33%	12,24%	12,36%
IV	Hiệu quả hoạt động			
1	Lợi nhuận trước thuế	12.168	7.039	5.690
2	Lợi nhuận sau thuế	9.721	5.572	4.510
3	ROE	25,10%	19,16%	22,08%
4	ROA	2,18%	1,57%	1,46%
5	Tỷ trọng thu nhập từ hoạt động dịch vụ phi tín dụng/ Tổng thu nhập (áp dụng đối với NHTM)	16,11%	22,82%	11,73%

Ghi chú:

- ROE, ROA tính theo kỳ báo cáo năm

PHẦN II
SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC THÀNH LẬP
CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ NỢ VÀ KHAI THÁC TÀI SẢN

1. Sự cần thiết

Trong hành trình phát triển và mở rộng hoạt động, LPBank luôn chú trọng nâng cao chất lượng quản lý tài sản và kiểm soát rủi ro để duy trì sự ổn định tài chính và đảm bảo hiệu quả kinh doanh. Tuy nhiên, cùng với sự phát triển về quy mô và phạm vi, Ngân hàng đang đối mặt với những thách thức ngày càng phức tạp trong việc quản lý và khai thác tài sản, đặc biệt là các tài sản bảo đảm cho các khoản vay. Việc thành lập AMC là một bước đi chiến lược, đáp ứng nhu cầu chuyên môn hóa và tối ưu hóa hoạt động quản lý tài sản trong bối cảnh này.

Việc xử lý tài sản bảo đảm và các khoản nợ tồn đọng hiện nay vẫn gặp nhiều rào cản cả về pháp lý lẫn vận hành. Các phương thức xử lý truyền thống như khởi kiện, đấu giá, hoặc nhờ khách hàng tự xử lý thường kéo dài, tốn kém và không đạt hiệu quả mong muốn. Trong khi đó, khung pháp lý hiện hành hạn chế các ngân hàng thương mại trực tiếp kinh doanh bất động sản, gây khó khăn trong việc khai thác giá trị của tài sản bảo đảm là bất động sản – vốn chiếm phần lớn trong các khoản vay. Điều này không chỉ làm chậm tiến độ thu hồi vốn mà còn gây lãng phí nguồn lực, ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động chung của Ngân hàng.

Tình hình tỷ lệ nợ xấu trong năm 2024 của LPBank có nhiều biến động, cụ thể:

ĐVT: tỷ đồng/%

Thời điểm	Tổng Dư nợ	Nợ xấu	Tỷ lệ nợ xấu
28/02/2025	334.650	5.650	1,69%
31/01/2025	334.891	5.451	1,63%
31/12/2024	331.606	5.199	1,57%
30/11/2024	320.163	6.342	1,98%
31/10/2024	324.855	6.310	1,94%
30/09/2024	319.770	6.272	1,96%
31/08/2024	319.450	5.951	1,86%
31/07/2024	315.711	5.739	1,82%
30/06/2024	317.417	5.482	1,73%
31/05/2024	305.291	5.385	1,76%
30/04/2024	308.410	5.342	1,73%
31/03/2024	307.708	5.067	1,65%
29/02/2024	286.465	4.411	1,54%
31/01/2024	284.660	3.966	1,39%

Với sự gia tăng quy mô hoạt động và dư nợ tín dụng, để hạn chế tối đa tổn thất tài sản, tăng tính chuyên nghiệp hóa, một đơn vị chuyên biệt như AMC là cần thiết để hỗ trợ Ngân hàng trong việc xử lý nợ và khai thác tài sản bảo đảm một cách hiệu quả, AMC sẽ giúp LPBank giảm thiểu tối đa tổn thất từ các khoản nợ tồn đọng, đồng thời tận dụng triệt để giá trị tài sản bảo đảm thông qua các hoạt động như cải tạo, cho thuê, hoặc chuyển nhượng.

Xu hướng thành lập AMC đã trở nên phổ biến trong các ngân hàng thương mại tại Việt Nam, đặc biệt từ sau khi Ngân hàng Nhà nước ban hành các quy định hỗ trợ cho mô hình này. Hiện nay, hầu hết các ngân hàng đều đã có AMC hoạt động độc lập, đảm nhận vai trò quan trọng trong việc xử lý nợ xấu, khai thác tài sản và góp phần gia tăng nguồn thu nhập ổn định cho ngân hàng. AMC không chỉ hỗ trợ chuyên môn hóa quản trị tài sản mà còn tạo điều kiện cho các ngân hàng tập trung vào hoạt động kinh doanh cốt lõi.

Ngoài ra, trong thời đại công nghệ số, việc thành lập AMC còn mở ra cơ hội áp dụng các công nghệ quản lý hiện đại, nâng cao hiệu quả vận hành và rút ngắn thời gian xử lý các nghiệp vụ. AMC sẽ không chỉ là công cụ giảm tải cho ngân hàng mà còn là đòn bẩy chiến lược giúp LPBank tăng cường vị thế cạnh tranh và mở rộng hoạt động trong dài hạn.

Với mô hình chuyên nghiệp, AMC sẽ giúp LPBank quản lý tài sản một cách tối ưu, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất và gia tăng hiệu quả kinh doanh. Đây là bước đi cần thiết và quan trọng để LPBank tiếp tục khẳng định vị thế là một trong những ngân hàng thương mại hàng đầu tại Việt Nam, đồng thời đặt nền móng vững chắc cho sự phát triển bền vững trong tương lai.

2. Tính khả thi

2.1 Hiệu quả kinh tế

Trên cơ sở đề xuất, AMC sẽ đóng góp đáng kể vào doanh thu từ các hoạt động xử lý nợ, khai thác tài sản bảo đảm và cung cấp các dịch vụ liên quan trong khuôn khổ hoạt động kinh doanh. Hàng năm, công ty sẽ đóng góp các khoản thuế quan trọng như thuế thu nhập doanh nghiệp, thuế thu nhập cá nhân, thuế giá trị gia tăng và các loại thuế khác, góp phần bổ sung nguồn thu ổn định cho ngân sách nhà nước. Việc phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định cũng đảm bảo hoạt động tài chính minh bạch, hiệu quả, đồng thời phù hợp với định hướng quản lý của Ngân hàng Nhà nước đối với các công ty con trực thuộc ngân hàng.

2.2 Hiệu quả xã hội

AMC sẽ tạo thêm nhiều cơ hội việc làm cho người lao động trên khắp cả nước thông qua việc mở rộng các hoạt động kinh doanh, chi nhánh và văn phòng đại diện. Đây không chỉ là đóng góp vào việc giảm thiểu tỷ lệ thất nghiệp mà còn nâng cao chất lượng nguồn nhân lực trong lĩnh vực tài chính và quản trị tài sản. Hơn nữa, hoạt động của AMC sẽ hỗ trợ tái cơ cấu và khai thác hiệu quả các tài sản bảo đảm, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương và toàn quốc.

Ngoài ra, AMC còn tạo điều kiện nâng cao uy tín của Ngân hàng trên thị trường tài chính, góp phần củng cố niềm tin của khách hàng và đối tác trong và ngoài nước. Sự thành công của mô hình này sẽ không chỉ mang lại lợi ích riêng cho ngân hàng mẹ mà còn đóng góp tích cực vào sự phát triển kinh tế bền vững của đất nước.

Như vậy, việc thành lập AMC mang lại hiệu quả toàn diện, từ kinh tế đến xã hội, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển của LPBank và định hướng của hệ thống tài chính hiện đại.

PHẦN III

ĐÁNH GIÁ THỰC TRẠNG CỦA LPBANK KHI HOÀN TẤT VIỆC THÀNH LẬP AMC

Nhận thức được những ảnh hưởng của nợ quá hạn đến hoạt động kinh doanh của LPBank, đồng thời tìm hiểu tìm ra biện pháp giải quyết nợ một cách hiệu quả, LPBank đưa ra đề án thành lập AMC. Sau khi hoàn tất việc thành lập AMC thì đánh giá tình hình của LPBank như sau:

1. Lý do việc góp vốn của LPBank cho AMC

Việc LPBank góp vốn cho AMC sẽ cải thiện năng lực xử lý nợ xấu của toàn hàng trong vai trò mua lại và xử lý các khoản nợ xấu, tái cấu trúc các khoản nợ khó đòi, từ đó tạo ra lợi nhuận từ việc xử lý các tài sản này. Hơn nữa, việc AMC được cấp vốn từ LPBank cũng giúp AMC có thể mở rộng các hoạt động tài chính, đầu tư, khai thác các cơ hội mới trong việc xử lý tài sản nhằm gia tăng lợi nhuận, duy trì ổn định tài chính.

2. Vốn điều lệ của LPBank khi hoàn tất việc góp vốn

Qua các số liệu về kết quả kinh doanh đã trình bày ở trên cùng với tốc độ tăng trưởng liên tục về vốn trong các năm vừa qua, việc thành lập AMC mang lại hiệu quả về kinh tế, xã hội và không ảnh hưởng tới vốn điều lệ của LPBank.

3. Đánh giá về nhân lực

Đến cuối năm 2024, LPBank đã xây dựng đội ngũ nhân sự vững mạnh, không chỉ có trình độ chuyên môn cao mà còn dày dặn kinh nghiệm trong các lĩnh vực như thẩm định giá, phân tích tài chính, cấp tín dụng, và kiến thức pháp lý – những yếu tố quan trọng làm nền tảng để xây dựng đội ngũ nhân sự cho AMC.

Trong năm 2024, LPBank tiếp tục thực hiện chiến lược ưu tiên phát triển nhân lực, chú trọng nâng cao trình độ chuyên môn thông qua việc cử cán bộ tham gia các khóa đào tạo chuyên sâu, cập nhật kiến thức mới trong các lĩnh vực như quản trị rủi ro, định giá tài sản và pháp luật liên quan đến tài chính. Việc không ngừng nâng cao năng lực này không chỉ giúp đội ngũ nhân viên hoàn thiện kỹ năng để đáp ứng các yêu cầu của Ngân hàng mà còn chuẩn bị tốt nguồn lực phục vụ cho hoạt động hiệu quả của AMC.

Bên cạnh đó, những kỹ năng thu được từ thực tiễn như thẩm định giá, phân tích tài chính, cấp tín dụng và các nghiệp vụ pháp lý khác chính là tiền đề cần thiết để đội ngũ nhân sự AMC sẵn sàng đảm nhiệm các nhiệm vụ phức tạp. Chính sách đào tạo và phát triển nhân lực này cũng giúp Ngân hàng đảm bảo tính chuyên môn cao, sẵn sàng ứng phó với những thách thức trong việc quản lý và khai thác tài sản. Với đội ngũ nhân sự chất lượng, LPBank tự tin rằng AMC sẽ hoạt động một cách chuyên nghiệp, hiệu quả và đáp ứng tốt các mục tiêu chiến lược đã đề ra.

4. Đánh giá về thị trường, công nghệ, kinh nghiệm

LPBank hoạt động trong bối cảnh thị trường tài chính đang có những biến động và cơ hội lớn, đặc biệt là nhu cầu xử lý nợ xấu và khai thác tài sản bảo đảm đang ngày càng gia tăng. Thị trường bất động sản và tài chính, vốn là nền tảng chính cho hoạt động của các AMC, đang dần phục hồi sau các giai đoạn suy thoái, mở ra tiềm năng lớn để phát triển các dịch vụ liên quan. Sự gia tăng của các khoản vay có tài sản bảo đảm tạo điều kiện thuận lợi để AMC tận dụng và khai thác, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh và hỗ trợ ngân hàng mẹ giảm thiểu rủi ro.

Về công nghệ, LPBank đã đầu tư mạnh mẽ vào hạ tầng công nghệ thông tin, từ hệ thống quản trị đến các nền tảng phân tích dữ liệu và quản lý tài sản hiện đại. Những công nghệ này không chỉ giúp nâng cao năng lực vận hành mà còn hỗ trợ AMC trong việc đánh giá, phân tích và xử lý tài sản một cách hiệu quả và chính xác. Công nghệ hiện đại cũng cho phép tối ưu hóa quy trình xử lý nợ, giảm thời gian và chi phí, đồng thời tăng cường khả năng quản lý rủi ro.

Về kinh nghiệm, LPBank đã tích lũy được nhiều bài học quý giá từ việc xử lý các khoản vay lớn, tái cơ cấu tài sản và quản lý rủi ro tín dụng. Đội ngũ chuyên gia giàu kinh nghiệm, được hỗ trợ bởi nền tảng pháp lý và quy trình vận hành chặt chẽ, sẽ là lợi thế quan trọng để AMC triển khai các nhiệm vụ phức tạp như tái cấu trúc nợ, đấu giá tài sản và tối ưu hóa giá trị tài sản bảo đảm. Sự kết hợp giữa kinh nghiệm thực tế và định hướng chiến lược rõ ràng của ngân hàng mẹ sẽ là cơ sở vững chắc để AMC hoạt động hiệu quả ngay từ những ngày đầu thành lập.

Nhìn chung, với tiềm năng thị trường lớn, nền tảng công nghệ hiện đại và đội ngũ giàu kinh nghiệm, LPBank hoàn toàn có đủ điều kiện để thành lập AMC, đáp ứng các nhu cầu quản lý tài sản và khai thác cơ hội kinh doanh mới, đồng thời củng cố vị thế trên thị trường tài chính.

5. Về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu của LPBank khi hoàn tất việc thành lập AMC

Theo các quy định hiện hành, LPBank cam kết duy trì tỷ lệ CAR theo quy định, ngay cả sau khi hoàn tất việc thành lập AMC. Việc thành lập AMC sẽ sử dụng một phần vốn tự có của Ngân hàng để đảm bảo hoạt động ban đầu của công ty. Tuy nhiên, nhờ chiến lược quản lý tài chính hiệu quả, LPBank đã xây dựng kế hoạch phân bổ vốn một cách hợp lý, đảm bảo duy trì tỷ lệ CAR ở mức an toàn. Ngoài ra, với hoạt động xử lý nợ và khai thác tài sản hiệu quả từ AMC, dòng tiền thu hồi được từ các khoản nợ tồn đọng sẽ góp phần bổ sung nguồn vốn, tăng cường khả năng bảo toàn vốn tự có của Ngân hàng.

Đồng thời, LPBank luôn chủ động thực hiện các biện pháp kiểm soát rủi ro và tuân thủ nghiêm ngặt quy định về vốn tối thiểu, không chỉ để đáp ứng yêu cầu pháp lý mà còn nhằm củng cố niềm tin của cổ đông và khách hàng. Sự ra đời của AMC không

chỉ tạo thêm giá trị kinh tế mà còn hỗ trợ Ngân hàng duy trì sự ổn định tài chính dài hạn và phát triển bền vững.

6. Về việc tuân thủ giới hạn góp vốn, mua cổ phần của LPBank khi hoàn tất việc thành lập AMC

LPBank cam kết tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật hiện hành về giới hạn góp vốn và mua cổ phần theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Việc thành lập AMC sẽ được thực hiện trong khuôn khổ các giới hạn pháp lý hiện hành, đảm bảo không vượt quá tỷ lệ góp vốn tối đa mà một tổ chức tín dụng được phép đầu tư vào các công ty con.

LPBank đã xây dựng kế hoạch chi tiết, bao gồm việc xác định mức vốn góp ban đầu dành cho AMC, đảm bảo sự cân đối giữa hoạt động đầu tư và các chỉ số tài chính quan trọng của Ngân hàng. Bên cạnh đó, việc quản lý vốn đầu tư được thực hiện minh bạch, thông qua các quy trình kiểm soát nội bộ chặt chẽ và sự giám sát của các cơ quan quản lý, nhằm duy trì tính tuân thủ tuyệt đối.

Việc thành lập AMC không chỉ phù hợp với các quy định về giới hạn góp vốn mà còn nằm trong chiến lược phát triển lâu dài của Ngân hàng. LPBank sẽ đảm bảo rằng hoạt động của AMC không ảnh hưởng đến tính ổn định tài chính và năng lực vốn tự có của Ngân hàng, đồng thời tối ưu hóa hiệu quả đầu tư, góp phần tạo thêm giá trị kinh tế cho hệ thống và đáp ứng tốt các yêu cầu từ Ngân hàng Nhà nước.

PHẦN IV

THÔNG TIN CHI TIẾT VỀ LPBANK AMC

I. NỘI DUNG VÀ PHẠM VI HOẠT ĐỘNG CỦA LPBANK AMC

1. Tên gọi, trụ sở Công ty:

a) Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác Tài sản Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam.

- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank - Asset Management Company Limited.

b) Tên viết tắt bằng tiếng Anh: LPBank AMC.

c) Trụ sở chính tại: LPB Tower, số 210 Trần Quang Khải, phường Tràng Tiền, quận Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội.

2. Loại hình doanh nghiệp: Công ty trách nhiệm hữu hạn một thành viên trực thuộc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lọc Phát Việt Nam, có tư cách pháp nhân theo pháp luật Việt Nam, có con dấu riêng; tài khoản mở tại các Ngân hàng thương mại; bảng tổng kết tài sản, các quỹ theo quy định của pháp luật; có vốn và tài sản, trong đó vốn điều lệ do LPBank cấp; chịu trách nhiệm trong phạm vi số vốn và tài sản thuộc sở hữu của AMC.

3. Vốn điều lệ của AMC dự kiến: 200 tỷ VND (Bằng chữ: Hai trăm tỷ đồng).

4. Phạm vi hoạt động: AMC được thành lập Chi nhánh, mở Văn Phòng đại diện tại các tỉnh, thành phố trên lãnh thổ Việt Nam sau khi được Hội đồng Quản trị LPBank phê duyệt.

5. Thời hạn hoạt động: không quá thời gian hoạt động còn lại của LPBank.

6. Các ngành nghề đăng ký kinh doanh:

Đăng ký một số ngành nghề trong hệ thống mã ngành kinh tế Việt Nam theo Quyết định số 27/2018/QĐ-TTg ngày 06/7/2018 của Thủ tướng Chính phủ, cơ bản như:

- Mã 6499: Hoạt động dịch vụ tài chính khác chưa được phân vào đâu (trừ bảo hiểm và bảo hiểm xã hội);
- Mã 6619: Hoạt động hỗ trợ dịch vụ tài chính chưa được phân vào đâu.
- Mã 5210: Kho bãi và lưu giữ hàng hóa (không bao gồm kinh doanh bất động sản);
- Mã 5210: Kho bãi và lưu giữ hàng hóa (không bao gồm kinh doanh bất động sản).
- Mã 5510: Dịch vụ lưu trú ngắn ngày. Chi tiết: Kinh doanh dịch vụ khách sạn.
- Mã 6499: Hoạt động dịch vụ tài chính khác chưa được phân vào đâu (trừ bảo hiểm và bảo hiểm xã hội).

Chi tiết: Hoàn thiện hồ sơ có liên quan đến các khoản nợ theo quy định của pháp luật trình Đại Hội đồng Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chấp thuận và trình cơ quan Nhà nước có thẩm quyền cho phép Ngân hàng xóa nợ cho khách hàng (đối với nhóm nợ không có tài sản đảm bảo và không còn đối tượng để thu hồi).

Cơ cấu lại nợ tồn đọng bằng các biện pháp: giãn nợ, miễn giảm lãi suất, đầu tư thêm, chuyển đổi nợ thành vốn góp.

Thực hiện các hoạt động khác theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam và theo quy định của pháp luật;

- Mã 6619: Hoạt động hỗ trợ dịch vụ tài chính chưa được phân vào đâu.

Chi tiết: Tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng (bao gồm nợ có tài sản bảo đảm và nợ không có tài sản đảm bảo), và tài sản bảo đảm nợ vay (tài sản thế chấp, tài sản cầm cố, tài sản gán nợ, tài sản Tòa án giao Ngân hàng) liên quan đến các khoản nợ để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất.

Chủ động bán các tài sản đảm bảo nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam theo giá thị trường (giá bán tài sản có thể cao hơn hoặc thấp hơn giá trị nợ tồn đọng) theo hình thức: tự bán công khai trên thị trường, bán qua Trung tâm Dịch vụ bán đấu giá tài sản, bán cho công ty mua bán nợ của Nhà nước.

Xử lý tài sản đảm bảo nợ vay bằng các biện pháp thích hợp: cải tạo, sửa chữa, nâng cấp tài sản để bán, cho thuê, khai thác kinh doanh, góp vốn, liên doanh bằng tài sản để thu hồi nợ.

Mua, bán nợ tồn đọng của các tổ chức tín dụng khác, của các Công ty Quản lý nợ và Khai thác tài sản của Ngân hàng Thương mại khác theo quy định của pháp luật.

Tư vấn đầu tư (Không bao gồm tư vấn pháp luật, tài chính, thuế, chứng khoán).

- Mã 6810: Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê.

Chi tiết: Kinh doanh bất động sản;

- Mã 6820: Tư vấn, môi giới, đấu giá bất động sản, đấu giá quyền sử dụng đất

Chi tiết: Tư vấn, môi giới, quảng cáo, quản lý bất động sản; Kinh doanh dịch vụ sàn giao dịch bất động sản.

- Mã 7020: Hoạt động tư vấn quản lý.

Chi tiết: Quản lý dự án đầu tư.

- Mã 7490: Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ khác chưa được phân vào đâu

Chi tiết: Định giá tài sản (không bao gồm dịch vụ giám định hàng hoá, định giá tài sản thuộc thẩm quyền Nhà nước).

- Mã 7729: Cho thuê đồ dùng cá nhân và gia đình khác

- Mã 7730: Cho thuê máy móc, thiết bị và đồ dùng hữu hình khác không kèm người điều khiển.

- Các ngành nghề hợp pháp khác phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

7. Thời gian dự kiến hoạt động: Sau khi được cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp.

8. Nội dung hoạt động:

a) Tiếp nhận, quản lý các khoản nợ tồn đọng (bao gồm: nợ có tài sản bảo đảm và nợ không có tài sản bảo đảm) và tài sản bảo đảm nợ vay (tài sản thế chấp, cầm cố, bảo lãnh, tài sản do Toà án, cơ quan thi hành án giao theo quyết định, bản án có hiệu lực, các loại tài sản bảo đảm khác) liên quan đến các khoản nợ của LPBank để xử lý, thu hồi vốn nhanh nhất cho LPBank;

b) Cung cấp dịch vụ tư vấn tài chính, hoàn thiện hồ sơ có liên quan đến các khoản nợ theo quy định của pháp luật trình LPBank hoặc các cơ quan có thẩm quyền theo quy định của pháp luật;

c) Chủ động bán, xử lý các tài sản bảo đảm nợ vay thuộc quyền định đoạt của Ngân hàng theo các hình thức: ✓

- Tự bán công khai trực tiếp hoặc thông qua tự đấu giá trên thị trường;
- Bán thông qua tổ chức dịch vụ bán đấu giá tài sản hoặc bên được ủy quyền;
- Bán cho các công ty có chức năng mua nợ theo quy định của pháp luật.

d) Cơ cấu, kinh doanh các khoản nợ tồn đọng do AMC quản lý, được quyền xử lý bằng các biện pháp: miễn giảm lãi suất, đầu tư thêm, chuyển nợ thành vốn góp và các biện pháp khác theo quy định pháp luật;

e) Xử lý các tài sản bảo đảm nợ vay bằng các biện pháp thích hợp: cải tạo, sửa chữa, nâng cấp tài sản để bán, cho thuê, khai thác kinh doanh, góp vốn liên doanh bằng tài sản để thu hồi nợ cho LPBank;

f) Mua, bán, xử lý nợ tồn đọng, khai thác tài sản bảo đảm của các tổ chức tín dụng khác, các công ty quản lý nợ và khai thác tài sản của Ngân hàng thương mại khác, của công ty khác theo quy định của pháp luật;

g) Thực hiện dịch vụ tư vấn cho vay thế chấp bằng chính tài sản cho vay và hoán đổi tài sản;

h) Lập hồ sơ, xin phép, thực hiện đầu tư, cải tạo nâng cấp tài sản, kinh doanh, cho thuê, khai thác tài sản của LPBank và các tài sản khác của AMC, do Công ty quản lý, khai thác có hiệu quả;

i) Thẩm định giá tài sản;

j) Quản lý và khai thác tài sản;

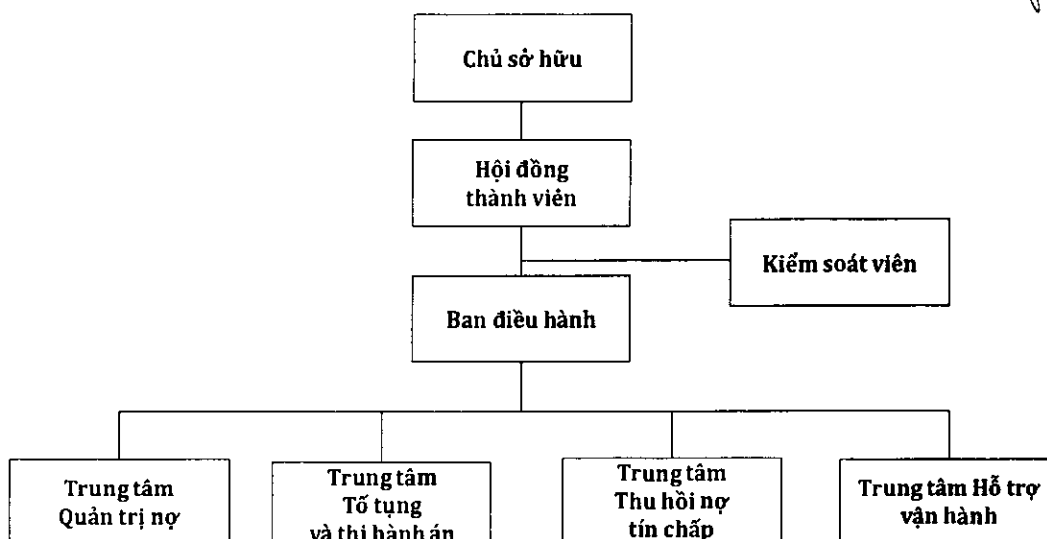
k) Cung cấp dịch vụ kho vận, kho bãi, dịch vụ bán đấu giá tài sản;

l) Đầu tư và quản lý đầu tư xây dựng cơ bản, trụ sở chính, chi nhánh, các đơn vị trực thuộc của Ngân hàng theo quy định của pháp luật.

m) Các hoạt động hợp pháp khác phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Công ty.

II. DỰ KIẾN MÔ HÌNH TỔ CHỨC

1. Mô hình tổ chức dự kiến của AMC và cơ cấu tổ chức của AMC:



- a) Chủ tịch Công ty AMC là người hoạch định chiến lược của Công ty.
- b) Tổng Giám đốc AMC là người chịu trách nhiệm trước LPBank và Pháp luật về việc điều hành hoạt động của Công ty.
- c) Kiểm soát viên: kiểm tra việc chấp hành Pháp luật và các quy định nội bộ, các hoạt động nghiệp vụ của Công ty.
- d) Kế toán trưởng: giúp Tổng Giám đốc chỉ đạo thực hiện công tác kế toán, thống kê của Công ty.
- e) Bộ máy chuyên môn, nghiệp vụ của AMC sẽ được xây dựng theo quyết định của Hội đồng Quản trị LPBank, dựa trên đề xuất của Tổng Giám đốc AMC.

Cơ cấu tổ chức phòng ban được thiết kế với tính linh hoạt cao, nhằm đáp ứng hiệu quả các yêu cầu thực tiễn trong từng giai đoạn hoạt động. Cho phép điều chỉnh và tái cơ cấu tổ chức theo từng thời kỳ, phù hợp với chiến lược phát triển của công ty và những biến động của thị trường, đảm bảo tính hiệu quả và năng lực vận hành tối ưu.

III. NGUỒN VỐN VÀ KINH PHÍ ĐẦU TƯ

1) Nguồn vốn đầu tư:

- a) Vốn hoạt động: **200 tỷ đồng (Hai trăm tỷ đồng);**
- b) Vốn vay của các tổ chức tín dụng, các định chế tài chính trong và ngoài nước;
- c) Vốn từ các loại quỹ được phép thành lập;
- d) Vốn từ việc phát hành trái phiếu hoặc các công cụ nhận nợ khác theo quy định của Pháp luật;
- e) Vốn huy động thông qua hợp đồng hợp tác kinh doanh, hợp đồng liên doanh hoặc các hình thức đầu tư khác theo quy định của pháp luật.

2) Phân phối lợi nhuận của Công ty

- a) Hàng năm, sau khi thực hiện nghĩa vụ tài chính với Nhà nước, Công ty trích từ lợi nhuận sau thuế để lập các Quỹ sau đây:
 - Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ;
 - Quỹ phát triển kinh doanh;
 - Quỹ khen thưởng phúc lợi;
 - Các quỹ khác theo quy định của Pháp luật.
- b) Các quỹ khác sẽ do Chủ tịch Công ty quyết định tùy thuộc vào tình hình kinh doanh và phù hợp với các quy định của pháp luật.
- c) LPBank chỉ được rút lợi nhuận của Công ty khi Công ty thanh toán đủ các khoản và các nghĩa vụ tài sản khác đến hạn phải trả.

IV. KẾ HOẠCH KINH DOANH

1. Chiến lược hoạt động và kinh doanh giai đoạn 2025 – 2028

- Khai thác hiệu quả tài sản bảo đảm, chuyển đổi tài sản bảo đảm nợ vay thành các nguồn lực sinh lời thông qua việc cho thuê, bán hoặc tái sử dụng. LPBank sẽ tập trung khai thác, tăng cường quản lý và nâng cấp các tài sản hiện hữu như bất động sản, hệ thống cơ sở hạ tầng và trang thiết bị, biến chúng thành các tài sản có giá trị sử dụng cao hơn.

- Thu hồi và quản lý nợ hiệu quả, tăng cường năng lực thu hồi các khoản nợ quá hạn bằng cách tối ưu hóa quy trình và áp dụng các phương pháp chuyên nghiệp. Đồng thời, LPBank sẽ chủ động tham gia thị trường mua bán nợ để mở rộng danh mục tài sản nợ, nâng cao hiệu quả quản lý và tận dụng cơ hội kinh doanh từ thị trường này.

- Tái đầu tư tài sản chiến lược sử dụng các khoản nợ đã thu hồi và tài sản bảo đảm để đầu tư vào các dự án có tiềm năng sinh lời cao. LPBank sẽ hợp tác với các đối tác chiến lược trong các dự án liên doanh hoặc tái cấu trúc tài sản, nhằm tạo giá trị gia tăng và mở rộng nguồn thu bền vững.

2. Kế hoạch kinh doanh giai đoạn 2025-2028

- Bảng dự tính chi phí kinh doanh 03 năm đầu:

ĐVT: tỷ đồng

Diễn giải	Năm 2025 (nửa cuối năm)	Năm 2026	Năm 2027
Tổng chi phí	160	168	183

- Bảng dự tính kết quả kinh doanh 03 năm đầu:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Diễn giải	Năm 1 (tính ½ năm)	Năm 2	Năm 3
1	Tổng doanh thu	177	426	511
2	Chi phí	80	168	183
3	Lợi nhuận trước thuế	97	257	328

3. Các rủi ro trong quá trình hoạt động kinh doanh

Công ty AMC có thể đối mặt với một số rủi ro trong quá trình hoạt động, đòi hỏi sự nhận diện và quản lý chặt chẽ để đảm bảo hiệu quả và sự phát triển bền vững.

3.1. Rủi ro về tài chính

Trong quá trình mở rộng hoạt động, AMC có thể gặp khó khăn trong việc kiểm soát dòng tài chính do quy mô hoạt động ngày càng lớn. Việc thiếu cân đối nguồn lực có thể ảnh hưởng đến khả năng vận hành liên tục và đạt được mục tiêu kinh doanh. Để giảm thiểu rủi ro này, AMC sẽ áp dụng các công cụ quản trị tài chính hiện đại, kết hợp với hệ thống kiểm soát nội bộ chặt chẽ nhằm đảm bảo dòng tiền luôn được duy trì ổn định. Đồng thời, LPBank sẽ đóng vai trò giám sát và hỗ trợ độc lập, nhằm đảm bảo khả năng tài chính bền vững và vận hành hiệu quả của AMC trong mọi giai đoạn.

3.2. Rủi ro về thị trường

Thị trường tài chính và bất động sản, vốn là lĩnh vực chính mà AMC hoạt động, luôn có tính chu kỳ và chịu ảnh hưởng từ nhiều yếu tố kinh tế vĩ mô, như biến động lãi suất, giá trị tài sản hoặc các thay đổi về pháp lý. Để ứng phó với các rủi ro này, AMC sẽ tập trung chuyên sâu vào ba lĩnh vực chính: (i) khai thác hiệu quả tài sản bảo đảm, (ii) đầu tư tái sử dụng tài sản, và (iii) phát triển dịch vụ quản lý tài sản chuyên nghiệp. Sự linh hoạt trong chiến lược kinh doanh và việc thích ứng nhanh với điều kiện thị trường sẽ là yếu tố quan trọng để giảm thiểu tác động tiêu cực và tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh.

3.3. Rủi ro về tổ chức nhân sự

Rủi ro liên quan đến nhân sự bao gồm sự thiếu hụt đội ngũ chuyên môn cao hoặc sự bất ổn trong quản lý nội bộ. Những vấn đề này có thể ảnh hưởng trực tiếp đến khả năng vận hành của AMC, đặc biệt khi các hoạt động của công ty đòi hỏi sự chuyên sâu trong các lĩnh vực như quản lý rủi ro, định giá tài sản và xử lý nợ. Để giảm thiểu rủi ro, AMC sẽ xây dựng chính sách thu hút nhân tài, kết hợp với việc đầu tư đào tạo liên tục nhằm nâng cao trình độ và kỹ năng của đội ngũ nhân sự. Hợp tác với các tổ chức chuyên nghiệp bên ngoài cũng là giải pháp hữu hiệu để nâng cao năng lực vận hành trong những giai đoạn đặc thù.

Nhìn chung, việc nhận diện và kiểm soát các rủi ro trên không chỉ giúp AMC vận hành ổn định mà còn tạo tiền đề để công ty phát triển bền vững, đồng hành hiệu quả với chiến lược dài hạn của LPBank.

PHẦN V KẾT LUẬN

Trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam đang vươn mình mạnh mẽ, hướng tới mục tiêu trở thành một quốc gia phát triển với nền tài chính hiện đại, LPBank đặt ra sứ mệnh tiên phong trong việc xây dựng hệ thống tài chính vững mạnh, gắn liền với sự phát triển bền vững của đất nước. Định hướng chiến lược đến năm 2028, LPBank không chỉ tập trung vào tăng trưởng quy mô mà còn thúc đẩy những bước tiến về chất lượng

hoạt động tài chính, thông qua việc áp dụng các giải pháp quản trị tài sản hiện đại và bền vững.

Đặc biệt, trong kỷ nguyên hội nhập kinh tế toàn cầu và sự chuyển mình của đất nước, vai trò của AMC không chỉ dừng lại ở việc hỗ trợ Ngân hàng xử lý nợ xấu, khai thác tài sản bảo đảm, mà còn góp phần tạo động lực thúc đẩy nền tài chính quốc gia. AMC được kỳ vọng trở thành mô hình kiểu mẫu trong việc quản trị tài sản, tái cơ cấu vốn và tối ưu hóa giá trị nguồn lực kinh tế, qua đó hỗ trợ quá trình chuyển đổi mạnh mẽ của nền kinh tế Việt Nam sang một giai đoạn phát triển cao hơn, hiện đại hơn.

AMC của Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam sẽ được xây dựng với tiêu chuẩn quốc tế, tập trung vào các lĩnh vực trọng yếu như quản lý và tái cấu trúc tài sản, kiểm soát rủi ro tài chính và cung cấp các dịch vụ tư vấn chuyên nghiệp cho khách hàng. Đây không chỉ là bước đi chiến lược để đáp ứng nhu cầu nội tại của Ngân hàng, mà còn là đóng góp thiết thực cho sự phát triển chung của hệ thống tài chính quốc gia, đồng hành cùng định hướng phát triển nền kinh tế trong “*kỷ nguyên vươn mình*” của dân tộc.

Việc hình thành Công ty AMC tại thời điểm này là minh chứng rõ nét cho khát vọng phát triển bền vững và hội nhập quốc tế của LPBank. AMC không chỉ đảm bảo việc khai thác hiệu quả các nguồn lực tài chính mà còn tạo nền tảng để Ngân hàng đóng góp tích cực vào sự nghiệp phát triển kinh tế - xã hội của đất nước. Vai trò của AMC vì thế không chỉ gói gọn trong nội bộ Ngân hàng, mà còn phản ánh tinh thần tiên phong và trách nhiệm đồng hành cùng dân tộc trong kỷ nguyên phát triển rực rỡ.

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng 2024

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

Theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, tổ chức tín dụng phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm và báo cáo Ngân hàng Nhà nước (NHNN).

Vì vậy để đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN và tăng tính chủ động, phòng ngừa rủi ro, Hội đồng quản trị (HĐQT) báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Phê duyệt khung phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng (nội dung chi tiết theo tài liệu đính kèm).

2. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị:

- Chỉ đạo tổ chức xây dựng/triển khai phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng.

- Chủ động điều chỉnh, thay đổi các nội dung liên quan đến phương án khắc phục tùy vào tình hình thực tế khách quan hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Lưu: VPQT, hiệnptt.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

KHUNG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM

(Đính kèm Tờ trình số 930/2025/TTr-HĐQT về việc Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng 2024)

LPBank luôn có kịch bản dự phòng đảm bảo ứng phó kịp thời với mọi diễn biến bất lợi có thể phát sinh trong hoạt động kinh doanh. Theo đó, bao gồm cả các kịch bản cho một số sự kiện bất thường theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng (TCTD) năm 2024.

Các phương án này được xây dựng nhằm đảm bảo tính chủ động ứng phó cao nhất trong mọi tình huống, đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục của LPBank.

Cần nhấn mạnh rằng với tiềm lực tài chính và phương thức quản lý vô cùng chặt chẽ của LPBank hiện nay, không có bất kỳ thông tin/dấu hiệu nào cho thấy khả năng xảy ra các sự kiện này tại LPBank.

Ghi chú: Phương án sẽ được xây dựng và điều chỉnh linh hoạt phù hợp thực tế hoạt động và tình hình thị trường

I. Thực trạng tài chính và hoạt động năm 2024

LPBank đã đạt được những kết quả tăng trưởng vượt bậc trong năm 2024:

- **Tổng tài sản:** Đạt 508.330 tỷ đồng, tăng 33% so với năm 2023;
- **Tổng dư nợ tín dụng:** Đạt 331.606 tỷ đồng, tăng 20,4% so với 2023, tập trung vào các lĩnh vực ưu tiên;
- **Lợi nhuận trước thuế:** Đạt 12.168 tỷ đồng, tăng 72,9% so với 2023;
- **Tỷ lệ nợ xấu:** Kiểm soát ở mức 1,57%, thuộc nhóm có chất lượng tín dụng tốt;
- **Tỷ lệ an toàn vốn (CAR):** Đạt 13,33%, cao hơn mức quy định tối thiểu 8% của NHNN;
- **Tỷ suất sinh lời:** ROE đạt 25,1%, nằm trong top đầu ngành;
- **Tiền gửi khách hàng:** Tăng 19,3%, đạt 283,1 nghìn tỷ đồng.

II. Phương án khắc phục các kịch bản rủi ro theo quy định tại Luật các TCTD năm 2024

1. Trường hợp lỗ lũy kế lớn hơn 15% vốn điều lệ

1.1. Điều kiện và thời gian thực hiện

- **Điều kiện:** Số lỗ lũy kế vượt quá 15% vốn điều lệ
- **Thời gian và lộ trình:** Giám sát hàng ngày, hàng tháng, hàng quý. Các biện pháp khắc phục được triển khai ngay khi phát sinh lỗ lũy kế

1.2. Các biện pháp triển khai

1.2.1. Nhóm giải pháp nâng cao hiệu quả kinh doanh

- **Danh mục đầu tư:** Rà soát, đánh giá hiệu quả, tuân thủ hạn mức và thực hiện đóng trạng thái giao dịch khi cần.
- **Danh mục tín dụng:** Điều chỉnh tập trung vào sản phẩm có lợi thế cạnh tranh, thúc đẩy hoạt động kinh doanh.
- **Hoạt động dịch vụ:** Thúc đẩy các hoạt động dịch vụ đa dạng, không ngừng nâng cao chất lượng dịch vụ để gia tăng thu phí dịch vụ.

1.2.2. Nhóm giải pháp xử lý tồn tại, yếu kém trong hoạt động cấp tín dụng

- **Nợ quá hạn, nợ xấu**
 - + Kiểm tra, phân tích, thu hồi nợ xấu, xử lý rủi ro.
 - + Tập trung toàn lực cho công tác thu hồi, xử lý nợ xấu.
 - + Thúc đẩy việc xử lý tài sản bảo đảm để nhánh chóng thu hồi nợ xấu, nợ quá hạn.
- **Chính sách tín dụng:** Rà soát chính sách, quy trình để hạn chế rủi ro.

1.2.3. Nhóm giải pháp nâng cao năng lực quản trị, điều hành

- **Cơ cấu tài chính:** Đánh giá hiệu quả, thanh lý tài sản sinh lời thấp, bán bớt một số tài sản không quá cần thiết.
- **Kiểm soát chi phí:** Cắt giảm chi phí hoạt động.
- **Điều chỉnh các phương án về sử dụng lợi nhuận lũy kế** (chi thưởng/thù lao/cổ tức/trích các quỹ không bắt buộc...).

2. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN)

2.1. Thời gian và lộ trình thực hiện

- Giám sát định kỳ tối thiểu hàng tháng tới từng chỉ tiêu để nhận diện sớm các chỉ số suy giảm;
- Khối Quản trị rủi ro chịu trách nhiệm theo dõi thường xuyên các chỉ số;
- Kích hoạt biện pháp khắc phục ngay khi phát hiện xu hướng suy giảm và duy trì cho đến khi cải thiện.

2.2. Các biện pháp triển khai

2.2.1. Nhóm giải pháp tăng vốn điều lệ





- Chào bán cổ phần cho cổ đông hiện hữu, công chúng hoặc riêng lẻ;
- Thanh toán cổ tức bằng cổ phần;
- Bảo đảm tuân thủ tỷ lệ sở hữu theo quy định pháp luật.

2.2.2. Nhóm giải pháp cải thiện chỉ số thanh khoản

- Đàm phán điều chỉnh kỳ hạn thanh toán với đối tác;
- Mua thêm và giải chấp tài sản có tính thanh khoản cao chưa sử dụng;
- Cân đối dòng tiền ra - vào để cải thiện các tỷ lệ;
- Kiểm soát cân đối huy động vốn - sử dụng vốn ở mức độ hợp lý.

2.2.3. Nhóm giải pháp cải thiện an toàn vốn

- Thực hiện các giải pháp tăng vốn điều lệ;
- Cơ cấu lại danh mục tài sản, giảm tài sản có hệ số rủi ro cao.

2.2.4. Nhóm giải pháp cải thiện rủi ro tập trung

- Thiết lập giới hạn rủi ro theo khách hàng, đối tác, ngành nghề;
- Theo dõi thường xuyên (hàng tháng trong điều kiện bình thường, hàng ngày khi có cảnh báo);
- Phân tán rủi ro danh mục thông qua mở rộng thị phần bán lẻ.

2.2.4. Nhóm giải pháp cải thiện quản trị điều hành

- Thành lập Ban chỉ đạo về việc giám sát kết quả xếp hạng Ngân hàng (Đã thành lập);
- Kích hoạt chế độ làm việc khẩn cấp khi có dấu hiệu bất lợi về kết quả xếp loại.

3. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả (KNCT) 30 ngày

3.1. Thời gian và lộ trình thực hiện

- Giám sát tỷ lệ khả năng chi trả (KNCT) định kỳ hàng ngày với các ngưỡng cảnh báo nội bộ;
- Khối Quản trị rủi ro (QTRR) chịu trách nhiệm theo dõi thường xuyên;
- Kích hoạt các biện pháp gia tăng tài sản thanh khoản cao ngay khi vi phạm lần đầu hoặc sụt giảm bất thường;
- Triển khai đồng bộ các biện pháp giảm dòng tiền ra VND và ngoại tệ khi vi phạm kéo dài 30 ngày liên tục.

3.2. Các biện pháp triển khai

Yêu cầu duy trì: KNCT 30 ngày đối với VND tối thiểu 50%, đối với ngoại tệ tối thiểu 10% khi dòng tiền ra ròng dương.

Trong trường hợp Ngân hàng vi phạm tỷ lệ KNCT trong thời gian 30 ngày liên tục, Ngân hàng áp dụng đồng thời hoặc một trong số các biện pháp sau:





8638
HÀNG
ẠI CỔ P
PHÁ
I NAI
M - T

Trường hợp thiếu hụt thanh khoản tạm thời

- Gia tăng tiền mặt tại quỹ, tiền gửi tại NHNN và các TCTD;
- Vay/nhận gửi có kỳ hạn trên 30 ngày, thực hiện nghiệp vụ Repo với tài sản đảm bảo không phải tài sản thanh khoản cao;
- Thực hiện các nghiệp vụ thị trường tiền tệ với NHNN (thị trường mở, chiết khấu, giao dịch hoán đổi tiền tệ);
- Đàm phán để các đối tác liên ngân hàng (các khoản cho vay/gửi tiền liên ngân hàng) trả nợ trước hạn;
- Tăng cường huy động vốn dài hạn từ các khách hàng thân thiết, các đối tác lâu năm.

Trường hợp khủng hoảng thanh khoản nghiêm trọng

- Vay/nhận gửi có bảo đảm với các định chế tài chính;
- Sử dụng GTCG để thực hiện các nghiệp vụ thị trường tiền tệ với NHNN;
- Bán các loại GTCG có tính thanh khoản cao;
- Vay tái cấp vốn từ NHNN;
- Đàm phán với khách hàng, giãn tiến độ giải ngân đối với hợp đồng tín dụng đã ký kết.

Trường hợp có tin đồn thất thiệt

- Văn phòng Quản trị phối hợp các bộ phận liên quan xử lý và quản lý thông tin kịp thời;
- Ra các thông báo chính thức, kịp thời để ngăn chặn hoang mang ảnh hưởng đến tâm lý người gửi tiền.

4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn (CAR) trên 6 tháng

4.1. Thời gian và lộ trình thực hiện

- Giám sát tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu định kỳ hàng tháng với các ngưỡng cảnh báo nội bộ;
- Khối Quản trị rủi ro (QTRR) chịu trách nhiệm theo dõi thường xuyên chỉ số CAR;
- Kích hoạt biện pháp khắc phục ngay khi vi phạm lần đầu và tăng cường khi vi phạm kéo dài 6 tháng.

4.2. Các biện pháp triển khai

4.2.1. Tăng vốn tự có

Đối với vốn cấp 1

- Tăng vốn góp từ cổ đông lớn với lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu để tuân thủ quy định;
- Giảm sử dụng các quỹ dự phòng tài chính và đầu tư phát triển;
- Không chia cổ tức bằng tiền mặt, chuyển sang chia cổ tức bằng cổ phiếu;
- Hạn chế/ngừng góp vốn vào các TCTD khác và doanh nghiệp trong lĩnh vực tài chính;

- Giảm đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định.

Đối với vốn cấp 2

- Tăng nắm giữ trái phiếu hoặc công cụ vốn có tính chất nợ do ngân hàng phát hành;
- Giảm nắm giữ trái phiếu của TCTD khác.

4.2.2. Giảm tài sản có rủi ro

- Giảm tập trung vào các nhóm tài sản có hệ số rủi ro cao
- Hạn chế các cam kết ngoại bảng có hệ số chuyển đổi cao
- Gia tăng các tài sản có hệ số rủi ro thấp

5. Rút tiền hàng loạt

5.1. Thời gian và lộ trình thực hiện

- Giám sát thường xuyên các dấu hiệu rủi ro thanh khoản theo quy trình nội bộ;
- Kích hoạt biện pháp khắc phục ngay khi có dấu hiệu rút tiền hàng loạt;
- Chỉ đạo xử lý bởi Ban chỉ đạo sự cố cho đến khi tình huống được kiểm soát.

5.2. Các biện pháp triển khai

5.2.1. Biện pháp ban đầu

- Rà soát các kế hoạch tài chính, ưu tiên nguồn tiền mặt cho nhu cầu khách hàng;
- Triển khai các phương án bố trí về nguồn lực, cơ sở hạ tầng phục vụ nhu cầu gia tăng của khách hàng;
- Ưu tiên đáp ứng yêu cầu chi trả tiền gửi cho khách hàng.

5.2.2. Biện pháp hỗ trợ từ NHNN

- Bán giấy tờ có giá cho NHNN trên nghiệp vụ thị trường mở với lãi suất 0%;
- Thực hiện giao dịch ngoại tệ với NHNN để bảo đảm thanh khoản;
- Vay đặc biệt từ NHNN, tổ chức bảo hiểm tiền gửi hoặc tổ chức tín dụng khác.

5.2.3. Lộ trình thực hiện biện pháp khắc phục

- **Ngày 1: Xác định nguyên nhân và đánh giá tình hình**
 - + Thu thập, phân tích dữ liệu về số lượng, tốc độ, giá trị rút tiền;
 - + Báo cáo ngay cho NHNN và cơ quan có thẩm quyền;
 - + Xây dựng phương án phục vụ khách hàng
- **Ngày 1-7: Ổn định tâm lý khách hàng**
 - + Phát thông cáo báo chí, thông tin trên website, mạng xã hội;
 - + Tổ chức họp báo, gặp gỡ khách hàng để giải đáp thắc mắc.
- **Ngày 1-7: Tăng cường thanh khoản**



5

- + Hạn chế sử dụng vốn, tập trung nguồn, tăng dự trữ thanh khoản;
 - + Chuẩn bị cho các phương án như bán tài sản thanh khoản (trái phiếu chính phủ)
 - + Liên hệ NHNN để vay vốn hỗ trợ thanh khoản khi cần thiết.
 - **Ngày 1-7: Tổ chức phục vụ khách hàng tại đơn vị kinh doanh**
 - + Duy trì trật tự tại điểm giao dịch với sự hỗ trợ của bảo vệ, CBNV chi nhánh;
 - + Luôn sẵn sàng trả lời mọi thắc mắc của khách hàng, có kế hoạch cụ thể sẵn sàng đáp ứng nhu cầu của khách hàng.
- 

Số: 932/2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank

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

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) xem xét, thông qua việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung thêm một số nội dung về hoạt động nghiệp vụ của LPBank, cụ thể như sau:

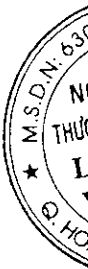
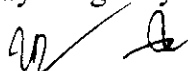
I. THỰC TRẠNG VÀ SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ ĐỂ BỔ SUNG NỘI DUNG VỀ HOẠT ĐỘNG NGHIỆP VỤ

Trên thực tế, phạm vi hoạt động nghiệp vụ của LPBank được tổ chức, triển khai theo quy định pháp luật và được ghi nhận cụ thể tại Điều lệ Ngân hàng, tuy nhiên theo định hướng kinh doanh từng thời kỳ, có một số nội dung hoạt động nghiệp vụ hiện chưa được ghi nhận cụ thể tại Điều lệ hiện hành.

Hiện tại, LPBank đang trên đà phát triển mở rộng mô hình, mở rộng quy mô kinh doanh, do đó việc triển khai các hoạt động mới là tất yếu để đáp ứng nhu cầu của khách hàng và thị trường, trên cơ sở phù hợp với tiềm năng và cơ sở hạ tầng, nhân sự của LPBank. Theo đó cần thiết bổ sung phạm vi hoạt động của LPBank sẽ theo hướng mở rộng tối đa các hoạt động ngân hàng và các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng thương mại theo quy định pháp luật hiện hành, các hoạt động nghiệp vụ bổ sung cần ghi nhận cụ thể tại Điều lệ bao gồm:

- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Đầu tư hợp đồng tương lai Trái phiếu Chính phủ;
- Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.

Chính vì vậy, việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung nội dung về các hoạt động nghiệp vụ nói trên để ghi nhận rõ phạm vi hoạt động của LPBank là cần thiết trong bối cảnh môi trường kinh doanh và pháp lý ngày càng thay đổi hiện nay.



II. CHI TIẾT NỘI DUNG ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH

1. Sửa đổi Khoản 1 Điều 10 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm c vào sau Điểm b Khoản 1 Điều 10 Điều lệ như sau: “c) *Phái sinh giá cả hàng hóa*”.

2. Sửa đổi Khoản 1 Điều 12 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm h vào sau Điểm g Khoản 1 Điều 12 Điều lệ như sau: “h) *Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ*.”

3. Sửa đổi Khoản 2 Điều 12 Điều lệ:

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua việc bổ sung Điểm f vào sau Điểm e Khoản 2 Điều 12 Điều lệ như sau: “f) *Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán*.”

(Chi tiết các nội dung sửa đổi được thể hiện tại Bản Thuyết minh sửa đổi theo Phụ lục đính kèm Tờ trình này).

III. KIẾN NGHỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua:

1. Thông qua phương án sửa đổi Điều lệ để bổ sung làm rõ các nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank như đề xuất tại Mục II.

2. Giao/Ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền thực hiện các công việc sau:

a. Xem xét, chỉ đạo và giám sát việc thực hiện các thủ tục sửa đổi Điều lệ đối với các nội dung nói trên.

b. Chủ động quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Điều lệ nhằm phù hợp thực tế hoạt động, quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết).

c. Phân công Người đại diện theo pháp luật ký ban hành bản Điều lệ toàn văn.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VPQT, duyenpt

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy

PHỤ LỤC: BẢN THUYẾT MINH SỬA ĐỔI ĐIỀU LỆ

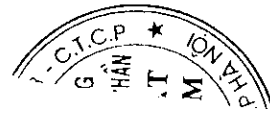
(Đính kèm Tờ trình số 932/2025/TTr-HĐQT về việc sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank)

Căn cứ pháp lý:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15;
- Thông tư số 34/2024/TT-NHNN Quy định việc cấp đổi giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng ("Thông tư 34/2024/TT-NHNN");
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.

STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
1	Khoản 1 Điều 10	"Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, LPBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây: a) Ngoại hối; b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác."	"Sau khi được NHNN chấp thuận bằng văn bản, LPBank được kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài các dịch vụ, sản phẩm sau đây: a) Ngoại hối; b) Phái sinh về lãi suất, ngoại hối, tiền tệ và tài sản tài chính khác; c) <u>Phái sinh giá cả hàng hóa.</u>"	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.
2	Khoản 1 Điều 12	"LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN: a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ	"LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của Thống đốc NHNN: a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.

STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
		bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn. b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản; c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này; d) Dịch vụ môi giới tiền tệ; e) Kinh doanh vàng; f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng; g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép."	<i>bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.</i> <i>b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ và các dịch vụ thanh toán khác không qua tài khoản;</i> <i>c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán giấy tờ có giá khác, trừ mua, bán giấy tờ có giá quy định tại điểm a khoản 2 Điều này;</i> <i>d) Dịch vụ môi giới tiền tệ;</i> <i>e) Kinh doanh vàng;</i> <i>f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng;</i> <i>g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác quy định trong Giấy phép;</i> <i>h) <u>Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.</u>"</i>	
3	Khoản 2 Điều 12	"LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan: a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương; b) Phát hành trái phiếu; c) Lưu ký chứng khoán;	<i>"LPBank được thực hiện các hoạt động kinh doanh khác sau đây theo quy định của pháp luật có liên quan:</i> <i>a) Mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;</i> <i>b) Phát hành trái phiếu;</i> <i>c) Lưu ký chứng khoán;</i>	Bổ sung theo phạm vi các hoạt động nghiệp vụ quy định tại Thông tư 34/2024/TT-NHNN mà Điều lệ hiện tại chưa quy định rõ.



STT	Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi	Lý do sửa đổi
		d) Nghiệp vụ ngân hàng giám sát; e) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài."	d) <i>Nghệp vụ ngân hàng giám sát;</i> e) <i>Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;</i> f) <u>Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán.</u> "	

M *de*

Số: 951 /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 4 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH**Về việc một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông**

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

Hội đồng quản trị (HĐQT) LPBank kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua một số vấn đề khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, cụ thể như sau:

1. Thông qua việc niêm yết trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do LPBank phát hành ra công chúng (Trái phiếu)

- Thông qua việc niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán: (i) tất cả các Trái phiếu phát hành thành công trước ngày tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025; và (ii) tất cả các Trái phiếu phát hành thành công trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 đến ngày hoàn thành tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 theo quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.

- ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT được toàn quyền quyết định và tổ chức thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký niêm yết, triển khai niêm yết, đăng ký giao dịch và các công việc khác liên quan đến vận hành Trái phiếu sau khi đã niêm yết trong suốt thời hạn Trái phiếu theo đúng quy định của pháp luật.

2. Xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

a. Phê duyệt chủ trương xuất toán các khoản nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng khi đáp ứng điều kiện sau:

- Có thời gian tối thiểu 05 (năm) năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
- Đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được.
- Các điều kiện khác theo quy định pháp luật.

b. Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định xuất toán ngoại bảng năm 2025 đối với các khoản nợ cụ thể đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện theo quy định nêu trên.

3. Về việc mua/nhận chuyển nhượng/thuê tài sản

a. Sự cần thiết



Nhằm tiếp tục cải tạo khu vực làm việc cho toàn bộ cán bộ nhân viên, nâng cao hiệu quả kinh doanh của hệ thống, đồng thời góp phần nâng cao hình ảnh, thương hiệu, vị thế của LPBank.

b. Nội dung đề xuất

- Đại hội đồng cổ đông thông qua việc Ngân hàng thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản để làm trụ sở hoạt động cho Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch và các đơn vị khác thuộc LPBank; văn phòng làm việc/học tập/sinh hoạt cho cán bộ nhân viên.

- Khi thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản, Đại hội đồng cổ đông đồng ý phê duyệt:

+ Giao/ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định các nội dung liên quan đến đặc điểm tài sản, diện tích mua/nhận chuyển nhượng/thuê, giá mua/nhận chuyển nhượng/thuê, tỷ lệ đặt cọc/bảo đảm, phương thức/cách thức thanh toán, thỏa thuận nội dung hợp đồng... tùy theo tình hình thực tế đối với các tài sản cụ thể. Trường hợp giá trị 01 (một) tài sản mua/nhận chuyển nhượng/thuê lớn hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất tại thời điểm phát sinh giao dịch, Hội đồng quản trị được chủ động quyết định thực hiện và báo cáo ĐHĐCĐ tại phiên họp gần nhất.

+ Hội đồng quản trị được chủ động triển khai các nội dung công việc cụ thể để thực hiện các công việc đã được ĐHĐCĐ thông qua và/hoặc giao/ủy quyền.

4. Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định các giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng.

Hội đồng quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện các nội dung nêu trên trước ĐHĐCĐ tại phiên họp gần nhất.

Các nội dung nêu trên có hiệu lực kể từ thời điểm được ĐHĐCĐ thông qua.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua. 

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- BKS;
- Ban điều hành;
- Lưu: VPQT, huongttt10.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Nguyễn Đức Thụy



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

QUY CHẾ

TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025 CỦA NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.*

CHƯƠNG I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của cổ đông, thành phần tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank); điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (Đại hội).

2. Quy chế này sử dụng cho việc tổ chức Đại hội của LPBank.

Điều 2. Thời gian Đại hội

Thời gian tổ chức Đại hội: Bắt đầu từ 09h00' ngày 27/04/2025 tại khách sạn Ninh Bình Legend số 177 đường Lê Thái Tổ, khu đô thị Xuân Thành, thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình.

Điều 3. Điều kiện tham dự Đại hội

Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông được hưởng quyền chốt ngày 03/02/2025 do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp có quyền trực tiếp hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội.

CHƯƠNG II

QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN VÀ CÁC THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội

1. Quyền của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông (sau đây gọi chung là “cổ đông”) tham dự Đại hội:

a) Được thảo luận và bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát; biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

b) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội.

c) Được nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử sau khi làm thủ tục đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách cổ đông.

2. Nghĩa vụ của cổ đông khi tham dự Đại hội:

a) Đối với cá nhân khi tới tham dự Đại hội phải mang theo giấy tờ tùy thân bản gốc (CCCD/Thẻ CC/Hộ chiếu), Giấy ủy quyền và bản sao Giấy tờ tùy thân của cổ đông (đối với đại diện theo ủy quyền). Đối với tổ chức, cổ đông mang theo Giấy ủy quyền hoặc văn bản cử người đại diện phần vốn (đối với đại diện theo ủy quyền) và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép hoạt động/Quyết định thành lập (bản sao có chứng thực) nộp cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông để kiểm tra tư cách cổ đông.

b) Việc ủy quyền tham dự Đại hội của cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

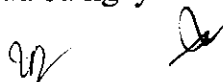
c) Người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội không được ủy quyền lại cho người khác tham dự Đại hội.

d) Trong thời gian diễn ra Đại hội, các cổ đông phải tuân thủ theo sự hướng dẫn của Đoàn chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự hoặc thực hiện bất kỳ hành động nào gây ảnh hưởng đến Đại hội.

e) Trong thời gian diễn ra Đại hội, các cổ đông tham dự Đại hội phải giữ bí mật, sử dụng và bảo quản tài liệu họp, không cung cấp tài liệu họp ra bên ngoài Đại hội khi chưa được Chủ tọa Đại hội cho phép.

f) Cổ đông tham dự Đại hội phải chấp hành nghiêm chỉnh Quy chế này. Cổ đông vi phạm Quy chế này thì tùy theo mức độ cụ thể Đoàn chủ tịch hoặc Chủ tọa sẽ xem xét quyết định hình thức xử lý theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, bao gồm cả việc yêu cầu cổ đông vi phạm ra khỏi địa điểm tổ chức Đại hội hoặc chuyển vụ việc đến cơ quan nhà nước có thẩm quyền để xử lý trong trường hợp nghiêm trọng.

3. Cổ đông đến dự Đại hội sau khi Đại hội đã khai mạc có quyền đăng ký và có quyền tham gia họp, biểu quyết, bầu cử ngay sau khi đăng ký với Ban kiểm tra tư cách cổ đông. Chủ



tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội để chờ những người đến muộn đăng ký và hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó sẽ không bị ảnh hưởng.

Điều 5. Nhiệm vụ của Đoàn chủ tịch

1. Đoàn chủ tịch bao gồm: Chủ tịch Hội đồng quản trị LPBank là Chủ tọa Đại hội và các thành viên khác do Chủ tọa chỉ định. Khi Chủ tịch Hội đồng quản trị vắng mặt hoặc không thể tham gia họp thì có thể ủy quyền cho một thành viên Hội đồng quản trị khác làm Chủ tọa Đại hội hoặc các thành viên Hội đồng quản trị còn lại bầu một người làm Chủ tọa Đại hội theo nguyên tắc đa số; trường hợp không bầu được người làm Chủ tọa thì Trưởng Ban kiểm soát điều hành để Đại hội đồng cổ đông bầu Chủ tọa Đại hội và người có số phiếu bầu cao nhất làm Chủ tọa Đại hội.

2. Nhiệm vụ của Đoàn chủ tịch:

- a) Điều hành hoạt động của Đại hội theo chương trình đã được Đại hội thông qua.
- b) Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.
- c) Kết luận những vấn đề cần thiết để Đại hội biểu quyết, bầu cử.
- d) Trả lời cổ đông về những vấn đề nằm trong chương trình đã được Đại hội thông qua và biểu quyết.

e) Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình diễn ra Đại hội.

3. Quyết định của Đoàn chủ tịch về trình tự, thủ tục đối với các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.

4. Chủ tọa có thể hoãn tổ chức Đại hội đến một thời điểm khác và tại một địa điểm khác mà không cần lấy ý kiến của Đại hội nếu nhận thấy rằng:

- a) Địa điểm tổ chức Đại hội không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người tham dự;
- b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm tổ chức Đại hội không bảo đảm cho các cổ đông tham dự thảo luận và biểu quyết;
- c) Có người cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho Đại hội không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp;
- d) Thời gian hoãn Đại hội tối đa không quá 03 ngày, kể từ ngày Đại hội dự định khai mạc.

Điều 6. Nhiệm vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông

1. Ban kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị chỉ định.

30004
NGÂN
HƯỚNG M
LỘC
VIỆ
HOÀN K

2. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có nhiệm vụ:

a) Kiểm tra tư cách cổ đông đến dự Đại hội; nhận và kiểm tra giấy tờ tùy thân, văn bản hồ sơ khác của cổ đông đến dự Đại hội.

b) Phát các tài liệu và Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử cho cổ đông.

c) Báo cáo Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.

3. Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành chức năng, nhiệm vụ của Ban.

Điều 7. Nhiệm vụ của Ban thư ký

1. Chủ tọa Đại hội đề cử một hoặc một số người làm thư ký Đại hội. Ban thư ký chịu trách nhiệm trước Đoàn chủ tịch và Đại hội về nhiệm vụ của mình.

2. Nhiệm vụ của Ban thư ký

a) Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung, diễn biến của Đại hội, các ý kiến thảo luận tại Đại hội, tổng kết của Chủ tọa Đại hội.

b) Hỗ trợ Đoàn chủ tịch công bố dự thảo các văn kiện, kết luận, nghị quyết của Đại hội và thông báo của Đoàn chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.

c) Tiếp nhận Phiếu đặt câu hỏi của các cổ đông.

d) Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Đoàn chủ tịch.

Điều 8. Nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu

1. Đại hội biểu quyết thông qua Ban kiểm phiếu.

2. Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ:

a) Phát phiếu, thu phiếu; kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của cổ đông.

b) Tổ chức kiểm phiếu.

c) Xem xét, báo cáo với Đoàn chủ tịch những vấn đề liên quan.

d) Lập Biên bản kiểm phiếu và công bố kết quả kiểm phiếu trước Đại hội.

e) Giao lại Biên bản và toàn bộ Phiếu biểu quyết/Phiếu bầu cử cho Chủ tọa Đại hội.

3. Ban kiểm phiếu có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành nhiệm vụ của Ban.



CHƯƠNG III

TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 9. Điều kiện tiến hành Đại hội

Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông tham dự Đại hội đại diện trên 50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Điều 10. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội

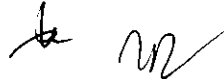
1. Công khai, công bằng, dân chủ.
2. Đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông.
3. Phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế này.
4. Thảo luận tại Đại hội:

a) Cổ đông có thể thảo luận tại Đại hội, việc thảo luận chỉ được thực hiện trong thời gian quy định của chương trình Đại hội và thuộc phạm vi các vấn đề trình bày trong chương trình Đại hội.

b) Cổ đông gửi ý kiến thảo luận thông qua việc ghi nội dung vào Phiếu đặt câu hỏi (Phiếu đặt câu hỏi sẽ được Ban tổ chức gửi tới cổ đông khi đăng ký tham dự Đại hội hoặc trước khi thảo luận) và gửi cho Ban thư ký. Ban thư ký sẽ sắp xếp các Phiếu đặt câu hỏi theo thứ tự đăng ký, hoặc Phiếu đặt câu hỏi đại diện cho các nội dung trùng lặp và chuyển lên Đoàn chủ tịch để giải đáp. Cổ đông đặt câu hỏi tại Đại hội cần ngắn gọn, rõ ý và nội dung câu hỏi phải thuộc phạm vi các vấn đề được trình bày trong chương trình Đại hội.

Điều 11. Trật tự tại Đại hội

1. Người tham dự Đại hội phải ngồi đúng vị trí theo hướng dẫn của Ban tổ chức;
2. Không hút thuốc lá trong phòng họp khi diễn ra Đại hội;
3. Điện thoại đặt ở chế độ im lặng (không sử dụng chuông);
4. Không quay phim, chụp ảnh, ghi âm cuộc họp trong thời gian diễn ra Đại hội nếu không được sự đồng ý của Chủ tọa (trừ các phóng viên, báo đài được mời tham dự Đại hội);
5. Các quy định khác theo thông báo của Đoàn chủ tịch trong quá trình diễn ra Đại hội.



8638
HÀNG
ẠI CỔ PH
PHÁT
NAM
EM - TP

Điều 12. Thông qua quyết định biểu quyết, bầu cử của Đại hội

1. Các vấn đề được thông qua tại Đại hội phải được số cổ đông đại diện sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết dự họp chấp thuận (trừ trường hợp quy định tại khoản 2 Điều này).

2. Đối với quyết định thông qua các vấn đề sau đây thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết tham dự Đại hội chấp thuận, bao gồm:

a) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;

b) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của LPBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của LPBank;

c) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản ngân hàng.

d) Các vấn đề khác được quy định trong Điều lệ Ngân hàng.

3. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên dự kiến bầu bổ sung và người trúng cử phải có tổng số phiếu bầu tối thiểu đạt trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông tham dự họp tại Đại hội tán thành. Các trường hợp cụ thể khác được quy định trong Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử.

Điều 13. Biên bản họp Đại hội

Tất cả các nội dung tại Đại hội phải được Ban thư ký ghi vào Biên bản họp. Biên bản họp phải được đọc và thông qua trước khi bế mạc Đại hội và được lưu theo quy định.

CHƯƠNG IV

CÁC QUY ĐỊNH KHÁC

Điều 14. Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành

1. Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 9 Quy chế này thì việc triệu tập cuộc họp lần thứ hai phải được tiến hành trong thời hạn không quá 30 ngày kể từ ngày dự kiến tiến hành cuộc họp thứ nhất.



2. Cuộc họp của Đại hội được triệu tập lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.

3. Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 2 của Điều này thì được triệu tập họp lần thứ ba trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày cuộc họp lần thứ hai dự kiến tiến hành. Trong trường hợp này, cuộc họp lần thứ ba của Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông tới dự họp và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.

CHƯƠNG V

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 15. Cách thức thông qua Quy chế

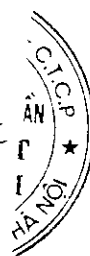
Các cổ đông/người được ủy quyền thông qua Quy chế này bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết.

Điều 16. Điều khoản thi hành

1. Quy chế này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội biểu quyết thông qua.
2. Cổ đông, những người tham dự Đại hội và các bên có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện các quy định tại Quy chế này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA





CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

THẺ LỆ
BIỂU QUYẾT, BẦU CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025
NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;

Căn cứ văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về nhân sự dự kiến bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam nhiệm kỳ IV (2023-2028);

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 (Đại hội) của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank), cụ thể như sau:

Điều 1. Quyền biểu quyết, bầu cử của cổ đông tham dự Đại hội

1. Mỗi cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến dự họp Đại hội sẽ được cấp:

a. 01 Thẻ biểu quyết: Sử dụng để thể hiện ý kiến của mình với các vấn đề, nội dung được tiến hành tại Đại hội.

b. 01 Phiếu biểu quyết: Trên Phiếu biểu quyết có ghi rõ họ tên cổ đông, số cổ phần sở hữu, mã số cổ đông, tổng số phiếu biểu quyết (mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 01 phiếu biểu quyết); Phiếu biểu quyết ghi ngày Đại hội và đóng dấu của LPBank hoặc chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu. Trên Phiếu biểu quyết có ghi các nội dung cần biểu quyết trong chương trình Đại hội và được sử dụng để ghi ý kiến, bỏ phiếu.

c. 01 Phiếu bầu cử để bầu thành viên Hội đồng quản trị: Được sử dụng để ghi số lượng phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị và bỏ phiếu.

d. Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông (trong Thẻ lệ này có thể được gọi chung là “cổ đông”) cần kiểm tra kỹ những nội dung ghi trên Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử, nếu thiếu những nội dung theo quy định thì cần liên hệ với Ban tổ chức Đại hội để đổi lại Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và Phiếu bầu cử khác.

2. Quyền biểu quyết: Mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với 01 phiếu biểu quyết.

3. Quyền bầu cử: Mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với số phiếu bầu bằng số lượng thành viên Hội đồng quản trị (Ví dụ: Số lượng thành viên HĐQT là 02¹ người thì 01 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng 02 phiếu bầu).

4. Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đến sau khi cuộc họp đã khai mạc và biểu quyết, được đăng ký và có quyền tham gia biểu quyết những vấn đề phát sinh sau khi cổ đông đăng ký đại biểu nhưng không được phép tham gia biểu quyết những vấn đề đã được biểu quyết xong. Trong trường hợp này hiệu lực của các vấn đề đã được biểu quyết không bị ảnh hưởng.

5. Trường hợp cổ đông đã đăng ký tham dự cuộc họp nhưng không tham gia biểu quyết, bỏ phiếu biểu quyết thì được hiểu là cổ đông đó không tham gia biểu quyết đối với các nội dung tương ứng.

Điều 2. Các quy định liên quan đến bỏ phiếu và kiểm phiếu

1. Việc bỏ phiếu được bắt đầu khi việc phát phiếu hoàn tất và kết thúc khi Ban kiểm phiếu tuyên bố kết thúc việc bỏ phiếu.

2. Việc kiểm phiếu được tiến hành ngay sau khi việc bỏ phiếu kết thúc.

3. Kết quả kiểm phiếu được lập thành văn bản và được công bố tại Đại hội.

Điều 3. Quy định về biểu quyết tại Đại hội

1. Cách thức biểu quyết:

a. Biểu quyết công khai trực tiếp đối với từng vấn đề cần biểu quyết bằng cách cổ đông giơ Thẻ biểu quyết tại Đại hội. Các nội dung được biểu quyết bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết, gồm:

- Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu;
- Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội;
- Thông qua Chương trình Đại hội;
- Thông qua Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử tại Đại hội;
- Thông qua Biên bản họp Đại hội.

Kết quả biểu quyết sẽ được công bố ngay sau khi biểu quyết từng nội dung.

b. Biểu quyết công khai đối với các nội dung khác cần biểu quyết bằng cách bỏ Phiếu biểu quyết. Kết quả kiểm phiếu được công bố ngay trước khi bế mạc Đại hội.

- Khi bỏ Phiếu biểu quyết, cổ đông đánh dấu (X) hoặc (✓) vào 1 trong 3 ô biểu quyết “Tán thành”; “Không tán thành” và “Không có ý kiến”.



- Trường hợp cổ đông đánh dấu sai thì phải gạch bỏ đề lên phần đánh dấu bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (không tẩy xóa, sửa chữa trên phần đánh dấu sai) và đánh dấu lại.

- Trường hợp không đánh dấu (X) hoặc (✓) vào ô biểu quyết nội dung nào thì nội dung đó được coi là không có ý kiến.

2. Tính hợp lệ của Phiếu biểu quyết:

a. Phiếu biểu quyết hợp lệ là Phiếu biểu quyết có ghi đầy đủ các thông tin nêu tại điểm b khoản 1 Điều 1 và không bị rách nát, tẩy, gạch, xóa hoặc sửa chữa (ngoại trừ trường hợp đánh dấu lại theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều này). Trong Phiếu biểu quyết có ghi các nội dung biểu quyết.

b. Nội dung biểu quyết được coi là không hợp lệ khi:

- Nội dung biểu quyết bị tẩy, gạch, xóa hoặc bị sửa chữa không theo quy định tại khoản 1 Điều này;

- Nội dung biểu quyết có dấu (X) hoặc (✓) đánh vào 2 ô hoặc cả 3 ô biểu quyết.

- Một nội dung biểu quyết không hợp lệ không ảnh hưởng đến hiệu lực của các nội dung khác được biểu quyết hợp lệ.

3. Điều kiện thông qua các vấn đề biểu quyết:

a. Quyết định của Đại hội được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số Phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp (dự họp trực tiếp/thông qua đại diện theo ủy quyền) chấp thuận (trừ trường hợp quy định tại điểm b Khoản này).

b. Những quyết định của Đại hội được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Phiếu biểu quyết trở lên của tất cả cổ đông dự họp (dự họp trực tiếp/thông qua đại diện theo ủy quyền) chấp thuận được quy định tại các văn bản pháp luật liên quan và Điều lệ Ngân hàng.

Điều 4. Quy định về bầu thành viên Hội đồng quản trị

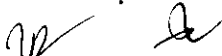
1. Số lượng thành viên Hội đồng quản trị dự kiến bầu bổ sung: ... thành viên

Số lượng thành viên Hội đồng quản trị sẽ do Đại hội quyết định.

2. Danh sách ứng cử viên:

- Là những người có đủ điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định tại Luật Doanh nghiệp 2020, Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản chỉnh sửa, bổ sung đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận trong danh sách ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 để bầu bổ sung tại Đại hội của LPBank.

- Danh sách ứng cử viên được Ban tổ chức Đại hội công bố cụ thể trước Đại hội.



3. Phương thức bầu cử:

- Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị được thực hiện theo phương thức bầu dồn phiếu (căn cứ quy định tại điểm đ khoản 4 Điều 67 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và Điều lệ Ngân hàng).

- Cổ đông hoặc người được ủy quyền điền số phiếu bầu muốn bầu cho các ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu”.

- Cổ đông có quyền dồn hết số phiếu bầu của mình cho một ứng cử viên hoặc phân chia bầu cho một số ứng cử viên.

- Cổ đông điền số phiếu bầu muốn bầu cho các ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu” theo 1 trong 2 cách sau:

- + Cách 1: Chia đều tổng số phiếu bầu của mình cho toàn bộ hoặc một số ứng cử viên bằng việc ghi cụ thể số phiếu bầu hoặc đánh dấu gạch chéo (X) hoặc (✓) vào ô “Số phiếu bầu” tương ứng. Trường hợp, sau khi chia đều tổng số phiếu bầu mà lẻ số thì kết quả ghi nhận được làm tròn xuống hàng đơn vị (phần thập phân không được tính).

- + Cách 2: Dồn phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên bất kỳ bằng cách ghi cụ thể số phiếu bầu là bao nhiêu cho từng ứng viên vào ô “Số phiếu bầu” tương ứng. Theo đó, số phiếu bầu được ghi phải tròn số đến hàng đơn vị, nếu cổ đông ghi lẻ số (có phần thập phân) thì số phiếu bầu này sẽ không được ghi nhận cho ứng cử viên đã bầu (tương tự như số phiếu bầu bằng 0).

- Nếu cổ đông không bầu cho ứng cử viên nào thì để trống hoặc ghi số 0 vào cột “Số phiếu bầu” tương ứng với ứng viên đó.

- Trường hợp cổ đông đánh dấu hoặc ghi số lượng phiếu bầu sai thì phải gạch bỏ đề lên phần đánh dấu/ghi bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (không tẩy xóa, sửa chữa trên phần đánh dấu/ghi sai) và đánh dấu/ghi số phiếu bầu lại.

- Tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông được ghi trên Phiếu bầu cử tương ứng.

4. Tính hợp lệ của Phiếu bầu cử:

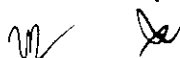
- Phiếu bầu cử hợp lệ là Phiếu bầu cử do Ban tổ chức Đại hội phát ra, ghi rõ mã số cổ đông, số cổ phần sở hữu, tổng số phiếu bầu, họ và tên ứng cử viên, có đóng dấu của LPBank hoặc có chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu.

- Phiếu bầu cử không hợp lệ là Phiếu bầu cử thuộc một trong các trường hợp sau:

- + Không do Ban tổ chức Đại hội phát ra;

- + Không có dấu của LPBank hoặc chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu;

- + Không bầu cho các ứng cử viên được ghi sẵn trên Phiếu;



+ Tổng số phiếu bầu đã thực hiện bầu lớn hơn tổng số phiếu bầu được quyền bầu của cổ đông ghi trên Phiếu bầu cử tương ứng với mỗi phần bầu cử;

+ Bị tẩy xóa, sửa chữa nhằm cố ý gây sai lệch thông tin (ngoại trừ trường hợp đánh dấu/ghi lại số phiếu bầu theo quy định tại khoản 3 Điều này);

- Nội dung bầu cử (phần bầu cử cho từng ứng cử viên) sẽ không được tính vào kết quả bầu cử khi thuộc một trong các trường hợp sau:

+ Trong ô số phiếu bầu bị tẩy xóa, rách nát hoặc hư hỏng dẫn đến không xác định được chính xác số phiếu đã bầu.

+ Các trường hợp sửa chữa không đúng quy định tại khoản 3 Điều này.

Lưu ý: Nội dung bầu cử của các ứng cử viên khác vẫn được coi là bầu cử hợp lệ và được tính vào kết quả bầu cử.

5. Nguyên tắc xác định người trúng cử và công bố kết quả bầu cử:

a. Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên dự kiến bầu bổ sung và người trúng cử phải có tổng số phiếu bầu tối thiểu đạt trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông tham dự họp tại Đại hội tán thành.

b. Trong trường hợp số lượng ứng cử viên đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu như quy định tại điểm a Khoản này ít hơn số lượng cần bầu thì Chủ tọa xin ý kiến Đại hội: (i) tiến hành bầu bổ sung trong số những ứng viên không đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu như quy định nếu số lượng ứng cử viên trúng cử không đạt số lượng tối thiểu theo quy định; (ii) tiến hành bầu bổ sung trong số những ứng viên không đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu như quy định hoặc không tiếp tục bầu để bầu bổ sung trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất nếu số lượng ứng cử viên trúng cử đạt số lượng tối thiểu theo quy định.

c. Trong trường hợp có nhiều ứng cử viên đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu như quy định tại điểm a Khoản này và ngang nhau nhưng dẫn đến số lượng ứng cử viên trúng cử nhiều hơn số lượng cần bầu thì Đại hội tiến hành bầu lại đối với những ứng cử viên này để lựa chọn ứng cử viên trúng cử theo nguyên tắc người trúng cử được xác định theo số phiếu bầu từ cao xuống thấp cho đến khi đạt đủ số lượng thành viên cần bầu.

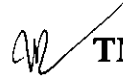
d. Kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị được Ban kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội.

e. Kết quả bầu cử được Đại hội đồng cổ đông thông qua và Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị thực hiện thủ tục báo cáo kết quả với Ngân hàng Nhà nước việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị LPBank nhiệm kỳ IV (2023 – 2028).

(Chữ ký)

Điều 5. Hiệu lực

Thê lệ này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua và chỉ áp dụng cho việc biểu quyết tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025. Trong trường hợp cổ đông hoặc đại diện cổ đông có ý kiến thắc mắc về kết quả biểu quyết, bầu cử cần báo ngay cho Chủ tọa và Chủ tọa sẽ xem xét và quyết định ngay tại Đại hội.

 **TM. BAN KIỂM PHIẾU**
TRƯỞNG BAN



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

THẺ BIỂU QUYẾT



Cổ phần

Cổ đông:

Số đăng ký sở hữu:

Cổ đông vui lòng quét mã QR dưới đây để tải tài liệu





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

Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

PHIẾU BIỂU QUYẾT

«QRCode»

Họ và tên cổ đông:

Số đăng ký sở hữu chứng khoán:

Số cổ phần sở hữu: cổ phần, tương ứng phiếu biểu quyết

Biểu quyết các nội dung tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam như sau:

CÁC NỘI DUNG BIỂU QUYẾT

STT	Nội dung biểu quyết	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Báo cáo số .../2025/BC-HĐQT của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.			
2	Báo cáo số .../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.			
3	Tờ trình số .../2025/TTr-BKS của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập năm 2026.			
4	Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.			
5	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.			
6	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.			
7	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản			
8	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.			
9	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.			
10	Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2023-2028).			

Cổ đông biểu quyết bằng cách đánh dấu (X) hoặc (✓) vào 1 trong 3 ô biểu quyết "Tán thành"; "Không tán thành" và "Không có ý kiến". Nội dung biểu quyết không có đánh dấu (X) hoặc (✓) vào ô biểu quyết thì nội dung đó được coi là không có ý kiến.



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

Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

PHIẾU BẦU CỬ
THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

I. Thông tin của cổ đông:

Họ và tên cổ đông:

Số đăng ký sở hữu chứng khoán.....

«QRCode»

Số cổ phần sở hữu:cổ phần

Tổng số phiếu bầu: $(2) = (1) \times 2 = \dots\dots\dots$ phiếu bầu

II. Phân bầu cử:

STT	Danh sách ứng cử viên	Số phiếu bầu
1		
2		

III. Lưu ý

- Cổ đông ghi cụ thể số phiếu bầu cho từng ứng cử viên vào ô "Số phiếu bầu", nếu không bầu cho ứng cử viên thì để trống hoặc ghi số 0 vào ô "Số phiếu bầu".
- Cổ đông có quyền dồn hết tổng số phiếu bầu của mình cho một ứng cử viên hoặc một số ứng cử viên. Trường hợp cổ đông đánh dấu (x) hoặc (✓) vào toàn bộ hoặc một số ô "Số phiếu bầu" của các ứng cử viên được hiểu là cổ đông chia đều tổng số phiếu bầu của mình cho toàn bộ hoặc một số ứng cử viên tương ứng.
- Tổng số phiếu bầu cho tất cả ứng cử viên không được vượt quá tổng số phiếu bầu đã được ghi tại Phần I – Thông tin của cổ đông.

(Signature)

Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

DỰ THẢO

BIÊN BẢN

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

Hôm nay, vào hồi ...h, ngày 27/4/2025, tại Khách sạn Legend Ninh Bình - Số 177 Lê Thái Tổ, Khu đô thị Xuân Thành, thành phố Ninh Bình, 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/Bà | - Chủ tọa. |
| - Ông/Bà | - Thành viên. |
| - Ông/Bà | - Thành viên. |

2. Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:

- | | |
|----------------|-------------------|
| - Ông/Bà | - Trưởng Ban. |
| - Ông/Bà | - Phó Trưởng ban. |
| - Ông/Bà | - Thành viên. |

3. Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:

- | | |
|----------------|-------------------|
| - Ông/Bà | - Trưởng Ban. |
| - Ông/Bà | - Phó Trưởng ban. |
| - Ông/Bà | - Thành viên. |

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

4. 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 ... cổ đông đại diện chocổ phần phổ thông;

- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho% tổng số vốn điều lệ LPBank.

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

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

6.1. Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

6.2. Báo cáo 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.

6.3. Tờ trình của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026.

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

6.5. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.

6.6. Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.

6.7. Tờ trình về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản.

6.8. Tờ trình về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

6.9. Tờ trình về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

6.10. Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2023-2028).

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

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

1. Thông qua Báo cáo số .../2025/BC-HĐQT ngày .../.../2025 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 ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

2. Thông qua Báo cáo số .../2025/BC-BKS ngày .../.../2025 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 ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

3. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-BKS ngày .../.../2025 của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026 với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả:

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

Kết quả:

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

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

Kết quả:

6. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị 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% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

7. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả:

8. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị 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% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

9. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị 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% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;

- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả:

10. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2023-2028) với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả:

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

....

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

....

Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí% 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 hồih.....' cùng ngày.

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

TM. BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN



CHỦ TỌA PHIÊN HỌP

....

.....

Tài liệu đính kèm

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu, bầu.



Ninh Bình, ngày 27 tháng 4 năm 2025

DỰ THẢO

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

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Luật Doanh nghiệp và các văn bản hướng dẫn thi hành;

Căn cứ Điều lệ LPBank;

*Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng
Lộc Phát Việt Nam ngày 27/4/2025.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo số .../2025/BC-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội
đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025.

Điều 2. Thông qua Báo cáo số .../2025/BC-BKS ngày .../.../2025 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.

Điều 3. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-BKS ngày .../.../2025 của Ban
kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm
toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2026.

Điều 4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán.

Điều 5. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội
đồng quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.

Điều 6. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội
đồng quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025.



Điều 7. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc thành lập Công ty TNHH Quản lý nợ và Khai thác tài sản.

Điều 8. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc thông qua phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

Điều 9. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Điều 10. Thông qua Tờ trình số .../2025/TTr-HĐQT ngày .../.../2025 của Hội đồng quản trị về việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ IV (2023-2028)

Điều 11. Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 biểu quyết thông qua và có hiệu lực kể từ ngày ký. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./

Nơi nhận:

- Như Điều ...;
- Lưu VPQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

 **CHỦ TỊCH HĐQT**