

THE STATE SECURITIES COMMISSION'S ISSUANCE OF THE CERTIFICATE OF REGISTRATION FOR PUBLIC OFFERING OF SECURITIES SOLELY SIGNIFIES THAT THE REGISTRATION FOR THE PUBLIC OFFERING OF SECURITIES HAS BEEN CARRIED OUT IN ACCORDANCE WITH THE RELEVANT PROVISIONS OF LAW AND DOES NOT IMPLY ANY GUARANTEE AS TO THE VALUE OF THE COMPANY OR THE VALUE OF THE SECURITIES. ANY STATEMENT TO THE CONTRARY IS UNLAWFUL.

NGÂN
HÀNG
THƯƠNG
MẠI CỔ
PHẦN LỘC
PHÁT VIỆT
NAM
Digitally signed
by NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN LỘC
PHÁT VIỆT NAM
Date: 2026.09.30
16:41:18 +07'00'

PROSPECTUS

LPBank 

FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

(Business Registration Certificate No. 6403000058 first issued by the Department of Planning and Investment of Hai Giang Province on April 3, 2008; Enterprise Registration Certificate No. 6300048638 issued by the Hanoi Authority for Planning and Investment for the 30th amendment on December 29, 2023)

PUBLIC OFFERING OF BONDS

(Certificate of Registration for Public Offering No. 01/GCN-UBCK issued by the Chairman of the State Securities Commission of Vietnam on January 5, 2025)

ISSUING AGENT: LPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

This Prospectus and the supplementary documents will be made available from ... day of ..., 2025 at:

1. Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (LPBank)

Head Office: LPB Tower, 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Website: www.lpbank.com.vn

2. LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS)

Head Office: 3rd Floor, Office Building, No. 43 - 45 - 47 Nguyen Thi Minh Khai Street, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Website: www.lpbs.com.vn

Person in charge of information disclosure:

Full name: Nguyen Thi Nga

Position: Director of Market and Financial Management Division

Tel: (84 24) 62 668 668



FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

(Business Registration Certificate No. 6403000058 first issued by the Department of Planning and Investment of Hanoi Province on April 3, 2008; Enterprise Registration Certificate No. 6300048638 issued by the Hanoi Authority for Planning and Investment for the 30th amendment on December 29, 2023)

PUBLIC OFFERING OF BONDS

Bond name: LPBank Publicly Offered Bonds 2025

Tranche 1: First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026

- LPB7Y202501 Bonds, with a term of 07 (seven) years, expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong) (“**LPB7Y202501 Bonds**”);
- LPB8Y202502 Bonds, with a term of 08 (eight) years, expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five hundred billion dong) (“**LPB8Y202502 Bonds**”);
- LPB10Y202503 Bonds, with a term of 10 (ten) years, expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong) (“**LPB10Y202503 Bonds**”).

Tranche 2: Third Quarter of 2026 - Fourth Quarter of 2026

- LPB7Y202504 Bonds, with a term of 07 (seven) years, expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong) (“**LPB7Y202504 Bonds**”);
- LPB8Y202505 Bonds, with a term of 08 (eight) years, expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five hundred billion dong) (“**LPB8Y202505 Bonds**”);
- LPB10Y202506 Bonds, with a term of 10 (ten) years, expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026, with a maximum total par value of VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong) (“**LPB10Y202506 Bonds**”).

The above bonds are hereinafter collectively referred to as the “**Bonds**”, and a “**Bond**” means any bond among the Bonds.

Type of bonds: The Bonds are non-convertible bonds, unsecured, without warrants, constituting Subordinated Debt, and satisfying the conditions to be included as Tier 2 Capital of the Issuer.

Par value: VND 100,000 (one hundred thousand dong) per Bond.

Total number of Bonds offered: 50,000,000 (fifty million) Bonds.

Total value of Bonds offered (at par value): VND 5,000,000,000,000 (five trillion dong).

Bond term: 07 (seven) years, 08 (eight) years, and 10 (ten) years.

Interest rate:

- For Bonds with a term of 07 (seven) years: Interest Rate = Reference Interest Rate + a margin of 2.5%/year;
- For Bonds with a term of 08 (eight) years: Interest Rate = Reference Interest Rate + a margin of 2.7%/year;
- For Bonds with a term of 10 (ten) years: Interest Rate = Reference Interest Rate + a margin of 2.9%/year.

AUDITOR:

Deloitte Vietnam Audit Company Limited

Address: 12th Floor, Diamond Park Plaza Building, 16 Lang Ha, Giang Vo Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 71 050 000

Fax: (84 24) 62 885 678

Website: www.deloitte.com/vn

CONSULTANT, ISSUING AGENT, REGISTRATION AND DEPOSITORY AGENT:

LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS)

Address: 3rd Floor, Office Building, No. 43 – 45 – 47 Nguyen Thi Minh Khai Street, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Website: www.lpbs.com.vn

BONDHOLDERS' REPRESENTATIVE:

Sai Gon- Ha Noi Securities Joint Stock Company

Address: No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

CREDIT RATING ORGANIZATION:

Vietnam Investors Service and Credit Rating Agency Joint Stock Company (VIS Rating) - Credit rating of the Issuer

Address: Room 2709, 27th Floor - West Tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai Street, Giang Vo Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 33 886 000

Website: www.visrating.com

12/11/2024 10:00:00

h

TABLE OF CONTENTS

I.	PERSONS PRIMARILY RESPONSIBLE FOR THE CONTENTS OF THE PROSPECTUS	6
1.	The Issuer	6
2.	The Consulting Organization	6
II.	RISK FACTORS	7
1.	Economic risks	7
2.	Legal risks	9
3.	Specific risks	11
4.	Risks of the offering	18
5.	Risks relating to the Bonds offered	19
6.	Bank governance risk	21
7.	Other risks	21
III.	DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS	22
IV.	OVERVIEW AND CHARACTERISTICS OF THE ISSUER	23
1.	General information about the Issuer	23
2.	Summary of formation and development	26
3.	Organizational structure of the Issuer	32
4.	Governance structure and management system of the Bank	34
5.	Information on the parent company, subsidiaries of the Issuer, companies holding control rights or controlling shares/capital contributions in the Issuer, and companies in which the Issuer holds control rights or controlling shares/capital contributions	40
6.	Information on the increase and decrease of charter capital of the Issuer	40
7.	Information on outstanding securities	42
8.	Business activities	48
9.	Shareholders owning 10% or more of charter capital:	80
10.	Information on members of the Board of Directors, Board of Supervisors, General Director, Deputy General Directors, and Chief Accountant	81

11.	Dividend payment policy	112
12.	Repayment status of principal and interest on bonds issued in 3 (three) consecutive years prior to the offering year and up to the present.....	113
13.	Information on commitments of the Issuer not yet fulfilled.....	113
14.	Information on contingent liabilities, disputes, and litigations related to the Issuer that may affect its business operations, financial position, offerings, and projects using proceeds from the offerings.....	115
15.	Information on the Issuer's commitment not to be subject to criminal prosecution or conviction for any offense violating economic management order for which the record has not been expunged.....	115
V.	BUSINESS PERFORMANCE, FINANCIAL POSITION, AND FORECASTED PLANS	115
1.	Business performance.....	115
2.	Financial position	120
3.	Opinion of the Auditing Organization on the Financial Statements of the Issuer.....	128
4.	Credit rating results	129
5.	Revenue and profit plan.....	129
6.	Plan for bond offering in the next 03 (three) years	132
VI.	INFORMATION ON THE OFFERING.....	132
1.	Legal documents related to the Offering	133
2.	Definitions.....	133
3.	Bond name.....	137
4.	Type of bonds.....	137
5.	Par value	138
6.	Total number of Bonds offered	138
7.	Total par value of Bonds offered.....	138
8.	Bond term	139
9.	Bond interest.....	139

10. Interest and principal payment schedule of the Bonds and payment of interest and principal.....	143
11. Offer price	144
12. Order of payment priority in the event the Issuer becomes insolvent/ceases operations....	144
13. Rights and obligations of the Bondholders	144
14. Bondholders' Representative.....	146
15. Registration and Depository Agent	148
16. Registration, depository, listing and trading of the Bonds	149
17. Redemption, early redemption and cancellation of the Bonds.....	150
18. Distribution method.....	151
19. Subscription for Bonds.....	152
20. Tentative schedule for bond distribution.....	153
21. Escrow Account for receipt of Bond subscription proceeds	156
22. Opinions of the competent authority regarding the Issuer's public offering of Bonds.....	156
23. Relevant taxes	157
24. Commitments	159
25. Other provisions	160
VII. PURPOSE OF THE OFFERING	164
VIII. PLAN FOR USE AND REPAYMENT OF PROCEEDS FROM THE OFFERING.....	164
1. Plan for use of proceeds from the Bond Offering	164
2. Plan for repayment of proceeds from the Bond Offering.....	165
IX. PARTIES RELATED TO THE OFFERING.....	171
X. OTHER MATERIAL INFORMATION THAT MAY AFFECT INVESTORS' DECISIONS	173
XI. DATE, SIGNATURES AND SEALS OF THE REPRESENTATIVES OF THE ISSUER AND THE CONSULTING ORGANIZATION.....	174
XII. APPENDICES	176

LIST OF TABLES

Table 1: Process of increase and decrease of charter capital since establishment	40
Table 2: Ownership structure of LPBank's common stock as of November 30, 2025	42
Table 3: Details of outstanding bonds as of December 8, 2025	43
Table 4: Revenue structure of LPBank by products and services	50
Table 5: Net income structure of LPBank by product and service	51
Table 6: Structure and proportion of mobilized capital	52
Table 7: Structure of customer deposits.....	53
Table 8: Outstanding customer loans by term	55
Table 9: Outstanding customer loans by economic sector.....	56
Table 10: Classification of customer loans by quality.....	58
Table 11: Balance of customer loan risk provisions.....	58
Table 12: Capital adequacy ratio	59
Table 13: Foreign exchange activities	59
Table 14: Turnover and number of domestic money transfer transactions	60
Table 15: Results of international payment activities.....	62
Table 16: Debt securities investment and trading activities	63
Table 17: Details of tangible fixed assets	65
Table 18: Details of intangible fixed assets	65
Table 19: Revenue and profit by geographic area	69
Table 20: LPBank's position in the industry	72
Table 21: Market share of total assets, customer loans, and customer deposits compared to other banks in the industry	75

Table 22: LPBank's business development projects	75
Table 23: List of members of the Board of Directors as of December 26, 2025	81
Table 24: List of members of the Board of Supervisors as of December 26, 2025	93
Table 25: List of General Director, Deputy General Director and Chief Accountant as of December 26, 2025	98
Table 26: Dividend payment status of LPBank over the years.....	113
Table 27: Information on issued Bonds	114
Table 28: Information on Land lease and land use contracts as of September 30, 2025	114
Table 29: Information on unfulfilled commitments as of September 30, 2025	114
Table 30: Key basic business performance indicators.....	114
Table 31: Net interest structure.....	115
Table 32: Cost structure relative to corresponding income	118
Table 33: Operating expense structure	118
Table 34: Other receivables and payables	121
Table 35: List of unmatured bonds as of December 8, 2025	121
Table 36: Status of fulfillment of obligations to the State budget	126
Table 37: Status of fund appropriations	126
Table 38: Key financial indicators	127
Table 39: Profit Plan 2025	129
Table 40: Plan for use of proceeds – Tranche 1 (VND 2,500 billion).....	164
Table 41: Plan for use of proceeds – Tranche 2 (VND 2,500 billion).....	165
Table 42: Repayment sources of the Issuer for 7-year term Bonds	166
Table 43: Repayment sources of the Issuer for 8-year term Bonds	167

Table 44: Repayment sources of the Issuer for 10-year term Bonds.....	168
Table 45: Debt repayment plan of the Issuer for 07-year term Bonds.....	169
Table 46: Debt repayment plan of the Issuer for 08-year term Bonds.....	169
Table 47: Debt repayment plan of the Issuer for 10-year term Bonds.....	170
Table 48: Summary of bond debt repayment cash flows of the Issuer.....	171

LIST OF CHARTS

Chart 1: Number and turnover of domestic money transfer transactions.....	60
Chart 2: Total assets of 27 Listed/UPCOM commercial banks.....	72

CONTENTS OF THE PROSPECTUS

I. PERSONS PRIMARILY RESPONSIBLE FOR THE CONTENTS OF THE PROSPECTUS

1. The Issuer

Mr. Ho Nam Tien	Position: Chairman of the Board of Directors
Mr. Vu Quoc Khanh	Position: General Director
Ms. Nguyen Thi Nga	Position: Director of Market and Financial Management Division
Mr. Nguyen Tien Cong	Position: Chief Accountant

We hereby certify that the information and data contained in this Prospectus for the public offering of LPBank bonds in 2025 (the “Prospectus”) are accurate and truthful, and we undertake full responsibility for the accuracy and truthfulness of such information and data. To the best of our knowledge and within the scope of our responsibility, we confirm that there is no incorrect or misleading information or data that could materially affect the contents of this Prospectus.

2. The Consulting Organization

LPBank Securities Joint Stock Company

Legal Representative: Mr. Nguyen Duy Khoa,

Position: Chairman of the Board of Directors and General Director

This Prospectus forms part of the registration dossier for the public offering of bonds, which has been prepared with the participation of LPBank Securities Joint Stock Company pursuant to the Bond Issuance Consulting Services Contract No. 1911/2025/HDTV/LPB-LPBS dated November 19, 2025, entered into with Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank. To the best of our knowledge and within the scope of our responsibility, we hereby confirm that the analysis, evaluation, and selection of wording in this Prospectus have been conducted in a reasonable and prudent manner on the basis of the information and data provided by Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank.

II. RISK FACTORS

Investors purchasing the Bonds shall independently assess the level of risk associated with the investment in the Bonds, any limitations on the trading of the Bonds (if any, as prescribed by law), and shall bear full responsibility for their own investment decisions.

Potential investors should carefully consider the risk factors set forth in this section together with the other information provided in this Prospectus prior to making an investment decision in respect of the Bonds. The occurrence of one or more of the events described below may have an adverse effect on the business operations, financial condition, or operating results of the Issuer, and may affect the Issuer's ability to make payments of principal and interest on the Bonds. Other matters and risks that are currently unknown to the Issuer or are deemed immaterial and therefore not disclosed in this Prospectus may also have an adverse impact on an investment in the Bonds.

1. Economic risks

Changes in economic, political, legal, and policy conditions in Vietnam may have a material impact on the operations and prospects of the Issuer. Although Vietnam's economy has experienced rapid growth and improvements in the legal and business environment, it continues to face the inherent risks of an emerging market economy. The Government has been implementing flexible monetary and fiscal policies to support economic growth while controlling inflation and maintaining stable interest rates and exchange rates.

In 2024, Vietnam's gross domestic product (GDP) growth reached 7.09%, reflecting positive growth amid continued volatility and challenges in the global economy. Of the total increase in gross value added of the overall economy, the agriculture, forestry, and fisheries sector increased by 3.27%, contributing 5.37%; the industry and construction sector increased by 8.24%, contributing 45.17%; and the services sector increased by 7.38%, contributing 49.46%. Implemented foreign direct investment (FDI) in Vietnam in 2024 amounted to USD

25.35 billion, representing an increase of 9.4% compared to the previous year. The total export and import turnover of goods in 2024 reached USD 405.5 billion (up 14.3% year-on-year) and USD 380.8 billion (up 16.7% year-on-year), respectively. With respect to inflation, the consumer price index (CPI) in 2024 increased by 3.63%, remaining within the Government's inflation target.

Notwithstanding the effectiveness of the Government's policies and the ongoing recovery and growth of Vietnam's economy, the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) forecasts that global economic growth will slow from 3.4% in 2024 to 3.2% in 2025 and 2.9% in 2026. This slowdown is attributed to high tariffs and tariff-related uncertainty, which reduce investment and trade, as well as continued global instability and unpredictability. Global economic growth, trade, and investment are expected to continue to decelerate. Certain risks may continue to adversely affect Vietnam's economic growth and stability, including:

External risks:

- (i) Geopolitical tensions in various regions of the world, such as escalating and expanding conflicts in the Middle East, the prolonged Russia-Ukraine conflict, intensified competition between the United States and China, and the global super election cycle, which may disrupt energy supply, drive up energy prices, increase logistics costs, raise commodity prices, and heighten global inflationary pressures;
- (ii) The impact of tightened monetary policies aimed at curbing inflation, together with the gradual withdrawal of fiscal support measures in the context of rising public debt. The lagged effects of monetary tightening by certain central banks may become more pronounced in developed economies;
- (iii) A slowdown in China's economy, which may cause countries that are dependent on China's supply chains and markets to face reduced demand across multiple sectors, ranging from chemicals to electronics and machinery;
- (iv) Climate change-related factors such as saltwater intrusion, droughts, storms, floods, and upstream water resource exploitation, which pose significant risks to agricultural production and may spill over into agricultural processing and trading sectors;
- (v) Global fragmentation, including fragmentation among countries, trade fragmentation and trade policy fragmentation, and investment policy fragmentation, leading to higher transaction costs, reduced market access, increased prices for consumers, diminished growth potential, particularly adverse impacts on countries with a high degree of trade dependence, and a weakening of the effectiveness of free trade agreements (FTAs).

Domestic economic risks:

(i) Although CPI growth in the first nine months of 2025 was only 3.27%, below the target level, pressures to control prices remain in the context of economic recovery, with significant challenges anticipated in the remaining months of the year. Certain factors are expected to exert upward pressure on CPI in 2025, including an unfavorable global economic outlook and heightened trade tensions arising from United States tariff policies. The global economy is forecast to grow more slowly, posing substantial challenges to Vietnam's exports and production. High global input material prices and the appreciation of the U.S. dollar increase the cost of imported raw materials and fuels, exerting pressure on domestic price levels. In addition, economic recovery support programs, the acceleration of public investment disbursement by the Government, and tourism services are expected to place further upward pressure on prices in the coming period.

(iii) Risk of exchange rate increases and rising non-performing loans: The non-performing loan (NPL) ratio of 27 listed banks as at the end of the Second Quarter of 2025 was 1.97%, increasing from 1.9% at the end of 2024, while the NPL coverage ratio decreased from 91% at the end of 2024 to 80% at the end of the Second Quarter of 2025. This indicates that the ability of credit institutions to offset risks is declining, or that credit institutions have not yet decided to make risk provisions. In the remaining months of 2025 and in 2026, risks relating to increases in exchange rates and rising non-performing loans remain present (although still under control). As of September 30, 2025, the interbank exchange rate increased by 3.54%, and the central exchange rate increased by 3.5% compared to the beginning of the year, despite the U.S. Dollar Index (DXY) declining by 9.8% in the international market.

(iv) Risks arising from other factors: In addition, there are internal difficulties such as the relatively low quality of Vietnam's human resources, low labor productivity, and limited capacity for the application of science and technology in working, particularly in the context of the requirements of the Fourth Industrial Revolution. Growth in the manufacturing and processing industry has tended to slow, the application of high technology remains limited, and domestic enterprises generally have thin capital bases and weak financial capacity.

LPBank operates in the banking sector, which is directly affected by external and internal risks of the economy, and at the same time has a significant impact on input costs of other business sectors. Any economic change may materially and adversely affect the Issuer's business activities, financial condition, operating results, as well as the prospects of the offering and the plan for the use of capital from the offering by the Issuer. However, LPBank annually conducts research, analysis, and forecasting of macroeconomic and microeconomic prospects in order to formulate corresponding banking operation scenarios and to promptly adjust its business plans throughout the entire system.

2. Legal risks

At present, Vietnam has been and continues to deeply integrate into the global economy, particularly in the financial and monetary sector. Accordingly, Vietnam's legal system is continuously being improved, with the legalization of Vietnam's commitments under international treaties, aiming to establish a more comprehensive and stringent legal framework for credit institutions in Vietnam, including joint stock commercial banks such as LPBank.

In recent years, the National Assembly of Vietnam has passed a number of important laws to improve the legal framework governing the business environment and the operations of credit institutions in Vietnam, including: the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14; Law No. 76/2025/QH15 dated June 17, 2025 amending and supplementing a number of articles of the Law on Enterprises; the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024; Law No. 96/2025/QH15 dated June 27, 2025 amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions; the Law on Investment No. 61/2020/QH14; the Law on Securities No. 54/2019/QH14; Law No. 56/2024/QH15 dated November 29, 2024 amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities; the Law on Accounting; the Law on Independent Audit; the Law on the State Budget; the Law on Management and Use of Public Assets; the Law on Tax Administration; the Law on Personal Income Tax; the Law on National Reserves; the Law on Handling of Administrative Violations; etc. Following the promulgation and entry into force of the Law on Credit Institutions 2024, the Government and the State Bank of Vietnam have issued a number of Decrees and Circulars guiding its implementation and are expected to continue issuing additional legal instruments to further complete the legal framework governing the operations of credit institutions. Therefore, the legal basis for the operations of credit institutions and foreign bank branches in Vietnam, including LPBank, will continue to be enhanced in the coming period, with expectations of positive changes.

The financial and monetary sector is always regarded as one of the most critical sectors of the economy, subject to regulation by numerous legal instruments and having extensive relationships and impacts on credit institutions as well as investors and customers. Meanwhile, the banking legal system in Vietnam remains in the process of improvement to gradually meet international standards while remaining suitable to domestic business practices. Accordingly, this may still be considered a potential risk for investors in relation to changes in legal regulations issued by competent state management authorities.

To mitigate legal risks, LPBank strictly complies with all legal regulations related to banking operations and places compliance as a top priority in all business decisions. In addition, LPBank's Legal Department, which is responsible for managing legal risks across the Bank's entire operations, regularly monitors and updates legal information and advises the Executive Management on the Bank's activities in order to minimize potential legal risks.

3. Specific risks

3.1. Credit risks

Credit risk refers to the risk arising from a customer's failure or inability to perform, in whole or in part, its debt repayment obligations in accordance with the contracts or agreements entered into with LPBank.

Credit risk may arise from objective factors such as an incomplete or changing legal framework governing credit activities, natural disasters, epidemics, force majeure events that have widespread impacts on the business environment, or a general downturn in the regional or global economy. Credit risk may also originate from subjective factors related to borrowers, including the provision of incomplete or inaccurate information, deliberate default, or intentional fraudulent acts against the Bank. All of these risks may adversely affect LPBank's loan recovery capability and require LPBank to increase its provisions for credit risk.

To manage and control credit risk, LPBank has implemented a comprehensive credit risk management framework across the entire system, from Head Office to Business Units (BUs), while placing strong emphasis on investment in risk management systems supported by modern technology platforms, including:

- In credit appraisal and approval: The Bank has shifted toward a centralized credit approval model at Head Office. At the same time, LPBank maintains delegated approval authority for Business Units, thereby ensuring both the proactiveness of Business Units in credit extension activities and the independence and objectivity of the approval process, particularly in the context of LPBank's enhanced retail banking strategy.
- Credit risk is identified at an early stage and monitored and managed through system-based data analytics tools, combined with on-site inspections under the three lines of defense model. Accordingly, relevant functional units proactively identify root causes, measure and conduct detailed assessments of risks, and implement appropriate measures to mitigate and prevent potential risk occurrences.
- Portfolio management activities are conducted to ensure compliance with credit limits and safety ratios, analyze changes across the entire credit portfolio to provide early warnings of potential fluctuations that may lead to risks, and propose adjustments to relevant policies when necessary.
- Loan recovery and debt resolution activities are consistently prioritized, with enhanced measures for classification, handling, and recovery of overdue loans and non-performing loans.

3.2. Market risk

Market risk is the risk arising from adverse fluctuations in market factors such as interest rates, exchange rates, securities prices, and commodity prices.

LPBank controls market risk based on the principle of independence between the transaction-performing units and the risk control units. Inspection, supervision, measurement of risk exposures, and the development of stress-testing scenarios are conducted on a regular and continuous basis. The system of market risk limits is continuously reviewed, adjusted, or newly established to ensure compliance with current regulations as well as alignment with actual operations, with independent control to ensure compliance and to limit risks for the Bank.

3.3. Interest rate risk (including interest rate risk in the Banking Book)

The Bank's operations are exposed to interest rate risk when interest-earning assets and interest-bearing liabilities mature at different times or with different values. Certain assets have no specific maturity or are highly sensitive to interest rates and are not matched with specific liabilities.

Interest rate risk is one of the fundamental risks, arising when market interest rate fluctuations adversely affect and cause losses to net interest income, the economic value of equity (in the Banking Book), and the value of the trading portfolio (in the Trading Book) of the Bank. Interest rate risk includes interest rate risk in the Banking Book and interest rate risk in the Trading Book.

With respect to interest rate risk in the Banking Book, LPBank has established interest rate risk management tools including interest rate repricing gaps, changes in net interest income, and changes in the economic value of equity. These tools are regularly measured and monitored by LPBank.

With respect to interest rate risk in the Trading Book, LPBank conducts daily measurement and monitoring through a system of limits such as interest rate risk limits for trading product portfolios, limits on the total interest rate risk position in the Trading Book, and stop-loss limits.

The Bank's assets and liabilities are classified according to interest rate repricing periods, which may be earlier than contractual repricing dates or contractual maturity dates and based on actual interest rates as of the end of the accounting period. Asset repricing dates and expected maturity dates may differ from those specified in contracts, particularly in respect of customer deposit maturity dates.

LPBank regularly updates deposit and lending interest rates in line with market developments, in accordance with the orientation of the State Bank of Vietnam, and consistent with the Bank's targeted profit margins.

LPBank has completed and applied Basel III risk management standards in risk management activities in general and in interest rate risk management in particular.

3.4. Operational risk

In accordance with Circular No. 13/2018/TT-NHNN on the internal control system of commercial banks and foreign bank branches, as amended and supplemented from time to time, the management of operational risk (OR) at LPBank is implemented through the consistent application of advanced risk management tools, including: loss data collection (LDC) via the operational risk management software; risk and control self-assessment (RCSA); and key risk indicators (KRIs).

The internal documentation system is continuously reviewed and regularly updated to ensure streamlining, avoid inconsistencies and overlaps, meet operational requirements, and ensure compliance with applicable regulations. In particular, during 2024 and early 2025, LPBank focused on reviewing and amending regulations and procedures in line with the new operating model.

Early warning of operational risk is carried out regularly across all areas of the Bank's operations based on monitoring results from the operational risk management department, supported by modern tools (RCSA, KRIs, and LDC). In particular, the digitization of the process for collecting and managing operational risk events through software ensures flexible and timely management of such events.

Operational risk management has been further enhanced through investment in projects aimed at strengthening risk governance capacity, including: (i) continuing to maintain the Bankers' Blanket Bond and Electronic & Computer Crime Insurance (BBB & ECC) to protect LPBank against major losses arising from fraud risk, thereby enhancing LPBank's capacity and reputation; and (ii) implementing business continuity management across the entire system to help ensure the continuity of business operations.

In early 2025, LPBank issued a fraud governance framework to strengthen fraud risk management within the Bank. In 2025, LPBank plans to deploy an integrated anti-fraud platform applying Machine Learning (ML), transaction behavior analysis, business rules, and automation capabilities to monitor all transaction activities, detect risks, and support the prompt handling of potential fraud incidents.

3.5. Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that LPBank is unable to meet its payment obligations when they fall due; or is able to meet such obligations only by incurring high costs to do so.

To mitigate liquidity risk while ensuring efficient use of capital, LPBank's Divisions and Departments regularly coordinate to forecast and accurately calculate liquidity needs from time to time in order to proactively arrange funding sources to meet payment requirements. LPBank continues to build and maintain its reputation with large and traditional depositors,

while also focusing on increasing capital mobilization from new customers. Accordingly, deposit balances have recorded strong growth over the years. In addition, LPBank (i) constructs an investment portfolio with an appropriate allocation to securities, valuable papers, and highly liquid assets that can be quickly converted into cash at low cost; (ii) timely forecasts customers' cash withdrawal needs to ensure payments under both normal and abnormal conditions; and (iii) strictly complies with liquidity safety ratios as prescribed by the State Bank of Vietnam (SBV).

LPBank has established a liquidity risk management and early warning system in accordance with legal regulations and market practices, and has issued internal regulations on liquidity risk management, clearly defining liquidity risk management tools, the responsibilities of each implementing unit, and remedial measures in the event that liquidity risk arises. On an annual basis, the Bank conducts liquidity stress testing, including adverse scenarios (such as sudden large-scale withdrawals by customers and increases in overdue receivables), to assess the impact on the Bank's liquidity position and liquidity safety indicators. Based on these assessments, the Bank formulates contingency plans and proposes measures relating to funding sources, use of funds, and future cash flows to ensure smooth and uninterrupted liquidity.

LPBank has completed the development of a Liquidity Contingency Plan Framework, enabling the Bank to promptly assess expected changes in the balance sheet, projected cash inflows and outflows, and potential liquidity shortfalls through early warning indicators, thereby proactively formulating response measures, identifying appropriate funding sources, and preparing communication plans for adverse liquidity situations and cases where liquidity requirements cannot be met.

At present, LPBank is implementing the measurement of liquidity ratios in accordance with Basel III standards, including the Liquidity Coverage Ratio – LCR and the Net Stable Funding Ratio – NSFR, in its liquidity risk management. By applying modern methods and techniques for measuring and managing liquidity risk that comply with SBV's regulations and international risk management standards, the Bank aims to build and operate an Asset-Liability Management (ALM) system in line with international practices in order to automate capital balance and cash flow reports, calculate the Bank's daily liquidity position, and provide timely, accurate, and multi-dimensional information to support effective liquidity risk management.

3.6. Concentration risk

Concentration risk is the risk arising from the Bank's business activities being concentrated in a single customer (including related parties), partner, product, transaction, industry,

economic sector, or currency to an extent that may have a material impact on the Bank's income and risk status.

To prevent concentration risk, LPBank develops a concentration risk management strategy based on the principle of credit portfolio diversification in order to disperse risk. Accordingly, the Bank places continuous emphasis on the allocation and distribution of credit exposure across industries and economic sectors. On an annual basis, the Bank establishes credit concentration risk limits by customer, customer and related parties, and by industry/economic sector in accordance with regulations of the State Bank of Vietnam (SBV) and LPBank's internal regulations. At the same time, the Bank regularly monitors the multi-dimensional structure of the credit portfolio and the utilization of such limits in order to promptly implement remedial measures in cases where concentration risk limits are exceeded.

3.7. Risks arising from off-balance-sheet activities

Risks arising from off-balance-sheet commitments occur when a customer breaches its commitments under the relevant agreements and/or becomes unable to make payment to the beneficiary. In such cases, LPBank is required to fulfill the payment obligation to the beneficiary on behalf of the customer. Such obligations are recorded on the balance sheet as compulsory credit exposures.

To prevent and mitigate risks arising from off-balance-sheet commitments, LPBank has promulgated procedures for appraisal and issuance of guarantees and L/C commitments, a credit rating and customer classification system, and regulations on collateralization and collateral/deposit ratios based on the risk level of each customer group as well as the risk level of each type of guarantee. LPBank may require cash collateral to secure credit-related financial instruments where necessary. The collateral ratio ranges from 0% to 100% of the committed amount, depending on the appraisal, assessment, and credit rating of the customer. In addition, the Bank enters into commitments in the form of interest rate swap transactions, commitments to purchase and sell valuable papers, provides counter-guarantees (arranging guarantees from other banks to ensure payment capability), conducts periodic risk assessments, and applies credit risk insurance for other commitments in order to ensure effective control and prevention of risks.

3.8. Other specific risks

3.8.1. Foreign exchange risk

Foreign exchange risk is the risk arising from adverse movements in exchange rates and gold prices in the market when LPBank maintains foreign currency positions or gold positions.

To mitigate this risk, LPBank has established a system of limits based on its internal risk assessment framework and the regulations of the State Bank of Vietnam, including but not

limited to: Limits on total long foreign currency positions, total short foreign currency positions, dealer limits, stop-loss limits, term limits, etc. Foreign currency positions are managed on a daily basis. In addition, LPBank flexibly applies foreign exchange risk hedging strategies through derivative instruments such as swap transactions, forward transactions, and other instruments in order to minimize foreign exchange risk, ensure compliance with the established limits, and align with LPBank's risk appetite from time to time.

3.8.2. Information Technology (IT) risks

Information technology systems poses certain inherent risks to the Bank's business operations. Such risks may arise from LPBank's use of software, technological support, transmission lines, and systems provided by multiple vendors; from operational errors; failure to strictly comply with monitoring, control, security, and system safety procedures; or from risks caused by natural disasters, fires, cyberattacks (hackers), etc.

The governance and operation of LPBank's IT systems are implemented and strictly controlled in accordance with established internal processes and regulations, which are periodically reviewed and updated. Contingency plans and response scenarios for IT incidents are also developed and regularly tested, helping ensure that the IT systems have operated in a stable and secure manner over time, and have been highly regarded by international IT organizations.

In addition, in light of the increasing threats to cybersecurity, the Bank has strengthened its preparedness and enhanced IT readiness at LPBank to respond to adverse external impacts and to fully meet increasingly stringent compliance requirements in the coming period. Measures include the establishment of a dedicated task force to respond to cybersecurity incidents and close coordination with the State Bank of Vietnam, the Vietnam Information Security Association (VNISA), and the Ministry of Public Security (C50, PC50) to effectively implement early warning and cybersecurity monitoring activities for LPBank.

With the objective of "Safety – Accuracy – Efficiency," the Bank consistently focuses on improving service quality and technology. The Bank researches, standardizes, and implements a comprehensive set of regulations and procedures to ensure that 100% of services are delivered safely, accurately, and in a timely manner, thereby further strengthening LPBank's reputation with customers.

IT application capability in meeting requirements for governance, management, and risk management:

- IT applications play an essential role in the Bank's governance, management, and risk management, supporting the formulation of development strategies, management decision-making, operational activities, and business development to create competitive advantages and minimize risks and losses to the lowest possible level.

- The Bank completed the implementation of a digital transformation consulting project with IBM in 2022, which resulted in a five-year digital transformation strategy for LPBank. In 2023, the Bank carried out a comprehensive upgrade of its technology infrastructure through a full restructuring of the Data Center in Hanoi, including the procurement of new and modern equipment to meet the Bank's business development and expansion needs over the next 3 - 5 years. In parallel, the Bank simultaneously implemented a number of major projects focusing on customer-centric orientation and projects aimed at improving operational efficiency.
- LPBank continues to modernize its IT systems by deploying applications and solutions to meet governance, management, and risk management requirements, including:
 - ✓ Migration of the core banking system to T24 version R20.
 - ✓ New implementation of the Kondor Treasury Front-to-Back software.
 - ✓ Upgrade of the LPBank digital banking mobile application for individual customers (technical architecture upgrade and addition of multiple new service categories).
 - ✓ New deployment of a mobile application for corporate customers.
 - ✓ Deployment of remote digital signature services in cooperation with Viettel.
 - ✓ Continued implementation of the AutoBank automated banking model.
 - ✓ New deployment of the L-Office system (paperless office and digitalized approval workflows) across multiple platforms (website, mobile).
 - ✓ Continued expansion of process and reporting automation through RPA solutions.
 - ✓ Research and deployment of new customer authentication and identification solutions, including Soft OTP, eKYC, and biometric technologies.
 - ✓ Research and deployment of customer service projects such as Virtual Assistant (Chatbot), Voicebot, and omnichannel contact center.
 - ✓ Research and deployment of CRM/Sales App/Loyalty application groups to support sales activities for business staff and collaborators.
 - ✓ Research and deployment of process automation through BPM projects.
 - ✓ Research and deployment of the Open API platform.

LPBank's leadership consistently places strong emphasis on, and provides close direction for, the prevention of risks and the assurance of security and safety of the Bank's IT systems, on the basis of compliance with regulations of the SBV, through the following measures:

- Issuing a complete set of documents (policies, procedures, regulations, etc.) on information security (IS), in compliance with Circular No. 09/2020/TT-NHNN dated October 21, 2020 of the SBV on information system safety in banking operations.
- Implementing and applying international information security standards that are consistent with the laws of Vietnam.
- Conducting annual risk assessments of the IT systems.

- Forecasting and testing the continuity of IT system operations within the Bank, ensuring a high level of availability for the services provided by the Bank.
- Providing information security awareness training for more than 10,000 users across the Bank.
- Investing in and upgrading IT systems (hardware, software, etc.) to ensure IT security for the Bank, including:
 - ✓ Threat Hunting solution by Team T5.
 - ✓ Comprehensive security solution for server systems within the data center.
 - ✓ Engagement of consultants to assess information security of the card system in accordance with the international security standard PCI DSS v3.2.
 - ✓ Engagement of consultants to assess information security of the international remittance system SWIFT in accordance with the international standard CSCF-2021 of the SWIFT organization.
 - ✓ Engagement of partners to assess and conduct information security testing of information systems classified at level 3 or higher, and implementation of multiple remediation measures to address vulnerabilities identified in testing reports.
 - ✓ Investment in solutions for vulnerability scanning of websites and operating systems within the data center.
 - ✓ Investment in Oracle's advanced database security solutions to ensure data integrity and confidentiality in data storage and exchange at the database level.
 - ✓ Upgrading of connections and browsers in accordance with highly secure transmission protocols such as HTTPS, TLS 1.2, PulseSecure, etc.
 - ✓ Upgrading and deployment of multi-factor authentication (MFA) for access and transaction authentication.

3.8.3. Anti-money laundering risk

In order to comply with legal regulations on anti-money laundering and the management of money laundering risks, LPBank has issued internal regulations on anti-money laundering (AML) and combating the financing of terrorism and the proliferation of weapons of mass destruction, as well as sanctions compliance (CFT). The Bank fully implements customer due diligence measures, classifies customers according to money laundering risk levels, monitors transactions, performs reporting, record-keeping, and information confidentiality in accordance with regulations; provides information at the request of competent State authorities; and conducts annual AML training and internal audits. These activities aim to enhance staff understanding of regulations and responsibilities in AML and CFT, thereby improving the effectiveness and efficiency of AML and CFT implementation.

4. Risks of the offering

In this public offering of Bonds, LPBank does not appoint an underwriting institution; therefore, there is a risk regarding the success of the offering in the event that the full amount of the Bonds offered is not sold. In addition, if multiple other credit institutions issue bonds with similar characteristics, of the same type and term, and within the same offering period as LPBank's Bonds, competition among bond products may increase, which could adversely affect the market's ability to absorb the volume of Bonds registered for offering by LPBank. In the event that the registered quantity of Bonds is not fully sold, LPBank will utilize its conventional medium- and long-term funding sources to balance its funding needs in line with actual circumstances.

The proceeds from the bond issuance will be used to expand operating capital, increase Tier 2 capital, ensure compliance with operational safety ratios as prescribed by the State Bank of Vietnam, and meet customers' financing needs. Accordingly, the use of proceeds from the offering is also subject to general risks inherent in banking operations, such as credit risk, interest rate risk, etc.

5. Risks relating to the Bonds offered

The Bonds are subordinated and unsecured debts

The Bonds are not secured by any assets, whether of LPBank or of any other organization or individual. Accordingly, Bondholders shall have no direct right of recourse to the assets of LPBank or of any other organization or individual as collateral for the Bonds. The Bonds will not be repaid from assets that LPBank has used to secure its other obligations in the event that such assets are insufficient to satisfy the corresponding secured obligations.

The Bonds evidence a direct, unsecured debt obligation, and in all circumstances, the Bondholders' claims for payment shall be satisfied only after the claims of all existing and future secured and unsecured creditors (other than subordinated creditors) of the Issuer have been fully satisfied.

Therefore, in the event of LPBank's bankruptcy or dissolution, the recovery rate for Bondholders may be lower than that of LPBank's secured and other unsecured creditors. The Bondholder's priority in payment ranks junior to the payment priority of LPBank's secured and other unsecured creditors. The Bonds also do not limit the amount of indebtedness that may rank senior in right of payment to the Bonds which LPBank may incur or assume.

In addition, the structure of the Bonds may entail certain risks for Bondholders, specifically:

- The Bonds may only be redeemed early by LPBank provided that, after such redemption, LPBank continues to maintain safety ratios and limits in accordance with the regulations of the SBV; and
- LPBank is entitled to suspend interest payments on the Bonds and carry forward accrued interest to the following year if payment of interest would result in a loss for LPBank in that fiscal year.

Liquidity of the Bonds on the Secondary Market

There is no assurance regarding the liquidity of the Bonds on the secondary market, nor is there any assurance that the Bonds will be actively traded as expected by the Issuer. On the secondary market, the Bonds may trade at prices higher or lower than their original issue price depending on various factors, including prevailing market interest rates at the time of trading, LPBank's operating performance, and market conditions for similar securities.

Additional issuance of securities

In order to comply with applicable capital requirements under the laws of Vietnam (including guiding regulations of the SBV) or to serve business expansion needs, LPBank may, from time to time, raise additional capital through appropriate forms and methods, including but not limited to the issuance of additional debt securities (which may have terms different from or similar to those of the Bonds being offered) or hybrid financial instruments, subject to obtaining approvals in accordance with the laws of Vietnam. There is no assurance that such capital-raising activities will not adversely affect the market price of the Bonds on the secondary market.

Interest on the Bonds may be subject to tax

Payments of interest on the Bonds may be subject to withholding or deduction of tax if required by law. Investors should be aware that the law may require LPBank to withhold or deduct tax from the amounts due to be paid to Bondholders.

Interest rate applicable to the Bonds

The interest rate of the Bonds is floating and determined according to the specified formula. Therefore, the interest rate of the Bonds may change (increase or decrease) depending on the macroeconomic conditions in Vietnam as well as market developments at the time the interest rate is determined.

In addition, there are currently no specific regulations on applying a ceiling on interest rates for bonds with a term of 12 months or more issued by credit institutions or enterprises. However, to implement flexible monetary policy at different times, in the future the SBV may prescribe a ceiling on interest rates applicable to bonds issued by credit institutions and enterprises, and it cannot be ruled out that such new regulations may apply retrospectively to the Bonds.

Deposit insurance

Investors should note that the benefits derived from the Bonds are not covered under the Deposit Insurance Scheme.

6. Bank governance risk

Bank governance relates to internal measures for managing and controlling the company in the relationships between the Executive Board, the Board of Directors, and the shareholders of the Bank, as well as other stakeholders.

Bank governance risk typically arises in cases of conflicts of interest among these relationships, which may affect the Bank's objectives and public interests. Conflicts of interest may manifest in issues such as self-serving transactions, misuse of the Issuer's assets or opportunities for personal gain, or competition with the Issuer. Failure to control such conflicts, if they occur, could cause significant damage to the Issuer's assets, business secrets, and business opportunities.

To mitigate these risks, LPBank proactively strengthens the effectiveness of its risk management system, strictly adheres to internal governance regulations, and regularly organizes training programs on internal control and supervision. At the same time, LPBank fulfills all responsibilities and obligations of a large public company in disclosing, reporting, and publishing periodic and ad hoc corporate governance information in accordance with securities laws.

7. Other risks

Force majeure risks

In addition to the risks mentioned above, certain force majeure events such as natural disasters, floods, earthquakes, droughts, fires, epidemics, wars, and terrorism, although rare, could threaten the safety of LPBank's personnel and assets and affect the Bank's continuous business operations. Acknowledging these risks, LPBank has proactively developed a business continuity plan for all Units across the system (Head Office and business units), including scenario-based response plans for each type of risk to ensure readiness and maintain continuous operations in the event of force majeure occurrences.

*Other specific risks in Vietnam**Tax in Vietnam*

Tax laws and regulations of Vietnam continue to be supplemented and guided due to issues arising during implementation. Any changes in Vietnam's tax laws affecting LPBank's tax obligations or status may impact the LPBank's business operations.

Regulations regarding foreign investors

For the bonds issued and registered for listing by LPBank, there are currently no regulations limiting ownership ratios for foreign investors. However, depending on market conditions and Vietnam's socio-economic situation in the future, the SBV or other competent authorities may issue regulations limiting bond ownership ratios for foreign organizations or individuals, which could affect the transfer of Bonds from domestic investors to foreign investors.

For foreign investors investing in the Bonds, the right to transfer proceeds or income from such investments from Vietnam abroad will be subject to regulations and restrictions under the laws on foreign exchange management (including opening indirect investment accounts at authorized credit institutions, foreigncurrency conversion) and may be subject to taxation under the tax laws of Vietnam (including, but not limited to, taxes applicable to foreign organizations or individuals conducting business or earning income in Vietnam). Foreign investors must fully comply with all related regulations.

The above list of risk factors does not constitute a comprehensive listing or explanation of all risks associated with investing in the Bonds. Investors need to make objective assessments in order to fully identify the risk factors that may affect investment in the bonds of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank.

III. DEFINITIONS AND ABBREVIATIONS

"LPBank", "Issuer", "Bank", "Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank":	"SBV": State Bank of Vietnam
Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank	"CB": Commercial Bank
"GMS": General Meeting of Shareholders	"NIM": Net Interest Margin
"RP": Risk Provision	"NPL": Non-Performing Loan Ratio
"BOD": Board of Directors	"CI": Credit Institution
"MC": Members' Council	"GD": General Director
"BOS": Board of Supervisors	"JSC": Joint Stock Commercial
"FS": Financial Statements	"LLC": Limited Liability
"CASA": Current Account and Savings	"TA": Total Assets
	"USD": United States Dollar

Account	“SCC”: State Securities Commission of Vietnam
“CAR”: Minimum Capital Adequacy Ratio	“VND”: Vietnamese Dong;
“Citizen ID”: Citizen Identification Card	“VSDC”: Vietnam Securities Depository Corporation;
“IT”: Information Technology	“Equity”: Owner’s equity
“BU”: Business Unit	“TO”: Transaction Office
“PBT”: Profit Before Tax	“IC”: Individual Customer
“PAT”: Profit After Tax	“CC”: Corporate Customer
“PTO”: Postal Transaction Office	“UPCOM”: Unlisted Public Company Market
“HOSE”: Ho Chi Minh City Stock Exchange	
“HNX”: Hanoi Stock Exchange	

[The remainder of the page is intentionally left blank]

IV. OVERVIEW AND CHARACTERISTICS OF THE ISSUER

Any differences in the tables presented in this Prospectus regarding listed amounts and total amounts or listed percentages and total percentages are due to rounding. Therefore, the total figures of items in some tables may not correspond exactly to the sum of the preceding figures.

1. General information about the Issuer

Full name in Vietnamese: Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam

Abbreviated name: LPBank

Name in foreign language: Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

Stock code: LPB

Stock exchange: HOSE

Logo: 

Charter capital: VND 29,872,821,000,000 (According to Decision No. 125/QĐ-NHNN dated January 21, 2025 by the State Bank of Vietnam regarding the amendment of the Establishment and Operation License of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank)

Head office address: LPB Tower, No. 210 Trần Quang Khai Street, Hoàn Kiếm Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Website: www.lpbank.com.vn

Tax code: 6300048638

Bank account opening location: State Bank of Vietnam – Transaction Office

Account No.: 120111 (Citad code: 01357001)

Business Registration Certificate: No. 6403000058 first issued by the Department of Planning and Investment of Hau Giang Province on April 3, 2008; Enterprise Registration Certificate No. 6300048638 issued by the Hanoi Authority for Planning and Investment for the 30th amendment on December 29, 2023.

Establishment and Operation License: No. 91/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on March 28, 2008 (“License 91”); Decision No. 423/QĐ-TTGSNH2 issued by the State Bank of Vietnam on July 15, 2024; Decision No. 125/QĐ-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on January 21, 2025; and other amendments and supplements to License 91
(According to Clause 2, Article 27 of the Law on Credit Institutions effective from July 1, 2024, the Establishment and Operation License of a credit institution is also its Enterprise Registration Certificate)

Legal representative: Mr. Vu Quoc Khanh – Position: General Director

Main business lines: Commercial banking activities and retail banking activities. Business line code: 64

Main products/services:

- Commercial banking activities: including core activities such as capital mobilization, credit, foreign exchange business and payment services, as well as other commercial banking operations and services.
- Retail banking activities: focusing on serving the population, developing capital mobilization/loan/payment products and services to meet individual financial needs, and developing card products.

Fields of activity:

- **Capital mobilization:**
 - Accept deposits from organizations, individuals, and other credit institutions in the form of demand deposits, term deposits, and other types of deposits.
 - Issue certificates of deposit, bonds, and other valuable papers to mobilize capital from domestic and foreign organizations and individuals.

- Borrow capital from other credit institutions operating in Vietnam and from foreign credit institutions.
- Short-term borrowing from the SBV in accordance with the laws of Vietnam.
- Other forms of capital mobilization as regulated by the SBV.
- **Credit activities:**
 - Provide credit to organizations and individuals in the form of loans, discounting/re-discounting of negotiable instruments and other valuable papers, guarantees, credit card issuance, factoring, and other forms of credit in accordance with the regulations of the SBV.
- **Payment and treasury services:**
 - Provide means of payment.
 - Conduct domestic payment services for customers.
 - Provide collection and disbursement services.
 - Perform other payment services in accordance with the regulations of the SBV.
 - Conduct international payment services as regulated by law.
 - Provide cash collection and disbursement services for customers.
 - Organize an internal payment system and participate in the interbank payment system in Vietnam.
- **Other activities:**
 - Contribute capital or purchase shares of other enterprises in accordance with the law.
 - Participate in the money market in accordance with the regulations of the SBV.
 - Directly conduct foreign exchange business or establish/acquire subsidiaries with independent legal status using own capital, or contribute capital/purchase shares of other enterprises to conduct foreign exchange business in the domestic and international markets, upon approval from the SBV.
 - Entrust, accept entrustment, or act as an agent in areas related to banking activities, including insurance business and asset management, in accordance with the regulations of the SBV.
 - Establish/acquire subsidiaries with independent legal status using own capital, or contribute capital/purchase shares of other enterprises to conduct insurance business in accordance with the law.

- Provide financial and monetary advisory services to customers, either directly or through subsidiaries established in accordance with the law.
- Safeguard valuable items and papers, lease safe deposit boxes and other services as prescribed by law.
- Directly conduct business or establish subsidiaries with independent legal status using own capital to carry out other banking-related business activities in accordance with the law.

2. Summary of formation and development

Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank, formerly Lien Viet Joint Stock Commercial Bank, was established under the Establishment and Operation License No. 91/GP-NHNN, issued by the Governor of the State Bank of Vietnam on March 28, 2008, and the Business Registration Certificate No. 6403000058, first issued by the Department of Planning and Investment of Hau Giang Province on April 3, 2008. The duration of operation under License 91 is 99 years from the date of issuance.

After more than 17 years of operation, Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank has grown to become one of the mid-sized commercial banks in Vietnam with a charter capital of over VND 29,872 billion. As of September 30, 2025, the Bank had 01 Head Office, 03 Representative Offices, 85 Branches, 481 Transaction Offices, and 512 Postal Transaction Offices nationwide. The total number of employees is 9,416.

Key milestones since establishment:**In 2008**

- ☐ Established Lien Viet Joint Stock Commercial Bank with a charter capital of VND 3,300 billion.
- ☐ Opened operations of Lien Viet Joint Stock Commercial Bank in Hau Giang Province.
- ☐ Became a public company.

In 2009

- ☐ Increased charter capital from VND 3,300 billion to VND 3,650 billion through a public offering to existing shareholders.

In 2010

- ☐ Partnered with Him Lam Joint Stock Company to establish Xin Man Development Joint Stock Company to support the development of the poor district of Xin Man, Ha Giang Province. This was the first public-benefit company model implemented by a business to support development in one of the 61 poor districts nationwide.

In 2011

- ☐ Increased charter capital from VND 3,650 billion to VND 5,650 billion through the conversion of VND 2,000 billion in bonds.
- ☐ Increased charter capital from VND 5,650 billion to VND 6,010 billion through the merger with Postal Savings Service Company.
- ☐ Expanded a network of over 10,000 transaction points after Vietnam Post contributed capital to Lien Viet Joint Stock Commercial Bank using the value of Postal Savings

In 2012

- ☐ Completed the headquarters of Xin Man Development Joint Stock Company in the central market area of Coc Pai Town, Xin Man District, Ha Giang Province.
- ☐ Ranked 39th among the top 500 largest private enterprises in Vietnam.
- ☐ Increased charter capital to VND 6,460 billion through a private placement to Vietnam Post.

In 2013

- ☐ Received the "Vietnam Strong Brand 2012" award voted by the Editorial Board and readers of Vietnam Economic Times.
- ☐ Achieved the "Outstanding M&A Deal 2009-2013" award organized by Investment Newspaper and AVM Vietnam Company.
- ☐ Signed a Memorandum of Understanding and a Technical Consultancy and Technology Transfer Contract among La Poste Group, Vietnam Post

Service Company and cash.

- ☐ Changed the bank's name to Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank.
- ☐ Ranked 87th among the top 500 largest private enterprises in Vietnam on the VNR 500 list.

In 2014

- ☐ Invested and contributed capital to Viet Lao Power Joint Stock Company with a contribution value of VND 300 billion.
- ☐ Received two awards from Global Banking & Finance Review (UK): "Best Socially Responsible Bank in Vietnam" and "Best Savings Bank in Vietnam."

In 2015

- ☐ Received the "Vietnam Strong Brand 2014" award for the 11th time with the theme "Creating a fair and healthy business environment," organized by Vietnam Economic Times.
- ☐ Relocated the head office to No. 2A Nguyen Thi Minh Khai, Da Kao Ward, District 1, Ho Chi Minh City.

(VNPost), and LPBank.

- ☐ Received the "Excellence Certificate in STP Payment Processing 2013" award from Wells Fargo N.A.

In 2016

- ☐ Received a Certificate of Merit from President Truong Tan Sang for achievements in social and charitable activities during 2011–2015 period.
- ☐ Lien Viet Post Bank and Him Lam Joint Stock Company committed over VND 11,000 billion to develop macadamia cultivation in Lam Dong Province.
- ☐ Officially became the joint stock commercial bank with the largest network, with branches in all 63 provinces and cities nationwide and over 10,000 transaction points through the postal network down to district and commune levels.
- ☐ Relocated the head office to Capital Tower, No. 109 Tran Hung Dao, Cua Nam Ward, Hoan Kiem

District, Hanoi City.

In 2017

- ☐ Successfully upgraded the Core Banking system, meeting the management and business requirements of nearly 140 branches/transaction offices of the Bank and over 1,000 Postal Transaction Offices nationwide.
- ☐ Received a Certificate of Merit from the Prime Minister for positive contributions to the socio-economic development of Hanoi Capital.
- ☐ Obtained approval to register LPB shares for trading on the UPCoM exchange. The first trading day was October 5, 2017, with 646 million LPB shares listed at a reference price of VND 14,800 per share.
- ☐ Became the first Vietnamese bank to win the APICTA Award. At the same time, Vi Viet also received the Sao Khue Award – TOP 10 Best Technology Application Products in Vietnam 2017 and was the only product in the Finance – Banking sector.

In 2018

- ☐ Received a B2 credit rating with a Positive outlook from Moody's (the global credit rating agency), for the first time.
- ☐ The domestic and foreign currency long-term deposit and issuer credit ratings were upgraded from B2 to B1. The outlook for domestic currency deposit and issuer ratings changed from "Positive" to "Stable."
- ☐ Increased charter capital to VND 7,500 billion through dividend stock issuance, offering to existing shareholders, and issuance under the employee stock option program.

In 2019

- ☐ Officially received approval from the SBV to early comply with Circular No. 41/2016/TT-NHNN on the capital adequacy ratio ahead of schedule.
- ☐ Increased charter capital to VND 8,881 billion through dividend payment and offering to existing shareholders.

awarded by the Vietnam Software and IT Services Association.

In 2020

- ❑ Increased charter capital to VND 9,769 billion through dividend payments and share issuance from equity.
- ❑ Listed nearly 977 million LPB shares on the Ho Chi Minh City Stock Exchange (HOSE).
- ❑ Increased charter capital to VND 10,746 billion through dividend stock issuance.
- ❑ Completed Basel II standards ahead of schedule.

In 2021

- ❑ Increased charter capital to VND 12,036 billion through dividend stock issuance to existing shareholders.
- ❑ Achieved the highest profit in the Bank's history since establishment, with VND 3,638 billion in profit before tax.

In 2022

- ❑ In March 2022, increased charter capital to VND 12,386 billion through share issuance under the employee stock option program.
- ❑ Received two international awards from Global Banking and Finance Review (GBAF) and Global Business Outlook (GBO), namely "Best Banking Product Vietnam 2021 – Retirement Credit" and "Fastest Growing Retail Bank – Vietnam 2021."
- ❑ In July 2022, increased charter capital to VND 15,035 billion through a share offering to existing shareholders.
- ❑ As of December 31, 2022, charter capital reached VND 17,291 billion through dividend stock issuance to existing shareholders.

In 2023

- ❑ On April 23, 2023, the Annual General Meeting of Shareholders 2023 was successfully held, electing

In 2024

- ❑ In March 2024, LPBank was included in the list of the 500 global banks with the highest brand value, as

In 2025

- ❑ In January 2025, increased charter capital to VND 29,873 billion through dividend stock

the Bank's Board of Directors for the 2023–2028 term and approving the Bank's abbreviated name as LPBank.

- On May 16, 2023, in Hanoi, ControlCase (a global organization headquartered in the U.S. specializing in international security quality assessment) awarded LPBank the PCI-DSS version 3.2.1 international security standard certificate for the card payment system and the CSP security standard certificate for the SWIFT system.

- In August 2023, Moody's maintained LPBank's long-term issuer and local/foreign currency deposit ratings at B1 with a Stable outlook. In addition, Moody's retained the Ba3 ratings for LPBank's long-term counterparty risk in local/foreign currency and long-term counterparty risk assessment criteria.

- In October 2023, charter capital increased to VND 25,576 billion through dividend stock issuance and public offering.

published by Brand Finance, a leading global brand valuation consulting company.

- In April 2024, the Annual General Meeting of Shareholders 2024 approved the Bank's name change to Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank.

- On April 29, 2024, the advanced CoreBanking T24 system was officially put into operation, providing a key technological foundation for business development. With this achievement, LPBank was recognized by Temenos as the fastest CoreBanking implementer in Asia.

- On May 8, 2024, VIS Rating announced LPBank's long-term Registered Organization Credit Rating at A+ with a "Stable" outlook.

- Recognized by the SBV as one of the 14 banks in the Group of the most important credit institutions in Vietnam's banking system in 2024.

issuance.

- On March 24, 2025, ranked among the Top 10 Green ESG Banks in Vietnam 2025, as announced by Viet Research in collaboration with Finance and Investment Newspaper (Ministry of Finance).

- On April 27, 2025, the the Annual General Meeting of Shareholders 2025 of LPBank approved a 25% cash dividend payment from undistributed profits in 2024.

- On August 1, 2025, honored in two rankings: Top 50 Reputable and Efficient Public Companies (VIX50) and Top 10 Reputable Companies in the Banking – Finance – Insurance – Technology sector in 2025.

- On September 9, 2025, at the Vietnam Largest Taxpayer Enterprises 2025 Awards (Private 100), LPBank ranked 6th among private banks and 14th among private enterprises in terms of tax contributions.

- On September 13, 2025, ranked 8th in the Top 10 Most Profitable Private

Enterprises in Vietnam, according to the PROFIT500 2025 ranking published by Vietnam Report in collaboration with VietNamNet Newspaper.

3. Organizational structure of the Issuer

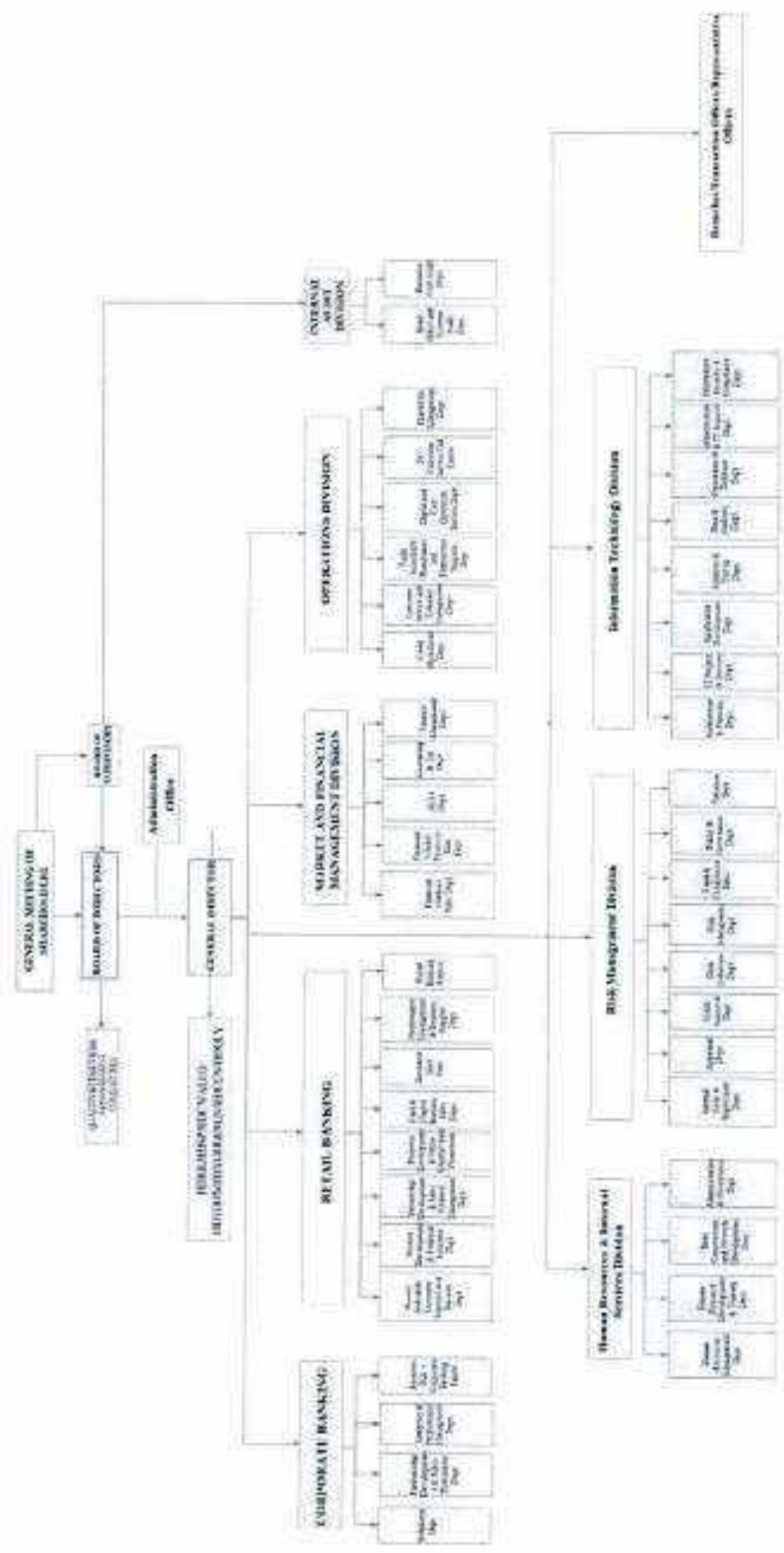
The organizational structure of LPBank comprises 08 Divisions, specifically:

- Corporate Banking Division
- Retail Banking Division
- Market and Financial Management Division
- Operations Division
- Internal Audit Division
- Human Resources and Internal Services Division
- Risk Management Division
- Information Technology Division

These Divisions are managed by either a Deputy General Director or a Division Director. Each Division is further subdivided into multiple Departments, organized according to customer orientation and tasked with performing specialized functions within the Bank's overall objectives, ensuring the optimal utilization of the knowledge, skills, and experience of staff in serving customers. Regular information exchange between Divisions is maintained through Executive Board meetings and system-wide meetings.

[The remainder of the page is intentionally left blank]

Figure 1: Organizational structure of LPBank



• General Meeting of Shareholders

The General Meeting of Shareholders, comprising all shareholders entitled to vote, is the highest decision-making body of the Bank. The General Meeting of Shareholders has the following rights and responsibilities:

- Approving the Bank's development orientation;
- Approving the Bank's Charter, as well as amendments and supplements to the Charter;
- Ratifying regulations on the organization and operations of the Board of Directors and the Board of Supervisors;
- Determining the number of members of the Board of Directors and the Board of Supervisors for each term; electing, dismissing, removing, supplementing, or replacing members of the Board of Directors and the Board of Supervisors in accordance with the standards and conditions prescribed by the Law on Credit Institutions and the Bank's Charter;
- Deciding on remuneration, bonuses, and other benefits for members of the Board of Directors and the Board of Supervisors, and approving the operating budget of the Board of Directors and the Board of Supervisors;
- Approving the Bank's organizational structure and management system;
- Approving plans to change the Charter Capital; approving share issuance plans, including the classes and number of new shares to be offered;
- Approving annual financial statements; approving the plan for distribution of profits after fulfilling tax obligations and other financial obligations of the Bank;
- Approving reports from the Board of Directors and the Board of Supervisors on the performance of their assigned rights and duties;
- Deciding on the establishment or conversion of the Bank's legal entities or commercial presence abroad, as well as subsidiaries of the Bank;
- Approving the Bank's plan for capital contribution or the acquisition and sale of shares in other enterprises or credit institutions, where the contributed capital, the intended purchase price, or the book value in case of share disposal represents 20% (twenty percent) or more of the Bank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;
- Approving decisions on the Bank's investment in, purchase, or sale of fixed assets, where the investment amount, the intended purchase price, or the original cost in case of disposal represents 20% (twenty percent) or more of the Bank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;
- Approving contracts and other transactions with a value of 20% (twenty percent) or more of the Bank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements between the Bank and any member of the Board of Directors, member of the Board of

Supervisors, General Director, major shareholder, related party of manager, member of the Board of Supervisors, major shareholder of the Bank, or with the Bank's subsidiaries or associates, except in cases where the Bank is implementing a mandatory transfer plan;

- Deciding on the division, split, merger, consolidation, conversion of legal form, dissolution, or requesting a court to initiate bankruptcy proceedings for the Bank;
- Performing other rights and responsibilities as provided in the Bank's Charter and relevant laws.

▪ **Board of Directors**

The Board of Directors is the governing body fully authorized to act on behalf of LPBank to exercise and implement the rights and obligations of LPBank, except for matters under the authority of the General Meeting of Shareholders. The duties and powers of the Board of Directors are as follows:

- Being responsible to the General Meeting of Shareholders for the performance of the duties and powers assigned;
- Submitting to the General Meeting of Shareholders for approval matters that fall within the authority of the General Meeting of Shareholders as prescribed in the Bank's Charter;
- Deciding on the establishment of branches, representative offices, and non-profit units of the Bank;
- Appointing, dismissing, removing, disciplining, suspending, and determining the salaries, bonuses, and other benefits of the positions of General Director, Deputy General Directors, and other executive officers within the authority prescribed by the internal regulations of the Board of Directors;
- Approving the Bank's plan for capital contribution or the acquisition and sale of shares in other enterprises or credit institutions, where the contributed capital, the intended purchase price, or the book value in case of share disposal represents 20% (twenty percent) or more of the Bank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements;
- Approving decisions on the Bank's investment in, purchase, or sale of fixed assets, where the investment amount, the intended purchase price, or the original cost in case of disposal represents 10% (ten percent) or more of the Bank's charter capital as recorded in the most recent audited financial statements, except for investments, purchases, or sales of fixed assets under the authority of the General Meeting of Shareholders;
- Issuing internal regulations related to the organization, governance, and operations of the Bank in compliance with the Law on Credit Institutions and relevant laws, except for matters under the authority of the Board of Supervisors or the General Meeting of Shareholders;
- Proposing plans for profit distribution and determining the dividend rate; deciding the timing and procedures for dividend payment or handling losses arising from business activities;

- Performing other rights and duties as provided in the Bank's Charter and relevant laws.
- **Board of Supervisors**

The Board of Supervisors is the body representing the shareholders, with the following duties and powers:

- Supervising the Bank's governance and management activities to ensure compliance with laws, internal regulations, the Bank's Charter, and resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors; being responsible to the General Meeting of Shareholders for the performance of the duties and powers assigned in accordance with the Law on Credit Institutions and the Bank's Charter;
- Organizing internal audits; having access to, and being provided with, sufficient, accurate, and timely information and documents related to the Bank's governance and management; being entitled to use the Bank's resources to perform the assigned duties and powers; being entitled to hire independent experts, consultants, and external organizations to perform tasks, while remaining responsible for the performance of the Board of Supervisors' duties;
- Supervising the financial status of the Bank, reviewing the six-month and annual financial statements; reporting to the General Meeting of Shareholders on the results of financial statement reviews, assessing the reasonableness, legality, accuracy, and prudence of accounting, statistics, and financial reporting. The Board of Supervisors may consult the Board of Directors before submitting reports and recommendations to the General Meeting of Shareholders;
- Convening an extraordinary General Meeting of Shareholders in the event that the Board of Directors makes a decision that seriously violates the provisions of the Law on Credit Institutions or exceeds its authorized powers, or in other cases as provided in the Bank's Charter;
- Performing other rights and duties as prescribed by law, the Bank's Charter, and other documents of LPBank.
- **Executive Board and Chief Accountant**

The Executive Board comprises the General Director and 06 Deputy General Directors who manage and operate the Bank's business divisions and regional units. The Chief Accountant is responsible for financial and accounting management across the entire LPBank system. All members of the Executive Board and the Chief Accountant are experts with in-depth knowledge and experience in finance, banking, accounting, law, and business. The General Director has the following rights and obligations:

- Organizing the implementation of resolutions and decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors;
- Deciding on matters within their authority related to the daily business operations of the Bank;

- Preparing and submitting financial statements for approval by the Board of Directors or for reporting to competent authorities; being responsible for the accuracy and truthfulness of financial statements, statistical reports, settlement figures, and other financial information;
 - Reporting to the Board of Directors, the Board of Supervisors, the General Meeting of Shareholders, and competent state authorities on the Bank's operations and business results;
 - Proposing the Board of Directors to convene an extraordinary meeting in accordance with the Law on Credit Institutions;
 - Appointing, dismissing, or removing managerial and executive positions within the Bank, except for positions under the authority of the General Meeting of Shareholders or the Board of Directors;
 - Performing other rights and obligations as prescribed in the Bank's Charter, the Bank's internal regulations, and relevant laws.
- **Committees:** Advise and assist the Board of Directors in carrying out its duties and powers.
 - **Councils:** Advise and assist the General Director on matters under the responsibility of each Council.
 - **Corporate Banking Division**
Develop business orientations and strategies, and organize the implementation of business activities for the corporate customer segment, providing comprehensive financial solutions while maximizing risk control.
 - **Retail Banking Division**
Develop business strategies, market development, and organize business activities, providing comprehensive products and services for individual customers and business households through the Bank Channel/Postal Transaction Office Channel/Digital Channel, under the responsibility of the Retail Banking Division, according to market segments, risk appetite, and LPBank's business orientation.
 - **Market and Financial Management Division**
 - Develop strategies and organize the implementation of business activities in the capital market, money market, and foreign exchange market for domestic and international customers through money market transactions, debt securities trading, foreign exchange trading, derivative products trading, and other financial products or instruments within prescribed limits and positions;
 - Manage assets and liabilities and the foreign currency position of the entire system;
 - Develop, implement, and manage financial and accounting activities to ensure efficiency and compliance with legal regulations.
 - **Internal Audit Division**

- Inspect, evaluate, and confirm the completeness, effectiveness, and efficiency of the internal control system;
- Advise on solutions and corrective measures for errors, and participate in the design, improvement, and completion of the internal control system.
- **Human Resources and Internal Services Division**
 - Develop human resources development and management strategy for the entire system in line with LPBank's business development strategy, and implement and centrally manage policies and programs on human resources development to enhance and develop staff capabilities across the system;
 - Organize effective and professional office administration to support business activities, and manage the operations of representative offices in accordance with regulations;
 - Organize the management and development of the network system and basic construction work.
- **Risk Management Division**
 - Be responsible for conducting internal inspections and monitoring of the business activities of all Units across the system to promptly detect violations or system errors (if any), and make recommendations to prevent and mitigate risks to the system;
 - Organize and manage credit appraisal activities, appraisal of collateral and liquidated assets, site leasing/purchase, procurement and tendering activities, and credit approval for customers across LPBank, ensuring quality, timeliness, and risk control;
 - Organize and manage debt management and resolution activities across the system;
 - Provide legal advisory on issues arising during governance and management, and advise Units on legal compliance across the LPBank system to ensure adherence to LPBank regulations and the law;
 - Be responsible for researching, advising, and proposing methods to establish and operate the risk management system, covering key risks of LPBank including credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, concentration risk, interest rate risk on the Banking Book, environmental and social risks, to ensure LPBank operates safely and efficiently according to approved development strategy and in compliance with legal regulations;
 - Research and propose the development of internal policies, regulations, and systems on anti-money laundering; counter-terrorism financing and prevention; combating the financing of proliferation of weapons of mass destruction; implement sanctions compliance and FATCA compliance at LPBank to ensure legal compliance and safe, efficient operations in line with approved strategy.
- **Operations Division**

The Operations Division develops strategies, policies, regulations, and standards, and organizes and manages operational activities across the entire system under a centralized

model to minimize risks and losses, and to increase productivity and the quality of services provided to customers, including both internal and external customers.

▪ **Information Technology Division:**

The Information Technology Division carries out the following main tasks: developing IT strategies and development plans in line with the Bank's business strategy; managing and operating the IT system to ensure effective support for business activities; managing, architecting, analyzing, and exploiting data; and directing digital transformation activities across the entire Bank.

▪ **Branches**

- Conduct direct business operations and provide solutions and products and services to customers;
- Promote the Bank's brand and act as the Bank's representative in establishing and developing relationships with related units, partners, socio-economic organizations, and State management authorities in the local area;
- Manage and supervise the operations of Transaction Offices and Transaction Offices upgraded from Postal Transaction Offices under the Branch.

5. Information on the parent company, subsidiaries of the Issuer, companies holding control rights or controlling shares/capital contributions in the Issuer, and companies in which the Issuer holds control rights or controlling shares/capital contributions

From 2023 to the date of issuance of this Prospectus, LPBank has no parent company, subsidiary, company with control rights or controlling shares/capital contributions in LPBank, nor any company in which LPBank holds control rights or controlling shares/capital contributions.

5.1. Information on the Parent Company of the Issuer: None

5.2. Information on the Subsidiaries of the Issuer: None

5.3. Information on the companies holding control rights or controlling shares/capital contributions in the Issuer: None

5.4. Information on the companies in which the Issuer holds control rights or controlling shares/capital contributions: None

6. Information on the increase and decrease of charter capital of the Issuer

LPBank was established in 2008 with an initial charter capital of VND 3,300,000,000,000. Through subsequent capital increases, the Bank has raised its fully paid-up charter capital to VND 29,872,821,000,000.

Details of the capital increase and decrease process are presented below:

Table 1: Process of increase and decrease of charter capital since establishment

Capital increase year	Additional capital (VND)	Charter capital after increase (VND)	Form of capital increase	Approving authority
2008	3,300,000,000,000	3,300,000,000,000	Incorporation	SBV
2009	350,000,000,000	3,650,000,000,000	Public offering to existing shareholders; issuance of shares under the employee stock option program; issuance of shares to strategic investors	SBV, SCC
2011	2,000,000,000,000	5,650,000,000,000	Conversion of VND 2,000 billion convertible bonds issued to the public in 2010	SBV and SCC
2011	360,000,000,000	6,010,000,000,000	Merger with Vietnam Post Savings Service Company	Prime Minister, Ministry of Finance, SBV and SCC
2012	450,000,000,000	6,460,000,000,000	Private placement to Vietnam Post	Prime Minister, Ministry of Finance, SBV and SCC
2018	1,039,994,280,000	7,499,994,280,000	Issuance of dividend stocks; public offering to existing shareholders; issuance of shares under the employee stock option program	SBV and SCC
2019	1,381,446,670,000	8,881,440,950,000	Issuance of dividend stocks; public offering to existing shareholders	SBV and SCC
2020	888,042,240,000	9,769,483,190,000	Issuance of dividend stocks; issuance of stocks to increase capital from equity	SBV and SCC

Capital increase year	Additional capital (VND)	Charter capital after increase (VND)	Form of capital increase	Approving authority
2020	976,905,960,000	10,746,389,150,000	Issuance of dividend stocks	SBV and SCC
2021	1,289,515,590,000	12,035,904,740,000	Issuance of dividend stocks	SBV and SCC
2022	349,958,490,000	12,385,863,230,000	Issuance of shares under the employee stock option program	SBV and SCC
2022	2,649,996,700,000	15,035,859,930,000	Offering to existing shareholders	SBV and SCC
2022	2,255,193,760,000	17,291,053,690,000	Issuance of dividend stocks	SBV and SCC
2023	3,285,110,470,000	20,576,164,160,000	Issuance of dividend stocks	SBV and SCC
2023	5,000,000,000,000	25,576,164,160,000	Offering to existing shareholders	SBV and SCC
2025	4,296,656,840,000	29,872,821,000,000	Issuance of dividend stocks	SBV and SCC

- Since its establishment, the Bank has had no reduction in charter capital.
- Opinion of the auditing organization: None.

7. Information on outstanding securities

7.1. Common stock

Table 2: Ownership structure of LPBank's common stock as of November 30, 2025

No.	Shareholder	Number of shareholders	Number of shares held	Ownership rate (%)
1	Domestic	22,986	2,957,534,727	99.00
a	Domestic individuals	22,925	2,745,211,483	91.90
b	Domestic organizations	61	212,323,244	7.11
2	Foreign	226	29,747,373	1.00
a	Foreign individuals	182	790,175	0.03
b	Foreign organizations, economic organizations with foreign investors	44	28,957,198	0.97

No.	Shareholder	Number of shareholders	Number of shares held	Ownership rate (%)
	holding more than 50% of charter capital			
	Total	23,212	2,987,282,100	100.00

Source: List of LPBank shareholders as of November 30, 2025, provided by VSDC

7.2. Preferred stock

- The Bank does not have any preferred stock.

7.3. Other types of securities

7.3.1. Publicly issued bonds

- Outstanding publicly issued bonds as of December 8, 2025: VND 4,878,654,600,000.
- Characteristics: Non-convertible, not accompanied by warrants, unsecured, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.

7.3.2. Privately placed bonds

- Outstanding privately placed bonds as of December 8, 2025: VND 24,760,000,000,000
- Characteristics:
 - o VND 3,100,000,000,000: Non-convertible bonds, secured, not accompanied by warrants
 - o VND 16,500,000,000,000: Non-convertible bonds, unsecured, not accompanied by warrants, and not Subordinated Debt of the Issuer
 - o VND 5,160,000,000,000: Non-convertible bonds, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer

Table 3: Details of outstanding bonds as of December 8, 2025

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
I	In 2019					
	Privately placed bonds					
1	LPB10Y192901	19/07/2019	3,100,000,000,000	Fixed	10	Bonds are non-convertible, secured, and not accompanied by warrants
II	In 2020					
	Privately placed bonds					
1	LPB5Y202501	15/12/2020	1,500,000,000,000	Fixed	05	Bonds are non-convertible, secured, and not accompanied by warrants

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202005	23/12/2020	265,410,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
III In 2021						
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202102	30/12/2021	173,100,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
IV In 2022						
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202104	28/02/2022	93,169,600,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
2	LPB10Y202202	30/12/2022	101,230,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
V In 2023						
Privately placed bonds						
1	LPBL2326008	28/12/2023	2,000,000,000,000	Floating	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
2	LPBL2326009	29/12/2023	1,000,000,000,000	Floating	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202204	30/06/2023	237,042,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						Subordinated Debt of the Issuer
2	LPB10Y202206	15/09/2023	8,703,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
VI In 2024						
Privately placed bonds						
1	LPBL2431001	23/08/2024	400,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
2	LPBL2431002	13/09/2024	420,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
3	LPBL2431003	24/09/2024	1,000,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
4	LPBL2431004	30/09/2024	160,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
5	LPBL2431005	02/10/2024	330,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
6	LPBL2431007	28/10/2024	100,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
7	LPBL2431008	13/11/2024	200,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible,

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
8	LPBL2427009	24/12/2024	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
VII In 2025						
Privately placed bonds						
1	LPB12502	15/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
2	LPB12503	20/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
3	LPB12504	21/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
4	LPB12505	28/08/2025	1,500,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
5	LPB12506	10/09/2025	1,500,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
6	LPB12507	15/09/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
7	LPB12508	29/09/2025	200,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
8	LPB12509	13/10/2025	350,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
9	LPB12510	20/10/2025	300,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible,

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
10	LPB12511	28/10/2025	2,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
11	LPB12512	29/10/2025	2,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
12	LPB12513	30/10/2025	200,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
13	LPB12514	27/11/2025	1,500,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
Publicly issued bonds						
1	LPB7Y202401	05/03/2025	2,900,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
2	LPB10Y202402	05/03/2025	100,000,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
3	LPB7Y202403	13/10/2025	900,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
4	LPB10Y202404	13/10/2025	100,000,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						Issuer
	Total		29,638,654,600,000			

Source: LPBank

8. Business activities

8.1. Characteristics of business activities

8.1.1. Types of products and services

With the orientation to become a leading retail bank in Vietnam, LPBank has proactively focused on researching and implementing specialized and distinctive products and services, creating a unique identity for the Bank in a highly competitive market. The Bank's key products and services include the following:

a) Credit products

Loans for retired staff:

Targeting retired staff, LPBank has developed and implemented a unique credit product in the market with low risk and high efficiency: retirement loans. This product originates from LPBank's collaboration with the Vietnam Post to disburse social insurance payments to retired staff through the Postal Transaction Office system. Leveraging the advantage of a nationwide network of Postal Transaction Offices, LPBank has rolled out this lending product to retired staff across all provinces and cities nationwide.

Agricultural development loans:

Given that agricultural development remains a societal priority, and leveraging LPBank's nationwide network, the Bank is one of the leading institutions in rural and agricultural lending. The Agricultural Development Loan product is specifically designed for individual and corporate customers residing in rural areas or engaging in agricultural production and business activities. The loan can cover up to 80% of total capital requirements, with flexible terms aligned with customers' production and business cycles and repayment schedules, meeting diverse needs and capacities of customers across different regions and sectors. It is one of LPBank's flagship products that has performed very well in recent years, serving sectors such as crop cultivation, livestock farming, traditional craft villages, production, business, and small-scale trading. LPBank consistently maintains preferential interest rates for loans in the rural and agricultural sector.

Personal loans through linked groups:

This product targets customers of working age and is implemented consistently from LPBank's Head Office to business units through cooperation with the Farmers' Union and Women's Union at various levels. It serves consumption and business purposes for rural customers.

Housing and land purchase loans:

This product group addresses the financial needs of individual customers for purchasing houses and land.

Corporate customer loans:

For the corporate customer segment, LPBank provides a diverse range of services including account services, collection and payment services, deposit and loan services, issuance of guarantees, international payment services, and foreign currency trading. The targeted corporate customers include those operating in import-export, construction, trade, production, and automotive sectors. LPBank has developed competitive products for corporate customers involved in import and export activities, such as loans based on export letters of credit or export contracts, and especially a new and competitive product like the Super-Fast Financing Package for corporate customers.

b) LPBank Digital Banking

By leveraging advanced technology and placing the customer at the center, since October 2020, LPBank has launched the LPBank Digital Banking super app. The application is developed on an omnichannel banking platform, integrating both Digital Banking and Card functionalities into a single solution, providing new and practical digital banking experiences with modern technological platforms (such as absolute security systems – certificates issued by GlobalSign; multi-factor account authentication including passwords, SMS, and biometrics; electronic account identification using eKYC solutions, etc.) and a wide range of superior features:

- Account verification via eKYC, using Chip-based Citizen Identification Card connected to the Ministry of Public Security (via the VneID application) to verify customer information, enabling easy registration and access to banking services anytime, anywhere without visiting a Bank branch. With just a mobile device connected to the Internet, even customers without a bank account can fully enjoy banking and payment services at their preferred location 24/7 through the LPBank Digital Banking app.
- The LPBank Digital Banking app links all accounts and cards that customers currently hold, allowing users to easily manage their funds and conduct transactions while providing a consistent experience across all transaction channels.
- The LPBank Digital Banking app has a user-friendly interface, easy to use, supporting the personalization of the user experience: allowing users both to design their own display interface and to have a feature that suggests favorite utilities and services according to the needs, preferences, and habits of users, providing maximum convenience and an enjoyable experience for customers.
- The LPBank Digital Banking app aims to develop a comprehensive digital financial ecosystem, with the first step being the development of a cashless payment ecosystem. LPBank has connected with more than 200 product and service providers to meet most of the basic payment needs of Vietnamese people, both through online channels (such as payments for electricity, water, internet, telecommunications, television, tuition fees, insurance premiums, apartment building service fees, consumer loans, public services, etc.) and at offline payment acceptance points (quick and easy payment by scanning QR codes) with a network of more than 51,000 payment acceptance points in all provinces and cities

nationwide of LPBank itself and the widely available payment acceptance points of other major partners such as VNPay, Payoo, and SmartPay.

c) Other products

With the policy of promoting high-tech application products and increasing the proportion of service fees in the Bank's income structure, LPBank's portfolio of products and services has been increasingly diverse and abundant:

LPBank continues to actively deploy products and services that bring high added-value to customers in order to improve the balance sheet by gradually reducing the proportion of income from credit interest and increasing the proportion of income from services, as well as increasing the proportion of customers using its products and services. The Bank's portfolio of products and services is diverse, ranging from collection and payment services to cash management products. The Bank currently provides full collection services such as collecting telecommunications fees, electricity bills, water bills, tuition fees, insurance premiums, non-stop road fees, etc. Notably, in 2022, the Bank simultaneously deployed the service of collecting State Budget revenue nationwide. In addition to collection services, the Bank provides payment and cash management services. Collection, payment, and cash management services not only facilitate individuals, enterprises, and organizations in paying for services or contributing to the State Budget, but also help the Bank increase its customer base and fee income.

The Bank's major collection and payment partners include the State Treasury, Viettel, VNPT-Vinaphone, Mobifone, EVN (5 Electricity Corporations), Vietlott, universities (National Economics University, Hanoi University of Industry, Hanoi Law University, Academy of Finance, Vietnam Women's Academy, Ho Chi Minh City University of Banking, Kien Giang University, and Nha Trang University), 43 water supply companies nationwide, Daiichi Life, VETC, etc.

In the near future, LPBank will continue to expand collection activities with schools, training institutions, hospitals, auction companies, and water supply companies nationwide.

Besides collection and payment services, the Bank also promotes payroll payment entrustment services with preferential policies on fees and interest rates for both employers and employees. This service will also be further promoted by the Bank in 2025.

[The remainder of the page is intentionally left blank]

Table 4: Revenue structure of LPBank by products and services

Unit: VND billion

No.	Item	In 2023		In 2024		First 9 months of 2025	
		Value	Proportion	Value	Proportion	Value	Proportion

			(%)		(%)		(%)
1	Interest income and similar income	32,354	83.37	34,137	83.77	28,086	85.42
2	Income from service activities	3,906	10.06	3,594	8.82	2,752	8.37
3	Income from foreign exchange trading activities	1,978	5.10	1,654	4.06	671	2.04
4	Income from trading securities	30	0.08	43	0.11	26	0.08
5	Income from investment securities	1	0.00	0	0.00	414	1.26
6	Income from other activities	491	1.27	1,246	3.06	868	2.64
7	Income from capital contribution and share purchase	49	0.13	75	0.18	61	0.19
	Total operating income	38,809	100.00	40,749	100.00	32,878	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

Table 5: Net income structure of LPBank by product and service

Unit: VND billion

No.	Item	In 2023		In 2024		First 9 months of 2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)
1	Net interest income	11,203	71.70	15,394	77.23	11,253	75.40
2	Net income from service activities	3,566	22.82	3,211	16.11	2,533	16.97
3	Net income from foreign exchange trading activities	435	2.78	273	1.37	261	1.75
4	Net income from trading securities	30	0.19	43	0.22	26	0.17
5	Net gain/loss from investment securities	-5	-0.03	-1	-0.01	-6	-0.04
6	Net income from other activities	347	2.22	938	4.71	797	5.34
7	Income from capital contribution and share purchase	49	0.31	75	0.38	61	0.41
	Total operating income	15,625	100.00	19,933	100.00	14,925	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

8.1.2. Capital mobilization activities

The Bank is focusing on tapping the domestic market, and LPBank's current mobilized capital is largely sourced from the domestic market.

a) Sources of mobilized capital

Capital mobilization is one of the core activities in LPBank's business operations. With the advantage of a large network and customers' trust, mobilizing capital through various channels, especially via Postal Transaction Office channels, has achieved certain accomplishments. LPBank's mobilized capital sources include:

- Deposits and borrowings from the SBV
- Deposits and borrowings from other credit institutions
- Customer deposits
- Issuance of valuable papers
- Funding, entrusted investment, and loans for which the credit institution bears the risk

Table 6: Structure and proportion of mobilized capital

Unit: VND billion

Item	31/12/2023		31/12/2024		% increase/decrease	30/09/2025	
	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)		Value	Proportion (%)
Deposits and borrowings from the Government and the SBV	90	0.03	1,271	0.28	1,312.22	56	0.01
Deposits and borrowings from other credit institutions	50,112	14.93	115,349	25.34	130.18	95,448	19.67
Customer deposits	237,392	70.74	283,172	62.20	19.28	326,179	67.23
Derivative financial instruments and other financial liabilities	76	0.02	0	0.00	-100.00	0	0.00
Issuance of valuable papers	47,910	14.28	55,459	12.18	15.76	63,459	13.08
Total	335,580	100.00	455,251	100.00	35.66	485,142	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

The total mobilized capital of LPBank as of December 31, 2024, reached VND 455,251 billion, an increase of 35.66% compared to the end of 2023, of which:

- Capital mobilized from Customer deposits and Issuance of valuable papers accounted for 74.38% of total mobilized capital. The high proportion of capital from Customer deposits and Issuance of valuable papers is due to their relatively stable nature and competitive

deposit interest rates, which are important factors enabling the Bank to promote lending activities. As of December 31, 2024, Customer deposits reached VND 283,172 billion (an increase of 19.28% compared to the end of 2023) thanks to LPBank implementing a retail segment development strategy and increasing efficiency in deposit mobilization activities.

- Capital mobilized from Deposits and borrowings from other credit institutions reached VND 115,349 billion, accounting for 25.34% of total mobilized capital, an increase of 130.18% compared to 2023. The sharp increase was mainly due to LPBank actively supplementing capital from various sources, including deposits and borrowings from other credit institutions, to meet short-term liquidity needs at the end of 2024.

By the end of the first nine months of 2025, the Bank's total mobilized capital reached VND 485,142 billion, an increase of 6.57% compared to the end of 2024.

b) Capital mobilized from Issuance of valuable papers

Regarding the issuance of valuable papers, in 2024, LPBank successfully issued VND 5,610 billion in par value of private bonds and VND 31,000 billion in par value of Certificates of Deposit of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank on the market. The successful issuance of bonds and certificates of deposit not only increased the operating capital and equity, improving the capital adequacy ratio (CAR), but also helped LPBank diversify mobilization products to enhance its competitiveness, serving as a measure of the Bank's reputation, position, and brand in the market. As of December 31, 2024, the total outstanding issued valuable papers reached VND 55,459 billion, an increase of 15.76% compared to 2023.

As of September 30, 2025, capital mobilized from the Issuance of valuable papers reached VND 63,459 billion, an increase of 14.43% compared to the end of 2024.

c) Capital mobilized from Customer deposits

Customer deposits have always accounted for the largest proportion of total mobilized capital, averaging approximately 66.47% of LPBank's total mobilized capital during 2023–2024 and 67.23% in the first nine months of 2025. Stable capital mobilization from customer deposits contributes to ensuring funding for credit activities and other investment activities.

Table 7: Structure of customer deposits

Unit: VND billion

No.	Item	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)
	Total customer deposits	237,392	100.00	283,172	100.00	326,179	100.00
1	By customer (%)						
-	Individual	174,070	73.33	203,367	71.82	243,331	74.60

No.	Item	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)
-	Corporate	63,322	26.67	79,805	28.18	82,848	25.40
2	By term (%)						
-	Demand deposits	22,919	9.65	27,722	9.79	22,181	6.80
-	Time deposits	214,351	90.29	255,345	90.17	303,828	93.15
-	Specialized capital deposits	4	0.00	1	0.00	3	0.00
-	Deposits for collateral	118	0.05	103	0.04	167	0.05
3	By currency (%)						
-	VND	236,827	99.76	282,165	99.64	325,097	99.67
-	Foreign currency	365	0.24	1,007	0.36	1,082	0.33

Source: Audited financial statements 2023 and 2024, and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

Regarding the structure of customer deposits, individual customer deposits account for a large proportion of total customer deposits (71.82% as of December 31, 2024, and 74.60% as of September 30, 2025). This reflects LPBank's retail development orientation over the past years.

Regarding the structure of customer deposits by term, LPBank's term deposits account for the largest proportion, approximately 90.17% of total customer deposits as of December 31, 2024, ensuring stability of the Bank's overall funding. In contrast, demand deposits (CASA) accounted for 9.79% of total customer deposits as of December 31, 2024. As of September 30, 2025, LPBank's demand deposits decreased to 6.80%, while term deposits increased to 93.15% of total customer deposits.

Regarding the structure of customer deposits by currency, domestic currency deposits always account for a significantly larger proportion than foreign currency deposits. As of December 31, 2024, total domestic currency deposits reached VND 282,165 billion, an increase of 19.14% compared to 2023, accounting for 99.64% of total customer deposits. As of September 30, 2025, domestic and foreign currency deposits reached VND 325,097 billion and VND 1,082 billion, respectively, corresponding to 99.67% and 0.33% of total customer deposits.

8.1.3. Credit activities

a) Scale, structure, and growth of credit

LPBank's credit growth has been steady over the years, reaching 20.39% in 2024 and 16.98% in the first nine months of 2025. The Bank's credit growth rate has always complied with the regulations of the SBV.

Regarding loan terms:

LPBank is actively shifting its credit structure, with the proportion of medium- and long-term loans gradually decreasing while the proportion of short-term loans is increasing. As of December 31, 2024, short-term loans reached VND 163,195 billion, accounting for 49.21% of total customer loans, an increase of 42.22% compared to the end of 2023. Meanwhile, medium-term loans reached VND 120,168 billion, accounting for 36.24% and increasing 2.43% compared to the end of 2023. Long-term customer loans as of December 31, 2024, reached VND 48,243 billion, accounting for 14.55% and increasing 11.25% compared to 2023. With this loan term structure orientation, LPBank ensures liquidity and balance between mobilized capital and the Bank's lending activities.

As of September 30, 2025, short-term, medium-term, and long-term loans reached VND 205,059 billion, VND 120,674 billion, and VND 62,165 billion, respectively, corresponding to proportions of 52.86%, 31.11% and 16.03%.

[The remainder of the page is intentionally left blank]

Table 8: Outstanding customer loans by term

Unit: VND billion

No.	Item	31/12/2023		31/12/2024		%	30/09/2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)		Value	Proportion (%)
1	Short-term debt	114,751	41.66	163,195	49.21	42.22	205,059	52.86
2	Medium-term debt	117,315	42.59	120,168	36.24	2.43	120,674	31.11
3	Long-term debt	43,363	15.74	48,243	14.55	11.25	62,165	16.03
	Total	275,431	100.00	331,606	100.00	20.40	387,898	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

Regarding customer segments:

In terms of customer segments, LPBank focuses on developing a sustainable and high-quality customer base. In line with its retail-oriented strategy, LPBank concentrates on growing retail credit in agricultural and rural areas.

With the goal of sustainable development, LPBank determines that credit growth must be associated with the task of capital mobilization while simultaneously developing services, strictly controlling credit quality, and ensuring compliance with safety ratios as required by the SBV.

Table 9: Outstanding customer loans by economic sector

Unit: VND billion

No.	Item	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)
1	Agriculture, forestry, and fisheries	21,382	7.76	26,523	8.00	28,964	7.47
2	Mining	108	0.04	109	0.03	112	0.03
3	Manufacturing and processing industry	23,273	8.45	30,164	9.10	32,774	8.45
4	Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam, and air conditioning	9,281	3.37	13,458	4.06	7,710	1.99
5	Water supply; waste management and treatment activities	102	0.04	210	0.06	127	0.03
6	Construction	40,917	14.86	31,582	9.52	39,947	10.30
7	Wholesale and retail trade; repair of motorcycles, automobiles, motorbikes, and other motor vehicles	59,572	21.63	98,963	29.84	131,503	33.90
8	Accommodation and food service activities	23,619	8.58	30,837	9.30	31,093	8.02
9	Transportation and warehousing	1,539	0.56	4,276	1.29	7,256	1.87
10	Information and communication	7,808	2.83	7,496	2.26	6,999	1.80
11	Financial, banking, and insurance activities	286	0.10	653	0.20	5,062	1.31

No.	Item	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)
12	Real estate business activities	13,982	5.08	10,137	3.06	10,686	2.75
13	Professional, scientific, and technological activities	211	0.08	184	0.06	164	0.04
14	Administrative and support service activities	1,157	0.42	467	0.14	270	0.07
15	Education and training	68	0.02	39	0.01	37	0.01
16	Health and social assistance activities	268	0.10	186	0.06	118	0.03
17	Arts, entertainment, and recreation	23,387	8.49	20,110	6.06	17,565	4.53
18	Other service activities	650	0.24	698	0.21	481	0.12
19	Activities of household employers; production of goods and services for own use by households	47,821	17.35	55,515	16.74	67,030	17.28
Total		275,431	100.00	331,606	100.00	387,898	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

b) Guarantee activities

Guarantee activities are part of LPBank's credit granting operations. The balance of guarantees of LPBank as of December 31, 2024 reached VND 3,128 billion, an increase of 70.18% compared to the end of 2023. As of September 30, 2025, the guarantee balance reached VND 3,543 billion, an increase of 13.27% compared to the end of 2024.

c) Loan quality

Regarding the classification of outstanding credits, LPBank focuses on controlling the quality of its loan portfolio. This is one of the important criteria for evaluating the efficiency of LPBank's business operations and its sustainable growth capability. As of September 30, 2025, LPBank's non-performing loan ratio remained at a safe level of 1.78%, compared to 1.57% at the end of 2024.

Table 10: Classification of customer loans by quality

Unit: VND billion

Item	31/12/2023		31/12/2024		% Increase/decrease	30/09/2025	
	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)		Value	Proportion (%)
Standard loans	268,631	97.53	323,148	97.45	20.29	377,373	97.28
Loans requiring attention	3,111	1.13	3,259	0.98	4.76	3,621	0.93
Substandard loans	813	0.30	855	0.26	5.17	1,028	0.27
Doubtful loans	1,707	0.62	1,921	0.58	12.54	2,078	0.54
Loans likely to be lost	1,169	0.42	2,422	0.73	107.19	3,798	0.98
Total	275,431	100.00	331,606	100.00	20.40	387,898	100.00
Non-performing loans	3,689	1.34	5,198	1.57	40.91	6,904	1.78

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

In addition, to ensure the control and handling of non-performing loans, the provision for risk on customer loans, contingent receivables, and off-balance sheet commitments is strictly carried out by LPBank in accordance with current regulations. The Bank's non-performing loan coverage ratio (LLR) always ensures effective prevention of potential risks. Monitoring and performing risk provisions have provided useful support for the Bank in managing and minimizing non-performing loans and enhancing business efficiency.

Table 11: Balance of customer loan risk provisions

Unit: VND billion

Date	Specific provision	General provision	Total
31/12/2023	1,403	2,055	3,458
31/12/2024	2,457	1,873	4,330
30/09/2025	2,375	2,881	5,256

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

The Bank classifies loans in accordance with Circular No. 11/2021/TT-NHNN dated July 30, 2021 of the SBV on asset classification, provisioning levels, methods for provisioning, and the use of provisions to manage risks in the operations of credit institutions and foreign bank

branches; Circular No. 31/2024/TT-NHNN dated June 30, 2024 of the SBV on asset classification in the operations of commercial banks, non-bank credit institutions, foreign bank branches, and the SBV's amendments and supplements from time to time; and in accordance with the Bank's internal policy on loan classification and credit risk provisioning.

d) Capital adequacy ratio

The minimum capital adequacy ratio (CAR) of LPBank as of September 30, 2025 was 11.68%, compared to 13.33% at the end of 2024. This ratio has complied with the SBV's regulations over the years. On December 22, 2022, LPBank completed the implementation of Basel III.

Table 12: Capital adequacy ratio

Unit: VND billion

Item	31/12/2023	31/12/2024	% increase/ decrease	30/09/2025
Equity	41,951	52,216	24.47%	51,741
Tier 1 Capital	34,117	43,338	27.03%	43,461
Tier 2 Capital	7,849	9,126	16.27%	8,495
Deductions from equity	16	249	1,456.25%	216
Total risk-weighted assets	342,620	391,644	14.31%	443,158
Minimum capital adequacy ratio	12.24%	13.33%	8.91%	11.68%

Source: LPBank, ratios calculated according to Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated December 30, 2016

8.1.4. Foreign exchange and payment activities

a) Foreign exchange activities

Table 13: Foreign exchange activities

Unit: VND billion

Item	2023	2024	% increase/ decrease	First 9 months of 2025
Income from foreign exchange activities	1,978	1,654	-16.38	671
Expenses for foreign exchange activities	1,542	1,381	-10.44	410
Net income from foreign exchange activities	435	273	-37.24	261

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

The primary purpose of foreign exchange activities is to serve customer needs, conduct currency arbitrage, and manage the Bank's foreign currency positions. LPBank's income from foreign exchange activities mainly comes from derivative financial instruments (accounting for over 81% of income). At the end of 2024, the Bank's net income and profit from foreign exchange activities reached VND 1,654 billion and VND 273 billion, respectively. In the first nine months of 2025, net income and profit from foreign exchange activities reached VND 671 billion and VND 261 billion, respectively.

b) Domestic payment activities

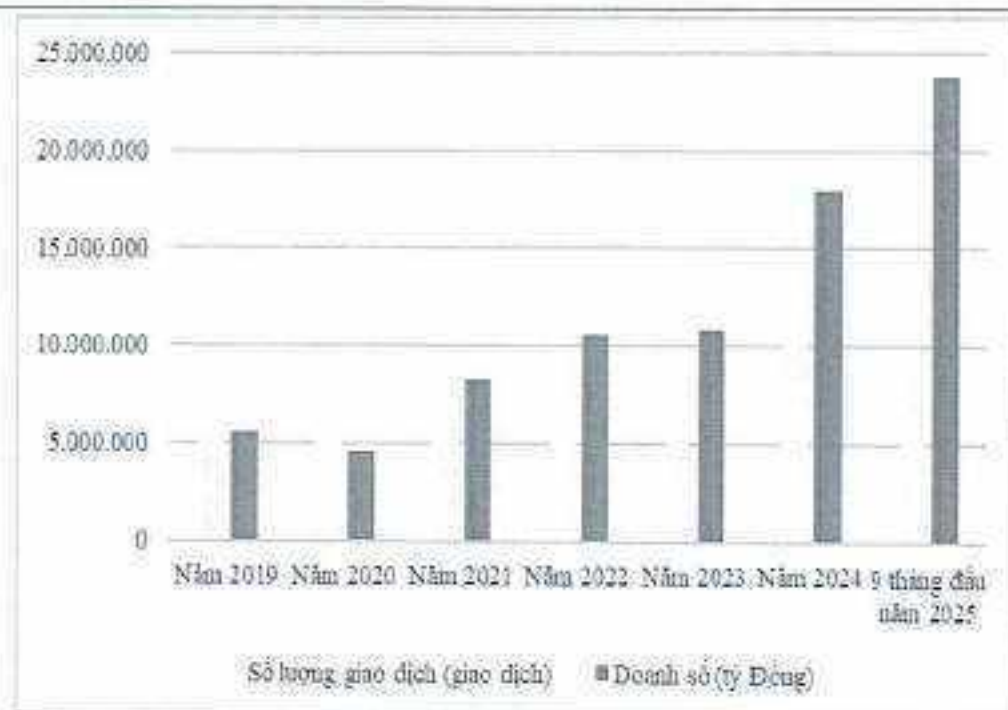
According to the latest economic outlook report of the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), the global economy in 2025 is forecasted to remain resilient despite facing significant challenges. Gross Domestic Product (GDP) in the Second Quarter of 2025 is estimated to increase by 7.52% compared to the same period last year, marking the highest growth for the Second Quarter in the 2020 - 2025 period. LPBank is also showing strong progress in both scale and development strategy.

Table 14: Turnover and number of domestic money transfer transactions

Year	Number of transactions (Unit: transactions)	Turnover (Unit: VND billion)
In 2019	5,621,791	5,540,982
In 2020	6,380,499	4,577,424
In 2021	6,472,631	8,226,027
In 2022	5,626,793	10,562,633
In 2023	5,797,580	10,790,869
In 2024	10,650,880	17,984,811
First 9 months of 2025	8,346,378	23,777,651

Source: LPBank

**Chart 1: Number and turnover of domestic money transfer transactions
For the period of 2019 - First 9 months of 2025**



Source: LPBank

In 2024, LPBank's domestic payment activities recorded strong growth, with the number of transactions reaching 10,650,880 and the turnover reaching VND 17,984,811 billion, representing increases of 83.71% and 66.67%, respectively, compared to the same period in 2023. In the first nine months of 2025, the number of transactions reached 8,346,378 and the turnover reached VND 23,777,651 billion, representing increases of 5.17% and 103.10%, respectively, compared to the same period in 2024.

LPBank continuously improves transaction processing quality; 100% of transactions are routed for continuous, safe, fast, and accurate processing. The payment system has been upgraded in terms of technology, transmission lines, and connectivity to handle a large volume of transactions. The research, development, and implementation of automatic transaction approval processes have reduced processing time to only 5 seconds per transaction; at the same time, transaction accuracy and security are strictly controlled by an automatic scanning and alert system. All customers are reviewed, checked, and their names registered in the system in accordance with regulations. The Bank's high service quality has promptly met customer payment needs and further strengthened LPBank's image and brand in a highly competitive market.

Additionally, LPBank consistently focuses on promoting advanced and modern payment products and services, providing customers with diverse experiences. Existing products and services at LPBank include: batch transfers, fast transfers at counters and via applications such as LPBank Digital Banking, Internet Banking, transfers after cut-off times, etc. Beyond the interbank electronic payment channels of the SBV, LPBank also participates in bilateral and

multilateral payment channels with other credit institutions to diversify products and services and increase fee income from domestic money transfers.

Moreover, LPBank continues to implement outstanding services such as payroll payment delegation; collection of State Budget revenues and bilateral electronic payments with the State Treasury; social insurance payments via accounts for policy beneficiaries. These initiatives encourage customers to increase usage of the Bank's products and services, enhance customer satisfaction and loyalty, and simultaneously strengthen LPBank's competitiveness and brand recognition in the market.

c) International payment activities

In 2024, strong growth in import and export activities drove growth in the field of international payments (IP). The total international payment turnover in 2024 reached USD 999 million, an increase of 44.16% compared to 2023.

During 2024, the international payment system operated smoothly, with zero risk and no operational error handling costs. At the same time, the international payment staff promptly prevented many transactions showing signs of risk or legal violations, protecting the legitimate interests of customers. LPBank developed and launched the UPAU L/C product, providing corporate customers with an additional trade finance option with high potential. This product is considered a "sibling" of the UPAS L/C, which is already familiar in the market and trusted by importers, offering superior flexibility in using funds. In addition, LPBank continues to promote the development of international money transfer products for individual customers.

In the first nine months of 2025, LPBank's international payment transactions reached 16,022, with a total international payment turnover of USD 879 million.

Table 15: Results of international payment activities

Item	2023		2024		First 9 months of 2025	
	Value	Compared to 2022	Value	Compared to 2023	Value	Compared to first 9 months of 2024
Domestic payments						
Outgoing and incoming payment value (VND billion)	10,790,869	2.16%	17,984,811	66.67%	23,777,651	103.10%
Number of transactions	5,797,580	3.04%	10,650,880	83.71%	8,346,378	5.17%
International payments and trade finance						
Total international payment turnover (USD million)	693	-45.60%	999	44.16%	879	44.33%
Number of international payment transactions	12,648	-29.99%	32,058	153.46%	16,022	30.29%

Source: LPBank

8.1.5. Correspondent banking activities

LPBank has established an extensive global correspondent banking network to meet international banking transaction needs, primarily money transfers and trade finance services for customers engaging with markets worldwide, in a fast, secure, and efficient manner. Currently, LPBank maintains correspondent relationships with 681 correspondent banks across key markets in Asia, Europe, the Americas, Australia, and the Middle East. This extensive correspondent network, comprising large and reputable banks in many important markets, enables LPBank to conduct transactions smoothly on a global scale through the networks of its partners. In the coming period, LPBank's strategy for correspondent banking activities focuses on maintaining, expanding, and upgrading correspondent relationships with traditional partners, while strengthening development in potential markets, with the objectives of enhancing capital mobilization at competitive interest rates and expanding the customer base through international business connectivity.

8.1.6. Other business activities**a) Debt securities investment and trading activities**

With respect to securities investment and trading activities, LPBank continues to affirm its role and position in the market while consolidating and strengthening cooperative relationships with partners across the financial and banking system. LPBank proactively monitors interest rate movements and leverages market opportunities to diversify its investment portfolio, aiming to maximize profits in conjunction with effective liquidity risk and interest rate risk management.

In 2024, income from LPBank's debt securities trading and investment activities reached VND 2,273 billion, representing an increase of 0.8% compared to the same period in 2023. During the first nine months of 2025, income from debt securities trading and investment activities amounted to VND 1,918 billion, an increase of 17.60% compared to the same period in 2024.

Table 16: Debt securities investment and trading activities

Unit: VND billion, %

No.	Item	2023		2024		First 9 months of 2025	
		Value	Compared to 2022	Value	Compared to 2023	Value	Compared to first 9 months of 2024
I	Investment securities	46,844	11.51	58,080	23.99	49,232	-15.23
1	Available-for-sale investment securities	46,844	11.51	58,080	23.99	49,232	-15.23
A	Debt securities	46,844	11.51	58,080	23.99	49,232	-15.23
B	Equity securities	0	0.00	0	0.00	0	0.00
C	Provision for impairment of available-for-sale securities	0	0.00	0	0.00	0	0.00

2	Held-to-maturity investment securities	0	0.00	0	0.00	0	0.00
A	Par value of special bonds	0	0.00	0	0.00	0	0.00
B	Provision for special bonds	0	0.00	0	0.00	0	0.00
II	Interest income from trading and investment in debt securities	2,255	20.65	2,273	0.80	1,918	17.60

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

b) Insurance business activities

With the customer-centric approach and the objective of providing financial products and services to customers in the most convenient manner, LPBank has cooperated with reputable insurance partners in the market to provide insurance products and services to customers.

Leveraging its extensive nationwide transaction network, LPBank has optimized its ability to access and serve customers, particularly customers in rural areas, who traditionally have limited access to financial products. This has also enabled LPBank to diversify its (non-traditional) financial products and services and optimize the Bank's profitability.

c) Card business activities

LPBank has been cooperating with international card organizations such as Visa, JCB, UnionPay, MasterCard, NAPAS, etc. to promote card business activities and provide customers with superior value-added features, while continuously launching new products and diversifying its product portfolio to suit customer needs, including: JCB Ultimate, JCB Platinum, JCB Standard, Visa Signature, Visa Platinum, Visa Standard, MasterCard Standard, MasterCard Gold, etc.

LPBank proactively applies new card technologies to keep pace with the trend of cashless payments. The deployment of Google Pay and Apple Pay provides customers with a modern, convenient, fast, secure, and safe one-touch payment method. At the same time, LPBank continuously improves card-related utilities on its Mobile App, such as 100% online installment payments, notification management via the Notification App, bill payments using card funding sources, detailed card information management, etc.

In addition to focusing on enhancing card utilities and service quality, LPBank actively implements incentive programs for both new and existing customers when making expenditures, such as cashback programs, complimentary golf rounds, free access to business-class airport lounges, as well as joint promotional programs with partners including Visa, JCB, NAPAS, Grab, Shopee, etc.

8.2. Assets

8.2.1. Tangible fixed assets

Table 17: Details of tangible fixed assets

Unit: VND billion

Assets	31/12/2023			31/12/2024			30/09/2025		
	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value
Buildings and structures	731	321	410	796	343	453	796	361	435
Machinery and equipment	869	632	237	1,388	664	724	1,719	755	964
Transportation vehicles	972	554	418	905	492	413	1,054	505	549
Management equipment and tools	295	219	76	285	207	78	286	218	68
Other tangible fixed assets	74	44	30	97	48	48	97	54	43
Total	2,941	1,770	1,171	3,471	1,754	1,716	3,952	1,893	2,059

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

8.2.2. Intangible fixed assets

[The remainder of this page is intentionally left blank]

Table 18: Details of intangible fixed assets

Unit: VND billion

Assets	31/12/2023			31/12/2024			30/09/2025		
	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value	Original cost	Accumulated depreciation	Residual value
Land use rights	624	24	600	624	27	597	624	30	594
Computer software	372	193	179	634	215	419	680	243	437
Total	996	217	779	1,258	242	1,016	1,304	273	1,031

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

8.3. Risk management and capital preservation

To date, the Bank has fully implemented the Basel pillars, specifically: In 2022, Basel III was fully implemented; in 2020, all three pillars under Basel II standards were completed, including the early completion of the internal capital adequacy assessment in accordance with Circular 13/2018/TT-NHNN and its amendments and supplements.

Risk management activities will continue to be maintained on an ongoing, continuous basis, fully integrated with business operations, and aimed at comprehensively managing material risks.

In 2024, the Bank made significant progress, including restructuring its organizational model, shifting business operations to a vertical sector model, and specializing functions at the Head Office. These initiatives strengthened the measurement, early warning, and control of risks in business activities. In particular, through periodic review of internal policies, procedures, and regulations, the Bank ensures cross-checking and enhances the effectiveness of risk control and compliance.

The capital adequacy ratio has consistently been maintained above 11%, reflecting the Bank's efforts in building and reinforcing capital safety.

8.3.1. Credit risk management

LPBank places strong emphasis on controlling credit quality alongside achieving effective credit growth. Over the years, LPBank has remained committed to developing as a retail-oriented bank, leveraging its network strengths, especially in rural and remote areas where residents have limited access to banking financial services and are more vulnerable to "usury." Currently, LPBank has a presence across wards and communes nationwide, with a network covering all provinces and cities, comprising over 1,200 transaction points. The network strength is one of the main driving forces behind the growth of retail deposits and the retail lending, and it will serve as a strategic spearhead in the coming years.

To achieve these results, credit risk management has applied multiple measures, specifically:

- Credit appraisal, disbursement control, and credit approval processes continue to be centralized at the Head Office to ensure independence and objectivity, avoiding any conflicts of interest.
- Enhanced measures for routing, handling, and recovering overdue and non-performing loans.
- Regular monitoring of ratios to ensure the safety of credit operations.
- Classification of loans and provisioning for risks in accordance with the regulations of the SBV.

8.3.2. Operational risk management

Operational risk management has seen significant improvements through the synchronized implementation of key tools: Loss Data Collection (LDC) from the operational risk management software; Risk and Control Self-Assessment (RCSA); and Key Risk Indicators (KRIs).

The internal documentation system is continuously reviewed and updated, with particular attention to regulations and procedures during the Bank's organizational restructuring and digital

transformation activities, ensuring that all documents are complete, up-to-date, and compliant with current regulations.

Operational risk early-warning is conducted regularly and supported by modern tools (RCSA, KRIs, Loss Data Collection). Typical risk and fraud indicators in the banking system over the past year (including document forgery, cybercrime, information security, and cash management safety) are closely monitored and promptly flagged, contributing to the overall safety of the Bank's operations.

In addition to technical tools, LPBank continually emphasizes the enhancement of operational risk management culture through training, communication, adherence to the Code of Conduct and professional ethics, and fostering a cohesive working environment to prevent risks. The synchronized implementation of business management across units, from the Head Office to business units, actively contributes to maintaining the continuity of the Bank's business operations in the event of force majeure.

The Bank has also launched an IT system security project to enhance its risk management capabilities and respond to IT system risks, especially in the context of the bank's ongoing digital transformation.

8.3.3. Market and liquidity risk management

The Bank has consistently focused on innovating and modernizing market and liquidity risk management to achieve higher efficiency, based on maintaining a strict risk governance model throughout the Bank—from the Head Office to business units—with centralized control at the Head Office. Market and liquidity risk controls are established on the principle of independence between the trading units and the risk control units.

System liquidity is ensured on a continuous basis while optimizing capital utilization. The Bank's liquidity ratios fully comply with the regulations of the SBV. A stable capital structure has been strengthened through increases in charter capital as well as medium- and long-term capital. In addition, the medium- and long-term funding structure has been further improved through the issuance of medium- and long-term bonds. The Bank implements centralized and efficient capital management through the application of ICAAP. The Bank proactively applies market risk mitigation measures, including foreign exchange derivatives and interest rate derivatives, while adjusting interest rate policies in accordance with monetary market fluctuations and the SBV's policies. Regular monitoring, supervision, risk measurement, and stress testing are continuously conducted. As a result, the quality of oversight has been enhanced through the application of modern technologies and the flexible, effective use of market and liquidity risk management tools (pricing models, liquidity gap models, Value-at-Risk (VaR) models, liquidity stress testing models, etc.). The system of market and liquidity risk limits is continuously reviewed, adjusted, or newly established to ensure alignment with current

regulations, operational realities, and independent control, thereby ensuring compliance and mitigating risks for the Bank.

8.3.4. Anti-Money Laundering (AML)

The Bank's efforts in anti-money laundering, combating terrorism financing, preventing the proliferation of weapons of mass destruction, and sanctions compliance (AML/CFT/WMDS/SC) are continuously reviewed and updated to ensure compliance with the laws of Vietnam, align with international standards, and remain relevant to the Bank's business operations and market developments. The components of the AML/CFT/WMDS/SC framework are implemented in a synchronized manner and are continuously refined to improve effectiveness.

Clearly recognizing the role of personnel and IT systems in AML/CFT/WMDS/SC activities, the Bank continues to focus on investing in: (i) training and awareness-raising across the system to enhance staff responsibility, contributing to building a culture of compliance, particularly in AML/CFT/WMDS/SC at the Bank; and (ii) developing and improving IT systems to increase automation and provide more effective support for AML/CFT/WMDS/SC work.

8.3.5. Risk management orientation for 2025

In 2025, risk management will continue to be identified as one of the Bank's key operational priorities, with investment and planning of new plans and strategies aimed at: (i) upgrading and modernizing risk management; (ii) investing in the development of early warning tools for risks; (iii) complying with the amendments under the Law on Anti-Money Laundering No. 14/2022/QH15 and related guiding documents; (iv) promoting sustainable development in the Bank's operations; and (v) strengthening the control of key/high-risk activities to detect and provide early warning of risks.

To mitigate concentration risk, the Bank will continue to promote retail and rural/agricultural lending; support lending for small and medium-sized enterprises, cooperatives, high-tech production models, and participants in linked value chains; develop products and services to increase the proportion of non-interest income; while controlling credit exposure in high-risk sectors such as real estate, securities, and BOT transportation projects.

The Bank aims to further complete the risk governance capability framework and the AML/CFT framework, as well as restructure the AML/CFT operational framework to comply with changes in AML legislation. At the same time, the Bank will continue to accelerate progress and complete other key projects, including upgrading the AML system, assessing IT security, implementing the ALM project, and developing the Early Warning System (EWS), contributing to improving the Bank's management efficiency and capacity.

In addition, with the objective of integrating environmental and social risk management into the overall risk governance framework, the Bank has completed the implementation of the Environmental and Social Risk Management (ESG) framework project, thereby establishing and strengthening a solid foundation for the Bank's sustainable development.

8.4. Operating market

8.4.1. Branch network and customer network

8.4.1.1. Branches, Transaction Offices, and Representative Offices

After more than 17 years of development, LPBank is proud to have become one of the joint-stock commercial banks with the largest branch and transaction office network in Vietnam. LPBank's operational network is being expanded across all 34 provinces and cities nationwide. As of September 30, 2025, the Bank has 1 Head Office, 3 Representative Offices, 85 Branches, 481 Transaction Offices, and 512 Postal Transaction Offices across the country. The total number of employees is 9,416.

With the desire to provide high-quality banking products and services to all people, including those in remote areas, network development has always been a top priority at LPBank. On December 31, 2015, the SBV issued Circular No. 43/2015/TT-NHNN regarding the organization and operation of Postal Transaction Offices under Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank (now Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank), creating the legal framework for LPBank to be the only bank permitted to open Transaction Offices at all administrative units at ward and commune levels nationwide. Since December 31, 2020, LPBank has had Transaction Offices in all 34 provinces and cities across the country, bringing high-quality banking products and services to every community.

LPBank does not have any transaction offices outside Vietnam.

[The remainder of this page is intentionally left blank]

Table 19: Revenue and profit by geographic area

Unit: VND billion

No.	Market area	In 2023		In 2024		First 9 months of 2025	
		Revenue	Profit	Revenue	Profit	Revenue	Profit
1	Northern Region	26,654	3,101	17,650	3,102	13,710	2,362
2	Central Region	7,835	922	7,185	1,400	5,430	846
3	Southern Region	10,821	277	8,399	1,947	6,402	1,312
4	Not allocated (*)	33,137	1,272	43,763	3,272	39,692	3,171
Total		78,447	5,572	76,997	9,721	65,234	7,691

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

Note (*): "Not allocated" primarily represents data from the Bank's Head Office.

8.4.1.2. Customer network and types of customer services

❖ Customer network

As of September 30, 2025, LPBank's customer network, classified by customer segment, includes:

- Corporate Customers: LPBank's corporate customer base exceeds 47,000 customers.
- Individual Customers: LPBank's individual customer base exceeds 5.1 million customers.

❖ Types of customer services

✓ Products and Services for Individual Customers, including:

- *Digital Banking*: Encompasses banking services digitized so that customers can perform transactions 24/7 via the LPBank Digital Banking application without visiting a branch. Services and products include: online savings deposits, online secured savings loans, credit limit loans, payments (bills, tuition, loan/credit card repayment, insurance premium payments, etc.), online shopping (flower delivery, hotel booking, airline tickets, hourly cleaning/domestic help services, Vietlott lottery purchase, etc.), cash withdrawal/deposit/transfer, account/card management, and many other features and utilities.
- *Deposits*: Diversify deposit products meeting the needs of various customer segments, including demand deposits (current accounts, non-term savings), term deposits (Regular Savings, Retirement Savings, Flexible Principal Withdrawal Savings, Hoa Trang Nguyen Savings), online savings via Digital Banking channels, and other valuable papers such as bonds;
- *Cards*: Includes card products, card payment services, and other card-related services;
- *Loans*: Includes lending products for personal consumption and business production purposes;
- *Insurance*: Includes both non-life and life insurance products for individual needs.

✓ Products and Services for Corporate Customers, including:

- *Deposits*: Includes demand deposits in current accounts, deposit accounts, term deposits, automatic investment products, tiered deposits, and principal-protected deposits;
- *Loans*: Classified by loan term, the Bank offers short-, medium-, and long-term loans. Classified by customer segment, LPBank focuses on three main groups of corporate customers, with products competitively designed for each segment:

corporate customers operating in the fields of import and export, construction and installation, and trade and manufacturing. Some of the Bank's market-competitive products include loan packages for contractors executing projects funded by the State Budget or ODA, loans under export letters of credit, loans based on export contracts, document discounting, and short-term credit facilities secured by imported goods in the process of formation (future goods) and goods pledged in the warehouses of Lien Viet Logistics Joint Stock Company;

- *International payments and trade finance*: Includes products for import/export enterprises, foreign currency transfers, guarantees, and domestic trade finance;
- *Payments and cash management*: Services for account management; cash flow management; transfer and account management; collection and disbursement services;
- *Foreign exchange and capital markets*: Includes investment banking services, foreign exchange trading, and interest rate derivatives products;
- *Electronic banking*: Supports customers in performing financial transactions and account management anytime, anywhere via Internet connectivity;
- *Insurance*: Includes non-life and life insurance products catering to corporate needs...
- *Credit cards*: Includes credit card products for corporate customers.

8.4.2. Issuer's position in the industry

After more than 17 years of establishment and development, LPBank has gradually affirmed its solid position, reputation, and brand in the market, building trust with customers. The year 2020 marked a milestone in the Bank's development journey when LPBank stocks were approved for listing on HOSE. This event represented a significant transformation in the Bank's market position, demonstrating transparent and effective governance, enhancing LPBank's brand and value to investors, while improving stock liquidity, thereby maximizing shareholder benefits. In 2024, LPBank entered for the first time the group of banks with total assets exceeding VND 500,000 billion, representing a major breakthrough for the Bank.

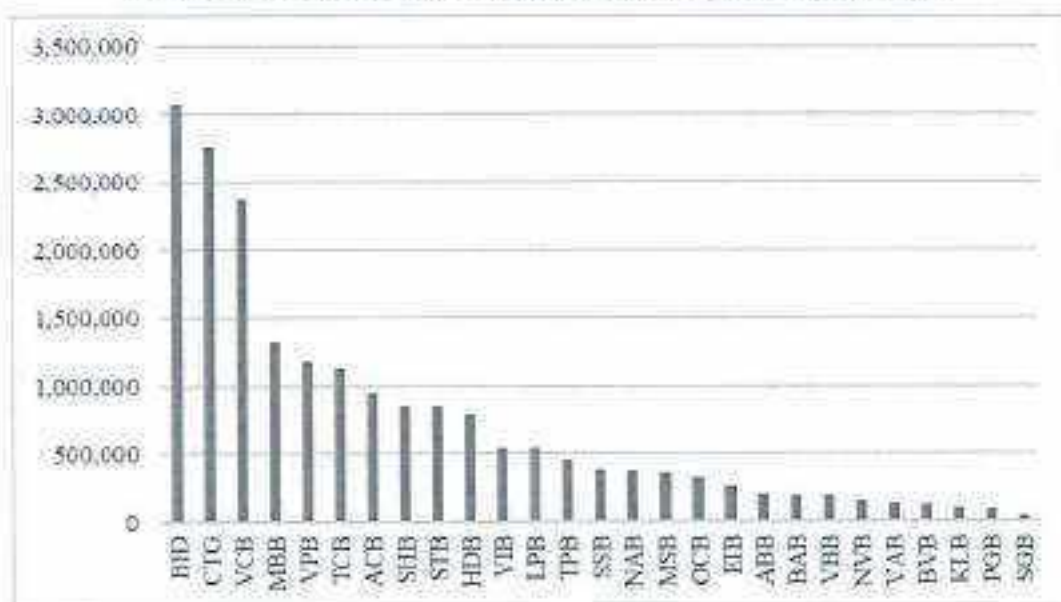
In terms of scale:

As of September 30, 2025, the Bank's total assets reached VND 539,149 billion, ranking among the top 12 listed and registered commercial banks on HOSE, HNX, and UPCOM ("Listed and Registered Commercial Banks") with the largest total assets. Shareholders' equity reached VND 43,462 billion, placing LPBank among the top 12 listed and registered commercial banks with the largest equity in Vietnam.

In terms of operational efficiency:

LPBank's pre-tax profit (PBT) in the first nine months of 2025 reached VND 9,612 billion, ranking among the top 11 listed and registered commercial banks with the highest profits. In addition, the non-performing loan (NPL) ratio as of September 30, 2025, was approximately 1.78%, placing LPBank among the six listed and registered commercial banks with the lowest NPL ratios. This demonstrates the Bank's operational efficiency, risk management effectiveness, and asset quality.

Chart 2: Total assets of 27 Listed/UPCOM commercial banks



Source: Consolidated financial statements for the Third Quarter of 2025 of the banks

Note: Names of the banks compared are abbreviated according to their listed stock codes:

Table 20: LPBank's position in the industry

Unit: VND billion

No.	Commercial banks	Total assets for the first 9 months of 2025	Equity for the first 9 months of 2025	Profit before tax for the first 9 months of 2025	NPL for the first 9 months of 2025
1	BID	3,071,970	167,987	23,632	1.87%
2	CTG	2,761,551	169,881	29,535	1.09%
3	VCB	2,378,186	222,792	33,133	1.03%
4	MBB	1,328,560	133,091	23,139	1.87%
5	VPB	1,178,299	159,545	20,396	3.51%
6	TCB	1,129,570	179,431	23,385	1.16%

No.	Commercial banks	Total assets for the first 9 months of 2025	Equity for the first 9 months of 2025	Profit before tax for the first 9 months of 2025	NPL for the first 9 months of 2025
7	ACB	948,549	91,416	16,072	1.09%
8	SHB	852,623	65,761	12,235	3.06%
9	STB	848,942	62,705	10,988	2.75%
10	HDB	781,937	68,407	14,803	2.90%
11	VIB	543,560	45,260	7,046	3.32%
12	LPB	539,149	43,462	9,612	1.78%
13	TPB	451,893	39,993	6,048	2.23%
14	SSB	380,808	40,268	6,739	1.95%
15	NAB	377,089	22,267	3,811	2.71%
16	MSB	355,679	40,556	4,760	2.79%
17	OCB	315,162	32,648	3,431	3.70%
18	EIB	255,707	26,541	2,049	2.99%
19	ABB	204,576	15,838	2,319	2.63%
20	BAB	191,965	12,774	816	1.13%
21	VBB	188,133	9,353	866	2.69%
22	NVB	154,102	6,745	654	9.12%
23	VAB	134,614	9,691	1,050	1.79%
24	BVB	122,606	7,382	437	3.15%
25	KLB	97,716	7,724	1,537	1.93%
26	PGB	79,838	6,362	497	3.85%
27	SGB	34,870	4,286	258	3.10%

Source: Consolidated financial statements for the Third Quarter of 2025 of the banks

LPBank's position as assessed by Moody's Investors Service (Moody's)

According to the announcement dated November 18, 2025, by the international credit rating

agency Moody's, LPBank was assessed as follows:

No.	Criteria	Rating	Outlook
1	Long-term counterparty risk (in foreign currency)	Ba3	
2	Long-term counterparty risk (in domestic currency)	Ba3	
3	Short-term counterparty risk (in foreign currency)	NP	
4	Short-term counterparty risk (in domestic currency)	NP	
5	Long-term deposits (in foreign currency)	Ba3	Stable
6	Long-term deposits (in domestic currency)	Ba3	Stable
7	Short-term deposits (in foreign currency)	NP	
8	Short-term deposits (in domestic currency)	NP	
9	Assessment of long-term counterparty risk	Ba3(cr)	
10	Assessment of short-term counterparty risk	NP(cr)	
11	Long-term issuer (in foreign currency)	Ba3	Stable
12	Long-term issuer (in domestic currency)	Ba3	Stable
13	Short-term issuer (in foreign currency)	NP	
14	Short-term issuer (in domestic currency)	NP	
15	Baseline credit assessment	b1	
16	Adjusted baseline credit assessment	b1	

Source: Moody's

LPBank's position as assessed by Vietnam Investors Service and Credit Rating Agency Joint Stock Company (VIS Rating)

According to the credit rating announcement dated May 8, 2025, by VIS Rating, LPBank was assessed as follows:

No.	Criteria	Rating	Outlook
1	Long-term issuer	A+	Stable

Source: VIS Rating

Market share:

As of September 30, 2025, LPBank's market share in terms of total assets, customer loans, and customer deposits compared to other banks in the industry was 2.74%, 2.86%, and 2.66%, respectively.

Table 21: Market share of total assets, customer loans, and customer deposits compared to other banks in the industry

Unit: VND billion

Indicator	Total assets	Customer loans	Customer deposits
LPBank (VND billion)	539,149	387,898	326,179
LPBank's market share compared to other banks in the industry	2.74%	2.86%	2.66%

Source: Data calculated based on the consolidated financial statements for the Third Quarter of 2025 of 27 banks listed on HOSE, HNX, and registered for trading on UPCOM.

8.5. Business development projects

Several projects have been or are being implemented by the Bank to develop its business operations as follows:

Table 22: LPBank's business development projects

No.	Project name/ Description	Implementation progress	Assessment of project's impact on LPBank's business operations
1	LPBank Digital Banking Project - The NewApp project is being implemented with the objective of building an omni-channel	Phase I Go-live completed	The expansion of product and service offerings on LPBank's Digital Banking platform enables the Bank to

No.	Project name/ Description	Implementation progress	Assessment of project's impact on LPBank's business operations
	platform, integrating digital banking and card products and services, featuring modern architecture, a new user-friendly interface, and a fully enhanced user experience. - Strategic Objective: To develop a comprehensive cashless digital financial ecosystem that supports microfinance development, and to unify the customer experience across both direct and online channels. - This has been identified as LPBank's strategic digital banking product	Phase 2 currently under implementation	save costs related to personnel and premises rental, while maximizing the efficiency of its technology infrastructure. Moreover, this application allows the Bank to mobilize idle funds from the public to the fullest extent, creating a significant shift toward cashless payments.
2	Data Warehouse Project: A system data management project designed to enable and support business intelligence (BI) operations, particularly analytics. The Data Warehouse is intended solely for query and analytical purposes and typically contains large volumes of data.	Phase 1 Go-live completed Phase 2 ongoing implementation	In credit management and risk management activities, the system supports users in quickly and effectively accessing loan information, customer data, and historical records during credit management and lending processes.
3	Pentest: Penetration testing, security testing, vulnerability scanning, and annual remediation of weaknesses.	Currently under implementation	Enhance information security and data protection across the Bank's systems on an annual basis.
4	Implementation of Virtual Assistant Features Chatbot, Voicebot, and multi-channel contact center.	Currently under implementation	Automate customer service channels, enabling faster and more efficient customer support, thereby improving the overall customer experience.

No.	Project name/ Description	Implementation progress	Assessment of project's impact on LPBank's business operations
5	Information Security Project: Phase 1: - SEC1 Project: Privileged Account Management (CyberArk) - SEC6 Project: Information Security System Upgrade and Enhancement - SEC8 Project: Cybersecurity Monitoring Consulting (SOC) - SEC9 Project: Application/Service Security Consulting and Assurance, Application Security Phase 2: - SEC7 Project: ISMS Implementation Advisory Support - SEC10 Project: Information Security Assessment (Red Team)	Currently under implementation	The Bank conducts reviews and reassessments of the entire system to ensure the safety and security of information across all platforms.
6	Multi-dimensional Profit Management Software (T10)	In progress	Support financial planning and analysis processes, providing transparency and useful insights for cost allocation, optimization, and multi-dimensional cost analysis.
7	Core Banking System Upgrade – Phase 2	In progress	Implement changes related to the Core Banking system.

Source: LPBank

8.6. Business strategies

Aiming to become the leading retail bank in Vietnam, LPBank has developed a five-year business plan (2024 – 2028) based on the following key orientations:

Strengthening retail development based on leveraging a large network advantage

As one of the joint stock commercial banks with the largest network in Vietnam, with 1 Head Office, 3 Representative Offices, 85 Branches, 481 Transaction Offices, and 512 Postal

Transaction Offices (as of September 30, 2025) nationwide, LPBank has a significant advantage in (i) developing retail credit for small-scale customers with high safety and efficiency; and (ii) mobilizing stable funding from small-scale and individual customers, especially through the postal savings channel. The Bank will continue to design and implement products suitable for the characteristics of each locality, both through online channels and at-branch channels, in order to increase the customer base and capture the retail market share in rural areas.

In the coming years, the Bank plans to continue opening new Branches and Transaction Offices in provinces/cities with development potential where LPBank's network has not yet fully covered, ensuring alignment with business orientation and improving the efficiency of the Bank's management operations.

Developing a diversified product and service portfolio, enhancing cross-selling, and comprehensively meeting customer needs

The orientation to develop a modern bank on a multi-service platform has been identified by LPBank as a long-term development strategy. The Bank will continue to diversify its products and services, develop product packages targeted at specific customer segments, while enhancing the quality of products and services, and promoting technology application, particularly in card, digital banking, and payment services, to increase product convenience and strengthen cross-selling.

The Bank will continue to focus on retail customers in rural areas with key credit products such as Crop and Livestock Loans, Agricultural Production Loans, Business Production Loans, and Retirement Loans. At the same time, the Bank will focus on cross-selling additional services such as Insurance, Digital Banking, Payment, Savings, etc.

LPBank adopts a strategy of anticipating trends in technology product development; therefore, the Bank simultaneously develops its physical network while emphasizing the development of Digital Banking. Each Branch/Transaction Office in the districts is transformed into a guidance point to educate customers on using Digital Banking services. The Bank also implements marketing campaigns and methods with a focus on digital marketing and locally customized designs, personalizing so that each sales officer becomes an ambassador for promoting the Bank's Digital Banking products and services.

Thanks to the advantage of a large transaction network, LPBank also demonstrates outstanding capacity in services such as nationwide disbursement of social insurance for beneficiaries of retirement schemes; collection and payment services for electricity, water, television bills).

Enhancing labor productivity through improving human resource quality, training, and building a professional working environment

LPBank has a young, dynamic, and qualified workforce, quick to adopt modern technology and new knowledge, which has contributed to improving the efficiency of customer advisory and service. To meet the increasingly expanding business operations and enhance human resource quality as a means to increase labor productivity across the system, LPBank continues to invest in human capital development with specific policies, such as focusing on comprehensive training from skills to professional knowledge, thereby improving workforce quality system-wide to meet work requirements and increasingly high service quality standards; managing personnel based on KPIs and Service Level Agreements (SLA), and providing salary progression and incentive policies to attract and retain high-quality personnel.

The Bank has implemented an online training system (E-learning) combined with online meeting platforms (Zoom), allowing connectivity to all Branches/Transaction Offices and employees throughout the system. Therefore, training is planned to be conducted regularly under direct supervision from the Business Monitoring Center of the Head Office at each Branch, as well as remote supervision via the IT management system.

Combining in-person training (centralized training, on-the-job training) with online training allows employees to have continuous and frequent access to instructors, especially at district-level Transaction Offices. Training content is continuously updated to match practical needs and the competency levels of staff at each Branch/Transaction Office, aiming to comprehensively enhance the skills, knowledge, and professional expertise of all employees.

IT modernizing, digitization, and digital transformation to further improve product and service quality, create competitive advantage, and ensure sustainable development

LPBank continuously updates and innovates technological applications for internal operational processes and to develop new product utilities, providing customers with the best service experience in the shortest time. The Bank has implemented multiple projects to improve IT system quality, ensuring stable, secure, and safe operations, including: scanning for IT security vulnerabilities to strengthen strict security controls such as (i) transitioning to the T24 core banking system to meet operational timeliness, stability, and efficiency requirements; and (ii) successfully implementing Basel III and ICAAP projects, equipping the Bank with methodologies and automated tools for liquidity risk management. Going forward, LPBank will continue to invest in technology, digitize services, and implement comprehensive digital transformation, automating processes and simplifying workflow steps, with priority given to customer-related operations. Accordingly, the Bank focuses IT development on three main areas: (i) digitizing banking operational processes; (ii) enhancing customer service experience; and (iii) strengthening information security. The Bank has planned an IT development budget commensurate with total asset size, ensuring a top-tier position in banking technology.

Strengthening risk management to improve asset quality

LPBank regularly reviews and adjusts to ensure the governance model is suitable for business operations and can strictly control risks. The Business Monitoring Centers – extensions of the Head Office located at business units – will continue to have enhanced responsibilities, performing comprehensive inspection and monitoring tasks across credit and non-credit areas, ensuring compliance with Head Office directives. The Mobile Director model will also be improved to monitor operations, identify management shortcomings, and support the transfer of retail sales experience to weaker business units.

LPBank is among the few financial institutions that have completed the main pillars of Basel III and the International Financial Reporting Standard IFRS 9, where modern risk measurement tools have been built to international standards, enhancing the Bank's position in the market.

Projected capital and resources to implement the above strategic orientations

LPBank closely monitors business performance and applies flexible interest rate adjustment policies according to market capital supply and demand to ensure optimal resource allocation and efficiency.

With the advantage of a nationwide network, LPBank focuses on developing the retail segment, especially in rural areas with high potential, facilitating the growth of the Bank's mobilized funds from the public. This will contribute to meeting the growing demand for credit and ensuring operational safety ratios.

In the coming years, retail mobilization is expected to account for a significant portion of total deposits, with growth rates of 20%-21% per year, ensuring sufficient capital for the Bank's credit and investment activities.

The Bank also pays attention to developing equity capital, with plans to increase charter capital annually. Given its existing advantages and current growth momentum, annual profits are expected to continue growing, contributing positively to equity capital growth.

To implement the proposed strategy, LPBank will synchronously utilize resources in (i) capital; (ii) human resources; (iii) information technology, digitization, and digital transformation; (iv) risk management and governance tools; and (v) network repositioning and brand development. By enhancing the quality and operational efficiency of these resources, the Bank ensures stable and smooth operations, increased labor productivity, strict risk control according to international standards, and efficient use of network resources to achieve strategic goals.

9. Shareholders owning 10% or more of charter capital:

None

10. Information on members of the Board of Directors, Board of Supervisors, General Director, Deputy General Directors, and Chief Accountant

10.1. List of members of the Board of Directors

Table 23: List of members of the Board of Directors as of December 26, 2025

No.	Full name	Position
1	Ho Nam Tien	Chairman of the Board of Directors
2	Bui Thai Ha	Vice Chairman of the Board of Directors
3	Pham Phu Khoi	Vice Chairman - Independent Member of the Board of Directors
4	Huynh Ngoc Huy	Member of the Board of Directors
5	Vuong Thi Huyen	Independent Member of the Board of Directors

Source: LPBank

The details of each member of the Board of Directors are as follows:

10.1.1. Mr. Ho Nam Tien - Chairman of the Board of Directors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1971
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Banking
- Work experience:

Period	Position	Workplace
06/1993 - 09/1995	Officer of Credit and Investment Department	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
10/1995 - 12/1996	Deputy Head of Credit and Investment Department	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
01/1997 - 08/1999	Officer of Legal & Debt Handling Department	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
08/1999 - 06/2001	Deputy Head of Legal & Debt Handling Department	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
07/2001 - 06/2002	Deputy Head of Credit Department - Cau Giay Branch	International Joint Stock Commercial Bank

Period	Position	Workplace
07/2002 - 12/2002	Deputy Director of Cau Giay Branch	International Joint Stock Commercial Bank
01/2003 - 03/2005	Director of Cau Giay Branch	International Joint Stock Commercial Bank
04/2005 - 07/2005	General Director	Hai Hung Rural Joint Stock Commercial Bank
08/2005 - 09/2007	Director of Thang Long Branch	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
10/2007 - 03/2009	Deputy General Director cum Director of Thang Long Branch	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
04/2009 - 10/2009	Deputy General Director in charge of Individual Customer Division	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
11/2009 - 07/2010	Director of Individual Banking Division, Western Union Remittance Service Center, Card Center	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank (VPBank)
08/2010 - 08/2010	Deputy General Director cum Director of Customer Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
08/2010 - 03/2011	Deputy General Director cum Director of Customer Division cum Head of Individual Customer Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
04/2011 - 10/2011	Deputy General Director cum Director of Customer Division cum Head of Individual Customer Department, in charge of PR & Marketing Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
10/2011 - 06/2012	Deputy General Director in charge of Product Division cum Director of PR & Marketing Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
06/2012 - 07/2012	Deputy General Director cum Director of PR & Marketing Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank

Period	Position	Workplace
07/2012 - 11/2012	Deputy General Director cum Director of Product Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
11/2012 - 03/2013	Deputy General Director cum Director of Legal, Risk Management & Anti-Money Laundering Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/2013 - 06/2014	Deputy General Director cum Director of Legal, Risk Management & Anti-Money Laundering Division cum Director of Thang Long Branch	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
06/2014 - 06/2014	Mobile Director – Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
06/2014 - 09/2014	Mobile Director cum Assistant to General Director	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
10/2014 - 01/2015	Mobile Director – Thang Long Branch	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/2015 - 09/2015	Director of Internal Audit Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
09/2015 - 07/2020	Deputy General Director cum Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
07/2020 - 03/2023	Standing Deputy General Director cum Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/2023 - 04/2023	Acting General Director	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
04/2023 - 20/06/2023	Vice Chairman of the Board of Directors cum Acting General Director	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
21/06/2023 - 04/10/2024	Vice Chairman of the Board of Directors cum General Director	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
04/10/2024 - 22/12/2025	Standing Vice Chairman of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

Period	Position	Workplace
23/12/2025 - Present	Chairman of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Chairman of the Board of Directors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 796,571 shares, equivalent to 0.0267% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and the member of the Board of Directors or related persons of the member of the Board of Directors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of members of the Board of Directors are governed by the Charter, General Meeting of Shareholders Resolutions, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
1,200	1,100	None	+ In 2024: 114,574 stocks + First 11 months of 2025: VND 1,991,427,500

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.1.2. Mr. Bui Thai Ha - Vice Chairman of the Board of Directors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1976
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Business Administration
- Work experience:

Period	Position	Workplace
02/1994 - 05/2007	Deputy Director in charge of Business and Finance	Alpha Trading & Engineering Joint Stock Company

Period	Position	Workplace
07/2007 - 10/2011	Acting Head of Business Department	Southern Commercial Joint Stock Bank (now merged into Sacombank) - Thanh Xuan Branch
11/2011 - 12/2011	Deputy Director - Preparatory Board	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank - Ha Thanh Branch
12/2011 - 02/2012	Deputy Director - Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank - Thanh Nhan Transaction Office
02/2012 - 05/2013	Head of Customer Board	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank - Dong Do Branch
05/2013 - 05/2013	Deputy Director	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank - Thang Long Branch
06/2013 - 06/2014	Director	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank - Thang Long Branch
06/2014 - 06/2014	Director of Legal, Business Supervision, and Debt Handling Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
06/2014 - 02/2016	Deputy General Director cum Director of Legal, Business Supervision, and Debt Handling Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
02/2016 - 02/2020	Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/2020 - 07/2020	Standing Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
07/2020 - 03/2023	Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/2023 - 04/2023	Standing Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
04/2023 - 05/2023	Vice Chairman of the Board of Directors cum Standing Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank

Period	Position	Workplace
	Division	
05/2023 - 23/05/2023	Vice Chairman of the Board of Directors cum Deputy General Director cum Director of Legal and Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
24/05/2023 - 11/08/2024	Vice Chairman of the Board of Directors cum Director of Legal and Risk Management Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
12/08/2024 - Present	Vice Chairman of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Vice Chairman of the Board of Directors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 1,443,312 shares, equivalent to 0.0483% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 11,382 shares, equivalent to 0.0004% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and the member of the Board of Directors or related persons of the member of the Board of Directors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of members of the Board of Directors are governed by the Charter, General Meeting of Shareholders Resolutions, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
1,200	1,100	None	+ In 2024: 207,599 stocks + First 11 months of 2025: VND 3,608,280,000

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.1.3. Mr. Pham Phu Khoi - Vice Chairman - Independent Member of the Board of Directors

- Nationality: Vietnamese

- Year of birth: 1963
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Business Administration
- Work experience:

Period	Position	Workplace
07/1986 - 01/1987	Lieutenant	Officer School of the Ministry of National Defense – Son Tay
01/1987 - 08/1997	Director of Northeast Asia Region	Vietnam Airlines JSC
08/1997 - 06/1999	Graduate Student	Wharton School, University of Pennsylvania, Philadelphia, USA
06/1999 - 11/1999		Post-graduation leave
11/1999 - 06/2002	Investment Specialist	Barclays Investment Bank – London, Hong Kong
06/2002 - 09/2007	Director of Investment – International Credit Trading, Asia Region	Standard Chartered Bank – Singapore
09/2007 - 05/2012	Director of Investment Banking, Southeast Asia Region	Bank of America Merrill Lynch – Singapore
05/2012 - 06/2015	Member of the Members' Council; General Director	ACB Securities Company Limited
07/2015 - 05/2022	Director of Financial Markets Division	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank
05/2022 - 03/2023	Deputy General Director cum Director of Financial Markets Division	Vietnam Prosperity Joint Stock Commercial Bank
02/2022 - 09/2022	Chairman of the Board of Directors	VPBank Securities Joint Stock Company
06/2022 - 12/2024	Chairman of the Board of Directors	Vietnam Investors Service and Credit Rating Agency Joint Stock Company
09/2024 - 02/2025	Chairman of the Board of Directors – Independent	LPBank Securities Joint Stock Company

Period	Position	Workplace
	member of the Board of Directors	
11/2024 - 02/2025	Independent member of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
02/2025 - Present	Vice Chairman - Independent member of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Vice Chairman - Independent member of the Board of Directors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and an independent member of the Board of Directors and related persons of the member of the Board of Directors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of members of the Board of Directors are governed by the Charter, General Meeting of Shareholders Resolutions, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
148	1,100	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.1.4. Mr. Huynh Ngoc Huy - Member of the Board of Directors

- Nationality: Vietnamese/Canadian
- Year of birth: 1966
- Education level: Master's Degree

- Professional qualification: Master of Finance
- Work experience:

Period	Position	Workplace
01/1989 - 08/1994	Computer Officer 2	Seaprodex Company, Ho Chi Minh City
01/1998 - 12/2001	Programmer	Working for Nortel, Ottawa, Canada
01/2002 - 12/2005	Manager	Working for Logical Software, Ottawa, Canada
01/2006 - 12/2007	General Director	Saigon Telecommunication & Technologies Corporation
04/2006 - 04/2008	Member of the Board of Directors	Western Commercial Joint Stock Bank
05/2008 - 10/2010	General Director	Dai Dong - Hoang Son Industrial Park (Bac Ninh)
10/2008 - 12/2019	Chairman of the Members Council	Viet Health Trading Service Company Limited
11/2010 - 04/2014	Chairman of the Board of Directors	LPBank Securities Joint Stock Company
11/2010 - 08/2015	General Director	Lien Viet Holdings Joint Stock Company
01/2014 - 12/2016	Chairman of the Board of Directors	Phu Tho Forest Products Joint Stock Company
09/2015 - 03/2018	Chairman of the Board of Directors	Lien Viet Group Corporation
12/2015 - 12/2018	Chairman of the Board of Directors	Lien Viet Hue Investment & Trading Joint Stock Company
01/2018 - 12/2019	Chairman of the Board of Directors	Macadamia Electro Mechanical Joint Stock Company
04/2016 - 10/2022	Secretary General	Vietnam Macadamia Association
10/2022 - Present	Vice Chairman	Vietnam Macadamia Association
07/2016 - 03/2018	Independent member of the Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/2018 - 12/2019	Member of the Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
12/2019 - 12/2022	Chairman of the Board of	Lien Viet Post Joint Stock

Period	Position	Workplace
	Directors	Commercial Bank
12/2022 - 22/04/2023	Vice Chairman of the Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
23/04/2023 - 30/09/2023	Member of the Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/10/2023 - 26/08/2024	Member of the Board of Directors cum Head of Southern Regional Representative Office	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
27/08/2024 - Present	Member of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Member of the Board of Directors
- Current position at other organizations: Vice Chairman of Vietnam Macadamia Association
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 856,022 856,022 shares, equivalent to 0.0287% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and the member of the Board of Directors or related persons of the member of the Board of Directors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of members of the Board of Directors are governed by the Charter, General Meeting of Shareholders Resolutions, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
1,200	1,100	None	+ In 2024: 123,126 stocks + First 11 months of 2025: VND 2,140,055,000

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.1.5. Ms. Vuong Thi Huyen - Independent member of the Board of Directors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1974
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Business Administration
- Work experience:

Period	Position	Workplace
07/1995 - 02/1996	Staff	Asia Pacific Joint Stock Commercial Bank
03/1996 - 08/1996	Credit System Advisor	Sweedforest International AB/Ministry of Agriculture and Rural Development of Vietnam
09/1996 - 12/2003	Corporate Customer Assistant/Manager	ANZ Bank, Hanoi Branch
12/2003 - 05/2005	Head of Business Development Department	ANZ/V-Trac International Leasing Company
05/2005 - 12/2007	Head of Customer Relations Department	ANZ Bank, Hanoi Branch
01/2008 - 06/2009	Director of Project Finance Department	ANZ Bank, Vietnam
06/2009 - 04/2012	Branch Director	Crédit Agricole Corporate & Investment Bank (CA-CIB, formerly Calyon), Hanoi Branch
04/2012 - 06/2012	Head of SME Corporate Customer Department and Head Office	Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade (Vietinbank)
07/2012 - 03/2013	Deputy Director of Corporate Customer Division cum Director of Commercial & SME Banking Project	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
04/2013 - 06/2013	Deputy Director of Corporate Customer Division cum Director of Business Support Center, Corporate Customer Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
06/2013 - 08/2013	Deputy Director of Corporate Customer Division cum Director of Business Support	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank

	Center, Corporate Customer Division cum Director of Hanoi Large Corporate Business Center	
09/2013 - 04/2016	Director of Corporate Customer Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
05/2016 - 11/2016	Deputy General Director cum Director of Corporate Customer Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
11/2016 - 01/2017	Deputy General Director cum Director of Corporate Customer Division cum Director of SME Corporate Customer Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
01/2017 - 08/2019	Deputy General Director cum Director of Corporate Customer Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
10/2019 - Present	Chairman of the Board of Directors cum General Director	Fast Capital Solution Joint Stock Company
16/11/2024 - Present	Independent member of the Board of Directors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Independent member of the Board of Directors
- Current position at other organizations: Chairman of the Board of Directors cum General Director at Fast Capital Solution Joint Stock Company
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0.0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and the member of the Board of Directors or related persons of the member of the Board of Directors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of members of the Board of Directors are governed by the Charter, General Meeting of Shareholders Resolutions, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
148	1,100	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

[The remainder of this page is intentionally left blank]

10.2. List of members of the Board of Supervisors

Table 24: List of members of the Board of Supervisors as of December 26, 2025

No.	Full name	Position
1	Duong Hoai Lien	Head of the Board of Supervisors
2	Tran Thanh Tung	Deputy Head of the Board of Supervisors
3	Nguyen Thi Lan Anh	Member of the Board of Supervisors

The details of each member are as follows:

10.2.1. Ms. Duong Hoang Lien – Head of the Board of Supervisors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1981
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Finance
- Work experience:

Period	Position	Workplace
2004 - 2005	Credit Officer	VIB Bank – Transaction Office
10/2005 - 07/2007	Credit Officer	Sacombank – Hanoi Branch
08/2007 - 09/2009	Re-evaluation Officer	Sacombank – Head Office
10/2009 - 06/2010	Head of Department	Sacombank – Ha Tay Transaction Office
07/2010 - 04/2014	Head of Business Department	Sacombank – Dong Da Branch
05/2014 - 02/2018	Deputy Branch Director	Sacombank – 8/3 Hanoi Branch

Period	Position	Workplace
04/2018 - 23/04/2023	Independent member of the Board of Directors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
23/04/2023 - Present	Head of the Board of Supervisors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)

- Current position at the Issuer: Head of the Board of Supervisors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 159,840 shares, equivalent to 0.0054% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of Supervisors and related persons of the member of the Board of Supervisors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Board of Supervisors are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the General Meeting of Shareholders, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
960	880	None	+ In 2024: 22,990 stocks + First 11 months of 2025: VND 399,600,000

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.2.2. Mr. Tran Thanh Tung - Deputy Head of the Board of Supervisors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1967
- Education level: University Degree
- Professional qualification: Bachelor of Finance and Banking
- Work experience:

Period	Position	Workplace
02/1992 - 01/2005	Accountant / General Accountant	State Treasury of Lao Cai Province
07/2005 - 02/2006	Accountant	Southern Commercial Joint Stock Bank – Cau Giay Branch
03/2006 - 02/2007	Internal Control Officer	Southern Commercial Joint Stock Bank – Hanoi Branch
03/2007 - 12/2007	Staff in charge of Accounting	Southern Commercial Joint Stock Bank – Long Bien Branch
04/2008 - 04/2017	Member of the Board of Supervisors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Commercial Joint Stock Bank)
04/2017 - 23/04/2023	Head of the Board of Supervisors	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
23/04/2023 - Present	Deputy Head of the Board of Supervisors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)

- Current position at the Issuer: Deputy Head of the Board of Supervisors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 368,446 shares, equivalent to 0.0123% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of Supervisors and related persons of the member of the Board of Supervisors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Board of Supervisors are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the General Meeting of Shareholders, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
720	660	None	+ In 2024: 52,995 stocks + First 11 months of 2025: VND 921,115,000

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.2.3. Ms. Nguyen Thi Lan Anh – Member of the Board of Supervisors

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1958
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Economics
- Work experience:

Period	Position	Workplace
10/1979 - 06/1981	Mathematics Teacher	School of Culture, Ministry of Internal Trade
06/1981 - 03/1985	Student	University of Commerce
04/1985 - 09/1987	Staff	General Department of Customs – Tax Inspection Department
09/1987 - 05/1992	Staff	Postal Customs – Hanoi City Customs Department
05/1992 - 10/1996	Staff	Gia Lam Airport Customs – Hanoi City Customs Department
10/1996 - 01/1998	Deputy Team Leader	Foreign Investment Goods Tax Team – Supervision and Management Division II – Hanoi City Customs Department – General Department of Customs
01/1998 - 10/1998	Team Leader	Tax Inspection Department – Hanoi City Customs Department – General Department of Customs
10/1998 - 03/2002	Team Leader	Tax Accounting Team – Processing Investment Goods Management Sub-Department – Hanoi City Customs Department

Period	Position	Workplace
03/2002 - 01/2007	Deputy Director of Sub-Department	Processing Investment Goods Management Sub-Department – Hanoi City Customs Department
01/2007 - 03/2013	Director of Sub-Department	Processing Investment Goods Management Sub-Department – Hanoi City Customs Department – General Department of Customs
03/2013 - Present	Member of the Board of Supervisors	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)

- Current position at the Issuer: Member of the Board of Supervisors
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 18,456 shares, equivalent to 0.0006% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of Supervisors and related persons of the member of the Board of Supervisors: None
 - o Remuneration and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Board of Supervisors are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the General Meeting of Shareholders, and other internal regulations of the Bank. Remuneration and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic remuneration		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
704	676	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3. List of General Director, Deputy General Director and Chief Accountant**Table 25: List of General Director, Deputy General Director and Chief Accountant as of December 26, 2025**

No.	Full name	Position
1	Vu Quoc Khanh	General Director
2	Nguyen Anh Van	Deputy General Director
3	Doan Nguyen Ngoc	Deputy General Director
4	Vu Nam Huong	Deputy General Director
5	Dang Cong Hoan	Deputy General Director
6	Luu Danh Duc	Deputy General Director
7	Nguyen Hoang Hai	Deputy General Director
8	Nguyen Tien Cong	Chief Accountant

The details of each member are as follows:

10.3.1. Mr. Vu Quoc Khanh - General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1981
- Education level: University Degree
- Professional qualification: Bachelor of Business Administration
- Work experience:

Period	Position	Workplace
2002 - 2004	Credit Officer	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development - Thang Long Branch
2004 - 2006	Appraisal Officer	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development - Thang Long Branch
2006 - 2008	Deputy Head of Department in charge of Appraisal	Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development - Thang Long Branch
04/2008 - 08/2009	Deputy Head of Department/ Head of Reappraisal Department - Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Joint Stock Commercial Bank)

Period	Position	Workplace
09/2009 - 02/2010	Deputy Director of Risk Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
02/2010 - 07/2010	Deputy Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
07/2010 - 09/2011	Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
09/2011 - 11/2012	Deputy General Director cum Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
11/2012 - 01/2014	Deputy General Director cum Director of Product Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
02/2014 - 05/2023	Deputy General Director cum Director of Postal Banking Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
05/2023 - 04/06/2023	Standing Deputy General Director cum Director of Postal Banking Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
05/06/2023 - 29/12/2023	Standing Deputy General Director cum Director of Appraisal Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
29/12/2023 - 04/10/2024	Standing Deputy General Director cum Director of Credit Approval Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
04/10/2024 - 02/2025	Acting General Director	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
02/2025 - Present	General Director	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: General Director
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 1,261,930 shares, equivalent to 0.0422% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds

more than 50% charter capital and a member of the Board of General Directors and related persons of the member of the Board of General Directors: None.

- o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
1,017	1,074	None	+ In 2024: 181,510 stocks + First 11 months of 2025: VND 3,154,825,000

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.2. Ms. Nguyen Anh Van – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1972
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Finance and Banking
- Work experience:

Period	Position	Workplace
1995 - 2008	Head of Capital Department, Head of Credit Control Department	Chinfon Commercial Bank - Hanoi Branch
03/2008 - 05/2009	Head of Capital Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Joint Stock Commercial Bank)
05/2009 - 09/2009	Deputy Director of Capital Division cum Head of Capital Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
09/2009 - 02/2010	Director of Capital Division cum Head of Capital Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
02/2010 - 05/2010	Director of Capital Division cum Head of Capital Management Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
05/2010 - 12/2024	Deputy General Director cum	Fortune Vietnam Joint Stock

Period	Position	Workplace
	Director of Capital Division	Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
12/2024 - 02/2025	Deputy General Director cum Director of Market and Financial Management Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
03/2025 - Present	Deputy General Director	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 1,168,951 shares, equivalent to 0.0391% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 356,694 shares, equivalent to 0.0119% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of General Directors and related persons of the member of the Board of General Directors: None
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
960	859	None	+ In 2024: 168,136 shares + First 11 months of 2025: VND 2,922,377,500

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.3. Mr. Doan Nguyen Ngoc – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1975

- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Business Administration
- Work experience:

Period	Position	Workplace
09/1997 - 04/2007	Specialist	Vietnam National Coal and Mineral Industries Holding Corporation Limited
05/2007 - 12/2008	Deputy Head of General Accounting Department	Vietnam National Coal and Mineral Industries Holding Corporation Limited
12/2008 - 12/2011	Chief Accountant	SHB-Vinacomin Insurance Joint Stock Company (now BSH Insurance)
12/2011 - 01/2013	Deputy Head of Department	Vietnam Bank for Investment and Development
01/2013 - 01/2018	Vice Chairman of the Board of Directors cum Deputy General Director	Xuan Thanh Insurance Joint Stock Corporation
01/2018 - 01/2019	Vice Chairman of the Board of Directors cum General Director	Xuan Thanh Insurance Joint Stock Corporation
03/2015 - 03/2023	Chairman of the Members' Council	Okifood Viet Nam Company Limited
11/04/2023 - 24/04/2023	Director of Human Resources Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
24/04/2023 - 24/04/2024	Deputy General Director cum Director of Human Resources Management Division	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
24/04/2024 - 05/08/2024	Deputy General Director cum Director of Internal Control and Compliance Center	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
05/08/2024 - 12/2024	Deputy General Director	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
12/2024 - 01/2025	Deputy General Director in charge of Risk Management	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

Period	Position	Workplace
	Division	
01/2025 - 04/2025	Deputy General Director in charge of Risk Management Division cum Director of Human Resources and Internal Services Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
04/2025 - Present	Deputy General Director cum Director of Human Resources and Internal Services Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director cum Director of Human Resources and Internal Services Division
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of General Directors and related persons of the member of the Board of General Directors: None
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
960	859	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.4. Ms. Vu Nam Huong – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1983
- Education level: University Degree
- Professional qualification: Bachelor of Finance and Banking
- Work experience:

Time	Position	Workplace
2006 - 04/2008	Credit Management Specialist, Capital and Funding Accountant	Chinfon Commercial Bank
04/2008 - 02/2011	Capital Specialist	VNDIRECT Securities Joint Stock Company
03/2011 - 08/2015	Head of Capital Department	VNDIRECT Securities Joint Stock Company
09/2015 - 07/2017	Director of Capital and Financial Business Division	VNDIRECT Securities Joint Stock Company
07/2017 - 12/2023	Chief Financial Officer Concurrent positions: - Director of Corporate Customer and Financial Institutions Division (2022 - 2023) - Director of Asset Management Division (2021 - 2023) - Director of Investment Banking Division (2018 - 2020)	VNDIRECT Securities Joint Stock Company
08/2020 - 05/2022	General Director	IPA Investments Group Joint Stock Company
06/2023 - 04/2024	Member of the Board of Directors	Post - Telecommunication Joint - Stock Insurance Corporation
05/2017 - 20/6/2024	Member of the Board of Directors	IPA Investments Group Joint Stock Company
20/03/2024 - 30/09/2024	Deputy General Director cum Director of Corporate Customer Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)

01/10/2024 - 12/2024	Deputy General Director cum Director of Large Corporate Customer Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
12/2024 - Present	Deputy General Director cum Director of Corporate Banking Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director cum Director of Corporate Banking Division
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Board of General Directors and related persons of the member of the Board of General Directors: Không có
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
827	947	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.5. Mr. Dang Cong Hoan – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1977
- Education level: Doctorate
- Professional qualification: Doctorate in Political Economy

- Work experience:

Time	Position	Workplace
01/01/2008 - 01/10/2008	Deputy Director of Card and Consumer Credit Services Center - Retail Banking Division, Head Office	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
01/10/2008 - 01/01/2014	Director of Card and Personal Account Services Center	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
01/01/2014 - 01/10/2015	Director of Card and Personal Account Services Operations	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
01/10/2015 - 01/04/2020	Director, Retail Product Development and Card Business Director	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
01/04/2020 - 01/02/2023	Deputy Director of Retail Banking Division cum Director of Retail Product Development	Vietnam Technological and Commercial Joint Stock Bank
01/03/2023 - 01/09/2024	Member of the Executive Board, Director of Retail Banking Division	Saigon-Hanoi Commercial Joint Stock Bank
09/09/2024 - 16/12/2024	Director of Individual Banking Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
16/12/2024 - Present	Deputy General Director cum Director of Retail Banking Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director cum Director of Retail Banking Division
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 85 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Executive Board and related persons of the member of the Executive Board: None

- o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
60	644	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.6. Mr. Luu Danh Duc – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1973
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Information Technology
- Work experience:

Period	Position	Workplace
04/2002 - 11/2005	Consultant. Development Team Leader	Hyundai IT Company
12/2005 - 09/2009	Senior Consultant	SunGard Company (USA)
10/2009 - 01/2015	Chief Information Officer (CIO)	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
02/2015 - 03/2016	Chief Technology Officer	VinGroup
03/2016 - 02/2018	Deputy General Director cum Chief Information Officer	VETC - Tasco Company
03/2018 - 11/2020	Deputy General Director cum Chief Information Officer	SunGroup
01/2021 - 03/2022	Chief Technology Officer cum Deputy General Director - Galaxy1	Sovico Group
04/2022 - 12/2024	Deputy General Director of Saigon-Hanoi, Director of IT Division - T&T Group	Saigon - Hanoi Commercial Joint Stock Bank, T&T Group
26/12/2024 - Present	Deputy General Director cum Director of IT Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director cum Director of IT Division
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Executive Board and related persons of the member of the Executive Board: None
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
0	873	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.7. Mr. Nguyen Hoang Hai – Deputy General Director

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1973
- Education level: Master's Degree
- Professional qualification: Master of Telecommunications
- Work experience:

Time	Position	Workplace
1993 - 1996	Transmission Systems Engineer	Institute of Posts and Telecommunications
1996 - 2006	Technical Manager	Millicom Company
01/2008 - 08/2008	Technical Team Leader	Gtel Technology Corporation
02/2008 - 03/2012	Chief Executive Officer	Gtel – Mobile Joint Stock Company (Gmobile/Beeline)
04/2012 - 11/2012	Chief Strategy Officer and CMO	Gtel – Mobile Joint Stock Company (Gmobile)
07/2013 - 2021	Director of Operations Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
07/2021 - 01/2025	Director of Strategy and Business Transformation Division	Vietnam International Commercial Joint Stock Bank
01/2025 - 04/2025	Member of the Executive Board and Director of Operations Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
04/2025 - Present	Deputy General Director and Director of Operations Division	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Deputy General Director and Director of Operations Division
- Current position at other organizations: None

- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Executive Board and related persons of the member of the Executive Board: None
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
0	845	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

10.3.8. Mr. Nguyen Tien Cong – Chief Accountant

- Nationality: Vietnamese
- Year of birth: 1984
- Education level: University Degree
- Professional qualification: Accounting
- Work experience:

Time	Position	Workplace
2005 - 2007	Staff - Human Resources Department	Vietnam Security Guard Joint Stock Company
2007 - 07/2008	Materials Accountant - Materials Department	Artit Vietnam Garment Company Limited
08/2008 - 12/2008	Materials Accountant - Accounting Department	Loc Hoa Phat Company Limited
03/01/2009 - 04/10/2010	Specialist - Finance & Accounting Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank (formerly

	Head Office	Lien Viet Joint Stock Commercial Bank)
05/10/2010 - 24/07/2011	Specialist – Secretary of Cost Council – Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
25/07/2011 - 31/07/2012	Controller - Secretary of the Cost Council - Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/08/2012 - 02/11/2012	Accounting Regime Team Leader - Secretary of Cost Council - Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
03/11/2012 - 01/08/2015	Deputy Head of Department - Accounting Regime Team Leader - Secretary of Cost Council - Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
02/08/2015 - 28/02/2020	Deputy Head of Department - Accounting Regime Team Leader - Secretary of Bidding and Cost Council - Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/03/2020 - 31/01/2021	Deputy Head of Department - Secretary of Bidding and Cost Council - Finance & Accounting Department, Head Office	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/02/2021 - 31/12/2023	Deputy Head of Department - Secretary of Bidding and Cost Council - Finance Department	Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank
01/01/2024 - 31/08/2024	Deputy Head of Finance	Lien Viet Post Joint Stock

	Department	Commercial Bank
01/09/2024 - 15/12/2024	Deputy Head of General Accounting & Control Department	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank (formerly Lien Viet Post Joint Stock Commercial Bank)
16/12/2024 - 30/12/2024	Deputy Head (in charge of General Accounting) - Accounting & Tax Department	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank
31/12/2024 - Present	Chief Accountant	Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

- Current position at the Issuer: Chief Accountant
- Current position at other organizations: None
- Number of securities held at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Number of securities held by related parties at LPBank as of November 30, 2025: 0 shares, equivalent to 0.0000% of charter capital
- Related interests in LPBank:
 - o Information on contracts or transactions currently executed or signed but not yet performed between the Issuer, its subsidiaries, or companies in which the Issuer holds more than 50% charter capital and a member of the Executive Board and related persons of the member of the Executive Board: None
 - o Salary and other benefits at LPBank: The remuneration and other benefits of the members of the Executive Board are provided in accordance with the Bank's Charter, resolutions of the Board of Directors, and other internal regulations of the Bank. Salary and other benefits at LPBank in 2024 and the first 11 months of 2025 are as follows:

Basic salary		Other benefits	
In 2024 (VND million)	First 11 months of 2025 (VND million)	ESOP	Dividend
0	341	None	+ In 2024: None + First 11 months of 2025: None

- Outstanding debts to LPBank as of November 30, 2025: None

11. Dividend payment policy

The dividend payment of LPBank is governed by its Charter, specifically based on the following factors:

- The Bank's business performance;
- The Bank's upcoming business plans;
- The decision of the General Meeting of Shareholders on the dividend payout ratio.

Table 26: Dividend payment status of LPBank over the years

Year	Dividend Payout Ratio/ Par value per share	Payment Status	Notes
2015	4,5%	Paid	In cash
2016	10%	Paid	4% in cash and 6% in shares
2017	15%	Paid	10% in cash and 5% in shares
2018	10%	Paid	9.287% in shares and 0.713% in bonus shares
2019	10%	Paid	In shares
2020	12%	Paid	In shares
2021	15%	Paid	In shares
2022	19%	Paid	In shares
2023	16,8%	Paid	In shares
2024	25,0%	Paid	In shares

Source: LPBank

12. Repayment status of principal and interest on bonds issued in 3 (three) consecutive years prior to the offering year and up to the present

LPBank has fully and timely paid principal and interest on all maturing bonds in 3 (three) consecutive years prior to the offering year and, as of the date of this Prospectus, has no overdue liabilities exceeding 1 (one) year.

13. Information on commitments of the Issuer not yet fulfilled

13.1. Information on Bonds issued but not yet due for payment or conversion

As of December 8, 2025, the outstanding balance of LPBank bonds still not due for payment amounts to VND 29,638,654,600,000, detailed as follows:

- Publicly issued bonds: VND 4,878,654,600,000
- Privately placed bonds: VND 24,760,000,000,000

[The remainder of this page is intentionally left blank]

Table 27: Information on issued Bonds

Unit: VND billion

Bond type	Maturity	Value in VND billion as of 31/12/2023	Value in VND billion as of 31/12/2024	Value in VND billion as of 08/12/2025
Tier-2 capital bonds	From 1 year to under 5 years	0	0	0
	5 years or more	6,215	7,167	10,039
Ordinary bonds	From 1 year to under 5 years	16,950	8,700	15,000
	5 years or more	4,600	4,600	4,600
Total		27,765	20,467	29,639

Source: LPBank

13.2. Information on land lease and land use contracts

Table 28: Information on Land lease and land use contracts as of September 30, 2025

Unit: VND billion

No.	Item	Amount
1	Total contract value	73.08
2	Cumulative lease payments allocated to expenses	14.25
3	Remaining prepaid expenses to be allocated (for leased assets paid in advance)	37.90
4	Lease payments for land/buildings yet to be disbursed	20.93

Source: LPBank

13.3. Other unfulfilled commitments

Table 29: Information on unfulfilled commitments as of September 30, 2025

Unit: VND billion

No.	Item	Value
1	Loan guarantees	40
2	Foreign exchange transaction commitments	102,358
	Commitment to purchase foreign currency	1,774
	Commitment to sell foreign currency	1,695

	Commitment on swap transactions	98,889
3	Commitments under L/C operations	327
4	Other guarantees	3,407
5	Other commitments	4,891

Source: LPBank's Financial Statements for the Third Quarter of 2025

14. Information on contingent liabilities, disputes, and litigations related to the Issuer that may affect its business operations, financial position, offerings, and projects using proceeds from the offerings

Except for the commitments and debt obligations disclosed in Section IV.13 above, as of the date of this Prospectus, to the best of its knowledge and belief, the Issuer has no contingent liabilities, disputes, or litigations that may affect its business operations, financial position, the offerings, or the use of proceeds from the offerings.

15. Information on the Issuer's commitment not to be subject to criminal prosecution or conviction for any offense violating economic management order for which the record has not been expunged

The Issuer confirms that it is not subject to criminal prosecution nor has it been convicted of any offense against economic management order for which the record has not been expunged.

V. BUSINESS PERFORMANCE, FINANCIAL POSITION, AND FORECASTED PLANS

1. Business performance

1.1 Summary of key business indicators of the Issuer for the last two years and cumulative figures up to the most recent Quarter

a) Basic business performance indicators

Table 30: Key basic business performance indicators

Unit: VND billion

Item	In 2023	In 2024	% increase/decrease	First 9 months of 2025
Total assets	382,863	508,330	32.77	539,149
Equity	34,117	43,338	27.03	43,462
Interest and similar income	32,354	34,137	5.51	28,086
Net interest income	11,203	15,394	37.41	11,253
Net profit/loss from service activities	3,566	3,211	-9.96	2,533

Item	In 2023	In 2024	% increase/decrease	First 9 months of 2025
Net profit/loss from foreign exchange trading activities	435	273	-37.24	261
Net profit/loss from trading securities	30	43	43.33	26
Net profit/loss from investment securities	-5	-1	-80.00	-6
Net profit/loss from other activities	347	938	170.32	797
Income from capital contributions and share purchases	49	75	53.06	61
Operating expenses	5,760	5,810	0.87	4,226
Net profit from business operations before credit risk provision expenses	9,865	14,122	43.15	10,698
Credit risk provision expenses	2,826	1,954	-30.86	1,087
Profit before tax	7,039	12,168	72.87	9,612
Profit after tax	5,572	9,721	74.46	7,692
Return on average equity (ROAE)	19.16%	25.10%	31.00	17.72%
Dividend payout ratio	16.80%	25.00%	48.81	-

Source: LPBank

At the end of 2024, with an exceptionally impressive performance, LPBank achieved its business targets, with key financial indicators as follows:

- The Bank's total assets reached VND 508,330 billion, an increase of 32.77% compared to the end of 2023;
- Equity reached VND 43,338 billion, up 27.03% compared to the end of 2023, driven by growth in profit after tax;
- Interest and similar income reached nearly VND 34,137 billion, up 5.51% compared to 2023; Profit after tax reached VND 9,721 billion, continuing to record high growth of 74.46% compared to 2023, mainly due to LPBank leveraging its branch network, diversifying its customer base, and accelerating credit growth from the early months of the year. In addition, effective credit quality management and comprehensive digital transformation also contributed to reduced operating expenses compared to the same period.

As of the first nine months of 2025, LPBank achieved net interest income of VND 11,253 billion and Profit after tax of VND 7,692 billion, respectively completing 71.56% and 65.49% of the annual plan.

b) Other indicators

(i) Net interest structure

The net interest structure of LPBank in 2024 and the first nine months of 2025 consists of two main components: Net interest income and Net profit from service activities. Among them, the Net interest income (net income from credit activities and interest-related income: interest income from deposits, interest from investment in debt securities investments) accounted for the largest proportion, reaching 77.23% in 2024 and 75.40% in the first nine months of 2025. Net profit from service activities (net income from operational services: payment and treasury operations, entrusted and advisory services, insurance agency, etc.) ranked second, accounting for 16.11% in 2024 and 16.97% in the first nine months of 2025.

Table 31: Net interest structure

Item	2023	2024	First 9 months of 2025
Net interest income	71.70%	77.23%	75.40%
Net profit/loss from service activities	22.82%	16.11%	16.97%
Net profit/loss from foreign exchange trading activities	2.78%	1.37%	1.75%
Net profit/loss from trading securities	0.19%	0.22%	0.17%
Net profit/loss from investment securities	-0.03%	-0.01%	-0.04%
Net profit/loss from other activities	2.22%	4.71%	5.34%
Income from capital contributions and share purchases	0.31%	0.38%	0.41%
Total net income from business activities	100.00%	100.00%	100.00%

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

(ii) Cost structure relative to corresponding income

LPBank has continuously invested in system and network development under SBV licenses, increasing expenses for basic construction, technology infrastructure, and especially personnel, management, tools allocation, asset depreciation, and allocation of headquarters renovation costs, resulting in higher operating costs. However, the Bank's operating costs have been increasingly well-controlled, and the proportion of costs relative to corresponding income has decreased, as income growth outpaced the increase in expenses.

During 2023 – the first nine months of 2025, LPBank's Cost-to-Income Ratio (CIR) improved significantly from 36.86% in 2023 to 28.31% in the first nine months of 2025. The proportion of Interest and Similar Expenses in Interest and Similar Income decreased from 65.37% in 2023 to 59.93% in the first nine months of 2025. The proportion of Expenses from Service Activities in Income from Service Activities decreased from 8.70% in 2023 to 7.92% in the first nine months of 2025. The proportion of Credit Risk Provision Expenses in Net Profit from Business

Activities before Credit Risk Provision Expenses in the first nine months of 2025 was 10.16%, a sharp decline compared to 28.65% in 2023.

Table 32: Cost structure relative to corresponding income

Unit: VND billion

No.	Item	2023	2024	% increase/decrease	First 9 months of 2025
1	Interest and Similar Expenses	21,151	18,743	-11,38%	16,833
	<i>Proportion in Interest and Similar Income</i>	<i>65,37%</i>	<i>54,91%</i>		<i>59,93%</i>
2	Expenses from service activities	340	383	12,65%	218
	<i>Proportion in Income from Service Activities</i>	<i>8,70%</i>	<i>10,66%</i>		<i>7,92%</i>
3	Operating Expenses (salaries, depreciation, other operating expenses)	5,760	5,810	0,87%	4,226
	<i>Proportion in Operating Income</i>	<i>36,86%</i>	<i>29,15%</i>		<i>28,31%</i>
4	Credit Risk Provision Expenses	2,826	1,954	-30,86%	1,087
	<i>Proportion in Net Profit from Business Activities before Credit Risk Provision Expenses</i>	<i>28,65%</i>	<i>13,84%</i>		<i>10,16%</i>

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

(iii) Operating expense structure

Within LPBank's operating expense structure, Personnel Expenses account for the largest proportion of total operating expenses and showed a slight decline during 2023 – the first nine months of 2025. Specifically, the proportion of Personnel Expenses decreased from 56.15% in 2023 to 55.82% in the first nine months of 2025. Asset-related expenses accounted for the second-largest proportion of total operating expenses, at 24.02% in the first nine months of 2025, compared to 17.76% in 2023. Administrative Expenses ranked third, accounting for 12.23% in the first nine months of 2025, down from 19.06% in 2023.

Table 33: Operating expense structure

Unit: VND billion

Item	2023		2024		% increase/decrease	First 9 months of 2025	
	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)		Value	Proportion (%)
Taxes and fees	157	2.73	129	2.22	-17.83	79	1.87

Item	2023		2024		% increase/decrease	First 9 months of 2025	
	Value	Proportion (%)	Value	Proportion (%)		Value	Proportion (%)
Employee expenses	3,234	56.15	3,151	54.23	-2.57	2,359	55.82
Asset-related expense	1,023	17.76	1,173	20.19	14.66	1,015	24.02
Administrative expenses	1,098	19.06	1,054	18.14	-4.01	517	12.23
Customer insurance and deposit insurance expenses	237	4.11	282	4.85	18.99	245	5.80
Other provisions	0.4	0.01	0	0.00	-100.00	5	0.12
Other operating expenses	11	0.19	22	0.38	100.00	6	0.14
Total operating expenses	5,760	100.00	5,811	100.00	0.89	4,226	100.00

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

c) Opinion of the Independent Auditor: None.

1.2 Factors affecting the Issuer's business activities

The period 2023–2025 has witnessed significant developments in the Bank's business activities. Factors affecting the Bank's business operations are assessed from both favorable and adverse perspectives as follows:

1.2.1 Favorable factors

- Global economic growth in general, and Vietnam's in particular, has recovered well, with inflation gradually trending toward the target levels set by central banks;
- The SBV has managed monetary policy tools in a synchronized and flexible manner, ensuring macroeconomic stability and the stability of the national currency;
- Regular and timely guidance from the Board of Directors, the proactiveness of the Executive Committee, and the efforts of all employees;
- The LPBank brand has increasingly demonstrated professionalism and is widely recognized, while the Bank's relationships continue to expand;
- Organizational structure has stabilized, and the newly implemented organizational model has delivered positive results;
- Full operational regulations and procedures provide a legal framework for banking activities;

- Modern information technology systems have supported risk management and provided many conveniences for customers;
- A wide branch and network system provides a competitive advantage, allowing LPBank to access a large potential customer base, particularly in rural areas.

1.2.2 Adverse factors

- Escalating geopolitical tensions in the Middle East and the ongoing special military campaign by Russia in Ukraine continue to disrupt trade activities;
- Rising protectionist trade trends may affect import and export activities;
- Severe climate change impacts many industries and business sectors;
- Competition among banks is increasingly intense. Most credit institutions are focusing on strengthening internal capacity, expanding capital and operational networks, modernizing IT systems, improving customer outreach, and offering diverse and attractive products with various promotional programs;
- The emergence of financial technology (fintech) companies leveraging the internet, mobile devices, cloud computing, and open-source software to reach large numbers of individual customers, providing payment, investment, lending, and other services similar to traditional banking services.

1.2.3 Major fluctuations potentially affecting the Issuer's business results since the end of the most recent fiscal year

The global economy in 2025 is expected to grow steadily, with inflation trending toward the target levels set by central banks worldwide. However, there are still many unpredictable factors, including: escalating geopolitical tensions in the Middle East, the ongoing special military operation by Russia in Ukraine disrupting trade, increasing protectionist trade policies that could escalate into trade wars, fiscal policy challenges and sovereign debt risks in some countries, especially low-income countries, and severe climate change affecting many industries and business sectors. Vietnam's highly open economy is likely to be influenced by these fluctuations. Nevertheless, with a commitment to maintaining stability and promoting socio-economic development, the Government has directed ministries, agencies, and local authorities to actively implement measures to support economic growth. As a result, our country's socio-economic situation continues to receive positive assessments from international organizations, with optimistic growth forecasts for 2025.

LPBank has actively implemented risk prevention and management measures, and is making every effort to focus on business operations to achieve the targets approved by the General Meeting of Shareholders.

2. Financial position

2.1. Key indicators

2.1.1. Receivables and payables

Due to the Bank's specialized operations, in addition to credit loans and deposits from related parties (SBV, other credit institutions, and customer deposits), the Bank also has other receivables and payables, detailed as follows:

Table 34: Other receivables and payables*Unit: VND billion*

No.	Item	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
I	Receivables	8,656	7,038	6,549
1	Receivables	3,050	1,536	1,636
2	Interest and fees receivable	5,038	4,746	4,229
3	Other assets	576	762	695
4	Provisions for other on-balance sheet assets	-7	-6	-11
II	Payables	13,166	9,741	10,544
1	Interest and fees payables	9,839	7,817	8,805
2	Other payables	3,327	1,924	1,739

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

LPBank has no overdue liabilities in 2023, 2024, and up to the present time.

2.1.2. Unmatured bonds**Table 35: List of unmaturing bonds as of December 8, 2025**

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
I	In 2019					
Privately placed bonds						
1	LPB10Y192901	19/07/2019	3,100,000,000,000	Fixed	10	Bonds are non-convertible, secured, and not accompanied by warrants
II	In 2020					
Privately placed bonds						
1	LPB5Y202501	15/12/2020	1,500,000,000,000	Fixed	05	Bonds are non-convertible, secured, and not accompanied by warrants
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202005	23/12/2020	265,410,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible,

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
III In 2021						
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202102	30/12/2021	173,100,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
IV In 2022						
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202104	28/02/2022	93,169,600,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
2	LPB10Y202202	30/12/2022	101,230,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
V In 2023						
Privately placed bonds						
1	LPBL2326008	28/12/2023	2,000,000,000,000	Floating	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
2	LPBL2326009	29/12/2023	1,000,000,000,000	Floating	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
Publicly issued bonds						
1	LPB10Y202204	30/06/2023	237,042,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
2	LPB10Y202206	15/09/2023	8,703,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
VI In 2024						
Privately placed bonds						
1	LPBL2431001	23/08/2024	400,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
2	LPBL2431002	13/09/2024	420,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
3	LPBL2431003	24/09/2024	1,000,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
4	LPBL2431004	30/09/2024	160,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
5	LPBL2431005	02/10/2024	330,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
6	LPBL2431007	28/10/2024	100,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
7	LPBL2431008	13/11/2024	200,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						Subordinated Debt of the Issuer
8	LPBL2427009	24/12/2024	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
VII In 2025						
Privately placed bonds						
1	LPB12502	15/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
2	LPB12503	20/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
3	LPB12504	21/08/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
4	LPB12505	28/08/2025	1,500,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
5	LPB12506	10/09/2025	1,500,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
6	LPB12507	15/09/2025	1,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants
7	LPB12508	29/09/2025	200,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
8	LPB12509	13/10/2025	350,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer
9	LPB12510	20/10/2025	300,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute

No.	Bond code	Issue date	Outstanding par value (VND)	Interest rate	Term (year)	Key terms and conditions
						Subordinated Debt of the Issuer
10	LPB12511	28/10/2025	2,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants.
11	LPB12512	29/10/2025	2,000,000,000,000	Cố định	03	Bonds are non-convertible, unsecured, and not accompanied by warrants.
12	LPB12513	30/10/2025	200,000,000,000	Floating	08	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
13	LPB12514	27/11/2025	1,500,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
Publicly issued bonds						
1	LPB7Y202401	05/03/2025	2,900,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
2	LPB10Y202402	05/03/2025	100,000,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
3	LPB7Y202403	13/10/2025	900,000,000,000	Floating	07	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
4	LPB10Y202404	13/10/2025	100,000,000,000	Floating	10	Bonds are non-convertible, unsecured, not accompanied by warrants, and constitute Subordinated Debt of the Issuer.
Total			29,638,654,600,000			

Source: LPBank

2.1.3. Statutory payables

LPBank strictly complies with the payment of taxes and other fees as prescribed by the State.

Table 36: Status of fulfillment of obligations to the State budget

Unit: VND billion

Tax type	Balance as of 31/12/2023	Balance as of 31/12/2024	Incurred during the period		Balance as of 30/09/2025
			Amount payable	Amount paid	
VAT	11	12	16	23	5
Corporate Income Tax	973	680	1,920	1,914	686
Other taxes, fees, charges, and payables	25	14	595	585	24
Total	1,010	706	2,531	2,522	715

Source: Audited financial statements 2023 and 2024 and financial statements for the Third Quarter of 2025 of LPBank

2.1.4. Fund appropriations

LPBank appropriates funds in accordance with the Bank's Charter, financial governance regulations, and annual decisions of the General Meeting of Shareholders.

According to the decisions of the General Meeting of Shareholders, the status of fund appropriations from LPBank's profit after tax is as follows:

Table 37: Status of fund appropriations

Unit: VND billion

No.	Fund appropriation	In 2022	In 2023	In 2024
1	Reserve fund for supplementing charter capital	226	279	972
2	Financial reserve fund	451	557	972
3	Reward fund	510	500	100
Total		1,187	1,336	2,044

Source: Resolutions of the General Meeting of Shareholders in 2022, 2023 and 2024 of LPBank

2.1.5. Major fluctuations potentially affecting the Issuer's financial position since the end of the most recent fiscal year

The global economy in 2025 is expected to grow steadily, with inflation trending toward the target levels set by central banks worldwide. However, there are still many unpredictable factors, including: escalating geopolitical tensions in the Middle East, the ongoing special military operation by Russia in Ukraine disrupting trade, increasing protectionist trade policies that could escalate into trade wars, fiscal policy challenges and sovereign debt risks in some countries, especially low-income countries, and severe climate change affecting many industries and business sectors. Vietnam's highly open economy is likely to be influenced by these fluctuations. Nevertheless, with a commitment to maintaining stability and promoting socio-economic development, the Government has directed ministries, agencies, and local authorities to actively implement measures to support economic growth. As a result, our country's socio-economic situation continues to receive positive assessments from international organizations, with optimistic growth forecasts for 2025.

LPBank has actively implemented risk prevention and management measures, and is making every effort to focus on business operations to achieve the targets approved by the General Meeting of Shareholders.

2.2. Key financial indicators

Table 38: Key financial indicators

Indicator	Unit	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
1. Capital indicators				
Charter capital	VND billion	25.576	25.576	29.873
Equity	VND billion	41.951	52.216	51.741
Capital adequacy ratio (CAR)	%	12.24	13.33	11.68
2. Asset quality				
Overdue debt ratio	%	2.47	2.55	2.72
Non-performing loan ratio	%	1.34	1.57	1.78
- (Loans and advances to customers + loans to other credit institutions)/Total assets	%	72.08	66.71	72.01
Income-generating assets/Total on-balance sheet assets	%	97.28	98.47	98.85
3. Liquidity capacity				
Average high-liquid assets/Total average assets	%	13.25	15.54	13.46
Short-term funding used for medium- and long-term lending	%	18.78	23.40	21.89

Indicator	Unit	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
Loan balance/Total deposits	%	82.13	74.21	80.01
4. Business performance				
Profit before tax/Average equity	%	24.20	31.42	22.15
Profit before tax/Average total assets	%	1.98	2.73	1.84
Net interest margin (NIM)	%	3.24	3.53	3.13
Profit after tax/Average total assets	%	1.57	2.18	1.47
Profit after tax/Average equity	%	19.16	25.10	17.72
Earnings per share (EPS)	VND	1.974	3.254	2.575
Service income/Total income	%	22.82	16.11	16.97
Net service income/Profit before tax	%	50.65	26.39	26.35

Source: LPBank

Note: The above indicators are applied by LPBank in accordance with Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated December 30, 2016 issued by the SBV on capital adequacy ratios for banks and foreign bank branches, and other applicable regulations and guidelines of the SBV.

Opinion of the Independent Auditor: None.

3. Opinion of the Auditing Organization on the Financial Statements of the Issuer

Deloitte Vietnam Audit Company Limited is the auditing organization that conducted the audit of LPBank's Financial Statements 2023 and 2024 and performed the review of the Interim Financial Statements 2025. The Auditing Organization's opinions on the Audited Financial Statements 2023 and 2024 and the Reviewed Interim Financial Statements 2025 are all unqualified opinions. Specifically as follows:

➤ Audited Financial Statements 2023

The Auditor's opinion according to Audit Report No. 0636/VNIA-HN-BC dated March 22, 2024, issued by Deloitte Vietnam Audit Company Limited: "In our opinion, the Financial Statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2023, as well as its operating results and cash flows for the fiscal year then ended, in accordance with the accounting standards and accounting system applicable to credit institutions in Vietnam and relevant legal regulations governing the preparation and presentation of Financial Statements."

Other matter: "The Bank's Financial Statements for the fiscal year ended December 31, 2022 were audited by another independent auditing firm, which issued an unqualified audit opinion dated March 28, 2023."

➤ Audited Financial Statements 2024

The Auditor's opinion according to Audit Report No. 0748/VNIA-HN-BC dated March 25, 2025, issued by Deloitte Vietnam Audit Company Limited: "In our opinion, the Financial

Statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2024, as well as its operating results and cash flows for the fiscal year then ended, in accordance with the accounting standards and accounting system applicable to credit institutions in Vietnam and relevant legal regulations governing the preparation and presentation of Financial Statements."

➤ Reviewed Interim Financial Statements 2025

The Auditor's conclusion according to Review Report No. 0219/VNIA-HN-BC dated August 14, 2025, issued by Deloitte Vietnam Audit Company Limited: "Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying Interim Financial Statements do not present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of June 30, 2025, and its operating results and cash flows for the six-month period then ended, in accordance with the accounting standards and accounting system applicable to credit institutions in Vietnam and relevant legal regulations governing the preparation and presentation of Interim Financial Statements."

4. Credit rating results

4.1. Credit rating results for the Issuer

- Name of credit rating organization: Moody's Investor Service
 - Rating date: November 18, 2025
 - Source of information: Moody's Investor Service website
 - Rating results: *Detailed in Section 8.4.2 under Part IV.8 – Position of the Issuer in the industry.*
- Name of credit rating organization: VIS Rating
 - Rating date: May 8, 2025
 - Source of information: VIS Rating's credit rating announcement
 - Rating results: *Detailed in Section 8.4.2 under Part IV.8 – Position of the Issuer in the industry.*

4.2. Credit rating results for the offered Bonds: None

5. Revenue and profit plan

5.1. Indicators

Table 39: Profit Plan 2025

Indicator	Actual 2024	In 2025	
		Plan	% increase/ decrease compared to 2024

Indicator	Actual 2024	In 2025	
		Plan	% increase/ decrease compared to 2024
Net interest income (VND billion)	15,394	15,726	2.16%
Profit after tax (VND billion)	9,721	11,746	20.83%
Profit after tax/ Net interest income	63.15%	74.69%	11.54%
Profit after tax/ Average equity	25.10%	26.75%	1.65%
Dividend payout ratio	25.0% (*)	-	-

(*)The General Meeting of Shareholders approved Submission No. 933/2023/TTr-HDQT dated April 4, 2023, at the Annual General Meeting of Shareholders 2023 held on April 27, 2023. Accordingly, the dividend payout ratio is 25.0% in cash.

Source: Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders 2023 of LPBank approving Report No. 927/2023/BC-HDQT dated April 4, 2023 by the Board of Directors on the operating results 2023 and the operational plan 2024; Resolution No. 1614/2023/NQ-HDQT dated June 26, 2023 by the Board of Directors approving the issuance plan, offering implementation plan, and plan for the use of proceeds from the public offering of LPBank's Tier 2 capital bonds in 2024 – Phase 2.

By the end of the first nine months of 2025, the Bank achieved net interest income of VND 11,253 billion and profit after tax of VND 7,692 billion, completing 71.56% and 65.49% of the annual plan, respectively.

5.2. Basis for achieving the profit and dividend plan

In 2025, in order to accomplish the above-mentioned plans, on the basis of proactive and decisive management, LPBank has identified the following specific implementation solutions:

- **Building an effective capital structure and capital balance to reduce capital costs:** The Bank has introduced programs to promote capital mobilization and continues to implement preferential programs offering free fund transfers to increase demand deposit balances. At the same time, the Bank issues bonds and medium- and long-term certificates of deposit at reasonable interest rates to increase Tier 2 capital, thereby ensuring compliance with operational safety ratios as prescribed by the SBV at all times.
- **Focusing on safe retail credit growth:** In particular, in rural areas by leveraging the strength of the Bank's extensive network. In addition, the Bank proactively: (i) manages credit operations and prioritizes capital allocation/disbursement and lending to potential industries and sectors encouraged by the Government and the SBV, in line with the Bank's credit growth objectives; (ii) disburses loans under signed credit contracts, prioritizing the expansion of outstanding loans in agriculture and rural development and/or industries and

sectors with high capital demand, subject to compliance with the Bank's disbursement conditions and ensuring the Bank's credit growth targets.

- **Focusing on service development and diversification of income sources:** Strengthening cross-selling of products and services to meet diverse customer needs, including: (i) for card services and digital banking, developing competitive programs and policies to encourage customers to prioritize the use of LPBank's card and digital banking products; (ii) developing priority individual customer services and international remittance services (overseas study, medical treatment, remittances, etc.).
- **Continuing to enhance risk management capacity:** The Bank continues to implement risk management in accordance with higher international standards in order to further strengthen its operating foundation and enhance the sustainability of the entire system.
- **Taking decisive measures in bad debt recovery:**
 - ✓ Actively urging and accelerating bad debt recovery, formulating specific recovery plans for each customer, with particular focus on bad debts secured by real estate, including both off-balance-sheet and on-balance-sheet items.
 - ✓ Closely monitoring the handling of overdue debts, regularly reviewing groups of customers with delayed repayments in order to notify, urge, and work with customers to identify early repayment solutions and prevent loans from being reclassified as non-performing.
 - ✓ Regularly monitoring and assessing the current status and repayment capacity of each restructured debt customer, thereby promptly classifying and swiftly developing appropriate debt handling plans.
- **Investing in technology, modernizing banking operations, and accelerating digital transformation:** Digital transformation is regarded as a key task in the coming period, with the following orientations: (i) synchronously and rapidly implementing projects that deliver quick wins; (ii) allocating resources to projects that generate long-term benefits, implementing projects serving business development, digital solutions to enhance customer service quality, process automation, etc.
- **Continuing to develop the network:** Promptly equipping facilities to put into operation branches approved by the SBV for establishment, and continuing to review the existing network to propose the establishment of new branches and transaction offices in line with business orientation and to enhance the effectiveness of the Bank's governance and operations.
- **In parallel with the above measures, the Bank also implements:** (i) cost control and reduction of the CIR (Cost-to-Income Ratio); (ii) enhancement of human resource quality, ensuring a reasonable labor structure to improve labor productivity.

5.3. Assessment of the Consulting Organization on the Profit Plan

As a professional consulting organization, LPBS has collected information and conducted necessary, careful, and reasonable research and analysis to provide assessments of LPBank's profit plan.

LPBank possesses significant advantages in its nationwide network of branches, transaction offices, and postal transaction offices extending to districts and communes. At the same time, the Bank has kept pace with the digitalization trend in banking technology, enabling it to quickly leverage these advantages. We also highly appreciate the Bank's Leadership and employees for their qualifications, experience, and dedication to the development of LPBank.

Based on the collected information, and following an analysis of the current business operations and financial condition of LPBank, LPBS believes that the Bank's profit and dividend plan 2025 is appropriate and feasible, provided that no abnormal or force majeure events materially affect the Bank's business operations.

In addition, we note that the above assessments are provided from the perspective of the consulting organization, based on selectively collected information and calculations grounded in financial theory, and do not imply any assurance regarding the value of securities or the certainty of forecasted figures. These opinions are for reference purposes only, and potential investors should carefully consider their own judgment before making any investment decision in LPBank bonds.

6. Plan for bond offering in the next 03 (three) years

LPBank currently does not have a specific plan for bond offerings over the next three years. Specific bond offerings in subsequent years will be approved by the Bank's Board of Directors based on the annual business plans.

[The remainder of this page is intentionally left blank]

VI. INFORMATION ON THE OFFERING

This Section VI sets out the terms and conditions of the Bonds offered, hereinafter referred to as the "Bond Conditions."

By purchasing the Bonds or acquiring ownership of the Bonds by any other means, each Bondholder shall be deemed to have fully understood and agreed to all contents and provisions of the Bond Conditions and shall be bound by the relevant provisions of this document.

The Bonds shall be issued in multiple tranches. Accordingly, in each offering tranche, unless otherwise specified, references to the Bonds, Bondholders, or provisions applicable to the Bonds or Bondholders shall be understood as referring to the Bonds, Bondholders, or provisions applicable to the Bonds or Bondholders of the corresponding offering tranche.

1. Legal documents related to the Offering

- Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 issued by the National Assembly on January 18, 2024, and its amendments and supplements (the “**Law on Credit Institutions**”);
- Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 issued by the National Assembly on June 17, 2020, and its amendments and supplements (the “**Law on Enterprises**”);
- Law on Securities No. 54/2019/QH14 issued by the National Assembly on November 26, 2019, and its amendments and supplements (the “**Law on Securities**”);
- Law No. 56/2024/QH15 issued by the National Assembly on November 29, 2024, amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities, the Law on Accounting, the Law on Independent Audit, the Law on State Budget, the Law on Management and Use of Public Assets, the Law on Tax Administration, the Law on Personal Income Tax, the Law on National Reserves, and the Law on Handling of Administrative Violations;
- Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020 by the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Securities (“**Decree 155**”);
- Decree No. 245/2025/ND-CP dated September 11, 2025 by the Government amending and supplementing a number of articles of Decree 155 (“**Decree 245**”);
- Circular No. 118/2020/TT-BTC dated December 31, 2020 by the Ministry of Finance providing guidance on certain matters relating to public offerings and issuance of securities, tender offers, share buybacks, registration of public companies, and deregistration of public company status, and its amendments and supplements;
- Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated December 30, 2016 by the State Bank of Vietnam on capital adequacy ratios applicable to banks and foreign bank branches, and its amendments and supplements;
- Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated November 15, 2019 by the State Bank of Vietnam regulating limits and safety ratios in the operations of banks and foreign bank branches, and other relevant regulations, and its amendments and supplements;
- Decision No. 649/QĐ-NHNN dated April 15, 2021 by the Governor of the State Bank of Vietnam on the announcement of abolished administrative procedures in the monetary sector implemented under the one-stop-shop mechanism within the scope of management functions of the State Bank of Vietnam;
- The Charter on Organization and Operations of LPBank;
- Resolution No. 2693/2025/NQ-HDQT dated November 6, 2025 by the Board of Directors of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank approving the issuance plan, the plan for the use of proceeds and repayment of principal from the offering, and the registration and listing of LPBank’s publicly offered bonds in 2025 (the “**Issuance Plan Resolution**”);
- Other relevant legal documents.

2. Definitions

Unless otherwise defined herein, the following terms used in the Bond Conditions shall have the

meanings set out below:

- **“Charter”** means the Charter of the Issuer in effect from time to time.
- **“Dong” or “VND”** means the lawful currency of Vietnam.
- **“Bondholders’ Representative”** means Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company, an organization appointed by the Issuer pursuant to these Bond Conditions and the Bondholder Representation Contract, which shall represent the interests of all Bondholders and perform the duties in accordance with these Bond Conditions and the Bondholder Representation Contract entered into with the Issuer. Each Bondholder, by purchasing the Bonds or acquiring ownership of the Bonds by any other means, accepts the appointment of Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company as the initial Bondholders’ Representative as stated above. Any replacement of the Bondholders’ Representative (if any) shall be carried out in accordance with the Bondholder Representation Contract and these Bond Conditions.
- **“Registration and Depository Agent”** means LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS), an organization appointed by the Issuer pursuant to these Bond Conditions and the Bond Registration and Depository Agency Contract, which shall perform the registration, depository, and transfer management of the Bonds prior to the Bonds being registered and deposited with the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC) and listed on the trading system of the Hanoi Stock Exchange (HNX). Each Bondholder, by purchasing the Bonds or acquiring ownership of the Bonds by any other means, accepts the appointment of LPBS as the initial Registration and Depository Agent as stated above. Any replacement of the Registration and Depository Agent (if any) shall be carried out in accordance with the Bond Registration and Depository Agency Contract and these Bond Conditions.
- **“Bond Registration and Depository Agency Contract”** means the Contract for the provision of bond registration, depository, and transfer management services entered into between the Issuer and the Registration and Depository Agent, together with all amendments, supplements, or replacements thereof from time to time, prior to the Bonds being registered with the VSDC.
- **“Bondholder Representation Contract”** means the Contract for the provision of Bondholders’ representation services entered into between the Issuer and the Bondholders’ Representative, together with all amendments, supplements, or replacements thereof from time to time.
- **“Issuing Agent”** means LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS).
- **“Principal” or “Principal Amount”** means the total par value of the outstanding Bonds.
- **“Interest Period”** means each period commencing on and including the Issue Date, or on and including the immediately preceding Interest Payment Date, and ending on but excluding the corresponding Interest Payment Date of such Interest Period.
- **“Last Registration Date”**, in relation to determining the list of Bondholders entitled to enjoy rights or perform obligations under the Bonds (including cases where the Issuer repurchases the Bonds), means:
 - (i) Where the Bonds have not yet been registered with the VSDC:

- a. the 10th (Tenth) Business Day prior to the Interest Payment Date and/or the Maturity Date and/or the Optional Redemption Date and/or any Other Early Redemption Date (if any); or
 - b. a Business Day notified by the Issuer or the Registration and Depository Agent for the purpose of determining the list of Bondholders entitled to attend a Bondholders' Meeting, provide written opinions, or in other cases where it is necessary to determine the list of Bondholders.
- (ii) Where the Bonds have been registered with the VSDC: the Business Day determined by the Issuer or by the VSDC under authorization from the Issuer for the purpose of determining the list of Bondholders entitled to relevant rights, in accordance with the Issuer's notice, the regulations of the VSDC, and applicable laws.
- **"Business Day"** means any day other than a Saturday, Sunday, or public holiday, including compensatory days off, on which banks are open and conducting normal business operations in accordance with the laws of Vietnam.
 - **"Issue Date"** means the date on which the Bond offering tranche is completed.
 - **"Interest Payment Date"** means each anniversary of the Issue Date, provided that: (i) the first Interest Payment Date shall be the first anniversary of the Issue Date; and (ii) the final Interest Payment Date shall be the Maturity Date or the Optional Redemption Date or any Other Early Redemption Date (if any).
 - **"Optional Redemption Date"** means the date on which the Issuer exercises its right to redeem each Bond.
 - **"Optional Redemption Date of LPB7Y202501 Bonds"** means the date falling exactly 2 (two) years from the Issue Date of the LPB7Y202501 Bonds.
 - **"Optional Redemption Date of LPB8Y202502 Bonds"** means the date falling exactly 3 (three) years from the Issue Date of the LPB8Y202502 Bonds.
 - **"Optional Redemption Date of LPB10Y202503 Bonds"** means the date falling exactly 5 (five) years from the Issue Date of the LPB10Y202503 Bonds.
 - **"Optional Redemption Date of LPB7Y202504 Bonds"** means the date falling exactly 2 (two) from the Issue Date of the LPB7Y202504 Bonds.
 - **"Optional Redemption Date of LPB8Y202505 Bonds"** means the date falling exactly 3 (three) years from the Issue Date of the LPB8Y202505 Bonds.
 - **"Optional Redemption Date of LPB10Y202506 Bonds"** means the date falling exactly 5 (five) years from the Issue Date of the LPB10Y202506 Bonds.
 - **"Other Early Redemption Date"** means the date on which the Bonds are redeemed by agreement or redeemed upon the occurrence of an Event of Default.
 - **"Maturity Date"** means the maturity date of each Bond.
 - **"LPB7Y202501 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 7 (seven) years from the Issue Date of the LPB7Y202501 Bonds.
 - **"LPB8Y202502 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 8 (eight) years from the Issue Date of the LPB8Y202502 Bonds.

- **"LPB10Y202503 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 10 (ten) years from the Issue Date of the LPB10Y202503 Bonds.
- **"LPB7Y202504 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 7 (seven) years from the Issue Date of the LPB7Y202504 Bonds.
- **"LPB8Y202505 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 8 (eight) years from the Issue Date of the LPB8Y202505 Bonds.
- **"LPB10Y202506 Bond Maturity Date"** means the date falling exactly 10 (ten) years from the Issue Date of the LPB10Y202506 Bonds.
- **"Bondholders' Resolution"** means a resolution or written decision signed by or on behalf of one or more Bondholders participating in the relevant Bondholders' Meeting, or adopted by way of written consultation, in accordance with the ratio specified in Clause 25.1 of these Bond Conditions.
- **"Bondholder"** means: (i) an organization or individual registered as the bondholder in the Bond Register (where the Bonds have not yet been registered and deposited with the VSDC); or (ii) an organization or individual determined to be the lawful owner of the Bonds in accordance with the relevant provisions of the laws of Vietnam, the VSDC and the HNX (where the Bonds have been registered with the VSDC).
- **"Subordinated Debt"** means a debt which, in the event that the Issuer is subject to bankruptcy, dissolution or liquidation proceedings, shall only be repaid after all obligations and debts of other secured and unsecured creditors (other than other subordinated creditors of the Issuer) have been fully satisfied. Such debts include all existing or future payables.
- **"HNX"** means the Hanoi Stock Exchange.
- **"Bondholders' Meeting"** or **"Meeting"** means a meeting of Bondholders holding Bonds outstanding as of the closing date for convening such meeting.
- **"Closing time"** means: (i) if the Bonds have not been registered with the VSDC, 18:00 (eighteen) o'clock (Vietnam time), on the relevant Last Registration Date; or (ii) if the Bonds have been registered with the VSDC, the time at which the VSDC closes the list of Bondholders for the relevant Last Registration Date.
- **"Issuer"** means Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank.
- **"Legal Normative Documents"** means any document listed in Article 4 of the Law on Promulgation of Legal Normative Documents No. 64/2025/QH15 dated February 19, 2025 by the National Assembly, and, in the event that such provisions are amended, supplemented or replaced, shall include any document thereafter defined as a legal normative document under such amended, supplemented or replaced provisions.
- **"Bond Documents"** means any documents, including: (i) the Prospectus; (ii) the Bond Registration and Depository Agency Contract and the Bondholder Representation Contract; (iii) the Resolution on the Issuance Plan; and (iv) any other documents, contracts or agreements executed or issued after the Issue Date which provide for or relate to the rights and obligations of the Issuer and the Bondholders in respect of the Bonds and are acknowledged by the relevant parties as Bond Documents; and (v) any amendments,

supplements or replacements of any of the documents, contracts or agreements referred to in items (i) through (iv) above.

- “**Vietnam**” means the Socialist Republic of Vietnam.
- “**Tier 2 Capital**” means Tier 2 capital as determined in accordance with the provisions of law (including regulations and guidance of the State Bank of Vietnam).
- “**VSDC**” means the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation, an organization performing the centralized securities registration, depository, clearing and settlement functions of Vietnam, where securities similar to or identical to Bonds are centrally registered and deposited to qualify for trading on the HNX.

3. Bond name

Bond name: LPBank Publicly Offered Bonds 2025

Tranche 1: First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026

- **LPB7Y202501 Bonds:** code LPB7Y202501, term of 7 years, with a maximum total par value of VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong), expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026.
- **LPB8Y202502 Bonds:** code LPB8Y202502, term of 8 years, with a maximum total par value of VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five hundred billion dong), expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026.
- **LPB10Y202503 Bonds:** code LPB10Y202503, term of 10 years, with a maximum total par value of VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong), expected to be issued during the period from the First Quarter of 2026 to the Second Quarter of 2026.

Tranche 2: Third Quarter of 2026 – Fourth Quarter of 2026

- **LPB7Y202504 Bonds:** code LPB7Y202504, term of 7 years, with a maximum total par value of VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong), expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026.
- **LPB8Y202505 Bonds:** code LPB8Y202505, term of 8 years, with a maximum total par value of VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five hundred billion dong), expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026.
- **LPB10Y202506 Bonds:** code LPB10Y202506, term of 10 years, with a maximum total par value of VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong), expected to be issued during the period from the Third Quarter of 2026 to the Fourth Quarter of 2026.

The above bonds are hereinafter collectively referred to as the “Bonds”, and a “Bond” means any bond among the Bonds.

4. Type of bonds

4.1. Type of bonds

The Bonds are non-convertible bonds, unsecured, without warrants, constituting Subordinated Debt, and satisfying the conditions to be included as Tier 2 Capital of the Issuer.

4.2. Other characteristics of the bonds

- (i) The Bonds constitute direct payment obligations of the Issuer. In the event that the Issuer becomes bankrupt, the Bondholders' claims for payment shall rank junior to the claims of all secured and unsecured creditors (other than subordinated creditors) existing and arising in the future of the Issuer. Bonds issued in the same issuance tranche shall at all times rank *pari passu*, and no Bond shall have priority of payment over any other Bond.
- (ii) The Issuer is entitled to suspend interest payments and carry forward accrued interest to the subsequent year if the payment of interest results in a loss for the financial year.
- (iii) During the term of the Bonds, Bondholders shall not be entitled to exercise the right to demand payment of the Bonds for the purpose of offsetting their financial obligations to the Issuer or any third party.
- (iv) The Issuer may only redeem or prepay the Bonds prior to maturity provided that, after such redemption, the Issuer continues to comply with the safety ratios and safety limits as prescribed by the SBV.

5. Par value

Each Bond has a par value of VND 100,000/Bond (one hundred thousand dong per Bond).

6. Total number of Bonds offered

The total number of Bonds registered for offering is 50,000,000 (fifty million) Bonds, equivalent to VND 5,000,000,000,000 (five trillion dong) at par value, detailed as follows:

Tranche 1 - First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026: 25,000,000 (twenty-five million) Bonds

- LPB7Y202501 Bonds: 9,000,000 (nine million) Bonds
- LPB8Y202502 Bonds: 15,000,000 (fifteen million) Bonds
- LPB10Y202503 Bonds: 1,000,000 (one million) Bonds

Tranche 2 - Third Quarter of 2026 - Fourth Quarter of 2026: 25,000,000 (twenty-five million) Bonds

- LPB7Y202504 Bonds: 9,000,000 (nine million) Bonds
- LPB8Y202505 Bonds: 15,000,000 (fifteen million) Bonds
- LPB10Y202506 Bonds: 1,000,000 (one million) Bonds

The second tranche shall only be conducted after the completion of the first tranche. In the event that the first tranche is not fully subscribed for the expected volume, the unsubscribed volume shall be carried forward to the second tranche.

7. Total par value of Bonds offered

The total par value of the Bonds offered is VND 5,000,000,000,000 (five thousand billion dong). Of which:

Tranche 1: VND 2,500,000,000,000 (two thousand and five hundred billion dong), at par value

- LPB7Y202501 Bonds: VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong), at par value
- LPB8Y202502 Bonds: VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five billion dong), at par value
- LPB10Y202503 Bonds: VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong), at par value

Tranche 2: VND 2,500,000,000,000 (two thousand and five hundred billion dong), at par value

- LPB7Y202504 Bonds: VND 900,000,000,000 (nine hundred billion dong), at par value
- LPB8Y202505 Bonds: VND 1,500,000,000,000 (one trillion and five billion dong), at par value
- LPB10Y202506 Bonds: VND 100,000,000,000 (one hundred billion dong), at par value

The second tranche shall only be conducted after the completion of the first tranche. In the event that the first tranche is not fully subscribed for the expected volume, the unsubscribed volume shall be carried forward to the second tranche.

8. Bond term

- LPB7Y202501 Bonds and LPB7Y202504 Bonds have a term of 07 (seven) years.
- LPB8Y202502 Bonds and LPB8Y202505 Bonds have a term of 08 (eight) years.
- LPB10Y202503 Bonds and LPB10Y202506 Bonds have a term of 10 (ten) years.

9. Bond interest

9.1. Bond interest rate

- a) *In respect of the LPB7Y202501 Bonds and LPB7Y202504 Bonds:* the interest rate is floating, determined in accordance with the following formula:
Interest rate applicable to each Interest Period = Reference Interest Rate + a margin of 2.5%/year (two point five percent per year).
- b) *In respect of the LPB8Y202502 Bonds and LPB8Y202505 Bonds:* the interest rate is floating, determined in accordance with the following formula:
Interest rate applicable to each Interest Period = Reference Interest Rate + a margin of 2.7%/year (two point seven percent per year)
- c) *In respect of the LPB10Y202503 Bonds and LPB10Y202506 Bonds:* the interest rate is floating, determined in accordance with the following formula:
Interest rate applicable to each Interest Period = Reference Interest Rate + a margin of 2.9%/year (two point nine percent per year)
- d) For the purposes of Items 9.1(a), 9.1(b) and 9.1(c) of this Section:
 - (i) "Reference Interest Rate", in respect of each Interest Period, means the average of the personal savings deposit interest rates in Vietnamese Dong, with a term of 12

- (twelve) months, interest payable at maturity, as published on the official websites of the Reference Banks on the Interest Rate Determination Date.
- (ii) **“Reference Banks”** include the Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (each individually referred to as a **“Reference Bank”** and collectively as the **“Reference Banks”**).
- (iii) **“Interest Rate Determination Date”**, in respect of the first Interest Period, means the date on which the Issuer commences receipt of Bond subscription applications for each Tranche. The Interest Rate Determination Date for subsequent Interest Periods shall be the 7th (seventh) Business Day prior to the first day of each Interest Period.
- (iv) The Reference Interest Rate shall be determined in accordance with the following principles:
- A. In the event that, on the Interest Rate Determination Date, the website of one or several (but not all) Reference Banks is not operational, or does not publish, or does not have the personal savings deposit interest rate in Vietnamese Dong, with a term of 12 (twelve) months, interest payable at maturity, the Reference Interest Rate shall be the average of the reference interest rates published by the remaining Reference Banks on such Interest Rate Determination Date.
- B. In the event that all of the Reference Banks do not have or do not publish their personal savings deposit interest rate in Vietnamese Dong, with a term of 12 (twelve) months, interest payable at maturity, on the Interest Rate Determination Date, the Reference Interest Rate shall be the personal savings deposit interest rate in Vietnamese Dong, with a term of 12 (twelve) months (or an equivalent term), interest payable at maturity, as applied by Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank and published on its official website on the relevant Interest Rate Determination Date.
- (v) The Issuer shall deliver a written notice of the result of the determination of the Bond Interest Rate to the Registration and Depository Agent at least 03 (three) Business Days prior to the first day of the relevant Interest Period, and shall notify the Bondholders of the result of the determination of the Bond Interest Rate by posting such information on the websites of the Issuer and the Registration and Depository Agent at least 01 (one) Business Day prior to the first day of the relevant Interest Period, except where the first Interest Period commences on the Bond offering commencement date. The Bondholders agree and undertake that the Bond Interest Rate determined by the Issuer (the **“Bond Interest Rate”**) shall apply to all Bonds, unless there is an obvious arithmetical error.

(vi) For the avoidance of doubt, in the event that the Bond Interest Rate applicable to each Bond determined in accordance with this Clause 9.1 is not an integer, the Bond Interest Rate shall be rounded to the 3rd (third) decimal place after the decimal point.

(vii) In the event that the law provides for the application of an interest rate ceiling to the Bonds:

- A. If such interest rate ceiling regulation does not take effect or is not mandatorily applicable to the Bond Interest Rate as stipulated in this Clause 9.1, the Bond Interest Rate shall continue to be applied in accordance with this Clause 9.1.
- B. If such regulation takes effect and is applicable to the Bond Interest Rate, and the Bond Interest Rate stipulated in this Clause 9.1 exceeds the maximum interest rate ceiling prescribed by law, the Bond Interest Rate shall be the maximum interest rate ceiling permitted under applicable law.
- C. If such regulation takes effect and is applicable to the Bond Interest Rate, but the Bond Interest Rate stipulated in this Clause 9.1 does not exceed the interest rate ceiling prescribed by law, the Bond Interest Rate shall be the interest rate determined in accordance with this Clause 9.1.

9.2. The Issuer agrees to pay the total amount of interest accrued (the “Interest”) on the total number of Bonds held from and including the Issue Date up to, but excluding, the earlier of: (i) the Maturity Date; (ii) the Optional Redemption Date; and (iii) any other Early Redemption Date (if any), at the applicable Bond Interest Rate, calculated based on the actual number of days elapsed in each Interest Period on the basis of a year with 365 (three hundred and sixty-five) day. For the avoidance of doubt, the Interest payable on 01 (one) Bond shall be rounded to the nearest whole unit (if the first decimal digit is equal to or greater than 5 (five), the amount shall be rounded up; if the first decimal digit is less than 5 (five), the decimal portion shall be disregarded).

The formula for calculating the Interest payable on 01 (one) Bond (“Interest per Bond”) is as follows:

$$\text{Interest per Bond} = \text{Par value per Bond} \times \text{Bond Interest Rate} \times \frac{\text{Actual number of days of the relevant Interest Period}}{365}$$

The formula for calculating total Interest is:

$$\text{Interest} = \text{Interest per Bond} \times \text{Total number of Bonds held}$$

9.3. The Issuer shall pay Interest on each Interest Payment Date. The Interest payable on each Interest Payment Date shall be:

- a) in respect of the first Interest Payment Date, the Interest accrued from (and including) the Issue Date up to (but excluding) the first Interest Payment Date of the relevant Bonds; and
 - b) in respect of any Interest Payment Date after the first Interest Payment Date, the Interest accrued from (and including) the immediately preceding Interest Payment Date up to (but excluding) the relevant Interest Payment Date of such Bonds.
- 9.4. In the event that on any Interest Payment Date and/or Maturity Date and/or Optional Redemption Date and/or any other Early Redemption Date (if any), the Interest and/or Bond principal is not fully paid or is paid late by the Issuer (except as provided in Clause 9.7), the overdue Interest and/or principal amount shall continue to accrue interest at the Bond Interest Rate applicable to the delayed Interest Period, calculated on the basis of a year with 365 (three hundred sixty-five) days, from the date on which such payment becomes overdue up to, but excluding, the date on which the Bondholder receives all relevant amounts in full.
- 9.5. In the event that on any Interest Payment Date and/or Maturity Date and/or Optional Redemption Date and/or any other Early Redemption Date (if any), the Bondholder does not receive payment of Interest and/or principal through no fault of the Issuer or the Registration and Depository Agent (applicable prior to the registration of the Bonds with VSDC) or VSDC (after the Bonds are registered with VSDC), such Interest and/or principal amounts shall be held in custody by the Issuer and shall not bear any interest.
- 9.6. If any Interest Payment Date and/or Maturity Date and/or Optional Redemption Date and/or any other Early Redemption Date (if any) falls on a day that is not a Business Day, the payment date shall be the immediately following Business Day. The Bondholder shall not be entitled to any interest or other benefit in respect of any delay in payment resulting from the relevant payment due date not being a Business Day.

9.7. Suspension of Interest payments

During the period from the Issue Date to the Maturity Date, the Issuer shall be entitled to suspend the payment of Interest when due and carry forward the accrued Interest to the subsequent year if the payment of such Interest would cause the Issuer to incur a loss for the financial year in which such Interest becomes due (the **"Suspended Interest Amount"**). Such delay in the payment of Interest shall not be deemed to constitute a breach of any provisions of the Bonds for any purpose. The Interest Period in respect of which the Issuer suspends the payment of Interest shall be referred to as the **"Suspension Period"** for such Interest payment.

The Suspended Interest Amount shall not be capitalized into principal and shall bear interest from and including the date on which payment is suspended up to, but excluding, the actual repayment date (being the date on which the Issuer pays the Bondholder the Suspended Interest Amount together with interest accrued thereon), calculated based on the actual number of days of delayed payment on the basis of a year with 365 (three hundred sixty-

five) days.

The interest rate applicable to the Suspended Interest Amount shall be the Bond Interest Rate of the relevant Suspension Period (such interest rate shall apply throughout the entire period during which the Interest payment is suspended).

10. Interest and principal payment schedule of the Bonds and payment of interest and principal

10.1. Interest payment period: apply uniformly to all Bonds. Interest shall be paid in arrears on an annual basis, on each date falling exactly 01 (one) consecutive year from the Issue Date up to the Maturity Date or the Optional Redemption Date or any other Early Redemption Date (if any).

10.2. Principal Payment Period: The principal shall be paid in a single lump sum on the Maturity Date or the Optional Redemption Date or any other Early Redemption Date (if any).

10.3. Payment of Interest and Principal of the Bonds:

Prior to the registration of the Bonds with VSDC, the payment of Principal, Interest and other amounts in respect of the Bonds shall be carried out in accordance with Clauses 10.3(a), 10.3(b) and 10.3(c) below:

- a. On the Interest Rate Determination Date, the Issuer shall determine the Bond Interest Rate applicable to the relevant Interest Period in accordance with these Bond Conditions;
- b. The Issuer shall send a notice of the results of the Bond Interest Rate determination to the Registration and Depository Agent and the Bondholders in accordance with these Bond Conditions;
- c. The Registration and Depository Agent shall determine the list of Bondholders on the Last Registration Date.

After the Bonds are registered with VSDC, the payment of Principal, Interest and other amounts relating to the Bonds shall be carried out in accordance with The laws of Vietnam and the regulations of VSDC and the provisions set out in Clauses 10.3(a), 10.3(b) and 10.3(c) above (to the extent that such provisions do not conflict with or contravene the laws of Vietnam and the regulations of VSDC) (if applicable).

10.4. On each Interest Payment Date of the Bonds, the Issuer shall pay Interest to the Bondholders whose names are recorded as of the Last Registration Date into the Registered Account of each Bondholder in accordance with the information in the Bond Register provided by the Registration and Depository Agent. After the Bonds are registered with the VSDC and listed, the payment of Principal, Interest and other amounts related to the Bonds shall be carried out in accordance with the laws of Vietnam and the regulations of the VSDC and the provisions above (to the extent that such provisions do not conflict with or contradict the regulations of the laws of Vietnam and the VSDC). The Last Registration Date shall be determined in accordance with these Bond Conditions and the relevant laws and VSDC at the time of application.

- 10.5.** Only Bondholders whose names are recorded in the Bond Register of the Registration and Depository Agent or in the consolidated list of Bondholders (or similar document) prepared by the VSDC at the Closing Time for a particular payment shall be entitled to receive such payment. For the avoidance of doubt, with respect to Bond transfer transactions occurring after the Closing Time, the transferee shall not be entitled to receive any payments relating to the Bonds for such relevant payment.

11. Offer price

The offer price is VND 100,000 (one hundred thousand dong)/Bond.

12. Order of payment priority in the event the Issuer becomes insolvent/ceases operations

The Bonds shall rank junior to the obligations and debts of all present and future secured and unsecured creditors (other than Subordinated Creditors) of the Issuer. All Bonds issued in the same issuance tranche shall at all times rank equally in priority of payment, and no Bond shall have any preference over any other Bond.

13. Rights and obligations of the Bondholders

13.1 Rights of the Bondholders

Each Bondholder shall be the sole owner of the Bonds in all respects and shall be entitled to receive all payments, notices, reports and to enjoy other rights related to such Bonds. The rights of the Bondholders include:

- a) Be paid in full and on time by the Issuer the Principal, Interest and other payments related to the Bonds in accordance with these Bond Conditions. For the avoidance of doubt, in the event that the Issuer exercises its right to suspend Interest payments in accordance with Clause 9.7 of these Bond Conditions, the rights and interests of the Bondholders in respect of the Suspended Interest Amount shall remain preserved and shall be paid in accordance with Clause 9.7 of these Bond Conditions;
- b) Freely transfer ownership (including but not limited to purchase, sale, donation, gifting, inheritance and other forms of transfer in accordance with law) of their Bonds and to use the Bonds as collateral in accordance with these Bond Conditions and relevant laws;
- c) Be provided with an extract of the Bond Register and/or a Certificate of Ownership upon request, except where the Bondholder has authorized the Issuer to carry out centralized depository procedures;
- d) Request confirmation of Bond balances in accordance with the Bond Registration and Depository Agency Contract or in accordance with the regulations of depository members where the Bondholder opens its securities account;
- e) Request the Issuer to keep confidential information relating to Bond balances and transactions of the Bondholder, except where the Issuer is required to disclose such information in accordance with law;
- f) Rights upon the occurrence of Events of Default of the Issuer:

Upon the occurrence of any of the following events, collectively referred to as an “Event of Default”:

- (i) If the Issuer fails to pay the Principal and/or Interest of the Bonds and such failure is not remedied within 10 (ten) Business Days from the Interest Payment Date and/or the Maturity Date and/or the Optional Redemption Date and/or another Early Redemption Date (if any) (except where the Issuer is permitted to exercise its right to suspend Interest payments in accordance with Clause 9.7). In this case, the Bondholder shall have the right to initiate bankruptcy or liquidation proceedings against the Issuer or to initiate other legal actions as chosen by the Bondholder without the need to give any further notice.
- (ii) If a court order is issued or a resolution of a competent authority is adopted regarding the bankruptcy or dissolution of the Issuer (whether or not an Event of Default has occurred and is continuing) and such order or resolution is not withdrawn or annulled within 15 (fifteen) Business Days from the date of issuance, any Bondholder may deliver a written notice to the Issuer, which shall be deemed effective on the date of receipt, declaring that the Bonds it holds have become immediately due and payable without any further procedures. In this case, the Bonds shall be deemed to mature immediately together with accrued interest (if any) calculated up to the repayment date.
- g) Attend Bondholders’ Meetings (as provided below), to vote at such Bondholders’ Meetings, and be consulted and vote on matters relating to the Bonds in accordance with these Bond Conditions and the Bond Documents;
- h) Other rights in accordance with these Bond Conditions, the Bond Documents and applicable laws.

13.2 Obligations of the Bondholders

- a) Comply with the provisions of these Bond Conditions;
- b) Independently assess the level of risk involved in investing in the Bonds, the limitations on transactions of the invested Bonds, and bear full responsibility for their own investment decisions;
- c) Do not request payment in respect of Bonds that are not under their lawful ownership. In the event that a Bondholder intentionally violates any provision of the Bond Documents, such Bondholder shall compensate the Issuer and/or any third party for actual damages incurred and shall bear full legal liability in accordance with law;
- d) Immediately refund to the Issuer any amount incorrectly transferred by the Issuer to the Bondholder upon receipt of a notice accompanied by evidence of such error from the Issuer or as soon as the Bondholder becomes aware of such error;
- e) Notify the Issuer of any change or termination of the authorization of the Bondholder’s representative in cases where the Bondholder appoints an authorized representative to work with the Issuer;

- f) Be legally responsible for the authenticity and accuracy of all legal documents provided to the Issuer;
- g) Be responsible for the lawful origin of the funds invested in the Bonds;
- h) Be responsible for fulfilling tax obligations arising from taxable income or any payments received by the Bondholder in connection with the Bonds in accordance with law;
- i) Cooperate in carrying out procedures and tasks as required by law or by the Issuer in order to complete the registration, centralized depository and listing of the Bonds;
- j) Other obligations in accordance with these Bond Conditions, the Bond Documents and applicable laws.

13.3 Changes to the rights of the Bondholders

In the event of any change to the rights of the Bondholders as stipulated in these Bond Conditions, such changes shall only take effect after agreement is reached between the Issuer and the Bondholders through a Bondholders' Resolution confirmed and approved by the Issuer or as mandatorily required by law.

14. Bondholders' Representative

14.1. Name of the Bondholders' Representative

SAIGON – HANOI SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

Address: No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

14.2. Appointment of the Bondholders' Representative

The Issuer appoints Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company as the Bondholders' Representative to perform the tasks and responsibilities in accordance with Article 24 of Decree 155 and Clause 13 Article 1 of Decree 245. Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company agrees to act as the Bondholders' Representative as appointed by the Issuer under the Bondholder Representation Contract.

The Issuer ensures that, pursuant to the Bond Documents, each Bondholder, by purchasing and owning the Bonds and having its name recorded in the Bond Register or by receiving transfer or assignment of ownership of the Bonds in any form whatsoever (after the completion of the Bond issuance), shall acknowledge and irrevocably agree to (i) the appointment of Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company as the Bondholders' Representative in accordance with the provisions above and (ii) the other terms and conditions of the Bondholder Representation Contract.

During the term of the Bondholder Representation Contract, there shall be only one Bondholders' Representative appointed in respect of the Bonds. The powers and responsibilities

of the Bondholders' Representative as stipulated in the Bondholder Representation Contract shall take effect from the time the Issuer completes the issuance of the Bonds until the Bonds mature and/or there are no Bonds outstanding.

The selection of a successor legal entity to perform the obligations of the Bondholders' Representative under the Bondholder Representation Contract shall be carried out in accordance with the provisions of the Bondholder Representation Contract.

14.3. Basic responsibilities of the Bondholders' Representative under Contract No. 1911/2025/HDDDNSHTP/LPB-SHS dated November 19, 2025 with the Issuer

- a) Supervise the compliance with and performance of the commitments of the Issuer as set out in the Bond offering registration dossier and the Bond Documents;
- b) Act as an intermediary for communication between the Bondholders and the Issuer and/or other relevant organizations;
- c) Notify the Bondholders and report to the State Securities Commission of Vietnam and the Stock Exchange in the event that the Issuer is discovered to have committed any violation affecting the rights and interests of the Bondholders;
- d) Perform the responsibilities of the Bondholders' Representative in the event that the Issuer redeems the Bonds prior to maturity in accordance with these Bond Conditions (if any);
- e) Convene and organize the Bondholders' Meeting or collect opinions from the Bondholders in accordance with the Bondholder Representation Contract upon a valid request from the Bondholders or the Issuer pursuant to these Bond Conditions and the Bondholder Representation Contract;
- f) Receive and notify the Bondholders of the contents of notices, documents or other written correspondence relating to the Bonds that the Issuer requests the Bondholders' Representative to send to the Bondholders;
- g) Receive and forward to the Issuer, within 02 (two) Business Days from the date of receipt, any notices, documents or other written correspondence relating to the Bonds that any Bondholder sends to the Issuer through the Bondholders' Representative in accordance with the Bond Documents;
- h) Notify and request the Issuer to implement the decisions/resolutions of the Bondholders relating to the Bonds, provided that such decisions/resolutions are adopted in accordance with the Bond Documents and applicable laws;
- i) Assist the Bondholders in making copies of documents and materials relating to the Bonds (including the Bond Documents) that (i) the Bondholders' Representative is responsible for retaining and (ii) the Bondholders are entitled to access pursuant to the Bondholder Representation Contract and the Bond Documents;
- j) Other tasks and duties of the Bondholders' Representative as prescribed by law, the Bondholder Representation Contract and the Bond Documents. For the avoidance of

doubt, detailed provisions on the responsibilities of the Bondholders' Representative are set out in the Bondholder Representation Contract.

15. Registration and Depository Agent

Prior to the Bonds being registered with VSDC, the Issuer appoints LPBank Securities Joint Stock Company (LPBS) as the Registration and Depository Agent for the Bonds pursuant to the Bond Registration and Depository Agency Contract. The Registration and Depository Agent is appointed, on behalf of the Issuer, to perform the following duties:

- a) Establish and maintain the register of the Bonds recording information on the Bondholders ("Register"). The Register shall be made in written form and shall include, without limitation, the following basic contents:
 - (i) The name, head office address and enterprise registration number of the Issuer;
 - (ii) Key information on the Bonds, including the name of the Bonds, Bond code, total number of Bonds issued, total number of Bonds outstanding, par value, term, Issue Date, Maturity Date, Bond Interest Rate, Interest Payment Method, Interest Payment Date, and the place of payment of Principal, Interest and Overdue Interest (if any);
 - (iii) Full name, Citizen Identification Card/Passport number, date and place of issue (for individuals), or organization name, Business Registration Certificate/Enterprise Registration Certificate/Establishment Decision number, date of issue and place of issue (for organizations), and contact address, phone number and email address of the Bondholder at the time such Bondholder owns the Bonds;
 - (iv) The total principal amount of the Bonds and detailed information on the Bonds held by each Bondholder (including, without limitation, information on the use of the Bonds as collateral and any transfer restrictions applicable to the Bonds, if any); and
 - (v) Details of the bank account registered together with the securities account of the Bondholder opened at the Registration and Depository Agent, or another account (if any) (as notified by the Bondholder to the Registration and Depository Agent) for receipt of payments related to the Bonds ("Registered Account");
- b) Except as otherwise provided by law, each Bondholder, with respect to each Bond recorded as being owned by such Bondholder in the Register, shall be deemed the lawful and sole owner of such Bond for all purposes and in all respects relating to such Bond. While the Bonds have not yet been registered with VSDC, the Register shall be the valid and highest-ranking basis for determining ownership of the Bonds by the Bondholders;
- c) Issue Certificates of Bond Ownership or extracts from the Register at the request of the Bondholders, except where a Bondholder has authorized the Issuer to carry out centralized depository procedures. Prior to the Bonds being registered with VSDC, the issuance of Certificates of Bond Ownership shall be carried out by the Registration and

- Depository Agent (on behalf of the Issuer), including signing and affixing confirmation seals, in accordance with the Bond Registration and Depository Agency Contract;
- d) Carry out procedures for the transfer of ownership of the Bonds in accordance with these Bond Conditions and the Bond Registration and Depository Agency Contract, and update such transfer of ownership in the Register for each corresponding Bond;
 - e) On the 15th (fifteenth) Business Day prior to each Interest Payment Date, Optional Redemption Date (if any), or Maturity Date of each Bond, send notices to the Issuer and the Bondholders specifying the Last Registration Date for the Bondholders to exercise their rights and obligations relating to the Bonds;
 - f) Maintain and retain accounting books and records of documents received by the Registration and Depository Agent relating to the transfer of ownership process and other services provided by the Registration and Depository Agent under the Bond Registration and Depository Agency Contract;
 - g) Provide copies of the updated Register of Bondholders to the Issuer immediately upon the Issuer's request and assist with reasonable requests of the Issuer relating to the Register;
 - h) Confirm the number of Bonds owned and confirm the blocking and unblocking of the Bonds at the request of the Bondholders for the purpose of their legitimate transactions;
 - i) Subject to the applicable laws of Vietnam from time to time, withhold, retain, declare and pay taxes, fees and charges on the value of transactions involving the transfer of ownership for the Bondholders;
 - j) After the Bonds are registered with VSDC, the Issuer shall terminate the appointment of the Registration and Depository Agent specified in this Article 15. The performance of part or all of the duties specified in this Article 15 shall thereafter be carried out in accordance with applicable laws and the regulations of VSDC.

16. Registration, depository, listing and trading of the Bonds

- 16.1.** Prior to being registered with VSDC, the Bonds shall be registered and the transfer of ownership shall be recorded and managed at the Registration and Depository Agent in accordance with applicable laws, these Bond Conditions, and other Bond Documents.
- 16.2.** The Bonds shall be registered and deposited with VSDC, and listed and traded on HNX in accordance with the relevant provisions of law and the regulations of VSDC and HNX.
- 16.3.** The Issuer shall be responsible for carrying out the registration and/or depository of the Bonds in accordance with applicable laws, the regulations of VSDC and HNX, and these Bond Conditions. Any transfer of the Bonds during the process of registration and/or depository of the Bonds with VSDC (if applicable) shall be conducted in accordance with the regulations/guidelines of VSDC and the relevant laws in effect at that time.
- 16.4.** The Issuer shall be responsible for completing the listing registration of the Bonds on HNX as soon as practicable after completion of the registration of the Bonds with VSDC in accordance with applicable laws, and thereafter shall maintain the listing of the Bonds for

so long as any Bonds remain outstanding. The Issuer may delist the Bonds if such delisting is for the purpose of early redemption of the Bonds or upon the Maturity Date.

- 16.5.** From the time the Bonds are registered with VSDC and listed on HNX, (i) the establishment, maintenance and retention of the Register (or equivalent documents) and the contents thereof shall be conducted in accordance with applicable laws and the regulations of VSDC; (ii) the transfer of ownership and the performance of transactions relating to the Bonds shall be carried out strictly in accordance with applicable laws, the rules of VSDC and the regulations of HNX where the Bonds are listed (if applicable), and the role of the Registration and Depository Agent in respect of registration, depository and transfer of ownership shall terminate as of such time; and (iii) the issuance of Certificates of Bond Ownership in respect of Bonds that are not centrally deposited by the Bondholders with VSDC shall be carried out by the Issuer and/or in accordance with applicable laws, the regulations of VSDC and these Bond Conditions..

17. Redemption, early redemption and cancellation of the Bonds

17.1. Redemption on the Maturity Date

Unless the Bonds are redeemed and cancelled prior to maturity in accordance with these Bond Conditions, on the Maturity Date the Issuer shall pay in full: (i) the principal amount of all Bonds outstanding at that time; and (ii) any accrued but unpaid interest and all other amounts payable in respect of the Bonds up to (but excluding) the Maturity Date.

17.2. Redemption on the Optional Redemption Date

- a) Subject to ensuring compliance with, and consistency with, applicable laws, including but not limited to compliance with safety ratios and limits as prescribed by the State Bank of Vietnam, and by sending notice to the Bondholders (such notice being irrevocable) in accordance with Clause 17.2(c) below, the Issuer shall have the right to redeem prior to maturity all, but not part, of the Bonds on the relevant Optional Redemption Date at a redemption price equal to the par value of the Bonds.
- b) In the event that the Issuer redeems the Bonds on the Optional Redemption Date, the Bondholders shall be obliged to sell all of their Bonds to the Issuer and shall receive 100% of the principal amount held by them. In such case, the Bonds shall be cancelled and any related Certificates of Bond Ownership (if issued) shall automatically cease to be valid. From the Closing Time of the Last Registration Date up to the Optional Redemption Date, Bondholders shall not transfer the Bonds, use the Bonds for discounting, as collateral, to create obligations or security interests over the Bonds, or participate in other civil or commercial transactions relating to the Bonds that result in or may result in a change of ownership of the Bonds.
- c) For the purpose of redemption on the Optional Redemption Date as provided in Clause 17.2 hereof, the Issuer shall publish a notice of redemption ("**Redemption Notice**") on the Issuer's official website at least 10 (ten) days but no earlier than 60 (sixty) days prior to the

Optional Redemption Date, or within such specific period as prescribed by applicable laws and the regulations of VSDC after the Bonds have been registered with VSDC. In the event that a Bondholder does not receive the Redemption Notice for reasons not attributable to the Issuer and/or VSDC, or fails to carry out the necessary procedures to sell the Bonds back to the Issuer (if any), such Bondholder shall nevertheless be obliged to sell all Bonds held to the Issuer, and the redemption payment for the Bonds shall be transferred to the Registered Account of each Bondholder in accordance with the applicable regulations.

17.3. Redemption by agreement

At any time, subject to compliance with the regulations and rules of HNX and/or VSDC and ensuring compliance with the safety ratios and limits as prescribed by the State Bank of Vietnam, in addition to early redemption of the Bonds in accordance with Clause 17.2 above, the Issuer may redeem the Bonds from any Bondholder at any price, provided that prior notice is given at least 10 (ten) days before the expected early redemption date. Each Bondholder shall have the right to decide whether to sell its Bonds back to the Issuer. The offer to redeem the Bonds shall be made publicly to all Bondholders on the same terms and on a pro rata basis corresponding to the principal amount of Bonds held by each Bondholder. Any Bonds redeemed by the Issuer shall not be counted for voting purposes at meetings of Bondholders nor for the approval ratio of Bondholders' Resolutions adopted by written consent when deciding matters relating to the Issuer.

17.4. Redemption upon the occurrence of an Event of Default

If any Event of Default specified in Clause 13.1(f)(ii) of these Bond Conditions occurs, any Bondholder may declare the Bonds to be due and payable, and the Issuer shall be required to redeem all Bonds then outstanding.

17.5. Cancellation

All Bonds redeemed and/or repaid by the Issuer in accordance with these Bond Conditions shall be immediately cancelled and shall not be reissued or resold (unless otherwise permitted by applicable laws or relevant regulations). Any Certificates of Bond Ownership (if any) shall automatically cease to be valid as of the time the Issuer has fully discharged its obligations to pay all principal and interest due in accordance with these Bond Conditions.

18. Distribution method

- The Bond offering tranches are not underwritten.
- Distribution method: Direct sale to Investors at the head office and branches/transaction offices of the Issuer and/or distribution through an Issuing Agent.
- Responsibilities of the Issuing Agent:
 - Assist the Issuer in offering and distributing the Bonds to Investors who validly register to purchase the Bonds through direct offering or other appropriate methods in accordance with the Issuer's specific notices.

- Fully and accurately disclose information to Investors in accordance with the approved Bond issuance plan, the Prospectus and other Bond Documents, and sell Bonds only to Investors who are eligible to purchase Bonds in accordance with applicable laws and the Prospectus.
- Periodically and/or ad hoc update information on the progress and results of the Bond offering to Investors and the Issuer.
- Perform other services in accordance with the contract entered into with the Issuer.
- The Issuer and the Issuing Agent shall distribute the Bonds in a fair and transparent manner and ensure a minimum subscription period of 20 (twenty) days for Investors.

19. Subscription for Bonds

19.1. Subscription period

The Issuer shall ensure that the subscription period for Investors is at least 20 (twenty) days from the date the Issuer discloses information on each offering tranche and not more than 90 (ninety) days from the effective date of the Certificate of Registration for Public Offering of Bonds for Tranche 1 or the written approval for the public offering of Bonds for Tranche 2 ("**Certificate of Registration for Public Offering of Bonds**").

19.2. Eligible Investors

Vietnamese organizations and individuals, and foreign organizations and individuals in accordance with applicable laws ("**Investors**").

19.3. Minimum subscription quantity

- For individual Investors: a minimum of 200 (two hundred) Bonds, equivalent to VND 20,000,000 (twenty million dong) at par value.
- For institutional Investors: a minimum of 10,000 (ten thousand) Bonds, equivalent to VND 1,000,000,000 (one billion dong) at par value.

For the avoidance of doubt, Investors may only subscribe for an even number of Bonds in whole units, with a minimum of 200 (two hundred) Bonds for individual Investors and 10,000 (ten thousand) Bonds for institutional Investors.

19.4. Subscription and payment method

Within the subscription period specified by the Issuer, Investors shall subscribe for the Bonds within the offered quantity and must satisfy the minimum subscription quantity requirements stipulated by the Issuer.

➤ Through the Issuer

- Subscription location: Investors shall subscribe for the Bonds directly at the Head Office and Branches/Transaction Offices nationwide of the Issuer. Details of the addresses of the Head

Office and Branches/Transaction Offices are published at <https://www.LPBank.com.vn/mang-luoi/>

- Investors shall transfer the Bond purchase funds to the Issuer's escrow account for receipt of Bond subscription proceeds ("Escrow Account").
- For the avoidance of doubt: (i) an Investor's purchase of Bonds shall only be deemed completed when the Investor has duly registered and fully paid the Bond purchase price into the Escrow Account; and (ii) in the event that an Investor registers but fails to complete payment within the period stipulated by the Issuer, such registration shall be deemed null and void.

➤ Through the Issuing Agent

- Subscription location: Investors shall subscribe for the Bonds directly at the Head Office of the Issuing Agent at 3rd Floor, Office Building, No. 43 – 45 – 47 Nguyen Thi Minh Khai Street, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.
- Investors shall transfer the Bond purchase funds to the Escrow Account.
- For the avoidance of doubt: (i) an Investor's purchase of Bonds shall only be deemed completed when the Investor has duly registered and fully paid the Bond purchase price into the Escrow Account; and (ii) in the event that an Investor registers but fails to complete payment within the period stipulated by the Issuer, such registration shall be deemed null and void.

19.5. Bond allocation method

- Bonds shall be allocated to Investors on a fair and transparent basis.
- Where the total number of Bonds subscribed is equal to or less than the number of Bonds permitted to be offered, the Issuer and the Issuing Agent shall allocate to each Investor 100% of the number of Bonds registered for subscription by such Investor.
- Where the total number of Bonds subscribed exceeds the number of Bonds permitted to be offered, the Issuer and the Issuing Agent shall allocate all Bonds permitted to be issued to Investors on a pro rata basis corresponding to each Investor's subscription ratio.
- Handling of fractional Bonds: In all cases, the number of Bonds allocated by the Issuer to each Investor shall be rounded down to the nearest whole number (if not already a whole number). Any remaining Bonds (arising from fractional allocations due to pro rata allocation not resulting in whole numbers) may, at the Issuer's sole discretion, be allocated in whole or in part to one or more Investors.

- For clarification, where the number of Bonds allocated to an Investor is lower than the minimum subscription quantity prescribed in Clause 19.3, such Investor shall nevertheless be deemed to have successfully subscribed for the Bonds in the allocated quantity.

19.6. Transfer of Bonds

Within 30 (thirty) Business Days from the end date of the offering tranche, Investors shall receive the original Certificate of Bond Ownership and/or an original extract of the Register (if requested by the Bondholder), unless the Investor has authorized the Issuer to carry out centralized depository procedures.

19.7. Rights of Bond Purchasers

Upon completion of the Bond purchase, Investors shall be recorded in the Register as Bondholders and shall be entitled to the rights and benefits of Bondholders in accordance with these Bond Conditions.

19.8. Time limit and method for refund of subscription amount

In cases where the subscribed quantity exceeds the total number of Bonds permitted to be offered, or where an Investor overpays the subscription amount, or where the subscribed quantity does not meet the minimum subscription quantity prescribed in Clause 19.3 above:

- a) Time limit: within 5 (five) Business Days from the date the Escrow Account is released;
- b) Method: transfer to the Bond subscriber's bank account in accordance with the relevant Bond subscription registration information.

20. Tentative schedule for bond distribution

After the Certificate of Registration for Public Offering of Bonds issued by the State Securities Commission of Vietnam becomes effective, the Issuer shall proceed with the distribution of the Bonds with a total expected issuance of 50,000,000 (fifty million) Bonds, equivalent to VND 5,000,000,000,000 (five trillion dong) at par value, through public offering tranches (provided that the interval between a subsequent public offering tranche and the preceding tranche does not exceed 12 (twelve) months in accordance with applicable laws), with the tentative schedule of the offering tranches as follows:

Tranche 1: First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026:

- LPB7Y202501 Bonds: 9,000,000 (nine million) Bonds, term of 7 (seven) years.
- LPB8Y202502 Bonds: 15,000,000 (fifteen million) Bonds, term of 8 (eight) years.
- LPB10Y202503 Bonds: 1,000,000 (one million) Bonds, term of 10 (ten) years.

Tranche 3: Third Quarter of 2026 – Fourth Quarter of 2026:

- LPB7Y202504 Bonds: 9,000,000 (nine million) Bonds, term of 7 (seven) years.
- LPB8Y202505 Bonds: 15,000,000 (fifteen million) Bonds, term of 8 (eight) years.
- LPB10Y202506 Bonds: 1,000,000 (one million) Bonds, term of 10 (ten) years.

(each public offering of Bonds referred to above shall constitute a “Public Bond Offering Tranche” or a “Tranche”).

The expected distribution period of the Bonds for each Tranche shall be at least 20 (twenty) days. Tranche 2 shall only be carried out after the completion of Tranche 1.

Specifically, the tentative schedule for the distribution of the Bonds for each Public Bond Offering Tranche is as follows:

Tentative schedule for the public distribution of Bonds of Tranche 1 (First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026),

No.	Contents	Expected timeline
1	Effective date of the Certificate of Registration for Public Offering of Bonds issued by the State Securities Commission of Vietnam (SSC).	T1
2	The Issuer publishes information on the public offering of Bonds of Tranche 1 on 01 electronic newspaper.	From T1 to T1+1
3	The Issuer and/or the Issuing Agent conducts the distribution of Bonds of Tranche 1, and investors pay the purchase price for the Bonds.	From T1+1 to T1+21
-	<i>Expected commencement date for receiving applications for subscription of Bonds.</i>	<i>T1+1</i>
-	<i>Expected final date for receiving applications for subscription of Bonds and for investors to pay the purchase price for the Bonds (closing date of the offering).</i>	<i>T1+21</i>
4	Issue Date	T1+21
5	The Issuer reports the results of the issuance of Tranche 1 to the State Securities Commission of Vietnam and discloses information on the issuance results	Within 10 (ten) days from the end date of the offering tranche
6	Delivery of Bonds to Investors	Within 30 (thirty) days from the end date of the offering tranche

In the event that the Bonds offered in Tranche 1 are not fully subscribed as expected, the remaining unsubscribed Bonds corresponding to each term shall be carried forward and offered for subscription in the subsequent offering tranche.

After the completion of Tranche 1, Tranche 2 shall be conducted only after the Issuer has updated the Prospectus and obtained written confirmation from the State Securities Commission of Vietnam regarding the continuation of the public offering of Tranche 2 by the Issuer.

Tentative schedule for the public distribution of Bonds of Tranche 2 (Third Quarter of 2026 – Fourth Quarter of 2026),

No.	Contents	Expected timeline
1	Effective date of the written approval for the public offering of Bonds of Tranche 2 issued by the State Securities Commission of Vietnam	T2

2	The Issuer publishes information on the public offering of Bonds of Tranche 2 on 01 electronic newspaper	From T2 to T2+1
3	The Issuer and/or the Issuing Agent conducts the distribution of Bonds of Tranche 2, and Investors pay the purchase price for the Bonds	From T2+1 to T2+21
-	<i>Expected commencement date for receiving applications for subscription of Bonds</i>	<i>T2+1</i>
-	<i>Expected final date for receiving applications for subscription of Bonds and for Investors to pay the purchase price for the Bonds (closing date of the offering).</i>	<i>T2+21</i>
4	Issue Date	T2+21
5	The Issuer reports the results of the issuance of Tranche 2 to the State Securities Commission of Vietnam and discloses information on the issuance results	Within 10 (ten) days from the end date of the offering tranche
6	Delivery of Bonds to Investors	Within 30 (thirty) Business Days from the end date of the offering tranche

The specific bond distribution schedule for each tranche will be officially announced by the Issuer after the State Securities Commission of Vietnam issues the Certificate of Registration for Public Offering of Bonds and based on the actual conditions of each tranche. The bond distribution period shall be implemented in accordance with applicable laws and the provisions set out in the Certificate of Registration for Public Offering of Bonds issued by the State Securities Commission of Vietnam to the Issuer.

21. Escrow Account for receipt of Bond subscription proceeds

Account number: 6868668868

Account holder: Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

At: Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam – Dong Do Branch

22. Opinions of the competent authority regarding the Issuer's public offering of Bonds

Pursuant to Decision No. 649 of the State Bank of Vietnam:

"Administrative procedures abolished in the field of monetary activities under the management authority of the State Bank of Vietnam:

- *Name of administrative procedure: Procedure for approval of the plan for public offering of Bonds of credit institutions.*
- *Legal document providing for the abolition of such administrative procedure: Circular No. 01/2021/TT-NHNN dated March 31, 2021 by the Governor of the State Bank of Vietnam providing for the issuance of promissory notes, bills, certificates of deposit and domestic bonds of credit institutions and foreign bank branches ("Circular 01")."*

Circular No. 02/2025/TT-NHNN dated April 29, 2025 by the State Bank of Vietnam providing for the issuance of domestic certificates of deposit of credit institutions and foreign bank

branches ("Circular 02") and repealing Circular 01 with effect from June 16, 2025. Circular 02 does not provide for the issuance of domestic bonds of credit institutions. Accordingly, pursuant to Circular 02 and Decision No. 649, credit institutions in general and LPBank in particular are not required to obtain approval from the State Bank of Vietnam for plans to publicly offer bonds.

The Bonds of the Issuer are implemented in accordance with the Law on Securities, the Law on Enterprises and the Charter of the Issuer. Accordingly, the competent authority approving the public offering of bonds of LPBank is the Board of Directors.

The Board of Directors of LPBank issued Resolution No. 2693/2025/NQ-HDQT dated November 6, 2025 by the Board of Directors of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank approving the issuance plan, the plan for use of proceeds and repayment of principal from the public bond offering, and the registration and listing of LPBank bonds publicly offered in 2025.

23. Relevant taxes

The tax discussion in this section is based on the laws in force as of the date of issuance of the Prospectus and is subject to any changes in law that may be enacted with retroactive effect after the date of issuance of the Prospectus. The summaries below do not constitute a comprehensive analysis of all tax considerations that may affect a decision to purchase, hold or dispose of the Bonds and are not intended to address the tax consequences applicable to all investors. Certain investors (such as securities brokers or commodity brokers) may be subject to specific regulations

23.1. Personal Income Tax

- In respect of income from interest on Bonds issued by domestic entities

Pursuant to Circular No. 111/2013/TT-BTC dated August 15, 2013 by the Ministry of Finance guiding the implementation of the Law on Personal Income Tax, as amended and supplemented by Circular No. 92/2015/TT-BTC dated June 15, 2015, income from bond interest is classified as income from capital investment. Individual investors holding the Bonds are subject to a tax rate of 5% (five percent) on the interest income received, applicable to both individuals residing in and not residing in Vietnam.

- In respect of income from transfer of Bonds

Pursuant to Decree No. 12/2015/ND-CP dated February 12, 2015 by the Government detailing the implementation of a number of articles of the laws amending and supplementing a number of article of tax laws and amending and supplementing a number of decrees on tax, income from the transfer of Bonds is classified as income from securities transfer and is subject to a tax rate of 0.1% (zero point one percent) of the selling price per transaction, applicable to both individuals residing in and not residing in Vietnam.

- In respect of income from inheritance or gifts of Bonds

Pursuant to the Law on Personal Income Tax No. 103/VBHN-VPQH dated August 27, 2025 by the Office of the National Assembly, income from inheritance or gifts of Bonds is subject to a tax rate of 10% (ten percent) of taxable income, applicable to both individuals residing in and not residing in Vietnam.

23.2. Corporate Income Tax

Organizations established and operating in accordance with the laws of Vietnam, and organizations established and operating under foreign laws (foreign organizations), which satisfy the conditions for application of the corporate income tax declaration and payment method on the basis of declaring revenues and expenses pursuant to the Law on Corporate Income Tax No. 67/2025/QH15 dated June 14, 2025 and its guiding documents, shall treat income from Bond Interest and income from the transfer of Bonds as other taxable income of the enterprise. Such income shall be aggregated with taxable income from the enterprise's production and business activities to determine the enterprise's overall corporate income tax payable at the applicable tax rate of such enterprise.

Foreign organizations that do not satisfy the conditions for application of the corporate income tax declaration method on the basis of declaring revenues and expenses shall be subject to withholding and payment of corporate income tax on income from Bond Interest and income from the transfer of Bonds in accordance with Circular No. 103/2014/TT-BTC issued by the Ministry of Finance dated August 6, 2014 and effective from October 1, 2014, with the applicable tax rates as follows:

- The applicable tax rate for interest income from Bonds is 5%; and
- The applicable tax rate for income from the transfer of Bonds is 0.1% of the total proceeds from the transfer of Bonds at the time of transfer.

23.3. Value-Added Tax

Pursuant to the provisions of Circular No. 69/2025/TT-BTC issued by the Ministry of Finance dated July 1, 2025 detailing a number of articles of the Law on Value-Added Tax and guiding the implementation of Decree No. 181/2025/ND-CP dated July 1, 2025 by the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Value-Added Tax (Decree No. 181); Circular No. 77/2025/TT-BTC issued by the Ministry of Finance dated July 30, 2025 detailing securities trading services and securities transfer under Decree No. 181; and any amendments, supplements or replacements thereof (if any), Bond Interest and income from the transfer of Bonds are not subject to value-added tax.

23.4. Personal Income Tax withholding

Personal income tax withholding shall be conducted as follows:

- a) In case the Bonds have not been registered with VSDC:
 - (i) The Issuer shall withhold, retain and remit personal income tax on interest payments prior to making interest payments to the Bondholders in accordance with applicable laws.

- (ii) The Registration and Depository Agent shall withhold, retain, declare and remit taxes, fees and charges calculated on the transfer value payable by the Bondholders.
- b) In case the Bonds have been registered with VSDC, personal income tax withholding shall be carried out in accordance with applicable laws, the regulations of VSDC, and the provisions of these Bond Conditions, provided that there is no inconsistency.

24. Commitments

The Issuer commits that:

- a) It has no overdue payables exceeding 1 (one) year and has fully fulfilled its financial obligations to the State;
- b) It issues the Bonds to Investors in compliance with the Bond Conditions and the Bond Documents;
- c) It satisfies all conditions for bond issuance as prescribed by relevant legal documents as of the Issue Date;
- d) Through the Registration and Depository Agent or by itself (depending on the applicable case), it shall calculate Interest and/or Principal and other related payment obligations (if any) payable to each Bondholder on each Interest Payment Date and/or Maturity Date and/or Optional Redemption Date and/or Other Early Redemption Dates (if any) in accordance with these Bond Conditions;
- e) It shall fully and punctually pay Principal, Interest and other payments related to the Bonds to the Bondholders;
- f) It shall facilitate Bondholders in making payments, transfers, using the Bonds as collateral, or discounting the Bonds upon the Bondholders' request;
- g) After the Bonds are registered with VSDC, the Issuer shall facilitate the issuance of Certificates of Bond Ownership to Bondholders whose Bonds have not yet been deposited (if requested) for the purpose of depositing and transferring ownership of the Bonds in accordance with applicable laws and the regulations of VSDC;
- h) It shall maintain confidentiality of information relating to bond balances and bond transactions of Bondholders in accordance with applicable laws;
- i) It shall report bond issuance transactions to competent State authorities in accordance with applicable laws;
- j) It shall comply with laws on anti-money laundering during the Bond issuance process and when conducting transactions related to the Bonds. This obligation shall not apply to transactions involving Bonds traded on the secondary market;
- k) It shall use the proceeds from the bond issuance in accordance with the Bond Conditions and applicable laws;
- l) It shall submit and complete the application dossier for listing/centralized trading registration of the Bonds within 30 (thirty) days from the end date of the Public Offering of Bonds in accordance with applicable laws;
- m) It is not subject to criminal prosecution and has not been convicted of any crimes

infringing upon the economic management order for which criminal records have not yet been expunged;

- n) It has a Bondholders' Representative in accordance with applicable laws;
- o) It shall comply with its information disclosure obligations in accordance with applicable laws;
- p) It shall perform other obligations and commitments in accordance with the Bond Conditions, the Bond Documents and applicable laws.

25. Other provisions

25.1. Bondholders' Meeting

- a) General provisions: The provisions on decisions of Bondholders set out in Clause 25.1 of these Conditions shall apply to each Bond Code. Accordingly, any reference to Bonds, Bondholders, Bondholders' Meeting, or Bondholders' Resolution shall be construed as a reference to a specific Bond Code, the Bondholders, the Bondholders' Meeting, and the Bondholders' Resolution relating to such Bond Code.
- b) A Bondholders' Meeting is a meeting of all Bondholders at the time such meeting is convened ("**Bondholders' Meeting**").
A Bondholders' Meeting may be convened at the request of the Issuer, the Bondholders' Representative, or one or more Bondholders (or a group of Bondholders acting together) holding at least 10% (ten percent) of the total outstanding Bonds at the time of requesting the convening of the Bondholders' Meeting, for the purpose of obtaining the Bondholders' opinions on any matter relating to the Bonds. The Bondholders' Meeting shall be convened and conducted in accordance with the procedures and formalities stipulated in the Bondholder Representation Contract.
- c) The quorum for convening a Bondholders' Meeting shall be the attendance of one or more Bondholders (or their duly authorized representatives) holding at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds at such time.
- d) A Bondholders' Resolution shall be deemed validly adopted if approved by one or more Bondholders holding at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds.
- e) Notwithstanding the provisions set forth in Points 25.1 a), b), c), and d) above, a Bondholders' Resolution adopted at a meeting attended by Bondholders holding 100% (one hundred percent) of the total outstanding Bonds at the time the Bondholders' Meeting is held shall be lawful and immediately effective, even if the procedures and formalities for convening such meeting are not in compliance with the provisions of the Bondholder Representation Contract and these Bond Conditions.
- f) A Bondholders' Resolution may be adopted by way of written consent, at the discretion of the persons having authority to convene the Bondholders' Meeting as specified in Point 25.1 b). Upon adoption, such resolution shall have the same validity and binding effect as a resolution adopted at a meeting and shall be binding on all Bondholders.

provided that (1) the written consent request is sent to all Bondholders as of the closing date for collecting opinions, and (2) it is approved by Bondholders representing at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds. The collection of Bondholders' opinions shall be carried out in accordance with the procedures stipulated in the Bondholder Representation Contract.

- g) For the avoidance of doubt, any Bondholders' Resolution that has been validly adopted in accordance with the provisions of Point 25.1 herein shall be binding on all Bondholders (regardless of whether they attend the Bondholders' Meeting in person or submit their opinions in writing). However, any resolution adopted by the Bondholders' Meeting pursuant to Clause 25.1 herein shall not be binding on the Issuer unless it is approved by the Issuer (except for Bondholders' Resolutions adopted after the occurrence of an Event of Default, which shall be unconditionally binding on the Issuer).
- h) Notwithstanding the provisions set forth in Points 25.1 a), b), c), d), e), f), and g) above, in the event that there is only one Bondholder holding 100% (one hundred percent) of the total outstanding Bonds, it shall not be necessary to convene a Bondholders' Meeting. The Issuer and such sole Bondholder shall agree on any amendments, modifications, or supplements relating to these Bond Conditions by way of a written agreement between the two parties or by a set of documents consisting of a written request for opinion and a written response directly approving such amendments, modifications, or supplements. In such case, the written agreement between the Issuer and the sole Bondholder and/or the set of documents consisting of the request for opinion and the written approval response shall have the same legal effect as a Bondholders' Resolution duly approved by the Issuer and the Bondholder. With respect to matters relating to the handling of Events of Default of the Issuer, the sole Bondholder shall have the right to approve any amendments, modifications, or supplements relating to these Bond Conditions without requiring the Issuer's approval.
- i) For the purposes of these Bond Conditions, in the event that any subsidiary of the Issuer (if any) purchases or otherwise acquires legal ownership of, or beneficial interest in, any Bonds, such subsidiary shall not be entitled to exercise voting rights in respect of such Bonds at any Bondholders' Meeting.

25.2. Notices and registered addresses

25.2.1. Notices

- a) All notices and correspondence sent to or from the Bondholders, the Issuer, the Bondholders' Representative, the Registration and Depository Agent, VSDC, and HNX shall be deemed validly delivered by one or concurrently several of the following methods:
 - (i) publication on the websites of the Issuer, the Bondholders' Representative, the Registration and Depository Agent, VSDC, and HNX; or

- (ii) hand delivery, facsimile transmission, or electronic mail; or
 - (iii) mobile phone text message; or
 - (iv) delivery by registered mail or courier service provided by a licensed courier service provider to the relevant address and fax number specified in Clause 25.2.2; or
 - (v) electronic delivery via the Bondholder's securities trading account.
- b) Any such notice or correspondence shall be deemed to have been received:
- (i) if published on a website, at the time of completion of 24 (twenty-four) hours from the time of publication;
 - (ii) if delivered by hand, at the time of delivery;
 - (iii) if sent by registered mail, upon the expiration of 5 (five) Business Days after dispatch (as evidenced by postal confirmation);
 - (iv) if sent by facsimile, when the sender receives a fax transmission report confirming that the notice or message has been fully transmitted to the recipient's fax machine, or any other similar confirmation method;
 - (v) if sent by electronic mail, when the sender has completed sending the email to the correct registered email address as recorded in the recipient's Register (for the avoidance of doubt, the sender shall not bear any responsibility if the recipient does not receive the email due to an incorrect registered email address, full mailbox capacity, or automatic blocking/return of the email);
 - (vi) if sent by mobile phone text message, when the sender has completed sending the message to the correct registered mobile phone number as recorded in the recipient's Register (for the avoidance of doubt, the sender shall not bear any responsibility if the recipient does not receive the message due to an incorrect registered phone number, full message storage, or automatic blocking/return of the message);
 - (vii) if sent electronically via the Bondholder's securities trading account, when the sender has completed the delivery of information through such securities trading account;
 - (viii) if sent via a courier service provider, at the time confirmation is obtained that the parcel containing the relevant notice or correspondence has been delivered.
- c) Any party may change its contact address by giving at least 5 (five) Business Days' prior notice to the other parties. In the event that the Bonds are registered at VSDC, any change of information of the parties shall comply with the regulations of VSDC applicable from time to time.

25.2.2. Registered addresses

Unless the Issuer, the Bondholders' Representative, or the Registration and Depository Agent has notified the relevant parties of a change of address at least 5 (five) Business

Days prior to the date of sending any notice or correspondence in accordance with Clause 25.2.1, the registered addresses of the Issuer, the Bondholders' Representative, and the Registration and Depository Agent for receipt of notices and other purposes as provided in these Bond Conditions shall be as follows:

Issuer:

Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

Attention: Market and Financial Management Division

Address: LPB Tower, No. 210 Tran Quang Khai Street, Hoan Kiem Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Email: bond@lpbank.com.vn

Bondholders' Representative:

Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company

Attention: Debt Market Advisory Center – Investment Banking Division

Address: No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Email: tuvan.shs@shs.com.vn

Registration and Depository Agent:

LPBank Securities Joint Stock Company

Attention: Operations Department – Operations Division

Address: 3rd Floor, Office Building, No. 43 – 45 – 47 Nguyen Thi Minh Khai Street, Saigon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Email: OPS_Bond@lpbs.com.vn

25.3. Amendments and waivers

Any amendment to these Bond Conditions must be approved in advance in writing by the Issuer and the Bondholders (validly approved by a Bondholders' Resolution) in accordance with applicable law.

25.4. Governing Law

These Bond Conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of Vietnam. Any dispute arising out of or in connection with the Bonds and these Bond Conditions, including any matter relating to the existence, validity, or termination of the Bonds and these Bond Conditions, shall be resolved through negotiation and amicable settlement in a spirit of cooperation and mutual benefit. If such dispute cannot be resolved through negotiation and

amicable settlement, either party shall have the right to submit the dispute to the competent court in Vietnam for resolution.

VII. PURPOSE OF THE OFFERING

The Issuer intends to use the proceeds from the public offerings of the Bonds to supplement mobilized capital sources in order to meet the demand for increasing operating capital scale, increasing Tier 2 capital, ensuring compliance with operational safety ratios in accordance with regulations of the State Bank of Vietnam, and meeting customers' borrowing needs.

VIII. PLAN FOR USE AND REPAYMENT OF PROCEEDS FROM THE OFFERING

1. Plan for use of proceeds from the Bond Offering

LPBank intends to use the proceeds from the Bond offerings to increase operating capital scale, increase Tier 2 capital, ensure compliance with operational safety ratios in accordance with regulations of the State Bank of Vietnam, and meet customers' borrowing needs. Specifically:

Table 40: Plan for use of proceeds – Tranche 1 (VND 2,500 billion)

Unit: VND billion

No.	Allocation by sector of use of proceeds	First Quarter of 2026 – Second Quarter of 2026
1	Agriculture, forestry and fisheries	800
2	Manufacturing and processing industry	750
3	Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam and air conditioning	300
4	Wholesale and retail trade; repair of automobiles, motorcycles, motorbikes and other motor vehicles	200
5	Transportation and warehousing; education and training; health care and social assistance activities	100
6	Consumer sector (housing, house construction and renovation)	350
Total		2,500

Source: Resolution on the Issuance Plan

Table 41: Plan for use of proceeds – Tranche 2 (VND 2,500 billion)

Unit: VND billion

No.	Allocation by sector of use of proceeds	Third Quarter of 2026 – Fourth Quarter of 2026
1	Agriculture, forestry and fisheries	1,500
2	Manufacturing and processing industry	400
3	Production and distribution of electricity, gas, hot water, steam and air conditioning	100
4	Wholesale and retail trade; repair of automobiles, motorcycles, motorbikes and other motor vehicles	250
5	Transportation and warehousing; education and training; health care and social assistance activities	100
6	Consumer sector (housing, house construction and renovation)	150
Total		2,500

Source: Resolution on the Issuance Plan

Due to the specific nature of the banking industry, LPBank does not set a priority order for the use of proceeds among sectors in the event that the expected volume of Bonds is not fully offered.

The Board of Directors authorizes the General Director to have full discretion to decide the actual amount and timing of disbursement for each business sector depending on the volume of Bonds successfully issued in each corresponding Tranche. The actual disbursement plan will be flexibly adjusted (including both the amount and the sectors of use of proceeds) based on the Bond issuance results, actual operating conditions, customers' borrowing demand, and LPBank's credit disbursement progress to the economy.

In the event that disbursement is carried out in accordance with the progress of proceeds from the Bond issuance, temporarily idle proceeds from the Bond issuance shall be held by LPBank in the form of cash or deposits at banks (including the State Bank of Vietnam and/or other credit institutions).

2. Plan for repayment of proceeds from the Bond offering

a) Repayment sources of the Issuer

- Payment of Bond interest and principal: The Issuer expects to use cash flows collected from customers' interest and principal payments on disbursements/loans funded by the Bond issuance proceeds to pay Bond interest and principal to the Bondholders, provided that such payment does not result in a loss in the Issuer's annual business performance.

- The Issuer expects that proceeds collected from disbursements/loans funded by the Bond issuance proceeds will be sufficient to fully and timely pay Bond interest and principal during the Bond term, specifically as follows:

Table 42: Repayment sources of the Issuer for 7-year term Bonds

Unit: VND billion

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (Minimum) (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest receivable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest receivable	Closing outstanding balance
1	9.70	1,800	175	0	175	1,800
2	9.70	1,800	175	0	175	1,800
3	9.70	1,800	175	0	175	1,800
4	9.70	1,800	175	0	175	1,800
5	9.70	1,800	175	0	175	1,800
6	9.70	1,800	175	0	175	1,800
7	9.70	1,800	175	1,800	1,975	0
TOTAL			1,225	1,800	3,025	

Notes:

(*) Reported on an annual basis counted from the Issue Date

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

In the event that cash flows collected from interest and principal payments of disbursements/loans funded by the Bond issuance proceeds are insufficient to pay Bond interest and principal, the Issuer expects to use other mobilized capital sources, accumulated capital, operating profits, other lawful income sources, and its financial capacity to pay Bond interest and principal upon maturity or upon early redemption of the Bonds.

Table 43: Repayment sources of the Issuer for 8-year term Bonds

Unit: VND billion

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (Minimum) (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest receivable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest receivable	Closing outstanding balance
1	9.90	3,000	297	0	297	3,000
2	9.90	3,000	297	0	297	3,000
3	9.90	3,000	297	0	297	3,000
4	9.90	3,000	297	0	297	3,000
5	9.90	3,000	297	0	297	3,000
6	9.90	3,000	297	0	297	3,000
7	9.90	3,000	297	0	297	3,000
8	9.90	3,000	297	3,000	3,297	0
TOTAL			2,376	3,000	5,376	

Notes:

(*) Reported on an annual basis counted from the Issue Date

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

In the event that cash flows collected from interest and principal payments of disbursements/loans funded by the Bond issuance proceeds are insufficient to pay Bond interest and principal, the Issuer expects to use other mobilized capital sources, accumulated capital, operating profits, other lawful income sources, and its financial capacity to pay Bond interest and principal upon maturity or upon early redemption of the Bonds.

[The remainder of this page is intentionally left blank]

Table 44: Repayment sources of the Issuer for 10-year term Bonds

Unit: VND billion

Debt collection period (*)	Expected output interest rate (Minimum) (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest receivable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest receivable	Closing outstanding balance
1	10.00	200	20	0	20	200
2	10.00	200	20	0	20	200
3	10.00	200	20	0	20	200
4	10.00	200	20	0	20	200
5	10.00	200	20	0	20	200
6	10.00	200	20	0	20	200
7	10.00	200	20	0	20	200
8	10.00	200	20	0	20	200
9	10.00	200	20	0	20	200
10	10.00	200	20	200	220	0
TOTAL			200	200	400	

Notes:

(*) Reported on an annual basis counted from the Issue Date

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

In the event that cash flows collected from interest and principal payments of disbursements/loans funded by the Bond issuance proceeds are insufficient to pay Bond interest and principal, the Issuer expects to use other mobilized capital sources, accumulated capital, operating profits, other lawful income sources, and its financial capacity to pay Bond interest and principal upon maturity or upon early redemption of the Bonds.

b) Debt repayment plan of the Issuer

According to LPBank's business plan, the proceeds generated from LPBank's business activities, after deducting expenses, are sufficient to pay interest and principal, including existing liabilities and the Bonds proposed to be offered. The table below presents the Issuer's

projected payment plan for the Bonds proposed to be offered, assuming no early redemption of the Bonds occurs, specifically as follows:

Table 45: Debt repayment plan of the Issuer for 07-year term Bonds

Unit: VND billion

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest payable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest payable	Closing outstanding balance
1	7.175	1,800	129	0	129	1,800
2	7.175	1,800	129	0	129	1,800
3	7.175	1,800	129	0	129	1,800
4	7.175	1,800	129	0	129	1,800
5	7.175	1,800	129	0	129	1,800
6	7.175	1,800	129	0	129	1,800
7	7.175	1,800	129	1,800	1,929	0
TOTAL			903	1,800	2,703	

Notes:

(*) Payment periods are calculated on an annual basis from the Issue Date.

(**) The issuance interest rate is assumed to remain unchanged throughout the Bond term, referenced to the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development, as of October 24, 2023, plus a margin of 2.5%/year.

Table 46: Debt repayment plan of the Issuer for 08-year term Bonds

Unit: VND billion

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest payable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest payable	Closing outstanding balance
1	7.375	3,000	221	0	221	3,000
2	7.375	3,000	221	0	221	3,000
3	7.375	3,000	221	0	221	3,000
4	7.375	3,000	221	0	221	3,000

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest payable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest payable	Closing outstanding balance
5	7.375	3,000	221	0	221	3,000
6	7.375	3,000	221	0	221	3,000
7	7.375	3,000	221	0	221	3,000
8	7.375	3,000	221	3,000	3,221	0
TOTAL			1,768	3,000	4,768	

Notes:

(*) Payment periods are calculated on an annual basis from the Issue Date.

(**) The issuance interest rate is assumed to remain unchanged throughout the Bond term, referenced to the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development, as of October 24, 2025, plus a margin of 2.7%/year.

Table 47: Debt repayment plan of the Issuer for 10-year term Bonds

Unit: VND billion

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest payable	Principal repaid during the period	Expected principal and interest payable	Closing outstanding balance
1	7.575	200	15	0	15	200
2	7.575	200	15	0	15	200
3	7.575	200	15	0	15	200
4	7.575	200	15	0	15	200
5	7.575	200	15	0	15	200
6	7.575	200	15	0	15	200
7	7.575	200	15	0	15	200
8	7.575	200	15	0	15	200
9	7.575	200	15	0	15	200
10	7.575	200	15	200	215	0
TOTAL			150	200	350	

Notes:

(*) Payment periods are calculated on an annual basis from the Issue Date.

(**) The issuance interest rate is assumed to remain unchanged throughout the Bond term, referenced to the interest rates of the Reference Banks, including Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development, as of October 24, 2025, plus a margin of 2.9%/year.

Table 48: Summary of bond debt repayment cash flows of the Issuer

Unit: VND billion

Payment period (*)	Opening outstanding balance	Interest and Principal collected from disbursement/loans funded by Bond proceeds during the period	Interest and principal payable on the Bonds during the period	Net cash flow	Closing outstanding balance
1	5,000	492	365	127	5,000
2	5,000	492	365	127	5,000
3	5,000	492	365	127	5,000
4	5,000	492	365	127	5,000
5	5,000	492	365	127	5,000
6	5,000	492	365	127	5,000
7	5,000	2,292	2,165	127	3,200
8	3,200	3,317	3,236	81	200
9	200	20	15	5	200
10	200	220	215	5	0
TOTAL		8,801	7,821	980	

Notes:

(*) Payment periods are calculated on an annual basis from the Issue Date.

IX. PARTIES RELATED TO THE OFFERING

CONSULTING ORGANIZATION, ISSUING AGENT, REGISTRATION AND DEPOSITORY AGENT

LPBank Securities Joint Stock Company

Address: 3rd Floor, Office Building, No. 43 - 45 - 47 Nguyen Thi Minh Khai Street, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam

Tel: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Website: www.lpbs.com.vn

Opinion of the Consulting Organization

Based on the information on the offering and the plan for use of proceeds of the Issuer as approved by the Board of Directors of LPBank under Resolution No. 2693/2025/NQ-HDQT dated November 6, 2025, and assessments of the general economic situation and the Vietnam securities market in particular, in its capacity as the Consulting Organization for the Bond offering, LPBank Securities Joint Stock Company assesses that the Issuer's Bond offering plan is reasonable and feasible, except in the event of abnormal fluctuations beyond the Issuer's control that may adversely affect the offering.

The Consulting Organization would also like to note that its opinions are provided from the perspective of a consulting organization, based on practical experience as well as information collected and objectively assessed on a theoretical basis in the fields of finance, economics, and securities in general. Such opinions do not imply any guarantee of the value of the Bonds and are for reference purposes only.

BONDHOLDERS' REPRESENTATIVE

Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company

Address: No. 43 Ly Thuong Kiet Street, Cua Nam Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

AUDITOR

Deloitte Vietnam Audit Company Limited

Address: 12th Floor, Diamond Park Plaza Building, 16 Lang Ha Street, Giang Vo Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 71 050 000

Fax: (84 24) 62 885 678

Website: www.deloitte.com/vn

CREDIT RATING ORGANIZATION

Vietnam Investors Service and Credit Rating Agency Joint Stock Company (VIS Rating) - Credit rating of the Issuer

Address: Room 2709, 27th Floor, West Tower, Lotte Center Hanoi Building, 54 Lieu Giai Street, Giang Vo Ward, Hanoi City, Vietnam

Tel: (84 24) 33 886 000

Website: www.visrating.com

EXPERT OPINIONS ON THE OFFERING: None.

X. OTHER MATERIAL INFORMATION THAT MAY AFFECT INVESTORS' DECISIONS

None.

[The remainder of this page is intentionally left blank]

**XI. DATE, SIGNATURES AND SEALS OF THE REPRESENTATIVES OF THE ISSUER
AND THE CONSULTING ORGANIZATION**

Hanoi, December 29, 2025

REPRESENTATIVE OF THE ISSUER

**CHAIRMAN OF THE BOARD OF
DIRECTORS**

(Signed and full name)

Ho Nam Tien

**DIRECTOR OF MARKET AND
FINANCIAL MANAGEMENT DIVISION**

(Signed and full name)

Nguyen Thi Nga

GENERAL DIRECTOR

(Signed and Sealed)

FORTUNE VIETNAM JOINT STOCK
COMMERCIAL BANK
Enterprise code: 6300048638 – JSC –
HOAN KIEM DIST. – HANOI CITY

Vu Quoc Khanh

CHIEF ACCOUNTANT

(Signed and full name)

Nguyen Tien Cong

REPRESENTATIVE OF THE CONSULTING ORGANIZATION

LPBANK SECURITIES JOINT STOCK COMPANY

CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS CUM GENERAL DIRECTOR

(Signed and Sealed)

LPBANK SECURITIES JOINT
STOCK COMPANY
License No.: 12 – JSC – SAI GON
WARD – HO CHI MINH CITY

Nguyen Duy Khoa

XII. APPENDICES

1. **Appendix I:** Enterprise Registration Certificate
2. **Appendix II:** Resolution No. 2693/2025/NQ-HDQT dated November 6, 2025 by the Board of Directors of Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank approving the issuance plan, the plan for use of proceeds and repayment of capital raised from the public offering; registration and listing of Tier 2 capital-increasing bonds of LPBank in 2025;
3. **Appendix III:** Charter of LPBank;
4. **Appendix IV:** Audited Financial Statements 2023 and 2024; Reviewed Interim Financial Statements 2025; Financial Statements for the Third Quarter of 2025;
5. **Appendix V:** Commitments of the Issuer to Investors regarding issuance conditions, payment obligations, protection of the legal rights and interests of Investors, and other relevant conditions;
6. **Appendix VI:** Bondholder Representation Contract.

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

Ngày 10 tháng 01 năm 2026/ January 10, 2026

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


Nguyễn Thị Mai Hiền
Nguyen Thi Mai Hien

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

At Nguyen Hue Notary Office – Address at: No 165 Giang Vo, O Cho Dua Ward, Hanoi City.
Tôi, **Vũ Mạnh Hùng** là Công chứng viên, Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.
I, - Public Notary of the Nguyen Hue Notary Office in Hanoi city.

CHỨNG THỰC/ CERTIFY THAT

- Bà Nguyễn Thị Mai Hiền, là người đã ký vào từng trang bản dịch này. Người thực hiện chứng thực đã đối chiếu chữ kí của người dịch trên bản dịch và nhận thấy phù hợp với chữ kí mẫu của cộng tác viên dịch thuật đã đăng ký tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.
- Mrs Nguyen Thi Mai Hien is the person who signed each page of this translation. The certifying officer compared the translator's signature on this translation and confirmed that it corresponds with the specimen signature of the translation collaborator registered at Nguyen Hue Notary Office, Hanoi City.

- Văn bản chứng thực này được lập thành 02 bản gốc (mỗi bản gốc gồm 181 tờ, 181 trang), lưu 01 (một) bản gốc tại Văn phòng Công chứng Nguyễn Huệ, thành phố Hà Nội.

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

Số chứng thực: 3494
Notarization No:

Quyển số: 01 /2026 - SCT/CKND
Book No: 01/2026 – SCT/CKND

Người thực hiện chứng thực/ Certifying officer
Kí, ghi rõ họ, tên và đóng dấu
Signature, full name, and official seal

CÔNG CHỨNG VIÊN
PUBLIC NOTARY



Vũ Mạnh Hùng

ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC CẤP GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN RA CÔNG CHÚNG CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CÔNG TY VÀ GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG KHOÁN. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.



BẢN CÁO BẠCH

LPBank

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM

(Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 6403000058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 29/12/2023)

CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số . 01 . /GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 05 tháng 01 năm 2026)

ĐẠI LÝ PHÁT HÀNH: CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN LPBANK

Bản cáo bạch này và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp từ ngày . . . tháng . . . năm 2025 tại:

1. Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam (LPBank)

Trụ sở chính: LPB Tower, Số 210 Đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Website: www.lpbank.com.vn

2. Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS)

Trụ sở chính: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Website: www.lpbs.com.vn

Phụ trách công bố thông tin:

Họ tên: Nguyễn Thị Nga

Chức vụ: Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị tài chính

Số điện thoại: (84 24) 62 668 668

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM

(Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 6403000058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 29/12/2023)

CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

Tên trái phiếu: Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025

Dợt 1: Quý I/2026 - Quý II/2026

- Trái phiếu LPB7Y202501 có kỳ hạn 07 (bảy) năm dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026 với tổng mệnh giá tối đa 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB7Y202501")
- Trái phiếu LPB8Y202502 có kỳ hạn 08 (tám) năm dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026 với tổng mệnh giá tối đa 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB8Y202502")
- Trái phiếu LPB10Y202503 có kỳ hạn 10 (mười) năm dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026 với tổng mệnh giá tối đa 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB10Y202503")

Dợt 2: Quý III/2026 - Quý IV/2026

- Trái phiếu LPB7Y202504 có kỳ hạn 07 (bảy) năm dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026 với tổng mệnh giá tối đa 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB7Y202504")
- Trái phiếu LPB8Y202505 có kỳ hạn 08 (tám) năm dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026 với tổng mệnh giá tối đa 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB8Y202505")
- Trái phiếu LPB10Y202506 có kỳ hạn 10 (mười) năm dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026 với tổng mệnh giá tối đa 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng) ("Trái Phiếu LPB10Y202506")

Sau đây được gọi chung là "Các Trái Phiếu" và "Trái Phiếu" có nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số Các Trái Phiếu

Loại trái phiếu: không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành

Mệnh giá: 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu

Tổng số lượng Các Trái Phiếu được chào bán: 50.000.000 (năm mươi triệu) Trái Phiếu

Tổng giá trị Các Trái Phiếu được chào bán (tính theo mệnh giá): 5.000.000.000.000 VND (bằng chữ: năm nghìn tỷ Đồng)

Kỳ hạn Trái Phiếu: 07 (bảy) năm, 08 (tám) năm và 10 (mười) năm



Lãi suất:

- Đối với Trái Phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm, Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,5%/năm
- Đối với Trái Phiếu kỳ hạn 08 (tám) năm, Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,7%/năm
- Đối với Trái Phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm, Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,9%/năm.

TỔ CHỨC KIỂM TOÁN:

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 12, Tòa nhà Diamond Park Plaza, 16 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 71 050 000

Fax: (84 24) 62 885 678

Website: www.deloitte.com/vn

TỔ CHỨC TƯ VẤN, ĐẠI LÝ PHÁT HÀNH, ĐẠI LÝ ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ:

Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS)

Địa chỉ: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Website: www.lpbs.com.vn

ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU:

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

TỔ CHỨC XẾP HẠNG TÍN NHIỆM:

Công ty Cổ phần Xếp hạng tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating) - Xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành

Địa chỉ: Phòng 2709, Tầng 27 - Tháp Tây, Tòa nhà Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 33 886 000

Website: www.visrating.com

MỤC LỤC

I.	NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH.....	6
1.	Tổ Chức Phát Hành.....	6
2.	Tổ Chức Tư Vấn.....	6
II.	CÁC NHẬN TỐ RỦI RO.....	6
1.	Rủi ro về kinh tế.....	7
2.	Rủi ro về luật pháp.....	9
3.	Rủi ro độc thủ.....	10
4.	Rủi ro của đợt chào bán.....	17
5.	Rủi ro đối với Trái Phiếu chào bán.....	17
6.	Rủi ro quản trị ngân hàng.....	19
7.	Rủi ro khác.....	20
III.	CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT.....	21
IV.	TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH.....	22
1.	Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành.....	22
2.	Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển.....	24
3.	Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Phát Hành.....	29
4.	Cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của Ngân hàng.....	32
5.	Thông tin về công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc có phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành, những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc có phần, phần vốn góp chi phối.....	38
6.	Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành.....	38
7.	Thông tin về chứng khoán đang lưu hành.....	40
8.	Hoạt động kinh doanh.....	46
9.	Thông tin về cổ đông sở hữu từ 10% vốn điều lệ trở lên.....	79
10.	Thông tin thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD và kế toán trưởng.....	79
11.	Chính sách chi trả cổ tức.....	109
12.	Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (ba) năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại.....	110
13.	Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ Chức Phát Hành.....	110

14.	Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ Chức Phát Hành có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, đợt chào bán, dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán.....	112
15.	Thông tin về cam kết của Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.....	112
V.	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH.....	112
1.	Kết quả hoạt động kinh doanh.....	112
2.	Tình hình tài chính.....	117
3.	Ý kiến của Tổ chức kiểm toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành.....	125
4.	Kết quả xếp hạng tín nhiệm.....	126
5.	Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận.....	127
6.	Kế hoạch chào bán trái phiếu trong 03 (ba) năm tiếp theo.....	129
VI.	THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN.....	130
1.	Các văn bản pháp lý liên quan đến Đợt chào bán.....	130
2.	Định nghĩa.....	131
3.	Tên Trái Phiếu.....	134
4.	Loại Trái Phiếu.....	135
5.	Mệnh giá.....	135
6.	Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán.....	135
7.	Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá.....	136
8.	Kỳ hạn Trái Phiếu.....	136
9.	Lãi Trái Phiếu.....	136
10.	Kỳ hạn trả Lãi và trả Gốc Trái Phiếu và việc thanh toán Lãi, Gốc cho Trái Phiếu.....	140
11.	Giá chào bán.....	141
12.	Thứ tự ưu tiên thanh toán trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mất khả năng trả nợ/chấm dứt hoạt động.....	141
13.	Quyền và nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu.....	141
14.	Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.....	143
15.	Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký.....	145
16.	Đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch Trái Phiếu.....	147
17.	Hoàn trả, Mua lại Trái Phiếu trước hạn và Hủy bỏ Trái Phiếu.....	148

18.	Phương thức phân phối.....	149
19.	Đăng ký mua Trái Phiếu.....	150
20.	Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu	152
21.	Tài Khoản Phong Toà nhận tiền mua Trái Phiếu.....	154
22.	Ý kiến của cơ quan có thẩm quyền về đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành.....	154
23.	Các loại thuế có liên quan	155
24.	Thông tin cam kết.....	157
25.	Các điều khoản khác.....	158
VII.	MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN	162
VIII.	KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN.....	162
1.	Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ Đợt chào bán Trái Phiếu	162
2.	Kế hoạch trả nợ vốn thu được từ Đợt chào bán Trái Phiếu.....	163
IX.	CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN	170
X.	CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG TỚI QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ.....	171
XI.	NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, TỔ CHỨC TƯ VẤN	172
XII.	PHỤ LỤC.....	174

DANH MỤC BẢNG

Bảng 1: Quá trình tăng, giảm vốn điều lệ kể từ khi thành lập	38
Bảng 2: Cơ cấu sở hữu cổ phiếu phổ thông của LPBank tại ngày 30/09/2025	40
Bảng 3: Chi tiết các loại trái phiếu đang lưu hành tại thời điểm 08/12/2025	41
Bảng 4: Cơ cấu doanh thu của LPBank theo sản phẩm dịch vụ	49
Bảng 5: Cơ cấu thu nhập thuần của LPBank theo sản phẩm dịch vụ	49
Bảng 6: Cơ cấu và tỷ trọng nguồn vốn huy động	50
Bảng 7: Cơ cấu tiền gửi của khách hàng	52
Bảng 8: Dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn	54
Bảng 9: Dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề kinh tế	54
Bảng 10: Phân loại nợ cho vay khách hàng theo chất lượng	56
Bảng 11: Số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	57
Bảng 12: Tỷ lệ an toàn vốn	58
Bảng 13: Hoạt động kinh doanh ngoại hối	58
Bảng 14: Doanh số, số lượng giao dịch chuyển tiền đi trong nước	59
Bảng 15: Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế	61
Bảng 16: Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán	62
Bảng 17: Chi tiết tài sản cố định hữu hình	63
Bảng 18: Chi tiết tài sản cố định vô hình	64
Bảng 19: Tình hình doanh thu và lợi nhuận theo khu vực địa lý	68
Bảng 20: Vị thế của LPBank trong ngành	71
Bảng 21: Thị phần về tổng tài sản, dư nợ cho vay khách hàng và tiền gửi của khách hàng so với các ngân hàng trong ngành	73
Bảng 22: Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh của LPBank	74
Bảng 23: Danh sách Thành viên Hội Đồng Quản Trị tại ngày 26/12/2025	79
Bảng 24: Danh sách Thành viên BKS tại ngày 26/12/2025	91
Bảng 25: Danh sách Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng tại ngày 26/12/2025	95
Bảng 26: Tình hình chi trả cổ tức của LPBank qua các năm	110

Bảng 27: Thông tin về các trái phiếu đã phát hành.....	111
Bảng 28: Thông tin về các hợp đồng thuê đất, sử dụng đất tại thời điểm 30/09/2025	111
Bảng 29: Thông tin về các cam kết chưa thực hiện tại thời điểm 30/09/2025	111
Bảng 30: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh cơ bản.....	112
Bảng 31: Cơ cấu lãi thuần.....	114
Bảng 32: Cơ cấu chi phí trong thu nhập tương ứng	115
Bảng 33: Cơ cấu chi phí hoạt động.....	115
Bảng 34: Các khoản phải thu và phải trả khác.....	118
Bảng 35: Danh sách trái phiếu chưa đáo hạn tại 08/12/2025	118
Bảng 36: Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với ngân sách nhà nước	123
Bảng 37: Tình hình trích lập các quỹ.....	124
Bảng 38: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu	124
Bảng 39: Kế hoạch lợi nhuận năm 2025.....	127
Bảng 40: Phương án sử dụng vốn Đợt 1 (2.500 tỷ VND)	162
Bảng 41: Phương án sử dụng vốn Đợt 2 (2.500 tỷ VND)	163
Bảng 42: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 07 năm	164
Bảng 43: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 08 năm	165
Bảng 44: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 10 năm	166
Bảng 45: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu.....	167
Bảng 46: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu.....	167
Bảng 47: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu.....	168
Bảng 48: Tổng hợp dòng tiền trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành.....	169

DANH MỤC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 1: Số lượng, doanh số giao dịch chuyển tiền trong nước.....	59
Biểu đồ 2: TTS của 27 NHTM niêm yết/Upcom.....	70



NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

1. Tổ Chức Phát Hành

Ông Hồ Nam Tiến	Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị
Ông Vũ Quốc Khánh	Chức vụ: Tổng Giám đốc
Bà Nguyễn Thị Nga	Chức vụ: Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị tài chính
Ông Nguyễn Tiến Công	Chức vụ: Kế toán trưởng

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản cáo bạch chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025 ("Bản Cáo Bạch") này là chính xác, trung thực và cum kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo không có thông tin hoặc số liệu sai sót mà có thể gây ảnh hưởng đối với các thông tin trong Bản Cáo Bạch.

2. Tổ Chức Tư Vấn

Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank

Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Duy Khoa,
Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc

Bản Cáo Bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng do Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank tham gia lập trên cơ sở Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành trái phiếu số 19/12025/HDTV/LPB-LPBS ngày 19/11/2025 với Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trong Bản Cáo Bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam cung cấp.

II. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO

Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái Phiếu, hạn chế về giao dịch Trái Phiếu được đầu tư (nếu có theo quy định của pháp luật) và tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình.

Nhà Đầu Tư tiềm năng nên cân nhắc kỹ lưỡng các yếu tố rủi ro trình bày trong phần này cùng với những thông tin khác được cung cấp trong Bản Cáo Bạch trước khi đầu tư vào Trái Phiếu. Khi một hoặc nhiều sự kiện nêu dưới đây xảy ra có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính hoặc kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành và có thể ảnh hưởng đến khả năng thanh toán tiền gốc và tiền lãi Trái Phiếu.

Những vấn đề khác và những rủi ro khác mà Tổ Chức Phát Hành hiện chưa biết đến hoặc cho là không quan trọng và không được trình bày trong Báo Cáo Bạch cũng có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến khoản đầu tư vào Trái Phiếu.

3. Rủi ro về kinh tế

Những thay đổi về kinh tế, chính trị, pháp lý và chính sách tại Việt Nam có thể ảnh hưởng đáng kể đến hoạt động và triển vọng của Tổ Chức Phát Hành. Dù kinh tế Việt Nam đã tăng trưởng nhanh, môi trường pháp lý và kinh doanh cải thiện, song vẫn tồn tại rủi ro của một nền kinh tế mới nổi. Chính phủ đang áp dụng chính sách tiền tệ, tài khóa linh hoạt để hỗ trợ tăng trưởng, đồng thời kiểm soát lạm phát, duy trì lãi suất, tỷ giá ổn định...

Năm 2024, tăng trưởng GDP của Việt Nam đạt 7,09%, cho thấy sự tăng trưởng tích cực trong bối cảnh kinh tế thế giới còn nhiều biến động và khó khăn. Trong mức tăng tổng giá trị tăng thêm toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,27%, đóng góp 5,37%; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,24%, đóng góp 45,17%; khu vực dịch vụ tăng 7,38%, đóng góp 49,46%. Vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài thực hiện tại Việt Nam năm 2024 đạt 25,35 tỷ USD, tăng 9,4% so với năm trước. Kim ngạch xuất khẩu và nhập khẩu hàng hóa năm 2024 đạt lần lượt 405,5 tỷ USD (tăng 14,3% so với cùng kỳ năm trước) và 380,8 tỷ USD (tăng 16,7% so với cùng kỳ năm trước). Về tình hình lạm phát, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2024 tăng 3,63%, nằm trong mức lạm phát mục tiêu của Chính Phủ.

Mặc dù, các chính sách của Chính phủ đang phát huy hiệu quả, nền kinh tế Việt Nam đang phục hồi và tăng trưởng, nhưng theo Tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD) dự báo tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ chậm lại từ 3,4% trong năm 2024 xuống còn 3,2% trong năm 2025 và 2,9% vào năm 2026. Nguyên nhân là thuế quan cao và sự bất định do thuế quan làm giảm đầu tư và thương mại, tình hình thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường; tăng trưởng kinh tế, thương mại, đầu tư toàn cầu tiếp tục xu hướng chậm lại. Một số rủi ro tiếp tục có khả năng gây ảnh hưởng đến tăng trưởng và ổn định kinh tế Việt Nam bao gồm:

Các rủi ro khách quan:

(i) Căng thẳng địa chính trị tại một số khu vực trên thế giới như xung đột leo thang và lan rộng ở Trung Đông, xung đột Nga-Ukraine kéo dài, cuộc cạnh tranh gay gắt giữa Mỹ và Trung Quốc, và siêu chu kỳ hậu cù làm gián đoạn nguồn cung năng lượng, đẩy giá năng lượng tăng, kéo theo chi phí logistic cao hơn, chi phí hàng hoá tăng và kéo áp lực lạm phát toàn cầu tăng theo;

(ii) Tác động của chính sách tiền tệ thắt chặt để chống lạm phát, chính sách hỗ trợ tài khóa thu hẹp dần trong bối cảnh nợ công có dấu hiệu tăng cao. Tác động trễ của việc thắt chặt cung tiền ở một số ngân hàng trung ương có thể nhận thấy rõ ở các nền kinh tế phát triển;

(iii) Sự giảm tốc của nền kinh tế Trung Quốc sẽ khiến những đất nước phụ thuộc vào chuỗi cung ứng và thị trường Trung Quốc phải đối mặt với sự giảm sút nhu cầu trong nhiều lĩnh vực từ hàng chất đến điện tử và máy móc...;

(iv) Biến đổi khí hậu như xâm nhập mặn, hạn hán, bão lũ và việc khai thác tài nguyên nước trên thượng nguồn... đang đặt ra rủi ro lớn đối với sản xuất nông nghiệp và lan truyền đến các ngành chế biến và kinh doanh sản phẩm nông nghiệp;

(v) Sự phân mảnh trên toàn cầu, bao gồm phân mảnh giữa các quốc gia, phân mảnh thương mại và chính sách thương mại, phân mảnh về chính sách đầu tư dẫn đến sự gia tăng chi phí giao dịch, giảm khả năng tiếp cận thị trường, giá cả tăng đối với người tiêu dùng, suy giảm tiềm năng tăng trưởng, ảnh hưởng đặc biệt tiêu cực đến các quốc gia có mức độ phụ thuộc lớn vào thương mại, và suy giảm tác động của các hiệp định tự do thương mại (FTAs).

Các rủi ro nội tại nền kinh tế:

(i) Mặc dù tăng trưởng CPI 9 tháng đầu năm 2025 chỉ ở mức 3,27%, thấp hơn mục tiêu đề ra, nhưng áp lực kiểm soát giá cả trong bối cảnh phục hồi kinh tế vẫn hiện hữu, với những thách thức trong những tháng cuối năm là không nhỏ. Một số yếu tố dự báo sẽ tác động làm tăng CPI năm 2025 bao gồm: Bối cảnh kinh tế thế giới được dự báo là không thuận lợi, cùng với những căng thẳng về thương mại do chính sách thuế quan của Mỹ, kinh tế thế giới được dự báo sẽ tăng trưởng chậm lại, tạo ra những thách thức to lớn đối với xuất khẩu và sản xuất của Việt Nam. Giá nguyên vật liệu đầu vào thế giới đang ở mức cao, do là Mỹ tăng giá làm tăng chi phí nhập khẩu nguyên nhiên vật liệu, gây sức ép lên mặt bằng giá hàng hóa trong nước. Các chương trình hỗ trợ phục hồi kinh tế, giải ngân vốn đầu tư công của Chính phủ, dịch vụ du lịch... dự kiến sẽ gây áp lực lên mặt bằng giá trong thời gian tới.

(ii) Năm 2024, tổng kim ngạch xuất, nhập khẩu hàng hóa Việt Nam đạt 785,29 tỷ USD, tăng 15,4% so với năm 2023, trong đó xuất khẩu tăng 14,3%, nhập khẩu tăng 16,7%. Cán cân thương mại hàng hóa xuất siêu 24,77 tỷ USD. Tình hình thương mại Việt Nam năm 2025 được dự báo tiếp tục phục hồi và phát triển nhưng có thể chịu ảnh hưởng từ biến động kinh tế toàn cầu, lạm phát, và sự cạnh tranh trong chuỗi cung ứng. Nền kinh tế Việt Nam có độ mở cao nên chịu tác động lớn từ diễn biến quốc tế, kéo theo những khó khăn cho những ngành có kim ngạch xuất khẩu lớn như dệt may, gỗ, điện tử...

(iii) Rủi ro tăng tỷ giá và nợ xấu gia tăng: Nợ xấu của 27 ngân hàng niêm yết cuối Quý 2/2025 ở mức 1,97%, tăng so với mức 1,9% cuối năm 2024, trong khi đó tỷ lệ bao phủ nợ xấu giảm từ mức 91% cuối năm 2024 xuống còn 80% cuối quý 2/2025. Điều này cho thấy khả năng bù đắp rủi ro của các tổ chức tín dụng đang giảm hoặc các tổ chức tín dụng chưa quyết định trích lập dự phòng rủi ro. Trong những tháng cuối năm 2025 và năm 2026, rủi ro về tăng tỷ giá và nợ xấu gia tăng (đã trong tầm kiểm soát). Tính đến hết ngày 30/9/2025, tỷ

giá liên ngân hàng tăng 3,54%, tỷ giá trung tâm tăng 3,5% so với đầu năm, dù chỉ số đồng USD (DXY) giảm 9,8% trên thị trường quốc tế.

(iv) Rủi ro từ yếu tố khác: Cùng với đó là những khó khăn nội tại như chất lượng nguồn nhân lực của Việt Nam chưa cao, năng suất lao động thấp, khả năng ứng dụng khoa học công nghệ trong công việc còn hạn chế, đặc biệt trước yêu cầu của cuộc cách mạng công nghiệp 4.0. Tăng trưởng ngành công nghiệp chế biến, chế tạo có xu hướng chậm lại, việc ứng dụng công nghệ cao hạn chế, nguồn vốn các doanh nghiệp trong nước mỏng và tiềm lực tài chính yếu...

LPBank hoạt động trong ngành ngân hàng, là một ngành chịu sự ảnh hưởng trực tiếp từ các rủi ro khách quan và nội tại của nền kinh tế, đồng thời cũng ảnh hưởng lớn tới chi phí đầu vào của các ngành kinh doanh khác. Bất kỳ một sự thay đổi kinh tế nào cũng có thể ảnh hưởng đáng kể và bất lợi đến lĩnh vực hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính, kết quả kinh doanh và triển vọng đợt chào bán và phương án sử dụng vốn từ đợt chào bán của Tổ Chức Phát Hành. Tuy nhiên, LPBank hàng năm đều nghiên cứu, phân tích và dự báo triển vọng kinh tế vĩ mô và vi mô để đưa ra các kịch bản hoạt động Ngân hàng tương ứng để kịp thời điều chỉnh kế hoạch kinh doanh trên toàn hệ thống.

2. Rủi ro về luật pháp

Hiện nay, Việt Nam đã và đang hội nhập sâu rộng với nền kinh tế toàn cầu, đặc biệt là trong lĩnh vực tài chính - tiền tệ, do vậy hệ thống pháp luật của Việt Nam đang không ngừng được hoàn thiện, luật hóa các cam kết của Việt Nam tại các điều ước quốc tế hướng tới mục tiêu hoàn thiện khung pháp lý mới chặt chẽ hơn cho các tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam, trong đó có các ngân hàng TMCP như LPBank.

Trong những năm gần đây, Quốc hội Việt Nam đã thông qua một số đạo luật quan trọng nhằm hoàn thiện khung pháp lý cho môi trường kinh doanh và hoạt động của các TCTD tại Việt Nam, bao gồm: Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14, Luật số 76/2025/QH15 ngày 17/06/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp; Luật Các TCTD số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, Luật số 96/2025/QH15 ngày 27/06/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các TCTD; Luật Đầu tư số 61/2020/QH14; Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14, Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính;... Sau khi Luật Các TCTD 2024 được ban hành và có hiệu lực, Chính phủ và NHNN đã ban hành một số Nghị định, Thông tư hướng dẫn thực hiện và dự kiến sẽ tiếp tục ban hành các văn bản quy phạm pháp luật để hoàn thiện khung pháp lý về hoạt động của TCTD. Do đó, cơ sở pháp lý về hoạt động của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam, trong đó có LPBank trong thời gian tới sẽ tiếp tục được hoàn thiện, hứa hẹn những thay đổi tích cực.

Lĩnh vực tài chính, tiền tệ luôn được coi là một trong các lĩnh vực quan trọng hàng đầu trong nền kinh tế, chịu sự điều chỉnh bởi nhiều văn bản pháp luật và có mối quan hệ, ảnh hưởng sâu rộng đến chính các TCTD cũng như các nhà đầu tư, khách hàng. Trong khi đó, hệ thống pháp luật về ngân hàng tại Việt Nam vẫn đang trong quá trình hoàn thiện để dần đáp ứng các chuẩn mực quốc tế, đồng thời phù hợp với thực tế tình hình hoạt động kinh doanh trong nước. Do vậy, đây vẫn có thể coi là một trong các rủi ro tiềm tàng đối với các Nhà đầu tư liên quan đến vấn đề thay đổi quy định pháp luật từ phía các cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

Để giảm thiểu những rủi ro do luật pháp mang lại, LPBank luôn tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng và đặt việc tuân thủ lên hàng đầu trong mọi quyết định hoạt động kinh doanh. Đồng thời, Phòng Pháp chế của LPBank với chức năng quản lý rủi ro pháp lý trong toàn bộ hoạt động của Ngân hàng thường xuyên theo dõi, cập nhật thông tin pháp lý, tư vấn cho Ban điều hành về các hoạt động của Ngân hàng nhằm hạn chế những rủi ro pháp lý có thể gặp phải.

3. Rủi ro đặc thù

3.1. Rủi ro về tín dụng

Rủi ro tín dụng là rủi ro do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng hoặc thỏa thuận với LPBank.

Nguyên nhân gây ra rủi ro tín dụng có thể xuất phát từ các yếu tố rủi ro khách quan như môi trường pháp lý cho hoạt động tín dụng chưa hoàn thiện/có biến động, thiên tai dịch bệnh, yếu tố bất khả kháng ảnh hưởng trên diện rộng đến môi trường kinh doanh, hay sự suy giảm chung của nền kinh tế khu vực hoặc toàn cầu. Rủi ro tín dụng đến từ các yếu tố chủ quan từ khách hàng vay vốn, thông tin được cung cấp không đầy đủ, trung thực; khách hàng có tình trạng không trả nợ, chủ ý lừa đảo Ngân hàng. Tất cả những rủi ro đó có thể ảnh hưởng đến khả năng thu hồi nợ vay của LPBank và đòi hỏi LPBank phải tăng chi phí trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.

Để quản lý, kiểm soát rủi ro tín dụng, LPBank triển khai chặt chẽ công tác quản trị rủi ro tín dụng xuyên suốt từ Hội sở đến các Đơn vị kinh doanh (ĐVKD) đồng thời chú trọng đầu tư vào hệ thống quản trị rủi ro thông qua hệ thống công nghệ hiện đại:

- Trong công tác thẩm định và phê duyệt: Ngân hàng chuyển dịch theo định hướng phê duyệt tín dụng tập trung tại Hội sở, bên cạnh đó, Ngân hàng cũng có phân cấp thẩm quyền cho ĐVKD vừa đảm bảo tính chủ động của ĐVKD trong công tác cấp tín dụng vừa đảm bảo tính độc lập, khách quan trong bối cảnh LPBank triển khai tăng cường bán lẻ.
- Rủi ro tín dụng được nhận diện sớm, kiểm soát, xử lý qua các công cụ phân tích dữ liệu hệ thống, kiểm tra trực tiếp bởi 3 tuyến phòng thủ. Theo đó, các bộ phận nghiệp vụ chủ động xác định nguyên nhân, đo lường, đánh giá chi tiết để có các giải pháp giảm thiểu, ngăn ngừa rủi ro phát sinh.

- Công tác quản trị danh mục giúp kiểm soát đảm bảo tuân thủ các hạn mức tín dụng và các tỷ lệ đảm bảo an toàn, phân tích các thay đổi trên toàn danh mục để dự báo sớm các biến động có thể dẫn đến rủi ro, thực hiện đề xuất thay đổi các chính sách có liên quan.
- Công tác xử lý nợ luôn luôn được chú trọng, tăng cường các biện pháp phân luồng, xử lý, thu hồi nợ quá hạn và nợ xấu.

3.2. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của các yếu tố thị trường như lãi suất, tỷ giá, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường.

LPBank thực hiện việc kiểm soát rủi ro thị trường trên nguyên tắc độc lập giữa đơn vị thực hiện giao dịch và đơn vị kiểm soát rủi ro. Công tác kiểm tra, giám sát, đo lường trạng thái rủi ro và xây dựng các kịch bản kiểm thử được thực hiện thường xuyên, liên tục. Hệ thống các hạn mức rủi ro thị trường liên tục được rà soát, điều chỉnh hoặc thiết lập các hạn mức mới đảm bảo phù hợp với quy định hiện hành cũng như thực tế hoạt động và kiểm soát độc lập đảm bảo tính tuân thủ và hạn chế rủi ro cho Ngân hàng.

3.3. Rủi ro về lãi suất (bao gồm rủi ro lãi suất trên Sổ ngân hàng)

Hoạt động của Ngân hàng chịu rủi ro về biến động lãi suất khi các tài sản thu lãi và nợ phải trả chịu lãi đảo lộn tại những thời điểm khác nhau hoặc với những giá trị khác nhau. Một số tài sản không có kỳ hạn cụ thể hoặc rất nhạy cảm với lãi suất và không tương ứng với từng khoản công nợ cụ thể.

Rủi ro lãi suất là một trong những rủi ro cơ bản, phát sinh khi lãi suất thị trường biến động ảnh hưởng bất lợi và gây tổn thất đối với thu nhập ròng từ lãi, giá trị kinh tế vốn (thuộc Sổ ngân hàng) và giá trị danh mục kinh doanh (thuộc Sổ kinh doanh) của Ngân hàng. Rủi ro lãi suất bao gồm rủi ro lãi suất Sổ ngân hàng và rủi ro lãi suất Sổ kinh doanh.

Đối với rủi ro lãi suất Sổ ngân hàng: LPBank đã thiết lập các công cụ quản lý rủi ro lãi suất Sổ ngân hàng bao gồm: trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất, thay đổi thu nhập lãi thuần và thay đổi giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu. Các công cụ này được LPBank thường xuyên đo lường và giám sát.

Đối với rủi ro lãi suất Sổ kinh doanh: LPBank thực hiện đo lường và giám sát hàng ngày với hệ thống các hạn mức như Hạn mức rủi ro lãi suất đối với danh mục sản phẩm giao dịch, Hạn mức về tổng trạng thái rủi ro lãi suất trên Sổ kinh doanh, Hạn mức cắt lỗ...

Tài sản và nợ phải trả của Ngân hàng được phân loại theo kỳ định lại lãi suất, thời hạn này có thể sớm hơn thời hạn định giá lại theo hợp đồng hoặc theo ngày đáo hạn và lãi suất thực tế tại ngày kết thúc niên độ kế toán. Ngày định giá lại tài sản và ngày đáo hạn dự kiến có thể khác so với ngày quy định trong hợp đồng, đặc biệt với ngày đáo hạn tiền gửi của khách hàng.

LPBank thường xuyên cập nhật lãi suất huy động cho vay phù hợp với diễn biến thị trường, theo định hướng của NHNN đồng thời phù hợp với biên lợi nhuận đặt ra của Ngân hàng.

LPBank đã hoàn thành và áp dụng Chuẩn mực quản trị rủi ro Basel III tương công tác Quản lý rủi ro nội chung và Quản lý rủi ro lãi suất nội riêng.

3.4. Rủi ro hoạt động

Thực hiện theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung, công tác quản lý rủi ro hoạt động (RRHD) tại LPBank được triển khai áp dụng đồng bộ các công cụ quản lý rủi ro tiên tiến: thu thập sự kiện tổn thất (LDC) từ phần mềm quản lý RRHD; tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát (RCSA), và các chỉ số rủi ro chính (KRIs).

Hệ thống văn bản nội bộ không ngừng được rà soát, cập nhật thường xuyên đảm bảo tính giản, tránh mâu thuẫn chồng chéo, đáp ứng yêu cầu về nghiệp vụ và đảm bảo tuân thủ theo các quy định hiện hành. Đặc biệt trong năm 2024 và đầu năm 2025 tập trung rà soát, sửa đổi các quy định, quy trình theo mô hình mới.

Cảnh báo sớm RRHD được thực hiện thường xuyên và trên mọi mặt hoạt động của Ngân hàng dựa trên kết quả giám sát của bộ phận quản lý RRHD và được hỗ trợ bởi các công cụ hiện đại (RCSA, KRIs, LDC). Đặc biệt, bằng việc Số hóa quy trình Thu thập và quản lý các sự kiện RRHD trên phần mềm đảm bảo quản lý linh hoạt và kịp thời các sự kiện RRHD.

Công tác quản lý RRHD được nâng cấp với việc đầu tư triển khai các dự án nâng cao năng lực quản trị rủi ro (i) tiếp tục duy trì Đơn Bảo hiểm toàn diện Ngân hàng và tỷ phạm máy tính (BB&ECC) nhằm bảo vệ LPBank trước các tổn thất lớn phát sinh từ rủi ro gian lận, nâng cao năng lực, uy tín của LPBank; và (ii) triển khai đồng bộ công tác Quản lý kinh doanh liên tục toàn hệ thống góp phần duy trì tính liên tục của hoạt động kinh doanh.

Đầu năm 2025, LPBank ban hành khung quản trị gian lận nhằm đẩy mạnh công tác quản trị gian lận tại Ngân hàng. Trong năm 2025, LPBank định hướng triển khai một nền tảng phòng chống gian lận tích hợp, ứng dụng công nghệ Machine Learning (ML), phân tích hành vi giao dịch, luật nghiệp vụ và khả năng tự động hóa để giám sát toàn bộ hoạt động giao dịch, phát hiện rủi ro và hỗ trợ xử lý nhanh chóng các sự cố gian lận tiềm ẩn.

3.5. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do LPBank không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn; hoặc có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao để thực hiện nghĩa vụ đó.

Để hạn chế rủi ro thanh khoản nhưng vẫn đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, các Khối, Phòng của LPBank thường xuyên phối hợp dự báo và tính toán chính xác nhu cầu thanh khoản ở từng thời điểm để chủ động thu xếp nguồn vốn chi trả theo yêu cầu. LPBank tiếp tục tạo dựng uy tín với khách bằng gửi tiền lớn/truyền thống, đồng thời chủ trọng gia tăng huy động vốn từ các khách hàng mới. Theo đó, số dư huy động vốn tăng trưởng ấn tượng qua các năm. Bên

cạnh đó, LPBank (i) xây dựng danh mục đầu tư với tỷ trọng đầu tư hợp lý vào các loại chứng khoán, giấy tờ có giá, các loại tài sản có tính thanh khoản cao có khả năng chuyển đổi nhanh sang tiền mặt với chi phí thấp; (ii) dự báo kịp thời nhu cầu rút tiền của khách hàng nhằm chi trả trong các điều kiện bình thường, bất thường; và (iii) tuân thủ đúng các tỷ lệ bảo đảm an toàn thanh khoản theo quy định của NHNN.

LPBank đã xây dựng hệ thống quản lý và cảnh báo rủi ro thanh khoản phù hợp với quy định của pháp luật và thông lệ thị trường; xây dựng các văn bản quy định về quản lý rủi ro thanh khoản, trong đó xác định rõ các công cụ quản lý rủi ro thanh khoản, trách nhiệm của từng đơn vị thực hiện, biện pháp xử lý, khắc phục trong trường hợp rủi ro thanh khoản xảy ra. Định kỳ hàng năm, Ngân hàng thực hiện kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản trong đó bao gồm các kịch bản có diễn biến bất lợi (khách hàng rút tiền đột xuất với khối lượng lớn, các khoản nợ quá hạn gia tăng...) nhằm đánh giá tác động đối với thanh khoản của Ngân hàng và các chỉ tiêu an toàn thanh khoản. Từ đó, Ngân hàng lập kế hoạch dự phòng, dự kiến các biện pháp xử lý về nguồn vốn, sử dụng vốn, dòng tiền tương lai, đảm bảo thanh khoản của Ngân hàng được thông suốt.

LPBank đã hoàn thành xây Khung kế hoạch dự phòng thanh khoản giúp Ngân hàng đánh giá được sớm những thay đổi dự kiến trên bảng cân đối tài sản, dự kiến dòng tiền vào, dòng tiền ra và thiếu hụt thanh khoản thông qua các dấu hiệu cảnh báo sớm, từ đó chủ động đưa ra các phương án xử lý, tìm kiếm nguồn vốn thích hợp, kế hoạch truyền thông cho tình huống diễn biến bất lợi về thanh khoản và trong các trường hợp không đáp ứng được các yêu cầu về thanh khoản.

Hiện tại, LPBank đang triển khai đo lường các tỷ lệ thanh khoản theo chuẩn mực của Basel III bao gồm Tỷ lệ đảm bảo thanh khoản - LCR, Tỷ lệ nguồn vốn ổn định ròng - NSFR trong công tác quản lý rủi ro thanh khoản. Theo đó với việc sử dụng các phương pháp cũng như kỹ thuật đo lường và quản lý rủi ro thanh khoản hiện đại, đáp ứng quy định của NHNN và các chuẩn mực quản lý rủi ro theo thông lệ quốc tế, Ngân hàng hướng tới xây dựng và vận hành hệ thống ALM quản lý tài sản Nợ - Có theo thông lệ quốc tế nhằm tự động các báo cáo cân đối vốn và báo cáo dòng tiền để tính toán trạng thái thanh khoản hàng ngày của Ngân hàng, cung cấp thông tin đa chiều, kịp thời và chính xác phục vụ công tác quản lý rủi ro thanh khoản.

3.6. Rủi ro tập trung

Rủi ro tập trung là rủi ro do hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tập trung vào một khách hàng (bao gồm người có liên quan), đối tác, sản phẩm, giao dịch, ngành, lĩnh vực kinh tế, loại tiền tệ ở mức độ có tác động đáng kể đến thu nhập, trạng thái rủi ro của Ngân hàng.

Để phòng ngừa rủi ro tập trung, LPBank xây dựng chiến lược quản lý rủi ro tập trung dựa trên nguyên tắc đa dạng hóa danh mục tín dụng nhằm phân tán rủi ro. Theo đó, cơ cấu các ngành nghề lĩnh vực trong nền kinh tế luôn được Ngân hàng chú trọng và phân bổ. Định kỳ

hàng năm, Ngân hàng thiết lập hạn mức rủi ro tập trung tín dụng theo khách hàng, khách hàng và người có liên quan/ngành/lĩnh vực kinh tế phù hợp với các quy định của NHNN và quy định nội bộ của LPBank; đồng thời, thường xuyên theo dõi cơ cấu danh mục tín dụng đa chiều, tình hình thực hiện hạn mức để có biện pháp xử lý kịp thời đối với các trường hợp vượt quá hạn mức rủi ro tập trung.

3.7. Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng

Rủi ro từ các cam kết ngoại bảng xảy ra khi khách hàng vi phạm cam kết theo thỏa thuận và/hoặc mất khả năng thanh toán cho người thụ hưởng. Khi đó, LPBank sẽ phải thực hiện nghĩa vụ trả tiền cho người thụ hưởng thay khách hàng. Nghĩa vụ này được hạch toán nội bảng với tư cách là những khoản tín dụng bắt buộc.

Để phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro từ các cam kết ngoại bảng, LPBank đã ban hành quy trình thẩm định và cấp bảo lãnh, cam kết L/C, hệ thống xếp hạng tín dụng và phân loại khách hàng, quy định về tỷ lệ tài sản đảm bảo/ký quỹ dựa trên mức độ rủi ro của từng nhóm khách hàng cũng như mức độ rủi ro của từng loại bảo lãnh. LPBank thường yêu cầu ký quỹ để đảm bảo cho các công cụ tài chính liên quan đến tín dụng khi cần thiết. Giá trị ký quỹ dao động từ 0% đến 100% giá trị cam kết được cấp tùy thuộc vào việc thẩm định, đánh giá, xếp hạng tín dụng khách hàng. Ngoài ra, Ngân hàng còn đưa ra các cam kết dưới dạng cam kết giao dịch hoán đổi lãi suất, cam kết mua bán giấy tờ có giá, thực hiện bảo lãnh ngược (thu xếp bảo lãnh từ ngân hàng khác để đảm bảo khả năng thanh toán), thực hiện đánh giá rủi ro định kỳ, bảo hiểm rủi ro tín dụng các cam kết khác để đảm bảo kiểm soát và ngăn ngừa rủi ro.

3.8. Rủi ro đặc thù khác

3.8.1. Rủi ro về ngoại hối

Rủi ro ngoại hối là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi LPBank có trạng thái ngoại tệ, trạng thái vàng.

Để hạn chế rủi ro này, LPBank đã thiết lập hệ thống hạn mức dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của LPBank và các quy định của NHNN, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: Hạn mức về tổng trạng thái ngoại tệ dương, tổng trạng thái ngoại tệ âm, Hạn mức cho giao dịch viên, Hạn mức cốt lõi, Hạn mức ký hạn... Trạng thái ngoại tệ được quản lý hằng ngày, đồng thời, chiến lược phòng ngừa rủi ro tỷ giá được LPBank sử dụng linh hoạt thông qua các công cụ phái sinh như giao dịch hoán đổi, giao dịch ký hạn... và các công cụ khác nhằm hạn chế tối đa rủi ro ngoại hối, đảm bảo duy trì hạn mức đã thiết lập, phù hợp với khẩu vị rủi ro của LPBank trong từng thời kỳ.

3.8.2. Rủi ro công nghệ thông tin (CNTT)

Hệ thống CNTT tiềm ẩn một số rủi ro nhất định đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Các rủi ro có thể đến từ việc LPBank phải sử dụng phần mềm, hỗ trợ công nghệ, đường

truyền, hệ thống cung cấp từ nhiều đơn vị cung cấp khác nhau; từ việc vận hành sai, không tuân thủ chặt chẽ quy trình theo dõi, kiểm soát, bảo mật an ninh, an toàn hệ thống hay từ các rủi ro do thiên tai, hỏa hoạn; rủi ro từ việc tấn công mạng (hacker)...

Công tác quản trị và vận hành các hệ thống CNTT tại LPBank được thực hiện và kiểm soát chặt chẽ theo hệ thống quy trình, quy định được ban hành và định kỳ rà soát, cập nhật. Các phương án, kịch bản xử lý dự phòng rủi ro trong các trường hợp phát sinh sự cố CNTT cũng được xây dựng và diễn tập định kỳ giúp hệ thống CNTT hoạt động ổn định và an toàn trong suốt thời gian qua, được các tổ chức CNTT quốc tế đánh giá cao.

Ngoài ra, trước các nguy cơ về an ninh mạng ngày càng gia tăng, Ngân hàng đã tăng cường các công tác chuẩn bị, nâng cao tính sẵn sàng CNTT tại LPBank để đối phó với những tác động xấu từ bên ngoài và đáp ứng đầy đủ các yêu cầu ngày càng khắt khe về tuân thủ trong thời gian tới như: thành lập tổ công tác đặc biệt ứng phó với các tình huống về an ninh mạng, phối hợp chặt chẽ với NHNN, Hiệp hội An ninh mạng Việt Nam (VNISA), Bộ Công an (CS0, PCS0) thực hiện tốt công tác cảnh báo và giám sát an ninh mạng của LPBank.

Với mục tiêu "An toàn - Chính xác - Hiệu quả", Ngân hàng luôn chú trọng nâng cao chất lượng dịch vụ và công nghệ. Nghiên cứu xây dựng chuẩn hóa và triển khai nhiều quy định quy trình đồng bộ đảm bảo 100% dịch vụ được thực hiện an toàn, chính xác và kịp thời, qua đó ngày càng củng cố năng cao uy tín của LPBank với khách hàng.

Khả năng ứng dụng CNTT để đáp ứng yêu cầu về quản trị, điều hành và quản lý rủi ro:

- Ứng dụng CNTT luôn đóng vai trò quan trọng trong công tác quản trị, điều hành và quản lý rủi ro của Ngân hàng nhằm phục vụ công tác xây dựng chiến lược phát triển Ngân hàng, hỗ trợ cho việc ra quyết định quản lý, hỗ trợ các hoạt động tác nghiệp, hỗ trợ kinh doanh tạo lợi thế cạnh tranh và giúp giảm thiểu rủi ro, tổn thất ở mức thấp nhất cho Ngân hàng.
- Ngân hàng đã hoàn thành triển khai dự án tư vấn chuyển đổi số với IBM trong năm 2022, kết quả của dự án đưa ra chiến lược chuyển đổi số LPBank trong 5 năm. Năm 2023, Ngân hàng đã tiến hành nâng cấp toàn diện về mặt hạ tầng công nghệ thông tin qua việc tái cấu trúc toàn bộ Trung tâm dữ liệu tại Hà Nội bằng việc mua sắm những trang thiết bị mới, hiện đại có thể đảm bảo nhu cầu phát triển, mở rộng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong 3 - 5 năm tới. Song song với đó, Ngân hàng cũng đã tiến hành triển khai đồng loạt nhiều dự án lớn tập trung theo định hướng hướng tới khách hàng và các dự án giúp nâng cao hiệu quả hoạt động Ngân hàng.
- LPBank vẫn đang tiếp tục hiện đại hóa hệ thống CNTT bằng cách triển khai các ứng dụng, giải pháp để đáp ứng yêu cầu về quản trị, điều hành và quản lý rủi ro như:
 - ✓ Chuyển đổi hệ thống ngân hàng lõi Core Banking T24 phiên bản R20.
 - ✓ Triển khai mới phần mềm Kondor Treasury Front-to-Back.
 - ✓ Nâng cấp mobile App Ngân hàng số LPBank cho KHCN (nâng cấp kiến trúc kỹ thuật và bổ sung nhiều danh mục dịch vụ mới).

- ✓ Triển khai mới mobile App cho KHDN.
- ✓ Triển khai ký số từ xa với Viettel.
- ✓ Tiếp tục triển khai Ngân hàng tự động AutoBank.
- ✓ Triển khai mới hệ thống L-Office (văn phòng không giấy và số hóa luồng trình ký) sử dụng trên đa nền tảng (website, mobile).
- ✓ Tiếp tục mở rộng tự động hóa quy trình và báo cáo qua giải pháp RPA.
- ✓ Nghiên cứu triển khai các giải pháp xác thực và định danh khách hàng mới: Soft OTP, eKYC, Biometric.
- ✓ Nghiên cứu triển khai các Dự án phục vụ khách hàng như Trợ lý Ảo (Chatbot), Trợ lý giọng nói (Voicebot), Tổng đài đa kênh.
- ✓ Nghiên cứu triển khai nhóm ứng dụng CRM/Sales App/Loyalty phục vụ bán hàng cho nhân viên kinh doanh và cộng tác viên.
- ✓ Nghiên cứu triển khai mới tự động hóa quy trình với dự án BPM.
- ✓ Nghiên cứu triển khai nền tảng Open API.

Ban lãnh đạo LPBank luôn quan tâm và chỉ đạo sát sao công tác phòng ngừa và bảo đảm an ninh, an toàn các hệ thống CNTT trong Ngân hàng trên cơ sở tuân thủ các quy định của NHNN thông qua việc:

- Ban hành đầy đủ bộ văn bản (quy chế, quy trình, quy định...) về an ninh thông tin (ANTT) tuân thủ theo Thông tư 09/2020/TT-NHNN ngày 21/10/2020 quy định về an toàn hệ thống thông tin trong hoạt động Ngân hàng của NHNN.
- Triển khai áp dụng các tiêu chuẩn Quốc tế về ANTT phù hợp với pháp luật Việt Nam.
- Thực hiện đánh giá rủi ro hệ thống CNTT định kỳ hàng năm.
- Thực hiện dự báo và kiểm tra tình hoạt động liên tục của hệ thống CNTT trong Ngân hàng, đảm bảo tính sẵn sàng cao đối với các dịch vụ Ngân hàng cung cấp.
- Thực hiện đào tạo nâng cao nhận thức ANTT cho toàn bộ hơn 10.000 người dùng trong Ngân hàng.
- Đầu tư, nâng cấp các hệ thống CNTT (phần cứng, phần mềm...) nhằm đảm bảo an ninh CNTT cho Ngân hàng như:
 - ✓ Giải pháp săn tìm các mối đe dọa hiện hữu Threat Hunting của Team T5.
 - ✓ Giải pháp bảo mật toàn diện hệ thống máy chủ trong trung tâm dữ liệu.
 - ✓ Thuê tư vấn đánh giá an ninh thông tin hệ thống theo tiêu chuẩn bảo mật quốc tế PCIDSS V3.2.
 - ✓ Thuê tư vấn đánh giá an ninh thông tin hệ thống chuyển tiền quốc tế Swift theo tiêu chuẩn quốc tế CSCF-2021 của tổ chức SWIFT.
 - ✓ Thuê đối tác đánh giá, kiểm thử an toàn thông tin các hệ thống thông tin cấp độ 3 trở lên, đồng thời thực hiện nhiều biện pháp khắc phục các lỗ hổng tìm ra trong báo cáo kiểm thử.

- ✓ Thực hiện đầu tư giải pháp đồ quốc lộ hồng website, hệ điều hành trong trung tâm dữ liệu.
- ✓ Thực hiện đầu tư giải pháp bảo mật cơ sở dữ liệu nâng cao của Oracle đảm bảo tính toàn vẹn, tính bảo mật trong công tác lưu trữ và trao đổi dữ liệu ở mức cơ sở dữ liệu.
- ✓ Nâng cấp các kết nối, trình duyệt theo chuẩn giao thức truyền tải siêu bảo mật HTTPS, TLS 1.2, PulseSecure...
- ✓ Nâng cấp và triển khai xác thực truy cập và giao dịch đa yếu tố (MFA).

3.8.3. Rủi ro về Phòng, chống rửa tiền

Để tuân thủ các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền và quản lý rủi ro rửa tiền, LPBank đã ban hành các văn bản quy định nội bộ về Phòng, chống rửa tiền (PCRT) và tài trợ không bồi, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt và tuân thủ trừng phạt (TTKB); thực hiện đầy đủ các biện pháp nhận biết khách hàng, phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền, giám sát giao dịch, báo cáo và lưu trữ, bảo mật thông tin theo quy định; cung cấp thông tin theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; thực hiện đào tạo và kiểm toán nội bộ phòng, chống rửa tiền định kỳ hàng năm nhằm bồi dưỡng đội ngũ cán bộ am hiểu về quy định, trách nhiệm trong công tác PCRT và TTKB, nâng cao hiệu quả, hiệu lực công tác PCRT và TTKB.

4. Rủi ro của đợt chào bán

Trong đợt phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần này, LPBank không có đơn vị bảo lãnh phát hành Trái Phiếu nên sẽ có rủi ro về khả năng thành công của đợt chào bán trong trường hợp không bán hết số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành. Ngoài ra, trường hợp có nhiều tổ chức tín dụng khác phát hành trái phiếu với cùng đặc điểm, cùng loại trái phiếu, cùng kỳ hạn và trong cùng khoảng thời gian chào bán với Trái Phiếu của LPBank sẽ làm gia tăng tính cạnh tranh giữa các sản phẩm trái phiếu, do đó, có thể dẫn đến rủi ro bất lợi về khả năng hấp thụ thành công khối lượng Trái Phiếu đã đăng ký chào bán của LPBank. Trong trường hợp không chào bán hết số lượng Trái Phiếu đã đăng ký, LPBank sẽ sử dụng các nguồn vốn huy động trung và dài hạn thông thường để cân đối phù hợp với tình hình thực tế.

Nguồn vốn huy động được từ việc phát hành Trái Phiếu được sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng. Do đó, việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cũng đi kèm với những rủi ro chung gắn liền với hoạt động ngân hàng như rủi ro tín dụng, rủi ro lãi suất...

5. Rủi ro đối với Trái Phiếu chào bán

Trái Phiếu là Nợ Thủ Cấp, không được bảo đảm

Trái Phiếu không được bảo đảm bằng bất kỳ tài sản nào, dù của LPBank hay bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác. Do vậy, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không có quyền truy đòi trực tiếp đối với tài sản của LPBank hay bất kỳ tổ chức/cá nhân nào khác như là tài sản bảo đảm cho Trái Phiếu. Trái Phiếu sẽ không được thanh toán từ các tài sản đã được LPBank sử dụng để bảo đảm cho nghĩa vụ khác của mình trong trường hợp các tài sản đó không đủ để thanh toán cho nghĩa vụ được bảo đảm tương ứng.

Trái Phiếu xác nhận nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm và trong mọi trường hợp, quyền yêu cầu thanh toán của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được giải quyết sau các yêu cầu thanh toán của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành.

Do đó, trong trường hợp LPBank phá sản hoặc giải thể, có khả năng tỷ lệ nợ được thu hồi của Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể sẽ thấp hơn so với các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác của LPBank. Quyền ưu tiên thanh toán của Người Sở Hữu Trái Phiếu cũng tương ứng xếp sau quyền ưu tiên thanh toán của các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm của LPBank. Trái Phiếu cũng không hạn chế giá trị các khoản nợ được xếp quyền ưu tiên thanh toán trước Trái Phiếu mà LPBank có thể gánh chịu hoặc tiếp nhận.

Bên cạnh đó, cấu trúc Trái Phiếu có thể có những rủi ro cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, cụ thể:

- Trái Phiếu chỉ được LPBank mua lại trước hạn với điều kiện sau khi thực hiện mua lại, LPBank vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN; và
- LPBank được ngừng trả lãi Trái Phiếu và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi Trái Phiếu dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính đó của LPBank bị lỗ.

Tính thanh khoản của Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp

Không có gì đảm bảo về tính thanh khoản của Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp và không có gì bảo đảm rằng Trái Phiếu sẽ được giao dịch sôi động như kỳ vọng của Tổ Chức Phát Hành. Trên thị trường thứ cấp, Trái Phiếu có thể được giao dịch với giá cao hơn hoặc thấp hơn giá phát hành ban đầu tùy thuộc vào nhiều yếu tố bao gồm lãi suất trên thị trường tại thời điểm giao dịch, tình hình hoạt động của LPBank và thị trường của các loại chứng khoán tương tự.

Phát hành thêm chứng khoán

Để đảm bảo việc tuân thủ các yêu cầu về vốn hiện hành theo pháp luật Việt Nam (kể cả các văn bản hướng dẫn của NHNN) hoặc phục vụ nhu cầu mở rộng hoạt động kinh doanh, tùy từng thời điểm LPBank có thể huy động thêm vốn thông qua các hình thức và cách thức phù

hợp, bao gồm nhưng không giới hạn ở việc phát hành thêm chứng khoán nợ (có thể có các điều khoản khác hoặc tương tự so với Trái Phiếu đang phát hành) hoặc các công cụ tài chính tương tự, tùy thuộc vào việc xin được phê duyệt theo quy định của pháp luật Việt Nam. Không có gì bảo đảm rằng các hoạt động tăng vốn huy động này sẽ không ảnh hưởng bất lợi đến giá Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp.

Lãi Trái Phiếu có thể phát chịu thuế

Việc thanh toán lãi đối với Trái Phiếu có thể bị khấu trừ hoặc khấu lưu thuế nếu pháp luật có yêu cầu. Nhà Đầu Tư cần nhận thức rằng pháp luật có thể yêu cầu LPBank thực hiện khấu trừ hoặc khấu lưu thuế từ khoản tiền đến hạn trả Ngân Hàng phải trả cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Lãi suất áp dụng cho Trái Phiếu

Lãi suất của Trái Phiếu được áp dụng thả nổi theo công thức đã quy định. Do đó, lãi suất của Trái Phiếu có thể thay đổi (tăng hoặc giảm) theo như diễn biến của nền kinh tế vĩ mô Việt Nam cũng như diễn biến thị trường trong từng giai đoạn tại thời điểm xác định lãi suất.

Ngoài ra, hiện chưa có quy định cụ thể nào về việc áp dụng trần lãi suất đối với trái phiếu có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên do TCTD và doanh nghiệp phát hành. Tuy nhiên để thực hiện chính sách tiền tệ linh hoạt theo từng thời kỳ, trong tương lai, NHNN có thể quy định mức trần lãi suất áp dụng đối với trái phiếu do TCTD và doanh nghiệp phát hành và không loại trừ việc quy định mới này có thể bị áp dụng hồi tố đối với Trái Phiếu.

Bảo hiểm tiền gửi

Nhà Đầu Tư cần biết rằng lợi ích được hưởng từ Trái Phiếu không phải là đối tượng được bảo hiểm theo Chế độ Bảo hiểm Tiền gửi.

6. Rủi ro quản trị ngân hàng

Quản trị ngân hàng liên quan đến những biện pháp nội bộ để điều hành và kiểm soát công ty trong các mối quan hệ giữa Ban Điều hành, HĐQT và các cổ đông của Ngân hàng với các bên có quyền lợi liên quan.

Rủi ro quản trị ngân hàng thường xảy ra trong trường hợp xung đột lợi ích giữa các mối quan hệ nêu trên, ảnh hưởng đến mục tiêu vì lợi ích công, lợi ích của Tổ Chức Phát Hành. Xung đột lợi ích được thể hiện ở các vấn đề như: giao dịch có nguy cơ tư lợi, lạm dụng tài sản hoặc cơ hội của Tổ Chức Phát Hành phục vụ lợi ích riêng và cạnh tranh với Tổ Chức Phát Hành. Việc không kiểm soát được các xung đột nếu xảy ra sẽ gây thiệt hại lớn cho tài sản, bí mật kinh doanh và cơ hội kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.



Để giảm thiểu rủi ro, LPBank luôn chủ động tăng cường xây dựng tính hiệu quả của hệ thống quản trị rủi ro, thực hiện nghiêm túc các quy định quản trị nội bộ, thường xuyên tổ chức các chương trình đào tạo về kiểm tra, kiểm soát nội bộ. Đồng thời, LPBank luôn thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nghĩa vụ của một công ty đại chúng quy mô lớn trong việc công khai, minh bạch và công bố thông tin định kỳ, bất thường về quản trị công ty theo quy định của pháp luật chứng khoán.

7. Rủi ro khác

Rủi ro sự kiện bất khả kháng

Ngoài các rủi ro nêu trên, một số rủi ro mang tính bất khả kháng như thiên tai, hỏa hoạn, động đất, hạn hán, hỏa hoạn, dịch bệnh, chiến tranh, khủng bố... mặc dù hiếm khi xảy ra nhưng nếu có sẽ đe dọa đến sự an toàn về con người, tài sản của LPBank đồng thời tác động và ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh liên tục của Ngân hàng. Nhận thức sâu sắc về rủi ro này, LPBank đã chủ động xây dựng kế hoạch đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục cho các Đơn vị trên toàn hệ thống (Hội sở và các ĐVKD) trong đó thiết lập các kịch bản ứng phó với từng trường hợp rủi ro nhằm sẵn sàng kế hoạch ứng phó và đảm bảo duy trì hoạt động kinh doanh liên tục trong trường hợp xảy ra các rủi ro bất khả kháng.

Rủi ro cụ thể khác tại Việt Nam

Thuế tại Việt Nam

Pháp luật về thuế và các quy định của Việt Nam tiếp tục được bổ sung và hướng dẫn do có những vấn đề nảy sinh trong quá trình triển khai và thực hiện. Bất kỳ thay đổi nào về pháp luật thuế của Việt Nam dẫn đến thay đổi nghĩa vụ thuế và tình trạng thuế của LPBank có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của LPBank.

Quy định liên quan Nhà Đầu Tư nước ngoài

Đối với loại trái phiếu do LPBank đã phát hành và đăng ký niêm yết, hiện tại không có quy định về giới hạn về tỷ lệ sở hữu đối với Nhà Đầu Tư nước ngoài. Tuy nhiên, tùy thuộc tình hình thị trường, điều kiện kinh tế xã hội của Việt Nam trong tương lai, NHNN hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền khác có thể ban hành quy định về giới hạn tỷ lệ sở hữu trái phiếu đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài, và khi đó, có thể ảnh hưởng tới việc chuyển nhượng Trái Phiếu từ Nhà Đầu Tư trong nước cho Nhà Đầu Tư nước ngoài.

Đối với Nhà Đầu Tư nước ngoài đầu tư vào Trái Phiếu, quyền chuyển tiền thu được từ các khoản đầu tư hay thu nhập từ các khoản đầu tư vào Trái Phiếu từ Việt Nam ra nước ngoài sẽ phải chịu sự điều chỉnh và hạn chế theo các quy định pháp luật về quản lý ngoại hối (bao gồm cả việc mở tài khoản đầu tư gián tiếp tại TCTD được phép, chuyển đổi ngoại tệ) và có thể là đối tượng chịu thuế theo quy định của pháp luật thuế Việt Nam (bao gồm nhưng không giới hạn bởi thuế áp dụng đối với tổ chức, cá nhân nước ngoài kinh doanh hoặc có thu nhập phát

xinh tại Việt Nam) và Nhà Đầu Tư nước ngoài phải hoàn toàn tuân thủ các quy định liên quan.

DANH MỤC CÁC YẾU TỐ RỦI RO NÊU TRÊN KHÔNG PHẢI LÀ BẢNG LIỆT KÊ HAY GIẢI THÍCH ĐẦY ĐỦ VỀ TẤT CẢ CÁC RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ VÀO TRÁI PHIẾU. CÁC NHÀ ĐẦU TƯ CẦN CÓ NHỮNG ĐÁNH GIÁ KHÁCH QUAN ĐỂ CÓ THỂ NHẬN ĐỊNH MỘT CÁCH ĐẦY ĐỦ CÁC NHÂN TỐ RỦI RO CÓ THỂ TÁC ĐỘNG ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ VÀO TRÁI PHIẾU CỦA NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM.

III. CÁC KHÁI NIỆM VÀ TỪ VIẾT TẮT

"LPBank", "Tổ Chức Phát Hành", "Ngân hàng", "Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam": Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam	"NHNN": Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
"DHĐCĐ": Đại hội đồng Cổ đông	"NHTM": Ngân hàng thương mại
"DPRR": Dự phòng rủi ro	"NIM": Biên lợi nhuận ròng
"HĐQT": Hội đồng Quản trị	"NPL": Tỷ lệ nợ xấu
"HĐTV": Hội đồng Thành viên	"TCTD": Tổ chức tín dụng
"BKS": Ban Kiểm soát	"TGD": Tổng Giám đốc
"BCTC": Báo cáo tài chính	"TMCP": Thương mại Cổ phần
"CASA": Tiền gửi không kỳ hạn	"TNHH": Trách nhiệm hữu hạn
"CAR": Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	"TTS": Tổng Tài sản
"CCCD": Căn cước công dân	"USD": Đồng đô la Mỹ
"CNTT": Công nghệ Thông tin	"UBCKNN": Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước
"BVKD": Đơn vị Kinh doanh	"VND": Đồng Việt Nam;
"LNTT": Lợi nhuận trước thuế	"VSDC": Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam;
"LNST": Lợi nhuận sau thuế	"VCSH": Vốn Chủ sở hữu
"PGDDĐ": Phòng Giao dịch Bưu điện	"PGD": Phòng Giao dịch
"HOSE": Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh	"KHCN": Khách hàng Cá nhân
"HNX": Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội	"KHĐN": Khách hàng Doanh nghiệp
	"UPCOM": Sàn Giao dịch Chứng khoán dành cho các công ty chưa niêm yết

(Phần còn lại của trang được chèn bỏ trống)

IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Bất kỳ khác biệt nào trong các bảng nêu tại Báo Cáo Bạch này về các khoản tiền được liệt kê và tổng số tiền hoặc số tỷ lệ phần trăm được liệt kê và tổng phần trăm là do việc làm tròn số. Vì thế các con số về tổng cộng các hạng mục trong một số bảng có thể không là tổng số tương ứng của những con số đứng trước nó.

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam

Tên viết tắt: LPBank

Tên viết bằng tiếng nước ngoài: Fortune Vietnam Joint Stock Commercial Bank

Mã cổ phiếu: LPB

Sàn niêm yết cổ phiếu: HOSE

Logo: 

Vốn điều lệ: 29.872.821.000.000 VND (Theo Quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 21/01/2025 của NHNN về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam)

Địa chỉ Trụ sở chính: LPB Tower, số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Website: www.lpbank.com.vn

Mã số thuế: 6300048638

Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Sở Giao dịch

Số tài khoản: 120111 (M.I.Citad: 01357001)

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Số 6403000053 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 29/12/2023.

Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 91/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 28/03/2008 ("Giấy phép 91"); Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2 do NHNN cấp ngày 15/07/2024; Quyết định số 125/QĐ-NHNN do NHNN cấp ngày 21/01/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép 91.

(Theo Quy định tại Khoản 2 Điều 27 Luật Các TCTD có hiệu lực từ ngày 01/07/2024, Giấy phép

Thành lập và hoạt động của TCTD đồng thời là Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp

Người đại diện theo pháp luật: Ông Vũ Quốc Khánh - Chức vụ: Tổng Giám đốc

Ngành nghề kinh doanh chủ yếu: Hoạt động ngân hàng thương mại, hoạt động ngân hàng bán lẻ. Mã ngành: 64.

Sản phẩm/dịch vụ chính:

- Hoạt động ngân hàng thương mại: bao gồm các hoạt động chính như huy động vốn, tín dụng, dịch vụ kinh doanh ngoại tệ và thanh toán, các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác;
- Hoạt động ngân hàng bán lẻ: tập trung phục vụ các tầng lớp dân cư, phát triển các sản phẩm, dịch vụ huy động vốn/cho vay/thanh toán đáp ứng các nhu cầu tài chính của cá nhân; phát triển các sản phẩm thế.

Các lĩnh vực hoạt động:

- **Huy động vốn:**
 - Nhận tiền gửi của các tổ chức, cá nhân và các TCTD khác dưới các hình thức tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn và các loại tiền gửi khác.
 - Phát hành chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác để huy động vốn của tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước.
 - Vay vốn của các TCTD khác hoạt động tại Việt Nam và của TCTD nước ngoài.
 - Vay vốn ngắn hạn của NHNN theo quy định của pháp luật Việt Nam.
 - Các hình thức huy động vốn khác theo quy định của NHNN.
- **Hoạt động tín dụng:**

Cấp tín dụng cho tổ chức, cá nhân dưới hình thức cho vay, chiết khấu/tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, bảo lãnh, phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán và các hình thức cấp tín dụng khác theo quy định của NHNN.
- **Dịch vụ thanh toán và ngân quỹ:**
 - Cung ứng các phương tiện thanh toán.
 - Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước cho khách hàng.
 - Thực hiện các dịch vụ thu hộ, chi hộ.
 - Thực hiện các dịch vụ thanh toán khác theo quy định của NHNN.
 - Thực hiện các dịch vụ thanh toán quốc tế theo quy định của pháp luật.

- Thực hiện dịch vụ thu và chi tiền mặt cho khách hàng.
- Tổ chức hệ thống thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng trong nước.
- **Các hoạt động khác:**
 - Góp vốn, mua cổ phần của các doanh nghiệp khác theo quy định của pháp luật.
 - Tham gia thị trường tiền tệ theo quy định của NHNN.
 - Trực tiếp kinh doanh hoặc thành lập/mua lại công ty trực thuộc có tư cách pháp nhân, hạch toán độc lập bằng vốn tự có, góp vốn/mua cổ phần của doanh nghiệp khác để kinh doanh ngoại hối trên thị trường trong nước và thị trường quốc tế khi được NHNN chấp thuận.
 - Ủy thác, nhận ủy thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kể cả việc kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của NHNN.
 - Thành lập/mua lại công ty trực thuộc có tư cách pháp nhân hạch toán độc lập bằng vốn tự có hoặc góp vốn/mua cổ phần của doanh nghiệp khác để kinh doanh bảo hiểm theo quy định của pháp luật.
 - Tư vấn tài chính, tiền tệ cho khách hàng dưới hình thức trực tiếp tư vấn cho khách hàng hoặc thành lập công ty trực thuộc theo quy định của pháp luật.
 - Bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá, cho thuê tủ két và các dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.
 - Trực tiếp kinh doanh hoặc thành lập công ty trực thuộc có tư cách pháp nhân, hạch toán độc lập bằng vốn tự có để thực hiện các hoạt động kinh doanh khác có liên quan đến hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật.

2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển

Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam tiền thân là Ngân hàng TMCP Liên Việt được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN do Thống đốc NHNN Việt Nam cấp ngày 28/03/2008 và Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 6403000058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008. Thời gian hoạt động theo Giấy phép 91 là 99 năm kể từ ngày cấp.

Sau hơn 17 năm hoạt động, LPBank đã trở thành một trong những ngân hàng TMCP tiềm trung ở Việt Nam có vốn điều lệ hơn 29.872 tỷ VND. Tại ngày 30/09/2025, Ngân hàng có 01 Hội sở chính, 03 Văn phòng đại diện, 85 Chi nhánh, 481 Phòng Giao dịch, 513 Phòng Giao dịch Bưu điện trên cả nước. Số lượng nhân viên là 9.416 người.

Các mốc sự kiện quan trọng kể từ khi thành lập đến nay:

Năm 2008

- ☐ Thành lập Ngân hàng TMCP Liên Việt với mức vốn điều lệ 3.300 tỷ VND.
- ☐ Khai trương hoạt động Ngân hàng TMCP Liên Việt tại tỉnh Hậu Giang.
- ☐ Trú thành công ty đại chúng

Năm 2009

- ☐ Tăng vốn điều lệ từ 3.300 tỷ VND lên 3.650 tỷ VND theo hình thức chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.

Năm 2010

- ☐ Hợp tác cùng Công ty Cổ phần Hsin Lam thành lập Công ty Cổ phần Phát triển Xin Mần nhằm hỗ trợ phát triển huyện nghèo Xin Mần, tỉnh Hà Giang. Đây là mô hình công ty công ích hỗ trợ phát triển đầu tiên do một doanh nghiệp thực hiện đối với một trong 61 huyện nghèo trên toàn quốc.

Năm 2011

- ☐ Tăng vốn điều lệ từ 3.650 tỷ VND lên 5.650 tỷ VND thông qua chuyển đổi 2.000 tỷ VND trái phiếu.
- ☐ Tăng vốn điều lệ từ 5.650 tỷ VND lên 6.010 tỷ VND thông qua sáp nhập Công ty dịch vụ Tiết kiệm Bưu điện.
- ☐ Khai thác hệ thống hơn 10.000 điểm giao dịch sau khi Tổng Công ty Bưu chính Việt Nam góp vốn vào Ngân hàng TMCP Liên Việt bằng giá trị Công ty Dịch vụ Tiết kiệm Bưu điện và bằng tiền mặt.
- ☐ Đổi tên thành Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt.
- ☐ Xếp thứ 87 trong tổng số

Năm 2012

- ☐ Khánh thành Trụ sở của Công ty Cổ phần Phát triển Xin Mần tại khu vực chợ trung tâm Thị trấn Cốc Pài, huyện Xin Mần, tỉnh Hà Giang.
- ☐ Xếp thứ 39 trong tổng số 500 doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam.
- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 6.460 tỷ VND thông qua phát hành riêng lẻ cho Tổng Công ty Bưu chính Việt Nam.

Năm 2013

- ☐ Nhận Giải thưởng Thương hiệu mạnh Việt Nam năm 2012 do Ban Biên tập và cộng đồng độc giả của Thời báo Kinh tế Việt Nam bình chọn.
- ☐ Đạt danh hiệu Thương vụ M&A tiêu biểu giai đoạn 2009 - 2013 do Báo Đầu tư và Công ty AVM Vietnam phối hợp tổ chức.
- ☐ Ký kết Biên bản ghi nhớ và Hợp đồng tư vấn kỹ thuật và chuyển giao công nghệ giữa Tập đoàn Bưu chính Pháp với Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam (VNPost) và LPBank.
- ☐ Nhận giải thưởng "Chống chi xuất sắc trong xử lý

500 doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam trên bảng xếp hạng VNR 500,

diện thanh toán theo chuẩn quốc tế STP năm 2013" do Ngân hàng Wells Fargo N.A trao tặng.

Năm 2014

- ☐ Đầu tư, góp vốn vào Công ty Cổ phần Điện Việt Lào với giá trị góp vốn 300 tỷ VND.
- ☐ Được Global Banking & Finance Review (Anh) trao tặng 02 giải thưởng "Ngân hàng Trách nhiệm Xã hội tốt nhất Việt Nam và Ngân hàng Tiết kiệm tốt nhất Việt Nam".

Năm 2015

- ☐ Nhận giải thưởng "Thương hiệu doanh Việt Nam 2014 lần thứ 11 với chủ đề Tạo dựng môi trường kinh doanh bình đẳng và lành mạnh" do Thời báo Kinh tế Việt Nam tổ chức.
- ☐ Đối trụ số chính tại Số 2A Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

Năm 2016

- ☐ Nhận Bằng khen do Chủ tịch nước Trương Tấn Sang trao tặng vì các thành tích hoạt động xã hội từ thiện trong giai đoạn 2011 - 2015.
- ☐ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và Công ty Cổ phần Hầm Lam cam kết dành trên 11.000 tỷ VND để phát triển các ca trên địa bàn tỉnh Lâm Đồng.
- ☐ Chính thức trở thành ngân hàng thương mại cổ phần có mạng lưới lớn nhất với Chi nhánh ở 63 tỉnh, thành trên toàn quốc và hơn 10.000 điểm giao dịch trên mạng lưới lưu động đến tận cấp huyện, xã.
- ☐ Đối trụ số chính tại Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.

Năm 2017

- ☐ Chuyển đổi CoreBanking thành công, đáp ứng yêu cầu quản trị, kinh doanh của gần 140 Chi nhánh/Phòng Giao dịch

Năm 2018

- ☐ Lần đầu tiên được Moody's (Tổ chức xếp hạng tín nhiệm toàn cầu) xếp hạng tín nhiệm ở mức

Năm 2019

- ☐ Chính thức được NHNN chấp thuận tuân thủ sơ bộ Thông tư số 41/2016/TT-NHNN quy định về tỷ lệ an toàn vốn trước thời

của Ngân hàng và hơn 1.000 Phòng Giao dịch Bưu điện trên toàn quốc.

- ☐ Nhận bằng khen của Thủ tướng Chính phủ vì những đóng góp tích cực cho sự nghiệp phát triển kinh tế - xã hội của Thủ đô Hà Nội.

- ☐ Được chấp thuận đăng ký giao dịch cổ phiếu trên sàn Upcom với mã chứng khoán là LPB. Ngày 05/10/2017 là ngày giao dịch đầu tiên với 646 triệu cổ phiếu LPB chào bán với mức giá tham chiếu là 14.800 VND/cổ phiếu.

- ☐ Là ngân hàng đầu tiên của Việt Nam giành Giải thưởng APICTA. Đồng thời, Vĩ Việt cũng nhận được giải Sao Khuê - TOP 10 Sản phẩm ứng dụng công nghệ xuất sắc nhất Việt Nam 2017 và là Sản phẩm duy nhất trong lĩnh vực Tài chính - Ngân hàng do Hiệp hội Doanh nghiệp phần mềm và Dịch vụ CNTT Việt Nam trao tặng.

B2 và triển vọng Tích cực.

- ☐ Chỉ số tín nhiệm tiền gửi, nhà phát hành nợ nội tệ và ngoại tệ dài hạn được nâng lên 1 bậc, từ B2 lên B1. Triển vọng đối với xếp hạng tín nhiệm tiền gửi bằng nội tệ và nhà phát hành nợ nội tệ và ngoại tệ chuyển từ "tích cực" sang "ổn định".

- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 7.500 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức, chào bán cho cổ đông hiện hữu và phát hành theo chương trình lựa chọn người lao động.

hạn.

- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 8.881 tỷ VND thông qua chi trả cổ tức và chào bán cho cổ đông hiện hữu.

Năm 2020

- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 9.769 tỷ VND thông qua trả cổ tức và phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu.

- ☐ Niêm yết gần 977 triệu cổ phiếu LPB tại Sở Giao

Năm 2021

- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 12.036 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu.

- ☐ Lợi nhuận đạt mức cao nhất trong lịch sử kể từ khi

Năm 2022

- ☐ Tháng 03/2022, tăng vốn điều lệ lên 12.386 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động.

- ☐ Nhận 2 giải thưởng quốc tế từ tổ chức Global

định Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

thành lập, đạt 3.638 tỷ VND lợi nhuận trước thuế.

- ☐ Tăng vốn điều lệ lên 10.746 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- ☐ Hoàn thành tiêu chuẩn Basel II trước thời hạn.

Banking and Finance Review (GBAF) và Global Business Outlook (GBO) lần lượt là "Sản phẩm Ngân hàng tốt nhất Việt Nam 2021 - Tín dụng Hưu trí" (Best Banking Product Vietnam 2021 - Retirement Credit) và "Ngân hàng Bán lẻ Phát triển nhanh nhất Việt Nam 2021" (Fastest Growing Retail Bank - Vietnam 2021).

- ☐ Tháng 07/2022, tăng vốn điều lệ lên 15.035 tỷ VND thông qua chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu.
- ☐ Kết thúc 31/12/2022, vốn điều lệ đạt 17.291 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu chia cổ tức cho các cổ đông hiện hữu.

Năm 2023

- ☐ Ngày 23/04/2023, ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 được tổ chức thành công đã bầu ra Hội đồng Quản trị Ngân hàng nhiệm kỳ 2023 - 2028 và phê duyệt đổi tên viết tắt của Ngân hàng là LPBank.
- ☐ Ngày 16/05/2023 tại Hà Nội, ControlCase (tổ chức toàn cầu chuyên đánh giá chất lượng bảo mật quốc tế có trụ sở tại Mỹ) đã trao

Năm 2024

- ☐ Tháng 03/2024, LPBank lọt vào danh sách 500 ngân hàng có giá trị thương hiệu cao nhất toàn cầu. Bảng xếp hạng được Brand Finance, công ty tư vấn định giá thương hiệu hàng đầu thế giới, công bố.
- ☐ Tháng 04/2024, ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 đã phê duyệt đổi tên của Ngân hàng thành Ngân

Năm 2025

- ☐ Tháng 01/2025, tăng vốn điều lệ lên 29.873 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- ☐ Ngày 24/03/2025, lọt Top 10 Ngân hàng - ESG Việt Nam Xanh 2025 do Viet Research phối hợp với Báo Tài chính Đầu tư (Báo Tài chính) công bố.
- ☐ Ngày 27/04/2025, ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của LPBank

chuẩn chỉ tiêu chuẩn bảo mật quốc tế PCI-DSS phiên bản 3.2.1 cho hệ thống thanh toán thẻ và tiêu chuẩn bảo mật CSP cho hệ thống SWIFT cho LPBank.

- Tháng 08/2023, Moody's giữ nguyên xếp hạng B1, triển vọng Ổn định ở hạng mục Nhà phát hành và tiền gửi nội tệ/ngoại tệ dài hạn của LPBank. Bên cạnh đó, tiêu chí Rủi ro đối tác dài hạn bằng nội tệ/ngoại tệ và tiêu chí Đánh giá rủi ro đối tác dài hạn của LPBank cũng được Moody's giữ nguyên xếp hạng Ba3.

- Tháng 10/2023, tổng vốn điều lệ lên 25.576 tỷ VND thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và chào bán cổ phiếu ra công chúng.

lĩnh TMCP Lộc Phát Việt Nam.

- Ngày 29/04/2024, chính thức đưa vào vận hành hệ thống ngân hàng lõi CoreBanking T24 liên tiến, tạo nền tảng công nghệ quan trọng để phát triển hoạt động kinh doanh. Với sự kiện này, LPBank được đổi tác Tenenos vinh danh là ngân hàng triển khai CoreBanking nhanh nhất châu Á.

- Ngày 08/05/2024, VIS Rating đã công bố kết quả Xếp hạng Tín nhiệm Tổ Chức Đăng Ký Niêm Yết dài hạn đối với LPBank ở mức A+ với Triển vọng "Ổn định".

- Được NHNN xếp hạng là 1 trong 14 ngân hàng thuộc Nhóm các TCTD có tầm quan trọng nhất hệ thống ngân hàng Việt Nam năm 2024.

phê duyệt phương án chi trả cổ tức bằng tiền mặt 25% từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối năm 2024.

- Ngày 01/08/2023, được vinh danh tại 2 bảng xếp hạng Top 50 Công ty Đại chúng uy tín và hiệu quả (VLX50) và Top 10 Công ty uy tín ngành Ngân hàng - Tài chính - Bảo hiểm - Công nghệ năm 2023.

- Ngày 09/09/2023, tại Lễ Vinh danh các doanh nghiệp nộp ngân sách lớn nhất Việt Nam năm 2023 (Private 100), LPBank đứng ở vị trí thứ 6 trong khối Ngân hàng tư nhân và thứ 14 trong các Doanh nghiệp tư nhân về mức nộp ngân sách.

- Ngày 13/09/2023, đạt vị trí thứ 8 trong Top 10 Doanh nghiệp tư nhân lợi nhuận tốt nhất Việt Nam, theo Bảng xếp hạng PROFIT500 năm 2023 do Vietnam Report phối hợp cùng Báo VietNamNet công bố.

3. Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Phát Hành

Cơ cấu tổ chức của LPBank hiện gồm 03 Khối, cụ thể:

- Ngân hàng Doanh nghiệp
- Ngân hàng Bán lẻ
- Khối Thị trường và Quản trị tài chính
- Khối Kiểm toán nội bộ
- Khối Nhân sự và Dịch vụ nội bộ
- Khối Quản trị rủi ro

- Khối Vận hành
- Khối Công nghệ Thông tin

Các Khối thuộc sự điều hành của Phó Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc Khối. Mỗi Khối được chia làm nhiều Phòng, được phân chia theo định hướng khách hàng và thực hiện những nhiệm vụ chuyên môn riêng trong mục tiêu chung của Ngân hàng, nhằm đảm bảo phát huy tối đa những kiến thức, kỹ năng và kinh nghiệm của đội ngũ nhân viên trong việc phục vụ khách hàng. Giữa các Khối có sự trao đổi thông tin thường xuyên thông qua các cuộc họp Ban Điều hành và họp giao ban toàn hệ thống.

[Phần còn lại của trang được cô ý bỏ trống]

• **Đại Hội Đồng Cổ Đông**

DHDCĐ gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết, là cơ quan quyết định cao nhất của Ngân hàng. DHDCĐ có các quyền và nhiệm vụ sau đây:

- Thông qua định hướng phát triển của Ngân hàng;
- Thông qua Điều lệ, sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng;
- Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS;
- Quyết định số lượng thành viên HĐQT, BKS từng nhiệm kỳ; bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm, bầu bổ sung, thay thế thành viên HĐQT, thành viên BKS phù hợp với các tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ của Ngân hàng;
- Quyết định mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác đối với thành viên HĐQT, thành viên BKS và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS;
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng;
- 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;
- Thông qua báo cáo tài chính hằng năm; phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng;
- Thông qua báo cáo của HĐQT, BKS về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
- Quyết định thành lập hoặc chuyển đổi các hình thức pháp lý hiện diện thương mại ở nước ngoài, Công ty con của Ngân hàng;
- Thông qua phương án góp vốn, mua bán cổ phần của Ngân hàng tại doanh nghiệp, TCTD khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng 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) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Thông qua các hợp đồng, giao dịch khác có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa Ngân hàng với thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, cổ đông lớn, người có liên quan của Người quản lý, thành viên BKS, cổ đông lớn của Ngân hàng; Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng, trừ trường hợp Ngân hàng đang thực hiện phương án chuyển giao bắt buộc;
- 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;

- Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng và pháp luật có liên quan.

• Hội đồng Quản trị

HĐQT là cơ quan quản trị có toàn quyền nhân danh LPBank để quyết định, thực hiện các quyền, nghĩa vụ của LPBank, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. Nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT:

- Chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao;
- Trình ĐHĐCĐ quyết định, thông qua nội dung thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của ĐHĐCĐ theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng;
- Quyết định việc thành lập Chi nhánh, Văn phòng đại diện, Đơn vị sự nghiệp của Ngân hàng;
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, ký luật, đình chỉ và quyết định mức lương, thưởng, lợi ích khác đối với các chức danh Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và người điều hành khác thuộc thẩm quyền theo quy định nội bộ của HĐQT;
- Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của Ngân hàng tại doanh nghiệp, TCTD khác có giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị dưới 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất;
- Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của Ngân hàng mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 10% (mười phần trăm) vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, trừ các khoản đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ;
- Ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các quy định của Luật Các TCTD và pháp luật có liên quan, trừ những vấn đề thuộc thẩm quyền của BKS hoặc của ĐHĐCĐ;
- Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả, quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh;
- Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng và pháp luật có liên quan.

• Ban kiểm soát

Ban kiểm soát là cơ quan đại diện cho cổ đông, có nhiệm vụ và quyền hạn như sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Ngân hàng trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ của Ngân hàng;

- Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ được tiếp cận, cung cấp đủ, chính xác, kịp thời các thông tin, tài liệu liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành Ngân hàng, có quyền sử dụng các nguồn lực của Ngân hàng để thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao; được thuê chuyên gia, tư vấn độc lập và tổ chức bên ngoài để thực hiện nhiệm vụ nhưng vẫn phải chịu trách nhiệm về việc thực hiện nhiệm vụ của BKS;
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính 06 (sáu) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng; báo cáo HĐQT về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ can trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. BKS có thể tham khảo ý kiến của HĐQT trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên HĐQT;
- Triệu tập HĐQT bất thường trong trường hợp HĐQT có quyết định vi phạm nghiêm trọng quy định của Luật Các TCTD hoặc vượt quá thẩm quyền được giao và trường hợp khác theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng;
- Các quyền và nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và các văn bản khác của LPBank.

• **Ban Điều hành và Kế toán trưởng**

Ban Điều hành gồm Tổng Giám đốc và 06 Phó Tổng Giám đốc quản lý điều hành các Khối nghiệp vụ và các khu vực của Ngân hàng. Kế toán trưởng thực hiện quản lý về mặt tài chính - kế toán trong toàn hệ thống LPBank. Các thành viên trong Ban Điều hành và Kế toán trưởng đều là những chuyên gia với kiến thức và kinh nghiệm chuyên sâu trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, kế toán, pháp lý, kinh doanh. Tổng Giám đốc có các quyền và nghĩa vụ sau đây:

- Tổ chức thực hiện nghị quyết, quyết định của HĐQT, HĐQT;
 - Quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng;
 - Lập và trình HĐQT thông qua hoặc để báo cáo cấp có thẩm quyền thông qua báo cáo tài chính. Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính, báo cáo thống kê, số liệu quyết toán và các thông tin tài chính khác;
 - Báo cáo HĐQT, BKS, HĐQT và cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về hoạt động và kết quả kinh doanh của Ngân hàng;
 - Đề nghị HĐQT họp bất thường theo quy định của Luật Các TCTD;
 - Bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh quản lý, điều hành của Ngân hàng, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT, HĐQT;
 - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng, quy định nội bộ của Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.
- **Các Ủy ban:** Tham mưu và giúp việc cho HĐQT thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT.



- **Các Hội đồng:** Tham mưu và giúp việc cho Tổng Giám đốc trong các vấn đề do từng Hội đồng phụ trách.
- **Ngân hàng Doanh nghiệp**
Xây dựng định hướng, chiến lược kinh doanh và tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh phân khúc khách hàng doanh nghiệp, cung cấp trọn gói các giải pháp tài chính phù hợp, kiểm soát tối đa rủi ro.
- **Ngân hàng Bán lẻ**
Xây dựng chiến lược kinh doanh, phát triển thị trường và tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh, cung cấp trọn gói các sản phẩm dịch vụ dành cho KHCN/Hộ kinh doanh trên Kênh Ngân hàng/Kênh PGDBĐ/Kênh số do Ngân hàng Bán lẻ phụ trách theo từng phân đoạn thị trường, khẩu vị rủi ro và định hướng kinh doanh của LPBank.
- **Khối Thị trường và Quản trị tài chính**
 - Xây dựng chiến lược và tổ chức triển khai các hoạt động kinh doanh trên thị trường vốn, thị trường tiền tệ và thị trường ngoại hối với các khách hàng trong nước và quốc tế thông qua các nghiệp vụ kinh doanh thị trường tiền tệ, kinh doanh chứng khoán nợ, kinh doanh ngoại tệ, kinh doanh các sản phẩm phái sinh, và kinh doanh các sản phẩm/công cụ tài chính khác trong phạm vi các hạn mức và trạng thái theo quy định;
 - Thực hiện quản lý Tài sản Nợ và Có và quản lý trạng thái ngoại tệ của toàn hệ thống;
 - Xây dựng, tổ chức triển khai và quản trị hoạt động tài chính kế toán đảm bảo hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật.
- **Khối Kiểm toán nội bộ**
 - Kiểm tra, đánh giá và xác nhận mức độ đầy đủ, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ;
 - Tư vấn các giải pháp, biện pháp khắc phục sai sót, tham gia vào quá trình xây dựng, cải tiến và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ.
- **Khối Nhân sự và Dịch vụ nội bộ**
 - Xây dựng chiến lược phát triển và quản lý nguồn nhân lực toàn hệ thống phù hợp với chiến lược phát triển kinh doanh của LPBank và tổ chức thực hiện, quản lý tập trung các chính sách, chương trình về quản trị phát triển nguồn nhân lực nhằm nâng cao và phát triển năng lực đội ngũ nhân sự trên toàn hệ thống;
 - Tổ chức thực hiện công tác hành chính văn phòng hiệu quả, chuyên nghiệp, đảm bảo hỗ trợ hoạt động kinh doanh, quản lý hoạt động của các Văn phòng đại diện theo quy định;
 - Tổ chức thực hiện công tác quản lý, phát triển mạng lưới hệ thống và công tác xây dựng cơ bản.
- **Khối Quản trị rủi ro**

- Chịu trách nhiệm thực hiện công tác kiểm tra, giám sát nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ của các Đơn vị trên toàn hệ thống để kịp thời phát hiện các hành vi vi phạm, lỗi hệ thống (nếu có), từ đó đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm ngăn ngừa và hạn chế rủi ro cho hệ thống;
- Tổ chức triển khai và quản lý hoạt động thẩm định tín dụng; công tác thẩm định giá tài sản bảo đảm, tài sản thanh lý, thuê/mua địa điểm; công tác đấu thầu, mua sắm hàng hóa, dịch vụ và hoạt động phê duyệt tín dụng cho các khách hàng trên toàn hệ thống LPBank đảm bảo chất lượng, tiến độ và kiểm soát rủi ro tốt;
- Tổ chức triển khai và quản lý hoạt động quản trị nợ và xử lý nợ trên toàn hệ thống;
- Tham mưu về các vấn đề pháp lý phát sinh trong quá trình quản trị, điều hành và tư vấn cho các Đơn vị trong công tác áp dụng và thực thi pháp luật trong toàn hệ thống LPBank, đảm bảo tuân thủ các quy định của LPBank và pháp luật;
- Chịu trách nhiệm nghiên cứu, tham mưu, đề xuất phương thức xây dựng và vận hành hệ thống quản lý rủi ro, các rủi ro trọng yếu của LPBank bao gồm: rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động, rủi ro tập trung, rủi ro lãi suất trên Sở ngân hàng, rủi ro môi trường và xã hội, nhằm đảm bảo LPBank hoạt động an toàn, hiệu quả theo chiến lược phát triển đã được phê duyệt và tuân thủ quy định pháp luật;
- Nghiên cứu, đề xuất xây dựng chính sách, quy định nội bộ và hệ thống về phòng, chống rửa tiền; phòng, chống khủng bố và phòng, chống tài trợ khủng bố; phòng, chống tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt; triển khai tuân thủ chuẩn văn và triển khai tuân thủ FATCA tại LPBank nhằm đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và đảm bảo hoạt động của LPBank an toàn, hiệu quả theo chiến lược đã được phê duyệt.
- **Khối Vận hành**
Khối Vận hành thực hiện xây dựng chiến lược, chính sách, quy định, tiêu chuẩn và tổ chức triển khai, quản lý các hoạt động vận hành trên toàn hệ thống theo mô hình tập trung giảm thiểu các rủi ro, tổn thất phát sinh, tăng năng suất và chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng, bao gồm cả khách hàng nội bộ và khách hàng bên ngoài.
- **Khối Công nghệ Thông tin:**
Khối Công nghệ thông tin thực hiện các nhiệm vụ chính bao gồm: xây dựng chiến lược, kế hoạch phát triển CNTT phù hợp với chiến lược kinh doanh của Ngân hàng; quản lý và vận hành hệ thống CNTT đảm bảo phục vụ tốt cho hoạt động kinh doanh, quản trị, kiến trúc, phân tích và khai thác dữ liệu và định hướng hoạt động chuyển đổi số trên phạm vi toàn hàng.
- **Chi nhánh**
 - Thực hiện kinh doanh trực tiếp; cung cấp các giải pháp và sản phẩm dịch vụ cho khách hàng;
 - Quảng bá thương hiệu của Ngân hàng, đầu mối đại diện cho Ngân hàng trong việc xây dựng và phát triển các mối quan hệ giữa Ngân hàng với các đơn vị liên quan, các đối tác, tổ chức kinh tế xã hội và cơ quan quản lý Nhà nước tại địa bàn;

- Quản lý, giám sát hoạt động của các Phòng Giao dịch và Phòng Giao dịch nâng cấp từ PGDBĐ trực thuộc Chi nhánh.

5. Thông tin về công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành, những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối

Từ năm 2023 đến thời điểm ban hành Báo Cáo Bạch, LPBank không có công ty mẹ, công ty con, công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần chi phối đối với LPBank hoặc công ty mà LPBank nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối.

5.1. Thông tin về công ty mẹ của Tổ Chức Phát Hành: Không có

5.2. Thông tin về công ty con của Tổ Chức Phát Hành: Không có

5.3. Thông tin về những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành: Không có

5.4. Thông tin về những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối: Không có

6. Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành

LPBank được thành lập năm 2008 với vốn điều lệ là 3.300.000.000.000 VND. Trải qua các lần tăng vốn, Ngân hàng đã nâng số vốn điều lệ thực góp lên 29.872.821.000.000 VND.

Chi tiết quá trình tăng vốn được trình bày dưới đây:

Bảng 1: Quá trình tăng, giảm vốn điều lệ kể từ khi thành lập

Đợt tăng năm	Giá trị vốn tăng thêm (Đồng)	Vốn điều lệ sau khi tăng (Đồng)	Hình thức tăng vốn	Cơ quan chấp thuận
2008	3.300.000.000.000	3.300.000.000.000	Thành lập	NHNN
2009	350.000.000.000	3.650.000.000.000	Chào bán ra công chúng cho cổ đông hiện hữu; phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động; phát hành cổ phiếu cho nhà đầu tư chiến lược	NHNN, UBCKNN
2011	2.000.000.000.000	5.650.000.000.000	Chuyển đổi 2.000 tỷ Đồng trái phiếu chuyển đổi đã phát hành ra công chúng năm 2010	NHNN và UBCKNN

Đợt tăng năm	Giá trị vốn tăng thêm (Đồng)	Vốn điều lệ sau khi tăng (Đồng)	Hình thức tăng vốn	Cơ quan chấp thuận
2011	360.000.000.000	6.010.000.000.000	Sáp nhập Công ty Dịch vụ Tiết kiệm Bưu điện	Thủ tướng Chính Phủ, Bộ Tài chính, NHNN và UBCKNN
2012	450.000.000.000	6.460.000.000.000	Phát hành riêng lẻ cho Tổng Công ty Bưu chính Việt Nam	Thủ tướng Chính Phủ, Bộ Tài chính, NHNN và UBCKNN
2018	1.039.994.280.000	7.499.994.280.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức; chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động	NHNN và UBCKNN
2019	1.381.446.670.000	8.881.440.950.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức; chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	NHNN và UBCKNN
2020	888.042.240.000	9.769.483.190.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức; phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu	NHNN và UBCKNN
2020	976.905.960.000	10.746.389.150.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
2021	1.289.515.590.000	12.035.904.740.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
2022	349.958.490.000	12.385.863.230.000	Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn người lao động	NHNN và UBCKNN
2022	2.649.996.700.000	15.035.859.930.000	Chào bán cổ phiếu cho cổ đồng hiện hữu	NHNN và UBCKNN

Đợt tăng năm	Giá trị vốn tăng thêm (Đồng)	Vốn điều lệ sau khi tăng (Đồng)	Hình thức tăng vốn	Cơ quan chấp thuận
2022	2.255.193.760.000	17.291.053.690.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
2023	3.285.110.470.000	20.576.164.160.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	NHNN và UBCKNN
2023	5.000.000.000.000	25.576.164.160.000	Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu	NHNN và UBCKNN
2025	4.296.656.840.000	29.872.821.000.000	Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức	NHNN và UBCKNN

- Kể từ khi thành lập đến nay, Ngân hàng không có đợt giảm vốn điều lệ nào.
- Ý kiến của Tổ chức kiểm toán: Không có.

7. Thông tin về chứng khoán đang lưu hành

7.1. Cổ phiếu phổ thông

Bảng 2: Cơ cấu sở hữu cổ phiếu phổ thông của LPBank tại ngày 30/11/2025

TT	Cổ đông	Số lượng cổ đông	Số cổ phần nắm giữ	Tỷ lệ sở hữu (%)
1	Trong nước	22.986	2.957.534.727	99,00
a	Cá nhân trong nước	22.925	2.745.211.483	91,99
b	Tổ chức trong nước	61	212.323.244	7,11
2	Nước ngoài	226	29.747.373	1,00
a	Cá nhân nước ngoài	182	790.175	0,03
b	Tổ chức nước ngoài, tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	44	28.957.198	0,97
	Tổng cộng	23.212	2.987.282.100	100,00

Nguồn: Danh sách cổ đông của LPBank chốt tại ngày 30/11/2025 do VSDC cấp

7.2. Cổ phiếu ưu đãi

- Ngân hàng không có cổ phiếu ưu đãi

7.3. Các loại chứng khoán khác

7.3.1. Trái phiếu phát hành ra công chúng

- Khối lượng trái phiếu phát hành ra công chúng đang lưu hành tại thời điểm 08/12/2025: 4.878.654.600.000 VND

- Đặc điểm: trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành.

7.3.2. Trái phiếu phát hành riêng lẻ

- Khối lượng trái phiếu phát hành riêng lẻ đang lưu hành tại thời điểm 08/12/2025: 24.760.000.000.000 VND
- Đặc điểm:
 - o 3.100.000.000.000 VND là trái phiếu không chuyển đổi, có tài sản bảo đảm và không kèm chứng quyền
 - o 16.500.000.000.000 VND là trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền và không phải là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
 - o 5.160.000.000.000 VND là trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền và là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành

Bảng 3: Chi tiết các loại trái phiếu đang lưu hành tại thời điểm 08/12/2025

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
I Năm 2019						
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPB10Y192901	19/07/2019	3.100.000.000.000	Cố định	10	Trái phiếu không chuyển đổi, có tài sản bảo đảm và không kèm chứng quyền
II Năm 2020						
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPB5Y202501	15/12/2020	1.500.000.000.000	Cố định	05	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
Trái phiếu ra công chúng						
1	LPB10Y202005	23/12/2020	265.410.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
III Năm 2021						
Trái phiếu ra công chúng						

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
1	LPB10Y202102	30/12/2021	173.160.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
IV Năm 2022						
Trái phiếu ra công chúng						
1	LPB10Y202104	28/02/2022	93.169.600.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202202	30/12/2022	101.230.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
V Năm 2023						
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPBL2326008	28/12/2023	2.000.000.000.000	Thả nổi	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
2	LPBL2326009	29/12/2023	1.000.000.000.000	Thả nổi	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
Trái phiếu ra công chúng						
1	LPB10Y202204	30/06/2023	237.042.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202206	15/09/2023	8.703.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
VI Năm 2024						
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPBL2431001	23/08/2024	400.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPBL2431002	13/09/2024	420.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
3	LPBL2431003	24/09/2024	1.000.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
4	LPBL2431004	30/09/2024	160.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
5	LPBL2431005	02/10/2024	330.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
6	LPBL2431007	24/10/2024	100.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
7	LPBL2431008	13/11/2024	200.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
8	LPB12427009	24/12/2024	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
VII Năm 2025						
Trái phiếu ra riêng lẻ						
1	LPB12502	15/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
2	LPB12503	20/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
3	LPB12504	21/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
4	LPB12505	28/08/2025	1.500.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
5	LPB12506	10/09/2025	1.500.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
6	LPB12507	15/09/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
7	LPB12508	29/09/2025	200.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
8	LPB12509	13/10/2025	350.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
9	LPB12510	20/10/2025	300.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
						Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
10	LPB12511	28/10/2025	2.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
11	LPB12512	29/10/2025	2.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
12	LPB12513	30/10/2025	200.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
13	LPB12514	27/11/2025	1.500.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
Trái phiếu ra công chúng						
1	LPB7Y202401	05/03/2025	2.900.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202402	05/03/2025	100.000.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
3	LPB7Y202403	13/10/2025	900.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
4	LPB10Y202404	13/10/2025	100.000.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
						Phát hành
	Tổng		29.635.654.600.000			

Nguồn: LPBank

8. Hoạt động kinh doanh

8.1. Đặc điểm hoạt động kinh doanh

8.1.1. Loại sản phẩm, dịch vụ

Với định hướng trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam, LPBank đã chủ động tập trung nghiên cứu, triển khai các sản phẩm, dịch vụ có tính chất đặc thù, riêng biệt, tạo điểm nhấn cho hoạt động của Ngân hàng trong bối cảnh thị trường nhiều cạnh tranh, với các sản phẩm/dịch vụ nổi bật sau:

a) Sản phẩm tín dụng

Sản phẩm cho vay căn hộ lưu trí:

Hướng tới khách hàng là các cán bộ lưu trí, LPBank đã xây dựng và triển khai một sản phẩm tín dụng độc đáo, khác biệt, duy nhất trên thị trường với rủi ro thấp, hiệu quả cao: cho vay lưu trí với xuất phát điểm từ việc LPBank phối hợp cùng với Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam chi trả bảo hiểm xã hội cho các cán bộ lưu trí thông qua hệ thống PGDBĐ. Tận dụng ưu thế mạng lưới các PGDBĐ trải rộng khắp toàn quốc, LPBank đã triển khai sản phẩm cho vay đối với cán bộ lưu trí tại toàn bộ các tỉnh, thành trên cả nước.

Sản phẩm cho vay phát triển nông nghiệp:

Trên cơ sở phát triển nông nghiệp vẫn là định hướng chung của toàn xã hội, và với lợi thế là một ngân hàng có mạng lưới rộng khắp cả nước, LPBank là một trong những ngân hàng đi đầu trong lĩnh vực cho vay nông nghiệp nông thôn với sản phẩm Cho vay phát triển nông nghiệp dành riêng cho nhóm đối tượng khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp cư trú trên địa bàn nông thôn hoặc có hoạt động sản xuất kinh doanh trong lĩnh vực nông nghiệp với mức cho vay lên đến 80% tổng nhu cầu vốn, thời hạn vay linh hoạt theo chu kỳ sản xuất kinh doanh và thời gian thu hồi vốn của khách hàng, đáp ứng đa dạng nhu cầu, khả năng và đối tượng khách hàng trên các địa bàn và ngành nghề sản xuất khác nhau. Đây là một trong những sản phẩm mũi nhọn đã và đang triển khai rất tốt của LPBank trong các năm vừa qua với các ngành nghề đa dạng như trồng trọt, chăn nuôi, làng nghề, sản xuất kinh doanh, buôn bán nhỏ lẻ. LPBank duy trì thường xuyên chính sách ưu đãi lãi suất cho vay đối với các khách hàng vay vốn trong lĩnh vực nông nghiệp nông thôn.

Sản phẩm cho vay khách hàng cá nhân thông qua tổ liên kết:

Sản phẩm tập trung vào đối tượng khách hàng trong độ tuổi lao động. Sản phẩm được triển khai đồng bộ từ Hội sở LPBank đến các ĐVKD thông qua việc hợp tác với Hội nông dân, Hội phụ nữ các cấp, phục vụ mục đích tiêu dùng và kinh doanh, dành cho khách hàng khu vực nông thôn.

Nhóm sản phẩm cho vay mua nhà đất:

Đây là nhóm sản phẩm đáp ứng nhu cầu tài chính phục vụ mục đích mua nhà, đất cho các KHCN.

Sản phẩm cho vay khách hàng doanh nghiệp:

Đối với mảng KHDN, LPBank triển khai đa dạng các dịch vụ đối với phân khúc KHDN bao gồm các dịch vụ tài khoản, các dịch vụ thu hộ, chi hộ, dịch vụ tiền gửi, tiền vay, phát hành bảo lãnh và các dịch vụ thanh toán quốc tế, mua bán ngoại tệ. Các đối tượng KHDN mà LPBank hướng tới: các KHDN hoạt động trong lĩnh vực xuất nhập khẩu, các KHDN hoạt động trong lĩnh vực thi công xây lắp, các KHDN hoạt động trong lĩnh vực thương mại, sản xuất, cho vay lĩnh vực xây lắp, cho vay ở tổ siêu nhanh dành cho KHDN, thẻ tín dụng. LPBank đã có một số sản phẩm dành cho KHDN có hoạt động xuất nhập khẩu mang tính cạnh tranh trên thị trường như cho vay theo L/C xuất, cho vay theo hợp đồng xuất, đặc biệt sản phẩm mới mang tính cạnh tranh như Gói Sản phẩm tài trợ siêu nhanh dành cho KHDN.

b) Ngân hàng số LPBank

Bằng cách nắm bắt công nghệ tiên tiến và lấy khách hàng là trọng tâm, từ tháng 10/2020 LPBank triển khai siêu ứng dụng Ngân hàng số LPBank. Theo đó, ứng dụng được phát triển trên nền tảng ngân hàng hợp kênh, tích hợp 2 trong 1 Ngân hàng số và Thẻ, nhằm đem lại những trải nghiệm ngân hàng số mới mẻ, hữu ích với nền tảng công nghệ hiện đại (như hệ thống bảo mật tuyệt đối - chúng chỉ được cấp bởi GlobalSign; xác thực tài khoản qua nhiều yếu tố như mặt khảm, SMS, sinh trắc học; định danh tài khoản điện tử với giải pháp eKYC...) và nhiều tiện ích vượt trội:

- Tính năng xác thực tài khoản bằng hình thức eKYC, xác thực Căn cước/CCCD gắn chip có kết nối đến Bộ Công an (xác thực qua ứng dụng VneID) để xác thực thông tin khách hàng, giúp khách hàng dễ dàng đăng ký, sử dụng các dịch vụ Ngân hàng mọi lúc, mọi nơi mà không cần đến Ngân hàng. Chỉ với thiết bị di động có kết nối Internet, khách hàng, dù không có tài khoản ngân hàng, cũng có thể dễ dàng tận hưởng các dịch vụ ngân hàng và dịch vụ thanh toán một cách trọn vẹn nhất ngay tại không gian ưa thích của mình 24/7 với ứng dụng Ngân hàng số LPBank.
- Ứng dụng Ngân hàng số LPBank liên kết tất cả các tài khoản và thẻ mà khách hàng đang có, giúp người dùng dễ dàng sử dụng, quản lý các nguồn tiền để thực hiện giao dịch và đồng nhất trải nghiệm trên tất cả các kênh giao dịch.
- Ứng dụng Ngân hàng số LPBank có giao diện thân thiện, dễ sử dụng, hỗ trợ cá nhân hóa trải nghiệm người dùng: ví dụ cho phép người dùng tự thiết kế giao diện hiển thị vừa có tính năng gợi ý các tiện ích, dịch vụ ưa thích tùy theo nhu cầu, sở thích, thói quen người dùng... mang lại sự thuận tiện tối đa và trải nghiệm thú vị cho khách hàng.
- Ứng dụng Ngân hàng số LPBank hướng tới phát triển một hệ sinh thái tài chính số toàn diện, với bước đầu tiên là phát triển hệ sinh thái thanh toán không dùng tiền mặt. LPBank đã kết

nổi với hơn 200 đối tác cung cấp sản phẩm, dịch vụ nhằm đáp ứng hầu hết nhu cầu thanh toán cơ bản của người dân Việt Nam, trên cả các kênh trực tuyến (như thanh toán điện, nước, internet, viễn thông, truyền hình, trả học phí, phí bảo hiểm, trả phí dịch vụ chung cư, thanh toán khoản vay tiêu dùng, thanh toán dịch vụ công v.v...) và cả tại các điểm chấp nhận thanh toán offline (thanh toán nhanh chóng, dễ dàng bằng cách quét mã QR) với mạng lưới hơn 51.000 điểm chấp nhận thanh toán tại tất cả tỉnh, thành phố trên cả nước của chính LPBank và hệ thống điểm chấp nhận thanh toán rộng rãi của các đối tác lớn khác như VNPay, Payoo, SmartPay.

c) Sản phẩm khác

Với chủ trương đẩy mạnh các sản phẩm ứng dụng công nghệ cao và gia tăng tỷ trọng phí dịch vụ trong cơ cấu thu nhập của Ngân hàng, danh mục sản phẩm dịch vụ của LPBank được phát triển ngày càng đa dạng và phong phú:

LPBank tiếp tục đẩy mạnh triển khai các sản phẩm dịch vụ mang lại giá trị gia tăng cao cho khách hàng nhằm cải thiện bằng cân đối tài sản theo hướng giảm dần tỷ trọng từ thu lãi tín dụng và tăng tỷ trọng thu từ dịch vụ, tăng tỷ trọng khách hàng sử dụng sản phẩm dịch vụ. Danh mục các sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng đa dạng từ các hình thức thu hộ, chi hộ, đến các sản phẩm quản lý dòng tiền. Ngân hàng hiện cung cấp đầy đủ các dịch vụ thu hộ như thu hộ cước viễn thông, tiền điện, tiền nước, học phí, bảo hiểm, phí đường bộ không dừng... Đặc biệt trong năm 2022, Ngân hàng đã triển khai đồng loạt dịch vụ thu Ngân sách Nhà nước trên các địa bàn cả nước. Ngoài dịch vụ thu hộ, Ngân hàng cung cấp dịch vụ chi hộ và quản lý dòng tiền. Các dịch vụ thu, chi hộ và quản lý dòng tiền vừa tạo điều kiện giúp cho người dân và doanh nghiệp, tổ chức trong việc thanh toán dịch vụ hay nộp Ngân sách Nhà nước, vừa giúp Ngân hàng gia tăng khách hàng và gia tăng nguồn thu phí.

Các Đối tác thu chi hộ lớn của Ngân hàng có thể kể đến là Kho bạc Nhà nước, Viettel, VNPT-Vinaphone, Mobifone, EVN (S Tổng Công ty Điện lực), Vietlott, các Trường Đại học (Đại học Kinh tế Quốc dân, Đại học Công nghiệp Hà Nội, Đại học Luật Hà Nội, Học viện Tài Chính, Học viện Phụ Nữ Việt Nam, Đại học Ngân hàng Thành phố Hồ Chí Minh, Đại học Kiên Giang và Đại học Nha Trang), 43 Công ty cấp nước trên toàn quốc, Daiichi Life, VETC...

Trong thời gian tới, LPBank sẽ tiếp tục đẩy mạnh công tác thu hộ với các trường học, các cơ sở đào tạo, bệnh viện, công ty đầu giá và các công ty cấp nước trên toàn quốc.

Ngoài dịch vụ thu chi hộ, Ngân hàng còn đẩy mạnh dịch vụ ủy thác thanh toán lương với các chính sách ưu đãi về phí và lãi suất cho cả khách hàng chi lương và khách hàng nhận lương. Dịch vụ này cũng sẽ được Ngân hàng tiếp tục đẩy mạnh trong năm 2025.

[Phần còn lại của trang được cắ y bỏ trống]

Bảng 4: Cơ cấu doanh thu của LPBank theo sản phẩm dịch vụ

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		9 tháng đầu năm 2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	32.354	83,37	34.137	83,77	28.086	85,42
2	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	3.906	10,06	3.594	8,82	2.752	8,37
3	Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.978	5,10	1.654	4,06	671	2,04
4	Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	39	0,08	43	0,11	26	0,08
5	Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	1	0,00	0	0,00	414	1,26
6	Thu nhập từ hoạt động khác	491	1,27	1.246	3,06	868	2,64
7	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	49	0,13	75	0,18	61	0,19
	Tổng cộng thu nhập hoạt động	38.809	100,00	40.749	100,00	32.878	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Bảng 5: Cơ cấu thu nhập thuần của LPBank theo sản phẩm dịch vụ

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		9 tháng đầu năm 2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Thu nhập lãi thuần	11.203	71,70	15.394	77,23	11.253	75,40
2	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.566	22,82	3.211	16,11	2.533	16,97
3	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	435	2,78	273	1,37	261	1,75
4	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh	30	0,19	43	0,22	26	0,17

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023		Năm 2024		9 tháng đầu năm 2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
	doanh						
5	Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-5	-0,03	-5	-0,01	-6	-0,04
6	Lãi thuần từ hoạt động khác	347	2,22	938	4,71	797	5,34
7	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	49	0,31	75	0,38	61	0,41
	Tổng cộng thu nhập hoạt động	15.625	100,00	19.933	100,00	14.925	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

8.1.2. Hoạt động huy động vốn

Ngân hàng đang tập trung khai thác thị trường nội địa, nguồn vốn huy động hiện tại của LPBank phần lớn từ thị trường trong nước.

a) Nguồn vốn huy động

Hoạt động huy động vốn là một trong những hoạt động chủ đạo trong quá trình vận hành kinh doanh của LPBank. Với lợi thế về mạng lưới rộng lớn cùng với sự tin tưởng từ khách hàng, việc huy động vốn thông qua các kênh huy động, đặc biệt là qua kênh PGĐBD đã đạt được những thành tựu nhất định. Nguồn vốn huy động của LPBank bao gồm:

- Tiền gửi và vay NHNN
- Tiền gửi và vay các TCTD khác
- Tiền gửi của khách hàng
- Phát hành giấy tờ có giá
- Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro

Bảng 6: Cơ cấu và tỷ trọng nguồn vốn huy động

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		% tăng/ giảm	30/09/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Tiền gửi và vay từ Chính phủ và NHNN	90	0,03	1.271	6,28	1.312,22	56	0,01

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		% tăng/ giảm	30/09/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	50.112	14,93	115.349	25,34	130,18	95.448	19,67
Tiền gửi của khách hàng	237.392	70,74	283.172	62,20	19,28	326.179	67,23
Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ tài chính khác	76	0,02	0	0,00	-100,00	0	0,00
Phát hành Giấy tờ có giá	47.910	14,28	55.459	12,18	15,76	63.459	13,08
Tổng cộng	335.580	100,00	455.251	100,00	35,66	485.142	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Tổng số dư huy động vốn tại ngày 31/12/2024 của LPBank đạt 455.251 tỷ VND, tăng 35,66% so với cuối năm 2023, trong đó:

- Nguồn vốn huy động từ Tiền gửi của khách hàng và Phát hành Giấy tờ có giá, chiếm 74,38% tổng nguồn vốn huy động. Nguồn vốn huy động từ Tiền gửi của khách hàng và Phát hành Giấy tờ có giá chiếm tỷ trọng lớn trong tổng nguồn vốn huy động là do tính chất tương đối ổn định và lãi suất huy động cạnh tranh, là yếu tố quan trọng để Ngân hàng đẩy mạnh hoạt động cho vay. Tính đến 31/12/2024, Tiền gửi của khách hàng đạt 283.172 tỷ VND (tăng 19,28% so với cuối năm 2023) nhờ LPBank thực hiện chiến lược phát triển phân khúc bán lẻ và gia tăng hiệu quả trong hoạt động huy động tiền gửi.
- Huy động vốn từ Tiền gửi và vay các TCTD khác đạt 115.349 tỷ VND chiếm 25,34% tổng nguồn vốn huy động, tăng 130,18% so với năm 2023. Nguyên nhân tăng mạnh chủ yếu là do LPBank đã thúc đẩy bổ sung nguồn vốn huy động từ nhiều nguồn khác nhau, bao gồm Tiền gửi và vay các TCTD khác để đáp ứng nhu cầu thanh khoản ngắn hạn trong giai đoạn cuối năm 2024.

Kết thúc 09 tháng đầu năm 2025, tổng huy động của Ngân hàng đạt 485.142 tỷ VND, tăng 6,57% so với cuối năm 2024.

b) Huy động từ Phát hành Giấy tờ có giá

Đối với hoạt động phát hành Giấy tờ có giá, trong năm 2024, LPBank đã phát hành thành công 5.610 tỷ VND mệnh giá Trái phiếu riêng lẻ và 31.000 tỷ VND mệnh giá Chứng chỉ tiền gửi Ngân hàng TMCP Lợi Phát Việt Nam trên thị trường. Thành công trong việc phát hành trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi không chỉ làm tăng quy mô vốn hoạt động, vốn tự có, cải thiện hệ số an toàn vốn (CAR) mà còn giúp LPBank đa dạng hóa các sản phẩm huy động vốn để nâng cao năng lực cạnh tranh của Ngân hàng và là thước đo uy tín, vị thế, thương hiệu của Ngân hàng trên

thị trường. Tính đến ngày 31/12/2024, tổng số dư Giấy tờ có giá phát hành đạt 55.459 tỷ VND, tăng 15,76% so với năm 2023.

Tính đến hết 30/09/2025, huy động từ phát hành Giấy tờ có giá đạt mức 63.459 tỷ VND, tăng 14,43% so với cuối năm 2024.

c) Huy động từ tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi của khách hàng luôn chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng nguồn vốn huy động, chiếm trung bình khoảng 66,47% tổng nguồn vốn huy động của LPBank trong giai đoạn 2023 - 2024 và 67,23% trong 9 tháng đầu năm 2025. Huy động từ tiền gửi khách hàng ổn định góp phần đảm bảo nguồn vốn cho hoạt động tín dụng và các hoạt động đầu tư.

Bảng 7: Cơ cấu tiền gửi của khách hàng

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Khoản mục	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
	Tổng tiền gửi của khách hàng	237.392	100,00	283.172	100,00	326.179	100,00
1	Phân theo khách hàng (%)						
-	Cá nhân	174.070	73,33	203.367	71,82	243.331	74,60
-	Tổ chức	63.322	26,67	79.805	28,18	82.848	25,40
2	Phân theo kỳ hạn (%)						
-	Tiền gửi không kỳ hạn	22.919	9,65	27.722	9,79	22.181	6,80
-	Tiền gửi có kỳ hạn	214.331	90,29	255.345	90,17	303.828	93,15
-	Tiền gửi vốn chuyên dụng	4	0,00	1	0,00	3	0,00
-	Tiền gửi kỳ quỹ	118	0,05	103	0,04	167	0,05
3	Phân theo loại tiền (%)						
-	VND	236.827	99,76	282.165	99,64	325.097	99,67
-	Ngoại tệ	565	0,24	1.007	0,36	1.082	0,33

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Về cơ cấu tiền gửi theo khách hàng, tiền gửi của khách hàng cá nhân chiếm tỷ trọng lớn trong cơ cấu tiền gửi của khách hàng (chiếm 71,82% tại thời điểm 31/12/2024 và 74,60% tại thời điểm

30/09/2025). Điều này thể hiện đồng định hướng phát triển bền vững của LPBank trong những năm qua.

Về cơ cấu tiền gửi của khách hàng theo kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn của LPBank chiếm tỷ trọng lớn nhất, khoảng 90,17% tổng huy động từ tiền gửi của khách hàng tại thời điểm 31/12/2024, đảm bảo tính ổn định cho nguồn vốn của toàn hệ thống. Trong khi đó, tiền gửi không kỳ hạn (CASA) chiếm 9,79% tổng tiền gửi của khách hàng tại thời điểm 31/12/2024. Tại thời điểm 30/09/2025, tiền gửi không kỳ hạn của LPBank đã giảm xuống mức 6,80% trong khi tiền gửi có kỳ hạn đã tăng lên mức 93,15% tổng tiền gửi của khách hàng.

Về cơ cấu tiền gửi của khách hàng theo loại tiền tệ, tiền gửi nội tệ luôn chiếm tỷ trọng lớn hơn nhiều so với tiền gửi ngoại tệ. Tại 31/12/2024, tổng số dư tiền gửi nội tệ đạt 282.165 tỷ VND, tăng 19,14% so với năm 2023 và chiếm 99,64% tổng số dư tiền gửi của khách hàng. Kết thúc ngày 30/09/2025, tiền gửi nội tệ và ngoại tệ đạt lần lượt 325.097 tỷ VND và 1.082 tỷ VND, tương ứng tỷ trọng 99,67% và 0,33% tổng tiền gửi của khách hàng.

8.1.3. Hoạt động tín dụng

a) Quy mô, cơ cấu và tăng trưởng tín dụng

Tốc độ tăng trưởng tín dụng của LPBank tăng đều qua các năm, trong đó năm 2024 đạt 20,39% và 9 tháng đầu năm 2025 đạt 16,98%. Tốc độ tăng trưởng tín dụng của LPBank luôn đảm bảo tuân thủ theo các quy định của NHNN.

Xét về kỳ hạn các khoản vay

LPBank đang thực hiện chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo hướng tích cực, tỷ trọng dư nợ tín dụng trung dài hạn có xu hướng giảm dần trong khi tỷ trọng dư nợ tín dụng ngắn hạn có xu hướng tăng lên. Tại ngày 31/12/2024, dư nợ ngắn hạn đạt 163.195 tỷ VND, tương ứng tỷ trọng 49,21% trên tổng dư nợ cho vay khách hàng và tăng 42,22% so với cuối năm 2023. Trong khi đó, dư nợ cho vay trung hạn của LPBank đạt 120.168 tỷ VND, chiếm tỷ trọng 36,24% và tăng 2,43% so với cuối năm 2023. Dư nợ cho vay khách hàng dài hạn tại 31/12/2024 là 48.243 tỷ VND, chiếm tỷ trọng 14,55% và tăng 11,25% so với năm 2023. Với định hướng cơ cấu dư nợ theo kỳ hạn như trên, LPBank đã đảm bảo khả năng thanh khoản và sự cân đối giữa nguồn vốn huy động với các hoạt động cho vay của ngân hàng.

Tại ngày 30/09/2025, dư nợ ngắn hạn, trung hạn và dài hạn lần lượt đạt 205.059 tỷ VND, 120.674 tỷ VND và 62.165 tỷ VND, tương đương tỷ trọng lần lượt là 52,86%, 31,11% và 16,02%.

[Phần còn lại của trang được cô ý bỏ trống]

Bảng 8: Dư nợ cho vay khách hàng theo kỳ hạn

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		% tăng/giảm	30/09/2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Nợ ngắn hạn	114.751	41,66	163.195	49,21	42,22	205.059	52,86
2	Nợ trung hạn	117.315	42,59	120.168	36,24	2,43	120.674	31,11
3	Nợ dài hạn	43.365	15,74	48.243	14,55	11,25	62.165	16,03
	Tổng	275.431	100,00	331.606	100,00	20,40	387.898	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Xét về đối tượng khách hàng:

Về đối tượng khách hàng, LPBank tập trung phát triển nền khách hàng bền vững, có chất lượng. Trong đó, phù hợp với định hướng bán lẻ, LPBank tập trung tăng trưởng tín dụng bán lẻ tại các khu vực nông nghiệp nông thôn.

Với mục tiêu phát triển bền vững, LPBank xác định tăng trưởng tín dụng phải gắn với nhiệm vụ hay động vốn đồng thời phát triển dịch vụ cũng như kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng và đảm bảo các tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN.

Bảng 9: Dư nợ cho vay khách hàng theo ngành nghề kinh tế

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
1	Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	21.382	7,76	26.523	8,00	28.964	7,47
2	Khai khoáng	108	0,04	109	0,03	112	0,03
3	Công nghiệp chế biến, chế tạo	23.273	8,45	30.164	9,10	32.774	8,45
4	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	9.281	3,37	13.458	4,06	7.710	1,99

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
5	Cung cấp nước, hoạt động quản lý và xử lý rác thải, nước thải	102	0,04	210	0,06	127	0,03
6	Xây dựng	40.917	14,86	31.582	9,52	39.947	10,36
7	Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa mô tô, ô tô, xe máy và xe có động cơ khác	59.572	21,63	98.963	29,34	131.503	33,96
8	Dịch vụ lưu trú và ăn uống	23.619	8,58	30.837	9,30	31.093	8,02
9	Vận tải kho bãi	1.539	0,56	4.276	1,29	7.256	1,87
10	Thông tin và truyền thông	7.808	2,83	7.496	2,26	6.999	1,80
11	Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	286	0,10	651	0,20	5.082	1,31
12	Hoạt động kinh doanh bất động sản	13.982	5,08	10.137	3,06	10.686	2,75
13	Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	211	0,08	184	0,06	164	0,04
14	Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.157	0,42	467	0,14	270	0,07
15	Giáo dục và đào tạo	68	0,02	39	0,01	37	0,01
16	Y tế và hoạt động trợ giúp xã hội	268	0,10	186	0,06	118	0,03
17	Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	23.387	8,49	20.110	6,06	17.565	4,53
18	Hoạt động dịch vụ khác	650	0,24	693	0,21	481	0,12

STT	Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		30/09/2025	
		Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)
19	Hoạt động làm thuê các công việc trong hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tư tiêu dùng của hộ gia đình	47.821	17,35	55.515	16,74	67.030	17,28
Tổng		275.431	100,00	331.606	100,00	387.898	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

b) Hoạt động bảo lãnh

Hoạt động bảo lãnh là một phần của hoạt động cấp tín dụng của LPBank. Số dư bảo lãnh của LPBank tại thời điểm 31/12/2024 đạt 3.128 tỷ VND, tăng 70,18% so với cuối năm 2023. Tại thời điểm 30/09/2025, số dư bảo lãnh đạt 3.543 tỷ VND, tăng 13,27% so với cuối năm 2024.

c) Chất lượng nợ cho vay

Về phân loại dư nợ tín dụng, LPBank chú trọng công tác kiểm soát chất lượng nợ cho vay. Đây là một trong những tiêu chí quan trọng đánh giá hiệu quả hoạt động kinh doanh và khả năng tăng trưởng bền vững của LPBank. Tại thời điểm 30/09/2025, tỷ lệ nợ xấu của LPBank vẫn được duy trì ở mức an toàn là 1,78%, so với mức 1,57% tại thời điểm cuối năm 2024.

Bảng 10: Phân loại nợ cho vay khách hàng theo chất lượng

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		% tăng/giảm	30/09/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Nợ đủ tiêu chuẩn	268.631	97,53	323.148	97,45	20,29	377.373	97,28
Nợ cần chú ý	3.111	1,13	3.259	0,98	4,76	3.621	0,93
Nợ dưới tiêu chuẩn	813	0,30	855	0,26	5,17	1.028	0,27
Nợ nghi ngờ	1.707	0,62	1.921	0,58	12,54	2.078	0,54
Nợ có khả năng mất vốn	1.169	0,42	2.422	0,73	107,19	3.798	0,98

Chỉ tiêu	31/12/2023		31/12/2024		% tăng/giảm	30/09/2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Tổng cộng	275.431	100,00	331.606	100,00	20,40	387.898	100,00
Nợ xấu	3.689	1,34	5.198	1,57	40,91	6.904	1,78

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Bên cạnh đó, nhằm đảm bảo công tác kiểm soát và xử lý nợ xấu, việc trích lập dự phòng rủi ro các khoản vay của khách hàng, công nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại hàng được LPBank nghiêm túc thực hiện theo các quy định hiện hành, tỷ lệ bao phủ nợ xấu (LLR) của Ngân hàng luôn đảm bảo hiệu quả phòng ngừa cho rủi ro tiềm tàng. Việc theo dõi, thực hiện trích lập dự phòng rủi ro đã hỗ trợ hữu ích cho Ngân hàng trong quản lý, giảm thiểu nợ xấu và tăng cường hiệu quả hoạt động kinh doanh.

Bảng 11: Số dư dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

Đơn vị: tỷ Đồng

Thời điểm	Dự phòng cụ thể	Dự phòng chung	Tổng cộng
31/12/2023	1.403	2.055	3.458
31/12/2024	2.457	1.873	4.330
30/09/2025	2.375	2.881	5.256

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Ngân hàng thực hiện việc phân loại nợ theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của NHNN quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 của NHNN quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, TCTD phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung của NHNN từng thời điểm; và theo chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng của Ngân hàng.

d) Tỷ lệ an toàn vốn

Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR) của LPBank tại thời điểm 30/09/2025 là 11,68%, so với mức 13,33% vào cuối năm 2024. Tỷ lệ này qua các năm đều đáp ứng các quy định hiện hành của NHNN. Ngày 22/12/2022 LPBank đã hoàn thành triển khai Basel III.

Bảng 12: Tỷ lệ an toàn vốn

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	% tăng/giảm	30/09/2025
Vốn tự có	41.951	52.216	24,47%	51.741
Vốn cấp 1	34.117	43.338	27,03%	43.461
Vốn cấp 2	7.849	9.126	16,27%	8.495
Các khoản phải trừ khỏi vốn tự có	16	249	1.456,25%	216
Tổng tài sản "Có" rủi ro	342.620	391.644	14,31%	443.158
Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	12,24%	13,33%	8,91%	11,68%

Nguồn: LPBank, tỷ lệ tính theo Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016

8.1.4. Hoạt động kinh doanh ngoại hối và thanh toán

a) Hoạt động kinh doanh ngoại hối

Bảng 13: Hoạt động kinh doanh ngoại hối

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	2023	2024	% tăng/giảm	9 tháng đầu năm 2025
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.978	1.654	-16,38	671
Chi phí cho hoạt động kinh doanh ngoại hối	1.542	1.381	-10,44	410
Lãi thuần kinh doanh ngoại hối	435	273	-37,24	261

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Mục đích chủ yếu của hoạt động kinh doanh ngoại hối là phục vụ nhu cầu của khách hàng, kinh doanh chênh lệch tỷ giá và điều hòa trạng thái ngoại tệ của Ngân hàng. Thu nhập của hoạt động kinh doanh ngoại hối của LPBank đến chủ yếu từ các công cụ tài chính phái sinh (chiếm hơn 81% thu nhập). Kết thúc năm 2024, thu nhập và lãi thuần từ kinh doanh ngoại hối của Ngân hàng đạt lần lượt 1.654 tỷ VND và 273 tỷ VND. Trong 9 tháng đầu năm 2025, thu nhập và lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối đạt lần lượt 671 tỷ VND và 261 tỷ VND.

b) Hoạt động thanh toán trong nước

Theo báo cáo triển vọng kinh tế mới nhất của Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD), kinh tế toàn cầu trong năm 2025 được dự báo vẫn sẽ vững vàng dù phải đối mặt với những thách thức đáng kể. Tổng sản phẩm trong nước (GDP) quý II/2025 ước tính tăng 7,52% so với cùng kỳ

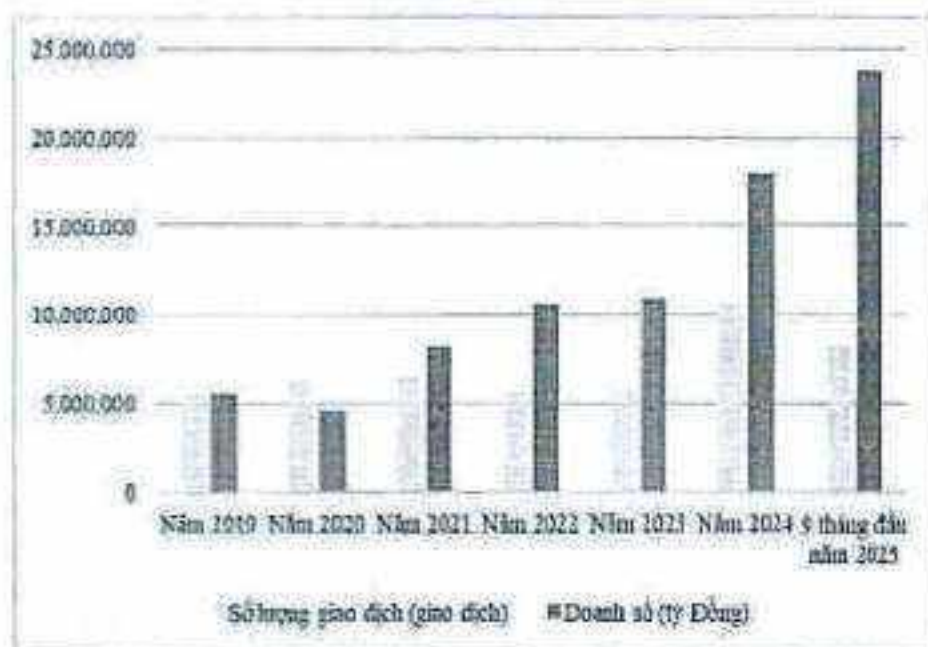
năm trước, đạt mức tăng cao nhất so với quý II các năm trong giai đoạn 2020-2025. LPBank cũng đang cho thấy một bước chuyển mình mạnh mẽ cả về quy mô và chiến lược phát triển.

Bảng 14: Doanh số, số lượng giao dịch chuyển tiền đi trong nước

Năm	Số lượng giao dịch (Đơn vị: giao dịch)	Doanh số (Đơn vị: tỷ Đồng)
Năm 2019	5.621.791	5.540.982
Năm 2020	6.380.499	4.577.424
Năm 2021	6.472.631	8.226.027
Năm 2022	5.626.793	10.562.633
Năm 2023	5.797.580	10.790.869
Năm 2024	10.650.880	17.984.811
9 tháng đầu năm 2025	8.346.378	23.777.651

Nguồn: LPBank

**Biểu đồ 1: Số lượng, doanh số giao dịch chuyển tiền trong nước
giai đoạn 2019 - 9 tháng đầu năm 2025**



Nguồn: LPBank

Năm 2024, hoạt động thanh toán trong nước của LPBank có sự tăng trưởng mạnh, số lượng giao dịch đạt 10.650.880 giao dịch và doanh số đạt 17.984.811 tỷ VND, lần lượt tăng 83,71% và 66,67% so với cùng kỳ năm 2023. Trong 9 tháng đầu năm 2025, số lượng giao dịch đạt

8.346.378 giao dịch và doanh số đạt 23.777.651 tỷ VND, lần lượt tăng 5,17% và 103,10% so với cùng kỳ năm 2024.

LPBank không ngừng nâng cao chất lượng xử lý giao dịch, 100% giao dịch được phân luồng xử lý liên tục, an toàn, nhanh chóng, chính xác. Hệ thống thanh toán cũng được cải tiến, nâng cấp về công nghệ, đường truyền, kết nối đảm bảo xử lý số lượng lớn giao dịch. Việc nghiên cứu, xây dựng và triển khai quy trình phê duyệt giao dịch tự động đã rút ngắn thời gian xử lý chỉ còn 5 giây/1 giao dịch; đồng thời sự chính xác, bảo mật của giao dịch được kiểm soát nghiêm ngặt bởi hệ thống quét lọc và cảnh báo tự động. Toàn bộ khách hàng được rà soát, kiểm tra, khai báo tên trên hệ thống theo đúng quy định. Chất lượng dịch vụ tốt của Ngân hàng đã đáp ứng kịp thời nhu cầu thanh toán của khách hàng và củng cố hơn nữa hình ảnh, thương hiệu của LPBank trên thị trường đầy cạnh tranh.

Bên cạnh đó, LPBank luôn chú trọng đẩy mạnh các sản phẩm, dịch vụ thanh toán tiên tiến, hiện đại, mang đến cho khách hàng nhiều trải nghiệm. Các sản phẩm, dịch vụ hiện có tại LPBank gồm: Chuyển tiền theo lộ, Chuyển tiền nhanh tại quầy và trên các ứng dụng như Ngân hàng số LPBank, Internetbanking, Chuyển tiền sau giờ Cut-off time... Ngoài kênh thanh toán điện tử liên ngân hàng của NHNN, LPBank còn tham gia các kênh thanh toán song phương, đa phương với các tổ chức tín dụng khác nhằm đa dạng hóa sản phẩm, dịch vụ, tăng nguồn thu phí từ dịch vụ chuyển tiền trong nước.

Ngoài ra, LPBank tiếp tục triển khai các dịch vụ vượt trội như: ủy thác thanh toán lương, thu hộ Ngân sách Nhà nước và thanh toán song phương điện tử với Kho bạc Nhà nước; chi trả Bảo hiểm xã hội qua tài khoản cho các đối tượng chính sách... Qua đó đã khuyến khích khách hàng gia tăng sử dụng các sản phẩm, dịch vụ của Ngân hàng, nâng cao mức độ hài lòng và sự gắn kết của khách hàng với Ngân hàng, đồng thời tăng cường tính cạnh tranh và nhận diện thương hiệu của LPBank trên thị trường.

c) Hoạt động thanh toán quốc tế

Năm 2024, hoạt động xuất nhập khẩu tăng trưởng mạnh thúc đẩy tăng trưởng ở lĩnh vực trong đó có hoạt động thanh toán quốc tế (TTQT). Tổng doanh số TTQT năm 2024 đạt 999 triệu USD, tăng 44,16% so với năm 2023.

Trong năm 2024, hệ thống thanh toán quốc tế được vận hành trơn tru với tỷ lệ rủi ro và phát sinh chi phí xử lý sai sót nghiệp vụ bằng 0. Đồng thời, đội ngũ cán bộ TTQT đã kịp thời ngăn chặn được nhiều giao dịch có dấu hiệu rủi ro và vi phạm pháp luật, bảo vệ lợi ích hợp pháp cho khách hàng. LPBank đã xây dựng và ban hành sản phẩm UPAU L/C, bổ sung thêm cho đối tượng khách hàng doanh nghiệp một lựa chọn về sản phẩm tài trợ thương mại (ITTM) đầy tiềm năng. Đây được coi là "người anh em" với UPAS L/C, một sản phẩm vốn đã quen thuộc trên thị trường và được khách hàng nhập khẩu tin dùng, với khả năng ưu việt trong việc linh hoạt sử dụng nguồn vốn. Bên cạnh đó, LPBank tiếp tục đẩy mạnh phát triển sản phẩm chuyển tiền quốc tế dành cho KHCN.

Trong 9 tháng đầu năm 2025, số lượng giao dịch TTQT của LPBank đạt 16.022 giao dịch và tổng doanh số TTQT đạt 879 triệu USD.

Bảng 15: Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế

Chỉ tiêu	2023		2024		9 tháng đầu năm 2025	
	Giá trị	So với 2022	Giá trị	So với 2023	Giá trị	So với 9 tháng đầu năm 2024
Thanh toán trong nước						
Doanh số thanh toán đi và đến (tỷ Đồng)	10.790.869	2,16%	17.984.811	66,67%	23.777.651	103,10%
Số lượng giao dịch	5.797.580	3,04%	10.650.880	83,71%	8.346.378	5,17%
Thanh toán quốc tế và Tài trợ thương mại						
Tổng doanh số TTQT (triệu USD)	693	-45,60%	999	44,16%	879	44,33%
Số lượng giao dịch TTQT	12.648	-29,99%	32.058	153,46%	16.022	30,29%

Nguồn: LPBank

8.1.5. Hoạt động ngân hàng đại lý

LPBank đã thiết lập mạng lưới ngân hàng đại lý rộng khắp toàn cầu, đáp ứng các nhu cầu giao dịch ngân hàng quốc tế, trong đó, chủ yếu là chuyển tiền và tài trợ thương mại cho các khách hàng với các thị trường trên thế giới được nhanh chóng, an toàn, hiệu quả. Hiện nay LPBank duy trì quan hệ với 681 ngân hàng đại lý tại các thị trường chủ chốt của Châu Á, Châu Âu, Châu Mỹ, Châu Úc và Trung Đông. Hệ thống quan hệ đại lý rộng khắp, bao gồm những ngân hàng lớn và uy tín tại nhiều thị trường quan trọng giúp LPBank thực hiện giao dịch thông suốt trên phạm vi toàn cầu thông qua mạng lưới của các đối tác này. Trong thời gian tới, chiến lược của LPBank đối với hoạt động ngân hàng đại lý là tập trung duy trì, mở rộng và nâng cấp quan hệ đại lý với các đối tác truyền thống đồng thời tăng cường phát triển tại các thị trường tiềm năng với mục tiêu tăng cường huy động vốn với lãi suất tốt và mở rộng cơ sở khách hàng thông qua kết nối kinh doanh quốc tế.

8.1.6. Hoạt động kinh doanh khác

a) Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán nợ

Về hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán nợ, LPBank tiếp tục khẳng định được vai trò và vị thế trên thị trường đồng thời củng cố và tăng cường mối quan hệ hợp tác tốt đẹp với các đối tác trong hệ thống tài chính ngân hàng nội chung. LPBank tiếp tục chủ động nắm bắt xu hướng diễn biến lãi suất và tận dụng cơ hội của thị trường để đa dạng hóa danh mục đầu tư nhằm tối đa hóa lợi nhuận gắn liền với kiểm soát và quản lý rủi ro thanh khoản, lãi suất.

Trong năm 2024, lãi từ hoạt động kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ của LPBank đạt 2.273 tỷ VND, tăng 0,8% so với cùng kỳ năm 2023. Trong 9 tháng đầu năm 2025, lãi từ hoạt động kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ đạt 1.918 tỷ VND, tăng 17,60% so với cùng kỳ năm 2024.

Bảng 16: Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán

Đơn vị: tỷ Đồng, %

STT	Chỉ tiêu	2023		2024		9 tháng đầu năm 2025	
		Giá trị	So với 2022 (%)	Giá trị	So với 2023 (%)	Giá trị	So với cùng kỳ năm 2024 (%)
I	Chứng khoán đầu tư	46.844	11,51	58.080	23,99	49.232	-15,23
I	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	46.844	11,51	58.080	23,99	49.232	-15,23
A	Chứng khoán nợ	46.844	11,51	58.080	23,99	49.232	-15,23
B	Chứng khoán vốn	0	0,00	0	0,00	0	0,00
C	Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	0	0,00	0	0,00	0	0,00
A	Mệnh giá trái phiếu đặc biệt	0	0,00	0	0,00	0	0,00
B	Dự phòng trái phiếu đặc biệt	0	0,00	0	0,00	0	0,00
II	Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán nợ	2.255	20,65	2.273	0,80	1.918	17,60

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

b) Hoạt động kinh doanh bảo hiểm

Với phương châm lấy khách hàng làm trọng tâm, cung cấp các sản phẩm, dịch vụ tài chính cho khách hàng một cách tiện lợi nhất, LPBank đã hợp tác với các đối tác bảo hiểm uy tín trên thị trường để cung cấp dịch vụ/sản phẩm bảo hiểm cho khách hàng.

Với lợi thế mạng lưới giao dịch rộng khắp cả nước, LPBank đã tối ưu khả năng tiếp cận và phục vụ khách hàng, đặc biệt nhóm khách hàng nông thôn - vốn bị hạn chế cơ hội tiếp cận các sản phẩm tài chính. Việc này cũng giúp LPBank đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ tài chính (phí truyền thống) và tối ưu lợi nhuận của Ngân hàng.

c) Hoạt động kinh doanh thẻ

LPBank đã và đang hợp tác với các Tổ chức Thẻ đa Visa, JCB, UnionPay, MasterCard, NAPAS... để đẩy mạnh hoạt động kinh doanh Thẻ và cung cấp các tính năng tiện ích vượt trội cho khách hàng, liên tục cho ra mắt các sản phẩm, đa dạng danh mục để phù hợp với nhu cầu của khách hàng: JCB Ultimate, JCB Platinum, JCB Standard, Visa Signature, Visa Platinum, Visa Standard, MasterCard Standard, MasterCard Gold...

LPBank chủ động ứng dụng công nghệ thẻ mới để bắt kịp xu hướng thanh toán không dùng tiền mặt. Việc triển khai Google Pay và Apple Pay mang đến cho khách hàng phương thức thanh toán mới chạm hiện đại, dễ dàng, an toàn và bảo mật. Đồng thời, LPBank liên tục cải tiến tiện ích thẻ trên Mobile App như trả góp Online 100%, chuyển đổi thông báo trên Noti App, thanh toán hóa đơn từ nguồn thẻ, quản lý thông tin chi tiết...

Ngoài việc chú trọng nâng cao tiện ích, chất lượng dịch vụ, LPBank tích cực triển khai các chương trình ưu đãi dành cho các khách hàng mới và khách hàng hiện hữu khi chi tiêu như: hoàn tiền khi chi tiêu, tặng lượt chơi golf, miễn phí sử dụng dịch vụ phòng chờ sân bay hạng thương gia, cùng các chương trình khuyến mãi kết hợp với các đối tác Visa, JCB, NAPAS, Grab, Shopee...

8.2. Tài sản

8.2.1. Tài sản cố định hữu hình

Bảng 17: Chi tiết tài sản cố định hữu hình

Đơn vị: tỷ Đồng

Tài sản	31/12/2023			31/12/2024			30/09/2025		
	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
Nhà cửa, vật kiến trúc	731	321	410	796	343	453	796	361	435
Máy móc, thiết bị	869	632	237	1.388	664	724	1.719	755	964
Phương tiện vận tải	972	554	418	905	492	413	1.054	505	549
Thiết bị dụng cụ quản lý	295	219	76	285	207	78	286	218	68
Tài sản cố định hữu hình khác	74	44	30	97	48	48	97	54	43
Tổng cộng	2.941	1.770	1.171	3.471	1.754	1.716	3.952	1.893	2.059

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

8.2.2. Tài sản cố định vô hình

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]

Bảng 18: Chi tiết tài sản cố định vô hình

Đơn vị: tỷ Đồng

Tài sản	31/12/2023			31/12/2024			30/09/2025		
	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị hao mòn lũy kế	Giá trị còn lại
Quyền sử dụng đất	624	24	600	624	27	597	624	30	594
Phần mềm máy tính	372	193	179	634	215	419	680	243	437
Tổng cộng	996	217	779	1.258	242	1.016	1.304	273	1.031

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

8.3. Quản lý rủi ro và bảo toàn vốn

Đến nay, Ngân hàng đã hoàn thành triển khai các trụ cột của Basel, cụ thể: Năm 2022 hoàn thành triển khai Basel III; năm 2020 hoàn thành cả 03 trụ cột theo chuẩn mực Basel II với việc hoàn thành trước hạn việc triển khai đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung.

Hoạt động Quản trị rủi ro sẽ tiếp tục được duy trì thường xuyên, liên tục, không tách rời với hoạt động kinh doanh và hướng đến mục tiêu quản lý toàn diện các rủi ro trọng yếu.

Trong năm 2024, Ngân hàng đã có nhiều bước tiến mới như thay đổi mô hình cơ cấu tổ chức mới, chuyển dịch hoạt động kinh doanh lên mô hình ngành dọc, chuyên môn hóa nghiệp vụ tại Hội sở, giúp tăng cường công tác đo lường, cảnh báo và kiểm soát các rủi ro trong hoạt động kinh doanh. Đặc biệt, qua việc rà soát định kỳ các chính sách, quy trình, quy định nội bộ, Ngân hàng đảm bảo việc kiểm soát chéo và tăng cường hiệu quả công tác kiểm soát rủi ro và tuân thủ.

Tỷ lệ an toàn vốn thường xuyên duy trì ở mức trên 11% thể hiện nỗ lực của Ngân hàng trong việc xây dựng và củng cố an toàn vốn.

8.3.1. Quản lý rủi ro tín dụng

LPBank chú trọng kiểm soát chất lượng tín dụng song song với tăng trưởng tín dụng hiệu quả. Trong những năm qua, LPBank kiên định phát triển theo định hướng ngân hàng bán lẻ trên cơ sở khai thác thế mạnh mạng lưới, đặc biệt là ở khu vực nông thôn, vùng sâu vùng xa, nơi người dân ít có cơ hội tiếp cận với dịch vụ tài chính ngân hàng, dễ bị ảnh hưởng bởi "tín dụng đen". Đến nay, LPBank "hiện diện" khắp các phường, xã trên cả nước, mạng lưới trải dài toàn bộ các tỉnh thành với hơn 1.200 điểm giao dịch. Thế mạnh mạng lưới là một trong những động lực chính thúc đẩy tăng trưởng huy động vốn dân cư, cho vay bán lẻ của toàn hàng và là mũi nhọn chiến lược trong những năm tiếp theo.

Để đạt được kết quả này, công tác quản lý rủi ro tín dụng áp dụng nhiều biện pháp, cụ thể:

- Công tác thẩm định, kiểm soát giải ngân, phê duyệt tín dụng tiếp tục được chuyển đổi theo hướng tập trung tại Hội sở đảm bảo tính độc lập, khách quan, tránh mọi mâu thuẫn về mặt lợi ích.
- Tăng cường các biện pháp phân luồng, xử lý, thu hồi nợ quá hạn, nợ xấu.
- Thực hiện giám sát thường xuyên các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tín dụng.
- Thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro theo quy định của NHNN.

8.3.2. Quản lý rủi ro hoạt động

Công tác quản lý RRHD đã có nhiều chuyển biến với việc triển khai đồng bộ các công cụ chính: Thu thập sự kiện tổn thất (LDC) từ phần mềm quản lý RRHD; Tự đánh giá rủi ro và chốt kiểm soát (RCSA); Các chỉ số rủi ro chính (KRIs).

Hệ thống văn bản nội bộ không ngừng được rà soát, cập nhật thường xuyên, trong đó, đặc biệt chú trọng rà soát các quy định/quy trình trong quá trình chuyển đổi mô hình và hoạt động chuyển đổi số của Ngân hàng đảm bảo hệ thống văn bản đầy đủ, cập nhật và tuân thủ theo các quy định hiện hành.

Cảnh báo sớm RRHD được thực hiện thường xuyên và được hỗ trợ bởi các công cụ hiện đại (RCSA, KRIs, Loss Data Collection). Các dấu hiệu rủi ro, giao lận điển hình của hệ thống ngân hàng trong năm qua (gián lận giả mạo hồ sơ, tội phạm công nghệ, an toàn bảo mật thông tin, an toàn kho quỹ...) được tăng cường rà soát, cảnh báo kịp thời góp phần đảm bảo an toàn hoạt động Ngân hàng.

Bên cạnh các công cụ kỹ thuật, LPBank cũng không ngừng tập trung nâng cao văn hóa quản lý RRHD thông qua công tác đào tạo, truyền thông, bảo đảm tuân thủ Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp, và xây dựng một môi trường lao động gắn kết để ngăn ngừa rủi ro. Việc triển khai đồng bộ công tác quản lý kinh doanh cho các đơn vị từ Hội sở đến các ĐVKD góp phần tích cực trong việc duy trì tính liên tục đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trong trường hợp bất khả kháng.

Ngân hàng đã triển khai dự án An ninh an toàn hệ thống CNTT nhằm nâng cao năng lực quản trị rủi ro của Ngân hàng nhằm ứng phó với rủi ro hệ thống CNTT đặc biệt là trong bối cảnh Ngân hàng đang trong giai đoạn từng bước chuyển đổi số hóa.

8.3.3. Quản lý rủi ro thị trường, thanh khoản

Công tác quản lý rủi ro thị trường, thanh khoản luôn được Ngân hàng chú trọng đổi mới, phát triển hiện đại hơn, hiệu quả hơn trên cơ sở duy trì mô hình quản trị rủi ro chặt chẽ xuyên suốt từ Hội sở đến các ĐVKD và kiểm soát tập trung tại Hội sở. Việc kiểm soát rủi ro thị trường và thanh khoản được thiết lập trên nguyên tắc độc lập giữa đơn vị thực hiện giao dịch và đơn vị kiểm soát rủi ro.

Thanh khoản hệ thống được đảm bảo duy trì thường xuyên, liên tục và tối ưu hiệu quả sử dụng vốn. Các tỷ lệ đảm bảo thanh khoản của Ngân hàng đáp ứng tốt các quy định của NHNN. Cơ cấu vốn ổn định được cải thiện nhờ tăng vốn điều lệ, vốn trung và dài hạn. Đồng thời, cơ cấu nguồn vốn trung dài hạn cũng được cải thiện tích cực thông qua việc phát hành trái phiếu trung dài hạn. Ngân hàng thực hiện quản lý vốn tập trung, hiệu quả thông qua triển khai, áp dụng ICAAP. Ngân hàng chủ động sử dụng các biện pháp phòng ngừa rủi ro thị trường bao gồm phái sinh ngoại tệ, phái sinh lãi suất, đồng thời điều chỉnh chính sách lãi suất phù hợp với biến động của thị trường tiền tệ và chính sách của NHNN. Công tác kiểm tra, giám sát, đo lường trạng thái rủi ro và xây dựng các kịch bản kiểm thử được thực hiện thường xuyên, liên tục. Kết quả, chất lượng giám sát được nâng cao nhờ ứng dụng các công nghệ hiện đại và sử dụng linh hoạt, hiệu quả các công cụ quản trị rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản (mô hình định giá, mô hình khe hở thanh khoản, mô hình giá trị chịu rủi ro VAR, mô hình kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản...). Hệ thống các hạn mức rủi ro thị trường và thanh khoản liên tục được rà soát, điều chỉnh hoặc thiết lập các hạn mức mới đảm bảo phù hợp với quy định hiện hành cũng như thực tế hoạt động và kiểm soát độc lập đảm bảo tính tuân thủ và hạn chế rủi ro cho Ngân hàng.

8.3.4. Phòng chống rửa tiền (PCRT)

Công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố, phòng chống phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt, tuân thủ cấm vận (PCRT/TTKB/PBVK/TTCV) liên tục được được rà soát, cập nhật nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam, hướng tới các tiêu chuẩn quốc tế và phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, diễn biến trên thị trường. Các nội dung của khung công tác PCRT/TTKB/PBVK/TTCV được triển khai đồng bộ và liên tục được hoàn thiện, nâng cao hiệu quả.

Nhận thức rõ vai trò của con người và hệ thống CNTT đối với hoạt động PCRT/TTKB/PBVK/TTCV, Ngân hàng tiếp tục chú trọng đầu tư cho: (i) công tác đào tạo, cảnh báo trên toàn hệ thống nhằm nâng cao ý thức trách nhiệm của các cán bộ, nhân viên góp phần xây dựng văn hóa tuân thủ, đặc biệt là trong công tác PCRT/TTKB/PBVK/TTCV tại Ngân hàng và (ii) xây dựng và cải tiến các hệ thống công nghệ thông tin nhằm nâng cao mức độ tự động hóa và hỗ trợ hiệu quả hơn cho công tác PCRT/TTKB/PBVK/TTCV.

8.3.5. Định hướng công tác quản lý rủi ro năm 2025

Trong năm 2025, công tác quản lý rủi ro sẽ tiếp tục được xác định là một trong những nhiệm vụ trọng tâm trong hoạt động của Ngân hàng với sự dẫn tư, hoạch định các kế hoạch, chiến lược mới nhằm: (i) nâng cấp và hiện đại hóa công tác quản lý rủi ro; (ii) đầu tư phát triển các công cụ cảnh báo sớm rủi ro; (iii) đáp ứng các thay đổi của Luật phòng, chống rửa tiền số 14/2022/QH15 và các văn bản hướng dẫn có liên quan; (iv) hướng tới phát triển bền vững trong hoạt động tại Ngân hàng; và (v) tăng cường kiểm soát các hoạt động trọng yếu/tiềm ẩn nhiều rủi ro nhằm phát hiện và cảnh báo sớm rủi ro.

Để giảm thiểu rủi ro tập trung, Ngân hàng tiếp tục đẩy mạnh phát triển cho vay nhỏ lẻ, nông nghiệp nông thôn; cho vay hỗ trợ doanh nghiệp vừa và nhỏ, hợp tác xã, mô hình sản xuất ứng dụng công nghệ cao, tham gia chuỗi giá trị liên kết; phát triển các sản phẩm dịch vụ để gia tăng tỷ trọng doanh thu phí tín dụng; đồng thời kiểm soát tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro như bất động sản, chứng khoán, các dự án BOT giao thông.

Ngân hàng đặt mục tiêu hoàn thiện hơn nữa khung năng lực quản trị rủi ro, PCRT/TKB và tái cơ cấu khung công tác về PCRT/TKB nhằm đáp ứng theo các thay đổi của pháp luật về PCRT. Đồng thời, Ngân hàng tiếp tục đẩy mạnh tiến độ và hoàn thành các dự án trọng điểm khác như nâng cấp hệ thống PCRT, đánh giá an toàn bảo mật công nghệ thông tin, triển khai dự án AIM, triển khai xây dựng hệ thống cảnh báo sớm EWS... góp phần nâng cao hiệu quả và năng lực quản trị của Ngân hàng.

Bên cạnh đó, với mục tiêu tích hợp hệ thống quản trị rủi ro về môi trường - xã hội vào khung quản trị rủi ro, Ngân hàng đã hoàn thiện việc triển khai Dự án triển khai khung quản trị rủi ro môi trường, xã hội (ESG) nhằm kiến tạo và củng cố nền móng vững chắc cho việc phát triển bền vững của Ngân hàng.

8.4. Thị trường hoạt động

8.4.1. Mạng lưới Chi nhánh và mạng lưới khách hàng

8.4.1.1. Mạng lưới Chi nhánh, phòng giao dịch và văn phòng đại diện

Sau chặng đường hơn 17 năm, LPBank tự hào đã trở thành một trong số ngân hàng TMCP có mạng lưới chi nhánh, văn phòng giao dịch lớn nhất tại Việt Nam. Mạng lưới hoạt động của LPBank đang được mở rộng tới khắp 34 tỉnh thành trên cả nước. Tại ngày 30/09/2025, Ngân hàng có 01 Hội sở chính, 03 Văn phòng đại diện, 85 Chi nhánh, 481 Phòng Giao dịch, 512 Phòng Giao dịch Bưu điện trên cả nước. Số lượng nhân viên là 9.416 người.

Với mong muốn cung cấp sản phẩm dịch vụ ngân hàng chất lượng tới tất cả người dân kể cả vùng sâu vùng xa, công tác phát triển mạng lưới tại LPBank luôn được chú trọng hàng đầu. Ngày 31/12/2015, NHNN ban hành Thông tư số 43/2015/TT-NHNN về tổ chức và hoạt động của PGDBĐ trực thuộc Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (nay là Ngân hàng TMCP Lọc Dầu Việt Nam), tạo hành lang pháp lý để LPBank là ngân hàng duy nhất được phép mở Phòng Giao dịch Ngân hàng đến tất cả các đơn vị hành chính cấp phường, xã trên cả nước. Từ thời điểm 31/12/2020, LPBank đã có Phòng Giao dịch tại 34 tỉnh thành trên toàn quốc, đưa sản phẩm dịch vụ ngân hàng chất lượng đến với mọi người dân.

LPBank chưa có văn phòng giao dịch ngoài lãnh thổ Việt Nam.

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]



Bảng 19: Tình hình doanh thu và lợi nhuận theo khu vực địa lý

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Khu vực thị trường	Năm 2023		Năm 2024		9 tháng đầu năm 2025	
		Doanh thu	Lợi nhuận	Doanh thu	Lợi nhuận	Doanh thu	Lợi nhuận
1	Miền Bắc	26.654	3.101	17.630	3.102	13.710	2.362
2	Miền Trung	7.835	922	7.183	1.400	5.430	846
3	Miền Nam	10.821	277	8.399	1.947	6.402	1.312
4	Không phân miền (*)	33.137	1.272	43.763	3.272	39.692	3.171
Tổng cộng		78.447	5.572	76.997	9.721	65.234	7.691

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

Giải thích (*): số liệu không phân miền chủ yếu là số liệu ở Hội sở chính của Ngân hàng

8.4.1.2. Mạng lưới khách hàng và các loại dịch vụ khách hàng

◆ Mạng lưới khách hàng

Tính đến thời điểm 30/09/2025, mạng lưới khách hàng của LPBank phân loại theo từng đối tượng khách hàng gồm có:

- Khách hàng doanh nghiệp: Quy mô KHDN của LPBank đạt hơn 47 nghìn khách hàng.
- Khách hàng cá nhân: Quy mô KHCHN của LPBank đạt hơn 5,1 triệu khách hàng.

◆ Các loại dịch vụ khách hàng

✓ Các Sản phẩm dịch vụ dành cho cá nhân, bao gồm:

- **Ngân hàng số:** bao gồm các dịch vụ ngân hàng, được số hóa để Khách hàng có thể thực hiện giao dịch 24/7 trên nền tảng ứng dụng Ngân hàng số LPBank mà không phải đến ngân hàng, bao gồm các sản phẩm, dịch vụ như: gửi tiết kiệm online, vay cầm cố số tiết kiệm online, vay theo hạn mức thẻ tín dụng, thanh toán (hóa đơn, học phí, trả nợ/thanh toán khoản vay/thẻ tín dụng, đóng phí bảo hiểm...), mua sắm online (đặt hoa, đặt phòng khách sạn, mua vé máy bay, đặt dịch vụ dọn vệ sinh/giúp việc theo giờ, mua xổ số vietlott...), rút/nạp/chuyển tiền, quản lý tài khoản/thẻ và nhiều tính năng, tiện ích khác;
- **Tiền gửi:** đa dạng hóa các sản phẩm tiền gửi đáp ứng nhu cầu của các phân khúc Khách hàng bao gồm các sản phẩm tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn (Tiền gửi thanh toán, Tiết kiệm không kỳ hạn), tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn (Tiết kiệm Thường, tiết kiệm Hưu trí, tiết kiệm Rút gốc linh hoạt, tiết kiệm Hoa Trạng nguyên), tiết kiệm

online trên kênh Ngân hàng Số và sản phẩm OTCG khác như trái phiếu;

- *Thẻ*: bao gồm các sản phẩm thẻ, dịch vụ thanh toán thẻ và các dịch vụ khác dành cho thẻ;
- *Cho vay*: bao gồm các sản phẩm cho vay phục vụ mục đích tiêu dùng và sản xuất kinh doanh;
- *Bảo hiểm*: gồm các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm nhân thọ dành cho nhu cầu cá nhân.

✓ Các Sản phẩm dịch vụ dành cho doanh nghiệp, bao gồm:

- *Tiền gửi*: gồm tiền gửi không kỳ hạn trên tài khoản thanh toán; tiền gửi kỳ quỹ; tiền gửi có kỳ hạn thông thường; đầu tư tự động; tiền gửi bậc thang, tiền gửi bảo toàn;
- *Cho vay*: xét về kỳ hạn vay, Ngân hàng triển khai cho vay theo các kỳ hạn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; xét theo đối tượng cho vay, LPBank tập trung khai thác ba nhóm khách hàng chính với các sản phẩm được thiết kế riêng cho từng nhóm đối tượng khách hàng mang tính cạnh tranh trên thị trường: các KHDN hoạt động trong lĩnh vực xuất nhập khẩu, các KHDN hoạt động trong lĩnh vực thi công xây lắp, các KHDN hoạt động trong lĩnh vực thương mại, sản xuất. Một số sản phẩm mang tính cạnh tranh trên thị trường bao gồm Gói sản phẩm cho vay nhà thầu thi công công trình có vốn Ngân sách Nhà nước, ODA, sản phẩm cho vay theo thư tín dụng xuất khẩu, sản phẩm cho vay theo hợp đồng xuất khẩu, chiết khấu bộ chứng từ, sản phẩm cấp tín dụng ngắn hạn có TSĐD là hàng hóa nhập khẩu hình thành trong tương lai và hàng hóa thẻ chấp tại kho của Công ty CP Liên Việt Logistics;
- *Thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại*: gồm các sản phẩm dành cho doanh nghiệp xuất/nhập khẩu; chuyển tiền ngoại tệ; bảo lãnh; tài trợ thương mại nội địa;
- *Thanh toán và quản lý dòng tiền*: các dịch vụ quản lý khoản; quản lý dòng tiền; chuyển tiền và quản lý tài khoản; các dịch vụ thu hộ, chi hộ;
- *Kinh doanh ngoại tệ và thị trường vốn*: gồm các dịch vụ ngân hàng đầu tư; kinh doanh ngoại tệ và sản phẩm phái sinh lãi suất;
- *Ngân hàng điện tử*: hỗ trợ khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính và quản lý tài khoản mọi lúc, mọi nơi thông qua kết nối Internet;
- *Bảo hiểm*: gồm các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm nhân thọ phục vụ nhu cầu của doanh nghiệp...
- *Thư tín dụng*: gồm các sản phẩm thế tín dụng cho KHDN.

8.4.2. Vị thế của Tổ Chức Phát Hành trong ngành

Trải qua hơn 17 năm xây dựng và phát triển, LPBank đang dần khẳng định vị thế vững chắc cũng như uy tín, thương hiệu của mình trên thị trường, tạo dựng được niềm tin đối với khách hàng. Năm 2020 ghi dấu mốc son trong chặng đường phát triển của Ngân hàng khi cổ phiếu LPBank được chấp thuận niêm yết trên HOSE. Sự kiện này là bước chuyển đổi lớn về vị thế của Ngân hàng trên thị trường, khẳng định năng lực quản trị minh bạch, hiệu quả, nâng tầm thương hiệu và giá trị của LPBank đối với các nhà đầu tư, đồng thời nâng cao thanh khoản của cổ phiếu, từ đó đem lại lợi ích tối đa cho cổ đông. Năm 2024, LPBank lần đầu tiên gia nhập nhóm ngân hàng có tổng tài sản trên 500.000 tỷ VND, đó là bước đột phá lớn của Ngân hàng.

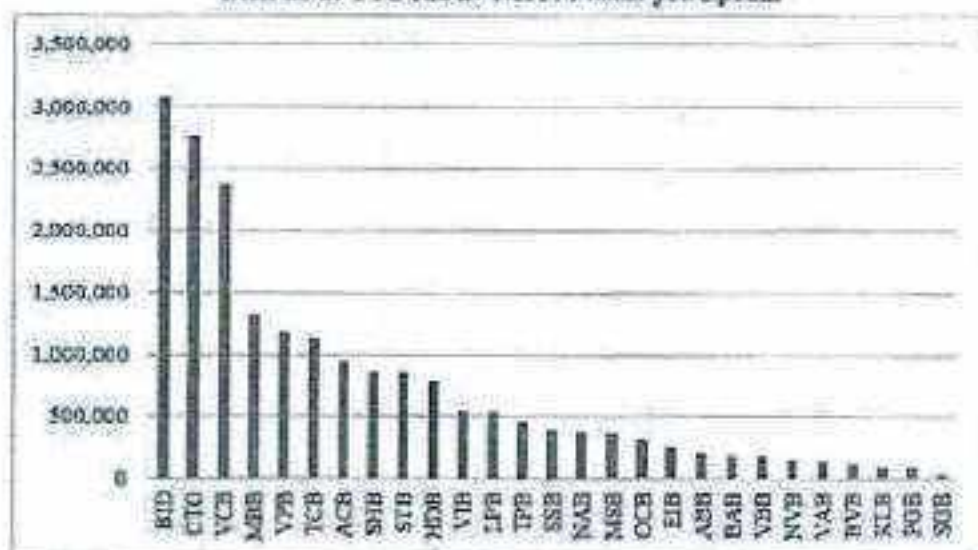
Xét về mặt quy mô:

Tính đến ngày 30/09/2025, TTS của Ngân hàng đạt 539.149 tỷ VND, thuộc top 12 NHIM niêm yết trên HOSE, HNX và đăng ký giao dịch trên UPCOM ("NHIM Niêm yết và Đăng ký giao dịch") có TTS lớn nhất. Vốn chủ sở hữu đạt 43.462 tỷ VND, thuộc top 12 NHIM Niêm yết và Đăng ký giao dịch có vốn chủ sở hữu lớn nhất tại Việt Nam.

Xét về hiệu quả hoạt động:

Lợi nhuận trước thuế (LNTT) của LPBank trong 9 tháng đầu năm 2025 đạt 9.612 tỷ VND, thuộc top 11 NHIM Niêm yết và Đăng ký giao dịch có lợi nhuận cao nhất. Bên cạnh đó, tỷ lệ nợ xấu (NPL) tại 30/09/2025 đạt xấp xỉ 1,78%, là một trong số 6 NHIM Niêm yết và Đăng ký giao dịch có tỷ lệ NPL thấp nhất. Điều này chứng tỏ tính hiệu quả trong hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro và chất lượng tài sản của Ngân hàng.

Biểu đồ 2: TTS của 27 NHIM niêm yết/Upcom



Nguồn: BCTC hợp nhất Quý III năm 2025 của các ngân hàng

Ghi chú: Tên của các ngân hàng so sánh được viết tắt theo mã chứng khoán niêm yết của các ngân hàng đó.

Bảng 28: Vị thế của LPBank trong ngành

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Các NH TM	TTS 9T/2025	VCSH 9T/2025	LNTT 9T/2025	NPL 9T/2025
1	BID	3.071.970	167.987	23.632	1,87%
2	CTG	2.761.551	169.881	29.535	1,09%
3	VCB	2.378.186	222.792	33.133	1,03%
4	MBB	1.328.560	133.091	23.139	1,87%
5	VPB	1.178.299	159.545	20.396	3,51%
6	TCB	1.129.570	179.431	23.385	1,16%
7	ACB	948.549	91.416	16.072	1,09%
8	SHB	852.623	65.761	12.235	3,06%
9	STB	848.942	62.705	10.988	2,75%
10	HDB	781.937	68.407	14.803	2,90%
11	VIB	543.560	45.260	7.046	3,32%
12	LPB	539.149	43.462	9.612	1,78%
13	TPB	451.893	39.993	6.048	2,23%
14	SSB	380.808	40.268	6.739	1,95%
15	NAB	377.089	22.267	3.811	2,71%
16	MSB	355.679	40.556	4.760	2,79%
17	OCB	315.162	32.648	3.431	3,70%
18	EIB	255.707	26.541	2.049	2,99%
19	ABV	204.576	15.838	2.319	2,63%
20	BAB	191.965	12.774	816	1,13%
21	VBB	188.133	9.353	866	2,69%

STT	Các NHTM	TTS 9T/2025	VCSH 9T/2025	LNTT 9T/2025	NPL 9T/2025
22	NVB	154.102	6.745	654	9,12%
23	VAB	134.614	9.691	1.050	1,79%
24	BVB	122.606	7.382	437	3,15%
25	KLB	97.716	7.724	1.537	1,93%
26	PGB	79.838	6.362	497	3,85%
27	SGB	34.870	4.286	258	3,10%

Nguồn: BCYC hợp nhất Quý III năm 2025 của các ngân hàng

Vị thế của LPBank theo đánh giá của tổ chức Moody's Investors Service (Moody's)

Theo công bố vào ngày 18/11/2025 của tổ chức đánh giá tín nhiệm quốc tế Moody's, LPBank được đánh giá như sau:

STT	Tiêu chí	Xếp hạng	Triển vọng
1	Rủi ro đối tác dài hạn (bảng ngoại tệ)	Ba3	
2	Rủi ro đối tác dài hạn (bảng nội tệ)	Ba3	
3	Rủi ro đối tác ngắn hạn (bảng ngoại tệ)	NP	
4	Rủi ro đối tác ngắn hạn (bảng nội tệ)	NP	
5	Tiền gửi dài hạn (bảng ngoại tệ)	Ba3	Ổn định
6	Tiền gửi dài hạn (bảng nội tệ)	Ba3	Ổn định
7	Tiền gửi ngắn hạn (bảng ngoại tệ)	NP	
8	Tiền gửi ngắn hạn (bảng nội tệ)	NP	
9	Đánh giá rủi ro đối tác dài hạn	Ba3(cr)	
10	Đánh giá rủi ro đối tác ngắn hạn	NP(cr)	
11	Nhà phát hành dài hạn (bảng ngoại tệ)	Ba3	Ổn định
12	Nhà phát hành dài hạn (bảng nội tệ)	Ba3	Ổn định

STT	Tiêu chí	Xếp hạng	Triển vọng
13	Nhà phát hành ngắn hạn (bảng ngoại tệ)	NP	
14	Nhà phát hành ngắn hạn (bảng nội tệ)	NP	
15	Đánh giá tín dụng cơ sở	b1	
16	Đánh giá tín dụng cơ sở điều chỉnh	b1	

Nguồn: Moody's

Vị thế của LPBank theo đánh giá của Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating)

Theo bản công bố kết quả xếp hạng tín nhiệm vào ngày 08/05/2023 của VIS Rating, LPBank được đánh giá như sau:

STT	Tiêu chí	Xếp hạng	Triển vọng
1	Tổ chức phát hành dài hạn	A+	Ổn định

Nguồn: VIS Rating

Xét về thị phần:

Tại thời điểm 30/09/2023, thị phần của LPBank về tổng tài sản, dư nợ cho vay khách hàng và tiền gửi của khách hàng so với các ngân hàng trong ngành lần lượt là 2,74%; 2,86% và 2,66%.

Bảng 21: Thị phần về tổng tài sản, dư nợ cho vay khách hàng và tiền gửi của khách hàng so với các ngân hàng trong ngành

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	Tổng tài sản	Dư nợ cho vay khách hàng	Tiền gửi của khách hàng
LPBank (tỷ Đồng)	539.149	387.898	326.179
Thị phần LPBank so với các ngân hàng trong ngành	2,74%	2,86%	2,66%

Nguồn: Số liệu được tính toán theo dữ liệu từ BCTC hợp nhất Quý III năm 2023 của 27 ngân hàng đang niêm yết trên HOSE, HNX và đăng ký giao dịch trên UPCOM.

8.5. Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh

Một số dự án đã và đang được Ngân hàng triển khai để phát triển hoạt động kinh doanh như sau:



Bảng 22: Các dự án phát triển hoạt động kinh doanh của LPBank

STT	Tên Dự án/Nội dung	Tiến độ triển khai	Đánh giá ảnh hưởng của Dự án tới hoạt động kinh doanh của LPBank
1	Dự án Ngân hàng số LPBank - Dự án NewApp đang được triển khai nhằm mục tiêu là xây dựng nền tảng hợp kênh, tích hợp các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng số và thẻ, với kiến trúc hiện đại, giao diện mới thân thiện và trải nghiệm người dùng được nâng cấp toàn diện. - Mục tiêu chiến lược: Xây dựng hệ sinh thái tài chính số toàn diện không dùng tiền mặt và hỗ trợ phát triển tài chính vi mô, hợp nhất trải nghiệm khách hàng trên cả kênh trực tiếp và online. - Đây được xác định là sản phẩm ngân hàng số chiến lược của LPBank	Đã go-live giai đoạn 1 Hiện đang triển khai giai đoạn 2	Việc đẩy mạnh cung ứng sản phẩm, dịch vụ trên Ngân hàng số LPBank giúp Ngân hàng tiết kiệm được các chi phí về nhân sự, thuê mặt bằng, tối đa hóa hiệu quả về hạ tầng công nghệ. Mặt khác, ứng dụng này giúp Ngân hàng duy động tối đa nguồn tiền nhàn rỗi trong dân cư, tạo sự chuyển biến rõ rệt về thanh toán không dùng tiền mặt.
2	Dự án Datawarehouse: là dự án quản lý dữ liệu hệ thống được thiết kế để cho phép và hỗ trợ kinh doanh thông minh hoạt động BI, đặc biệt là phân tích. Data Warehouse chỉ nhằm mục đích thực hiện các truy vấn và phân tích và thường chứa một lượng lớn dữ liệu	Đã go-live giai đoạn 1 Đang triển khai tiếp giai đoạn 2	Trong hoạt động quản lý tín dụng và quản lý rủi ro: Hỗ trợ người dùng khai thác nhanh và hiệu quả thông tin khoản vay, thông tin khách hàng và dữ liệu lịch sử tín lệ thống trong quá trình quản lý và cấp tín dụng.
3	Pentest: Đánh giá xâm nhập thử nghiệm, kiểm thử bảo mật, dò quét lỗ hổng và khắc phục điểm yếu hàng năm	Đang triển khai	Nâng cao tính bảo mật và an toàn thông tin trong các hệ thống của Ngân hàng hàng năm.
4	Dự án triển khai các tính năng Trợ lý ảo (Chatbot), Trợ lý giọng nói (Voicebot), Tổng đài đa kênh	Đang triển khai	Tự động hóa các kênh chăm sóc khách hàng, hỗ trợ khách hàng được nhanh chóng và hiệu quả hơn, nâng cao trải nghiệm khách hàng

STT	Tên Dự án/Nội dung	Tiến độ triển khai	Đánh giá ảnh hưởng của Dự án tới hoạt động kinh doanh của LPBank
5	Dự án An ninh thông tin: Giải đoạn 1: - Dự án SEC1: Dự án Quản lý tài khoản độc quyền CyberArk - Dự án SEC6: Bổ sung, nâng cấp hệ thống ATTT - Dự án SEC8: Tư vấn giám sát an ninh mạng (SOC) - Dự án SEC9: Tư vấn và đảm bảo an ninh ứng dụng/dịch vụ, Bảo mật ứng dụng Giải đoạn 2: - Dự án SEC7: Hỗ trợ tư vấn triển khai ISMS - Dự án Sec 10: Thực hiện đánh giá ATTT (Redteam)	Đang triển khai	Ngân hàng tiến hành rà soát, đánh giá lại toàn bộ hệ thống để đảm bảo an toàn, an ninh thông tin cho toàn bộ hệ thống.
6	Phần mềm quản lý Lợi nhuận đa chiều (T19)	Đang thực hiện	Hỗ trợ quy trình lập kế hoạch và phân tích tài chính, đem lại tính minh bạch và thống nhất hữu ích trong quá trình phân bổ chi phí, hỗ trợ việc tối ưu hóa chi phí, phân tích chi phí theo từng chiều
7	Triển khai thay đổi Corebanking giai đoạn 2	Đang thực hiện	Triển khai các thay đổi liên quan đến hệ thống Corebanking

Nguồn: LPBank

8.6. Chiến lược kinh doanh

Hướng tới mục tiêu trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam, LPBank xây dựng kế hoạch kinh doanh trong 5 năm (2024 - 2028) trên cơ sở các định hướng chính như sau:

Đẩy mạnh phát triển bán lẻ trên cơ sở khai thác thế mạnh mạng lưới rộng lớn



Là một trong những ngân hàng TMCP có quy mô mạng lưới lớn nhất tại Việt Nam với 01 Hội sở chính, 03 Văn phòng đại diện, 85 Chi nhánh, 481 Phòng Giao dịch và 512 Phòng Giao dịch Bưu điện (tính đến 30/09/2023) trên cả nước, LPBank có thế mạnh rất lớn trong việc (i) phát triển tín dụng bền vững với phân khúc khách hàng nhỏ lẻ có tính an toàn và mức độ hiệu quả cao; và (ii) khai thác nguồn huy động ổn định từ khách hàng nhỏ lẻ, khách hàng cá nhân, đặc biệt từ kênh tiết kiệm bưu điện. Ngân hàng sẽ tiếp tục xây dựng và triển khai các sản phẩm phù hợp với đặc thù của từng địa bàn trên cả kênh online và kênh tại quầy nhằm gia tăng số lượng khách hàng và chiếm lĩnh thị phần phân khúc tại khu vực nông thôn.

Trong các năm tới, Ngân hàng dự kiến sẽ tiếp tục mở mới các Chi nhánh, PGD tại các Tỉnh/Thành có tiềm năng phát triển nhưng mạng lưới của LPBank chưa phủ sóng đảm bảo phù hợp với định hướng kinh doanh và nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị của Ngân hàng.

Phát triển đa dạng danh mục sản phẩm, dịch vụ, tăng cường bán chéo sản phẩm, đáp ứng toàn diện nhu cầu của khách hàng

Định hướng phát triển ngân hàng hiện đại trên nền tảng đa dịch vụ đã được LPBank xác định là chiến lược phát triển dài hạn. Ngân hàng sẽ tiếp tục phát triển đa dạng sản phẩm, dịch vụ, xây dựng các gói sản phẩm hướng tới từng phân khúc khách hàng, đồng thời nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ, tăng cường ứng dụng công nghệ, đặc biệt là các dịch vụ thẻ, ngân hàng số, thanh toán... để gia tăng tiện ích cho sản phẩm, tăng cường bán chéo sản phẩm.

Ngân hàng vẫn định hướng phát triển khách hàng bán lẻ tại địa bàn nông thôn với các sản phẩm tín dụng trọng tâm như Cho vay trồng trọt, chăn nuôi, Cho vay sản xuất nông nghiệp, Cho vay sản xuất kinh doanh, Cho vay lưu trữ... Đồng thời, Ngân hàng sẽ tập trung phát triển bán chéo thêm các dịch vụ khác như Bảo hiểm, Ngân hàng số, Thanh toán, Tiết kiệm...

LPBank lựa chọn chiến lược đòn đầu xu thế về phát triển các sản phẩm công nghệ, do vậy Ngân hàng vừa phát triển mạng lưới vật lý vừa chú trọng phát triển Ngân hàng Số. Ngân hàng biến mỗi Chi nhánh/Phòng Giao dịch tại các huyện thành các điểm hướng dẫn cho khách hàng về thói quen sử dụng các dịch vụ Ngân hàng Số. Ngân hàng cũng thực hiện xây dựng các chiến dịch hoặc phương thức quảng bá, marketing theo hướng digital marketing và theo hướng thiết kế riêng cho từng địa phương, cá nhân hóa để mỗi cán bộ bán hàng trở thành đại sứ của Ngân hàng thực hiện quảng bá các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng Số.

Nhờ lợi thế mạng lưới giao dịch lớn, LPBank cũng thể hiện năng lực triển khai vượt trội ở các dịch vụ như: chi trả bảo hiểm xã hội cho các đối tượng được hưởng chế độ hưu trí trên toàn quốc; thu hộ, chi hộ tiền điện, tiền nước, truyền hình...

Tăng năng suất lao động thông qua nâng cao chất lượng nhân sự, đào tạo, xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp

LPBank có đội ngũ nhân sự trẻ trung, năng động, có trình độ, nhanh nhạy trong tiếp thu công nghệ hiện đại, kiến thức mới đã góp phần nâng cao hiệu quả tư vấn, chăm sóc khách hàng. Để đáp ứng hoạt động kinh doanh ngày càng mở rộng, nâng cao chất lượng nhân sự góp phần tăng năng suất lao động trên toàn hệ thống, LPBank tiếp tục đầu tư phát triển nguồn nhân lực với các chính sách cụ thể như chú trọng công tác đào tạo toàn diện từ kỹ năng đến kiến thức nghiệp vụ, giúp nâng cao chất lượng nhân sự trên toàn hệ thống, đáp ứng yêu cầu công việc và tiêu chuẩn chất lượng dịch vụ ngày càng cao; quản lý nhân sự trên cơ sở KPIs, Cam kết chất lượng dịch vụ (SLA) và đưa ra lộ trình tăng lương, chính sách đãi ngộ phù hợp để thu hút, giữ chân nhân sự tài.

Ngân hàng đã có hệ thống đào tạo trực tuyến (E-learning) kết hợp với hệ thống phòng họp trực tuyến (Zoom) cho phép kết nối tới tất cả các Chi nhánh/Phòng Giao dịch, các học viên cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống. Do vậy, việc đào tạo được lên kế hoạch để thực hiện thường xuyên với sự giám sát trực tiếp từ Trung tâm Giám sát kinh doanh của Hội sở đặt tại Chi nhánh và giám sát từ xa từ hệ thống quản lý CNTT.

Việc kết hợp đào tạo trực tiếp (đào tạo tập trung, đào tạo tại chỗ) với đào tạo trực tuyến cho phép cán bộ nhân viên được tiếp cận liên tục và thường xuyên với các giảng viên, đặc biệt tại các PGD cấp huyện. Nội dung đào tạo được đổi mới phù hợp với nhu cầu thực tế và trình độ cán bộ nhân viên tại mỗi Chi nhánh/Phòng Giao dịch để đáp ứng mục tiêu nâng cao toàn diện kỹ năng, kiến thức, nghiệp vụ cho tất cả cán bộ nhân viên.

Hiện đại hoá CNTT, số hóa và chuyển đổi số để nâng cao hơn nữa chất lượng sản phẩm, dịch vụ, tạo lợi thế cạnh tranh và phát triển bền vững

Các ứng dụng công nghệ liên tục được LPBank cập nhật, đổi mới để đưa vào áp dụng trong quy trình tác nghiệp nội bộ, phát triển các tiện ích mới cho sản phẩm nhằm đưa tới khách hàng những trải nghiệm dịch vụ tốt nhất với thời gian ngắn nhất. Ngân hàng đã thực hiện nhiều dự án để nâng cao chất lượng hệ thống CNTT, đảm bảo vận hành ổn định, an toàn, bảo mật, trong đó điển hình như: rà soát lỗ hổng an ninh CNTT để tăng cường kiểm soát an ninh nghiêm ngặt như (i) chuyển đổi sang hệ thống ngân hàng Kí T24 và đáp ứng các yêu cầu về thời gian, tính ổn định và hiệu quả trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng; (ii) triển khai thành công dự án Basel III, dự án ICAAP đã trang bị, nâng cao cho Ngân hàng phương pháp luận cũng như các công cụ tự động cho công tác quản trị rủi ro thanh khoản. Trong thời gian tới, LPBank sẽ tiếp tục đầu tư công nghệ, số hóa các dịch vụ, triển khai công tác chuyển đổi số một cách toàn diện, tự động hoá các quy trình, đơn giản và tinh gọn các bước thực hiện, trong đó ưu tiên các hoạt động liên quan đến khách hàng. Theo đó, Ngân hàng tập trung phát triển CNTT vào một số nhóm chính (i) số

hóa quy trình hoạt động của Ngân hàng; (ii) nâng cao trải nghiệm dịch vụ cho khách hàng; và (iii) tăng cường an ninh thông tin. Ngân hàng đã lên kế hoạch ngân sách cho việc phát triển CNTT tương xứng với quy mô tổng tài sản, đảm bảo vị thế top đầu về công nghệ ngân hàng.

Tăng cường công tác quản trị rủi ro nhằm nâng cao chất lượng tài sản

LPBank thường xuyên rà soát và điều chỉnh để đảm bảo mô hình quản trị phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh và kiểm soát chặt chẽ được rủi ro. Các Trung tâm Giám sát kinh doanh - cảnh tay nổi đầu của Hội sở đặt tại ĐVKD sẽ tiếp tục được nâng cao vai trò trách nhiệm, tăng cường nhiều nhiệm vụ kiểm tra, giám sát ĐVKD đầy đủ ở các mảng tín dụng, phi tín dụng, đảm bảo tuân thủ các chỉ đạo của Hội sở. Mô hình Giám đốc lưu động cũng sẽ được cải tiến để giám sát hoạt động, phát hiện các tồn tại hạn chế trong công tác quản lý điều hành cũng như hỗ trợ, chuyển giao kinh nghiệm triển khai bản lẻ cho các ĐVKD còn yếu kém trong công tác triển khai bản hàng.

LPBank thuộc nhóm ít các Tổ chức tín dụng đã hoàn thành các trụ cột chủ yếu của Basel III và chuẩn mực kế toán quốc tế IFRS 9 theo đó các công cụ đo lường rủi ro đã được xây dựng hiện đại, tiệm cận với các chuẩn mực quốc giúp nâng cao vị thế của Ngân hàng trên thị trường.

Dự kiến nguồn vốn và nguồn lực để triển khai các định hướng chiến lược nêu trên

LPBank luôn bám sát tình hình triển khai kinh doanh, đưa ra các chính sách điều chỉnh lãi suất linh hoạt theo cung cầu vốn của thị trường để đảm bảo linh hoạt cân đối nguồn, tối ưu hóa hiệu quả sử dụng nguồn vốn.

Với thế mạnh về mạng lưới phủ rộng khắp cả nước, LPBank luôn chú trọng tập trung phát triển phân khúc bản lẻ, đặc biệt tại địa bàn nông thôn còn nhiều tiềm năng khai thác tạo điều kiện tăng trưởng tối nguồn huy động từ dân cư của LPBank. Từ đó, góp phần đáp ứng tốt nhu cầu tăng trưởng tín dụng và đảm bảo các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động.

Dự kiến các năm tới huy động từ phân khúc khách hàng cá nhân chiếm tỷ trọng lớn, tốc độ tăng trưởng huy động ở mức 20%-21% mỗi năm nhằm đảm bảo đủ vốn cấp cho hoạt động tín dụng và đầu tư của Ngân hàng.

Ngân hàng cũng rất quan tâm tới việc phát triển nguồn vốn chủ sở hữu. Ngân hàng luôn có kế hoạch tăng vốn điều lệ hàng năm. Với những ưu thế sẵn có và đã tăng trưởng hiện tại, Ngân hàng dự kiến lợi nhuận hàng năm sẽ tiếp tục tăng trưởng tốt, đóng góp tích cực vào việc tăng nguồn vốn chủ sở hữu.

Để triển khai chiến lược đề ra, LPBank sẽ sử dụng đồng bộ các nguồn lực về (i) vốn; (ii) nguồn nhân lực; (iii) công nghệ thông tin, số hóa và chuyển đổi số; (iv) công cụ quản trị điều hành,

quản lý rủi ro và; (v) tái bố trí và phát triển mạng lưới, tăng nhân diện thương hiệu. Với việc nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của các nguồn lực này, Ngân hàng sẽ đảm bảo công tác vận hành ổn định, thông suốt, tăng năng suất lao động, kiểm soát chặt chẽ rủi ro theo tiêu chuẩn quốc tế và sử dụng hiệu quả nguồn lực về mạng lưới để hoàn thành các mục tiêu kế hoạch.

9. Thông tin về cổ đông sở hữu từ 10% vốn điều lệ trở lên:

Không có

10. Thông tin thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

10.1. Danh sách thành viên HĐQT

Bảng 23: Danh sách Thành viên Hội Đồng Quản Trị tại ngày 26/12/2025

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Hồ Nam Tiến	Chủ tịch HĐQT
2	Bùi Thái Hà	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Phạm Phú Khôi	Phó Chủ tịch - Thành viên độc lập HĐQT
4	Huỳnh Ngọc Huy	Thành viên HĐQT
5	Vương Thị Huyền	Thành viên độc lập HĐQT

Nguồn: LPBank

Thông tin chi tiết của từng thành viên HĐQT như sau:

10.1.1. Ông Hồ Nam Tiến - Chủ tịch HĐQT

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1971
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ Ngân hàng
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
06/1993 - 09/1995	Cán bộ Phòng Tín dụng đầu tư	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
10/1995 - 12/1996	Phó phòng Tín dụng Đầu tư	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
01/1997 - 08/1999	Cán bộ phòng Pháp chế xử lý nợ	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
		(VPBank)
08/1999 - 06/2001	Phó phòng Pháp chế xử lý nợ	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
07/2001 - 06/2002	Phó phòng Tín dụng Chi nhánh Cầu Giấy	Ngân hàng TMCP Quốc tế
07/2002 - 12/2002	Phó Giám đốc Chi nhánh Cầu Giấy	Ngân hàng TMCP Quốc tế
01/2003 - 03/2005	Giám đốc Chi nhánh Cầu Giấy	Ngân hàng TMCP Quốc tế
04/2005 - 07/2005	Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Nông thôn Hải Hưng
08/2005 - 09/2007	Giám đốc Chi nhánh Thăng Long	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
10/2007 - 03/2009	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh Thăng Long	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
04/2009 - 10/2009	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Khách hàng cá nhân	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
11/2009 - 07/2010	Giám đốc Khối Ngân hàng Cá nhân, Trung tâm dịch vụ kiểu hội Western Union, Trung tâm thẻ	Ngân hàng TMCP Các Doanh Nghiệp Ngoài Quốc Doanh (VPBank)
08/2010 - 08/2010	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
08/2010 - 03/2011	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng kiêm Trưởng phòng Khách hàng Cá nhân	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
04/2011 - 10/2011	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng kiêm Trưởng phòng Khách hàng Cá nhân, Phụ trách Khối PR&Marketing	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
10/2011 - 06/2012	Phó Tổng Giám đốc Phụ trách Khối Sản phẩm kiêm Giám	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
	độc Khối PR&Marketing	
06/2012 - 07/2012	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối PR&Marketing	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
07/2012 - 11/2012	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Sản phẩm	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
11/2012 - 03/2013	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế, Quản lý rủi ro và Phòng, Chống rửa tiền	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/2013 - 06/2014	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế, Quản lý rủi ro và Phòng, Chống rửa tiền kiêm Giám đốc Chi nhánh Thăng Long	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
06/2014 - 06/2014	Giám đốc lưu động - Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
06/2014 - 09/2014	Giám đốc lưu động kiêm Trợ lý Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
10/2014 - 01/2015	Giám đốc lưu động - Chi nhánh Thăng Long	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/2015 - 09/2015	Giám đốc Khối Kiểm toán nội bộ	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
09/2015 - 07/2020	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Thẩm định	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
07/2020 - 03/2023	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Thẩm định	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/2023 - 04/2023	Quyền Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
04/2023 - 20/06/2023	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Quyền Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
21/06/2023 - 04/10/2024	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
04/10/2024 - 22/12/2025	Phó Chủ tịch thường trực HĐQT	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
23/12/2025 - Nay	Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Chủ tịch HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 796.571 cổ phần, tương ứng 0,0267% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
1.200	1.100	Không có	+ Năm 2024: 114.574 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 1.991.427.500 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.1.2. Ông Bùi Thái Hà - Phó Chủ tịch HĐQT

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1976
- Trình độ học vấn: Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
02/1994 - 05/2007	Phó Giám đốc phụ trách Kinh doanh và Tài chính	Công ty TNHH Kỹ thuật và Thương mại ALPHA
07/2007 - 10/2011	Quyền Trưởng Phòng kinh doanh	Ngân hàng TMCP Phương Nam (Nay sáp nhập vào Sacombank) - Chi nhánh Thành Xuân
11/2011 - 12/2011	Phó Giám đốc - Ban trụ bị thành lập	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Hà Thành
12/2011 - 02/2012	Phó Giám đốc - Ban Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - PGD Thanh Nhân
02/2012 - 03/2013	Trưởng Ban khách hàng	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Đồng Đô
05/2013 - 05/2013	Phó Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Thăng Long
06/2013 - 06/2014	Giám đốc	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt - Chi nhánh Thăng Long
06/2014 - 06/2014	Giám đốc Khối Pháp chế, Giám sát Kinh doanh và Xử lý nợ	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
06/2014 - 02/2016	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế, Giám sát Kinh doanh và Xử lý nợ	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
02/2016 - 02/2020	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/2020 - 07/2020	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
07/2020 - 03/2023	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/2023 - 04/2023	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
04/2023 - 05/2023	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
	lý rủi ro	
05/2023 - 23/05/2023	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
24/05/2023 11/08/2024	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Giám đốc Khối Pháp chế và Quản lý rủi ro	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
12/08/2024 - Nay	Phó Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Chủ tịch HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 1.443.312 cổ phần, tương ứng 0,0483% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 11.382 cổ phần, tương ứng 0,0004% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT: Không có
 - o Thu lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thu lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thu lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thu lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
1.200	1.100	Không có	+ Năm 2024: 207.599 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 3.608.280.000 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.1.3. Ông Phạm Phú Khôi - Phó Chủ tịch - Thành viên độc lập HĐQT

- Quốc tịch: Việt Nam



- Năm sinh: 1963
- Trình độ học vấn: Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
07/1986 - 01/1987	Trung sỹ	Trường Sĩ Quan Bộ Quốc phòng - Sơn Tây
01/1987 - 08/1997	Giám đốc khu vực Đông Bắc Á	Tổng Công ty Hàng không Việt Nam - CTCP
08/1997 - 06/1999	Sinh viên cao học	Trường Wharton, Đại học Pennsylvania, Philadelphia, USA
06/1999 - 11/1999		Nghỉ sau tốt nghiệp
11/1999 - 06/2002	Chuyên viên đầu tư	Ngân hàng Đầu tư Barclays - London, Hong Kong
06/2002 - 09/2007	Giám đốc đầu tư giao dịch tín dụng quốc tế khu vực châu Á	Ngân hàng Standard Chartered, Singapore
09/2007 - 05/2012	Giám đốc Ngân hàng Đầu tư khu vực Đông Nam Á	Ngân hàng America Merrill Lynch, Singapore
05/2012 - 06/2015	Thành viên HĐQT; Tổng Giám đốc	Công ty TNHH Chứng khoán ACB
07/2015 - 05/2022	Giám đốc Khối Thị trường tài chính	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
05/2022 - 03/2023	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Thị trường tài chính	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
02/2022 - 09/2022	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Chứng khoán VPBank
06/2022 - 12/2024	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam
09/2024 - 02/2025	Chủ tịch HĐQT - Thành viên độc lập HĐQT	Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank
11/2024 - 02/2025	Thành viên độc lập HĐQT	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
		Nam
02/2025 - Nay	Phó Chủ tịch - Thành viên độc lập HĐQT	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Chủ tịch - Thành viên độc lập HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên độc lập HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
148	1.100	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.1.4. Ông Huỳnh Ngọc Huy - Thành viên HĐQT

- Quốc tịch: Việt Nam/Canada
- Năm sinh: 1966
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ Tài chính
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
01/1989 - 08/1994	Sĩ quan máy 2	Công ty Seaprodex TP. Hồ Chí Minh

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
01/1998 - 12/2001	Lập trình viên	Làm việc cho hãng Nortel, Ottawa, Canada
01/2002 - 12/2005	Quản lý	Làm việc cho hãng Logical Software, Ottawa, Canada
01/2006 - 12/2007	Tổng Giám đốc	Công ty Cổ phần Công nghệ Viễn thông Sài Gòn
04/2006 - 04/2008	Thành viên HĐQT	Ngân hàng TMCP Miền Tây
05/2008 - 10/2010	Tổng Giám đốc	Khu Công nghiệp Đại Đồng - Hoàng Sơn (Bắc Ninh)
10/2008 - 12/2019	Chủ tịch Hội đồng thành viên	Công ty TNHH MTV TM DV Sức khỏe Việt
11/2010 - 04/2014	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Chứng khoán Liên Việt
11/2010 - 08/2015	Tổng Giám đốc	Công ty Cổ phần Liên Việt Holdings
01/2014 - 12/2016	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Lâm sản Phú Thọ
09/2015 - 03/2018	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Tập đoàn Liên Việt
12/2015 - 12/2018	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Đầu tư Thương mại Liên Việt Huế
01/2018 - 12/2019	Chủ tịch HĐQT	Công ty Cổ phần Cơ điện Mắc ca
04/2016 - 10/2022	Tổng Thư ký	Hiệp hội Mắc ca Việt Nam
10/2022 - Nay	Phó Chủ tịch	Hiệp hội Mắc ca Việt Nam
07/2016 - 03/2018	Thành viên HĐQT độc lập	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/2018 - 12/2019	Thành viên HĐQT	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
12/2019 - 12/2022	Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
12/2022 - 22/04/2023	Phó Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
23/04/2023 - 30/09/2023	Thành viên HĐQT	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/10/2023 - 26/08/2024	Thành viên HĐQT kiêm Trưởng Văn phòng đại diện khu vực phía Nam	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
27/08/2024 - Nay	Thành viên HĐQT	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Thành viên HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Phó Chủ tịch Hiệp hội Mắc ca Việt Nam
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 856.022 cổ phần, tương ứng 0,0287% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
1.200	1.100	Không có	+ Năm 2024: 123.126 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 2.140.055.000 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.1.5. Bà Vương Thị Huyền - Thành viên độc lập HĐQT

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1974
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
07/1995 - 02/1996	Nhân viên	Ngân hàng TMCP Châu Á - Thái Bình Dương
03/1996 - 08/1996	Cố vấn hệ thống tín dụng	Sweedforest International

		AR/Bộ Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
09/1996 - 12/2003	Trợ lý/Quản lý Khách hàng doanh nghiệp	Ngân hàng ANZ, Chi nhánh Hà Nội
12/2003 - 05/2005	Trưởng phòng Phát triển kinh doanh	Công ty cho thuê tài chính ANZ/V-Trac
05/2005 - 12/2007	Trưởng phòng Quan hệ khách hàng	Ngân hàng ANZ, Chi nhánh Hà Nội
01/2008 - 06/2009	Giám đốc Bộ phận Tài chính Dự án	Ngân hàng ANZ, Việt Nam
06/2009 - 04/2012	Giám đốc chi nhánh	Ngân hàng đầu tư và doanh nghiệp Credit Agricole (CA-CIB, tên cũ là Calyon), Chi nhánh Hà Nội
04/2012 - 06/2012	Trưởng phòng KHDN nhỏ và vừa Trại số chính	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Vietinbank)
07/2012 - 03/2013	Phó Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp kiêm Giám đốc Dự án Commercial & SME Banking	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
04/2013 - 06/2013	Phó Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp kiêm Giám đốc Trung tâm hỗ trợ kinh doanh, Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
06/2013 - 08/2013	Phó Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp kiêm Giám đốc Trung tâm hỗ trợ kinh doanh, Khối Khách hàng Doanh nghiệp kiêm Giám đốc Trung tâm Kinh doanh Lớn Hà Nội	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
09/2013 - 04/2016	Giám đốc Khối KHDN	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
05/2016 - 11/2016	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối KHDN	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
11/2016 - 01/2017	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

	Doanh nghiệp kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp Vừa và Nhỏ	
01/2017 - 08/2019	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
10/2019 - Nay	Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Công ty Cổ phần Giải pháp Fast Capital
16/11/2024 - Nay	Thành viên độc lập HĐQT	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Thành viên độc lập HĐQT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc tại Công ty Cổ phần Giải pháp Fast Capital
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên HĐQT được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết DHDCD và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
148	1.100	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]

10.2. Danh Sách BKS

Bảng 24: Danh sách Thành viên BKS tại ngày 26/12/2023

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Dương Hoài Liên	Trưởng BKS
2	Trần Thanh Tùng	Phó Trưởng BKS
3	Nguyễn Thị Lan Anh	Thành viên BKS

Thông tin chi tiết của từng thành viên như sau:

10.2.1. Bà Dương Hoàng Liên - Trưởng BKS

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1981
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ Tài chính
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
2004 - 2005	Cán bộ tín dụng	Ngân hàng VIB - Sở Giao dịch
10/2005 - 07/2007	Cán bộ tín dụng	Ngân hàng Sacombank - Chi nhánh Hà Nội
08/2007 - 09/2009	Cán bộ tài thẩm định	Ngân hàng Sacombank - Hội sở
10/2009 - 06/2010	Trưởng phòng	Ngân hàng Sacombank - PGD Hà Tây
07/2010 - 04/2014	Trưởng phòng Kinh doanh	Ngân hàng Sacombank - Chi nhánh Đồng Đa
05/2014 - 02/2018	Phó Giám đốc Chi nhánh	Ngân hàng Sacombank - Chi nhánh 8/3 Hà Nội
04/2018 - 23/04/2023	Thành viên HĐQT độc lập	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
23/04/2023 - Nay	Trưởng BKS	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ chức Phát hành: Trưởng BKS
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có

- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 159.840 cổ phần, tương ứng 0,0054% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên BKS và những người có liên quan của thành viên BKS: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên BKS được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
960	880	Không có	+ Năm 2024: 22.990 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 399.600.000 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.2.2. Ông Trần Thanh Tùng - Phó Trưởng BKS

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1967
- Trình độ học vấn: Đại học
- Năng lực chuyên môn: Cử nhân Tài chính Ngân hàng
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
02/1992 - 01/2005	Kế toán/Tổng hợp	Kho bạc Nhà nước tỉnh Lào Cai
07/2005 - 02/2006	Kế toán	Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Cầu Giấy
03/2006 - 02/2007	Kiểm soát nội bộ	Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Hà Nội

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
03/2007 - 12/2007	Phụ trách kế toán	Ngân hàng TMCP Phương Nam - Chi nhánh Long Biên
04/2008 - 04/2017	Thành viên BKS	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (tên cũ là Ngân hàng TMCP Liên Việt)
04/2017 - 23/04/2023	Trưởng BKS	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
23/04/2023 - Nay	Phó Trưởng BKS	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Trưởng BKS
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 368.446 cổ phần, tương ứng 0,0123% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên BKS và những người có liên quan của thành viên BKS: Không có
 - o Thu lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thu lao và lợi ích khác của thành viên BKS được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐHĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thu lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thu lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
720	660	Không có	+ Năm 2024: 52.995 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 921.115.000 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.2.3. Bà Nguyễn Thị Lan Anh - Thành viên BKS

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1958
- Trình độ học vấn: Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Kinh tế
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
10/1979 - 06/1981	Giáo viên Toán	Trường Văn hoá, Bộ Nội thương
06/1981 - 03/1985	Sinh viên	Đại học Thương nghiệp
04/1985 - 09/1987	Nhân viên	Tổng cục Hải quan - Cục Kiểm tra thu thuế
09/1987 - 05/1992	Nhân viên	Hải quan Bưu điện - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
05/1992 - 10/1996	Nhân viên	Hải quan cửa khẩu sân bay Gia Lâm - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
10/1996 - 01/1998	Phó Đội trưởng	Đội Thuế hàng Dầu từ nước ngoài - Phòng Giám sát quản lý II - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội - Tổng cục Hải quan
01/1998 - 10/1998	Đội trưởng	Phòng Kiểm tra thu thuế - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội - Tổng cục Hải quan
10/1998 - 03/2002	Đội trưởng	Đội kế toán thuế - Chi cục Hải quan Quản lý hàng dầu từ gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
03/2002 - 01/2007	Phó Chi cục trưởng	Chi cục Hải quan Quản lý hàng dầu từ gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
01/2007 - 03/2013	Chi cục trưởng	Chi cục Hải quan Quản lý hàng dầu từ gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội - Tổng cục Hải quan
03/2013 - Nay	Thành viên BKS	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ chức Phát hành: Thành viên BKS
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có

- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 18.456 cổ phần, tương ứng 0,0006% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên BKS và những người có liên quan của thành viên BKS: Không có
 - o Thù lao và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản thù lao và lợi ích khác của thành viên BKS được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Nghị quyết ĐLĐCĐ và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Thù lao và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Thù lao cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
704	676	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3. Danh sách Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc Và Kế toán trưởng

Bảng 25: Danh sách Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng tại ngày 26/12/2025

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Vũ Quốc Khánh	Tổng Giám đốc
2	Nguyễn Ánh Vân	Phó Tổng Giám đốc
3	Đoàn Nguyễn Ngọc	Phó Tổng Giám đốc
4	Vũ Nam Hương	Phó Tổng Giám đốc
5	Đặng Công Hoàn	Phó Tổng Giám đốc
6	Lưu Danh Đức	Phó Tổng Giám đốc

7	Nguyễn Hoàng Hải	Phó Tổng Giám đốc
8	Nguyễn Tiến Công	Kế toán trưởng

Thông tin chi tiết của từng thành viên như sau:

10.3.1. Ông Vũ Quốc Khánh - Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1981
- Trình độ học vấn: Đại học
- Năng lực chuyên môn: Cử nhân Quản trị Kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
2002 - 2004	Cán bộ tín dụng	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Thăng Long
2004 - 2006	Cán bộ thẩm định	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Thăng Long
2006 - 2008	Phó Trưởng phòng phụ trách Thẩm định	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Thăng Long
04/2008 - 08/2009	Phó Trưởng phòng/Trưởng phòng Tài thẩm định - Khối Quản lý Rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (tên cũ là Ngân hàng TMCP Liên Việt)
09/2009 - 02/2010	Phó Giám đốc Khối Quản lý Rủi ro	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
02/2010 - 07/2010	Phó Giám đốc Khối Thẩm định	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
07/2010 - 09/2011	Giám đốc Khối Thẩm định	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
09/2011 - 11/2012	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Thẩm định	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
11/2012 - 01/2014	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Sản phẩm	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
02/2014 - 05/2023	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bưu điện	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
05/2023 04/06/2023	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Bưu điện	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
05/06/2023 29/12/2023	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
	Thẩm định	
29/12/2023 04/10/2024	Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Phê duyệt tín dụng	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
04/10/2024 02/2025	Quyền Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam
02/2025 - Nay	Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Tổng Giám đốc
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 1.261.930 cổ phần, tương ứng 0,0422% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên Ban Tổng Giám đốc: Không có
 - o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
1.017	1.074	Không có	+ Năm 2024: 181.510 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 3.154.825.000 VND

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.2. Bà Nguyễn Ánh Vân - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam

- Năm sinh: 1972
- Trình độ học vấn: Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Tài chính - Ngân hàng
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
1995 - 2008	Trưởng phòng Nguồn vốn, Trưởng phòng Kiểm soát Tín dụng	Ngân hàng Thương mại Chinfon - Chi nhánh Hà Nội
03/2008 - 05/2009	Trưởng phòng Nguồn vốn	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (tên cũ là Ngân hàng TMCP Liên Việt)
05/2009 - 09/2009	Phó Giám đốc Khối Nguồn vốn kiêm Trưởng phòng Nguồn vốn	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
09/2009 - 02/2010	Giám đốc Khối Nguồn vốn kiêm Trưởng phòng Nguồn vốn	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
02/2010 - 05/2010	Giám đốc Khối Nguồn vốn kiêm Trưởng phòng Quản lý vốn	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
05/2010 - 12/2024	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
12/2024 - 02/2025	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Thị trường và Quản trị tài chính	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
03/2025 - Nay	Phó Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 1.168.951 cổ phần, tương ứng 0,0391% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 356.694 cổ phần, tương ứng 0,0119% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát

Hành năm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên Ban Tổng Giám đốc: Không có

- o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
960	859	Không có	+ Năm 2024: 168.136 cổ phiếu + 11 tháng đầu năm 2025: 2.922.377.500 VND

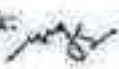
- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.3. Ông Đoàn Nguyên Ngọc - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1975
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thực sự Quản trị kinh doanh
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
09/1997 - 04/2007	Chuyên viên	Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam
05/2007 - 12/2008	Phó Trưởng phòng Kế toán tổng hợp	Tập đoàn Công nghiệp Than - Khoáng sản Việt Nam
12/2008 - 12/2011	Kế toán trưởng	Công ty Cổ phần Bảo hiểm SHB-Vinscomin (nay là Bảo hiểm BSH)
12/2011 - 01/2013	Phó Trưởng phòng	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam
01/2013 - 01/2018	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Xứ Thanh
01/2018 - 01/2019	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm	Tổng Công ty Cổ phần Bảo

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
	Tổng Giám đốc	hiếm Xuân Thành
03/2015 - 03/2023	Chủ tịch HĐQT	Công ty TNHH OKIFOOD Việt Nam
11/04/2023 - 24/04/2023	Giám đốc Khối Quản lý Nguồn Nhân lực	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
24/04/2023 - 24/04/2024	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản lý Nguồn Nhân lực	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
24/04/2024 - 05/08/2024	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Trung tâm Kiểm soát nội bộ và tuân thủ	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
05/08/2024 - 12/2024	Phó Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
12/2024 - 01/2025	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Quản trị rủi ro	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
01/2025 - 04/2025	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Quản trị rủi ro kiêm Giám đốc Khối Nhân sự và Dịch vụ nội bộ	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam
04/2025 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nhân sự và Dịch vụ nội bộ	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nhân sự và Dịch vụ nội bộ
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank: 

- Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên Ban Tổng Giám đốc: Không có
- Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều Hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
960	859	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.4. Bà Vũ Nam Hương - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1983
- Trình độ học vấn: Đại học
- Năng lực chuyên môn: Cử nhân Tài chính - Ngân hàng
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
2006 - 04/2008	Chuyên viên quản lý tín dụng, Chuyên viên kế toán vốn và nguồn vốn	Ngân hàng thương mại Chinfon
04/2008 - 02/2011	Chuyên viên Nguồn vốn	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT
03/2011 - 08/2015	Trưởng Phòng Nguồn vốn	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT
09/2015 - 07/2017	Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tài chính	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT
07/2017 - 12/2023	Giám đốc Tài chính Vị trí kiêm nhiệm: - Giám đốc Khối Khách hàng	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

	Doanh nghiệp và Đình chế Tài chính (2022 - 2023) - Giám đốc Khối Quản lý tài sản (2021 - 2023) - Giám đốc Khối Ngân hàng đầu tư (2018 - 2020)	
08/2020 - 05/2022	Tổng Giám đốc	Công ty Cổ phần Tập đoàn đầu tư IPA
06/2023 - 04/2024	Thành viên HĐQT	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Bưu điện PTI
05/2017 - 20/6/2024	Thành viên HĐQT	Công ty Cổ phần Tập đoàn đầu tư IPA
20/03/2024 - 30/09/2024	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
01/10/2024 - 12/2024	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam
12/2024 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ngân hàng Doanh nghiệp
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Tổng Giám đốc và những người có liên quan của thành viên Ban Tổng Giám đốc: Không có

- es. Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều Hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
827	947	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.5. Ông Đặng Công Hoàn - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1977
- Trình độ học vấn: Tiến sĩ
- Năng lực chuyên môn: Tiến sĩ kinh tế chính trị
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
01/01/2008 - 01/10/2008	Phó Giám đốc, Trung tâm Thẻ và Dịch vụ Tín dụng tiêu dùng - Khối Bán lẻ Hội sở	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
01/10/2008 - 01/01/2014	Giám đốc, Trung tâm Thẻ và Dịch vụ Tài khoản Cá nhân	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
01/01/2014 - 01/10/2015	Giám đốc, Vận hành Thẻ và Dịch vụ Tài khoản cá nhân	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
01/10/2015 - 01/04/2020	Giám đốc, Phát triển sản phẩm Bán lẻ kiêm Giám đốc kinh doanh thẻ	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
01/04/2020 - 01/03/2023	Phó Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ, kiêm Giám đốc Phát triển sản phẩm Bán lẻ	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam
01/03/2023 - 01/09/2024	Thành viên Ban Điều hành, Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội

09/09/2024 - 16/12/2024	Giám đốc Khối Khách hàng Cá nhân	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam
16/12/2024 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Khối Ngân hàng Bán lẻ	Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ngân hàng Bán lẻ
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 85 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Điều hành và những người có liên quan của thành viên Ban Điều hành: Không có
 - o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều Hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
60	644	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.6. Ông Lưu Danh Đức - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1973
- Trình độ học vấn: Thạc sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Công nghệ Thông tin
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
04/2002 - 11/2005	Chuyên gia tư vấn, Trưởng nhóm phát triển	Công ty Huyndai IT
12/2005 - 09/2009	Chuyên gia tư vấn cao cấp	Công ty SunGard (Hoa Kỳ)
10/2009 - 01/2015	Giám đốc Khối CNTT (CIO)	Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB
02/2015 - 03/2016	Giám đốc Công nghệ	Tập đoàn VinGroup
03/2016 - 02/2018	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc CNTT	Công ty VETC - Tasco
03/2018 - 11/2020	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc CNTT	Tập đoàn SunGroup
01/2021 - 03/2022	Giám đốc Công nghệ kiêm Phó Tổng Giám đốc Galaxy I	Tập đoàn Sovico
04/2022 - 12/2024	Phó Tổng Giám đốc Sài Gòn - Hà Nội, Giám đốc Khối CNTT - Tập đoàn T&T	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội, Tập đoàn T&T
26/12/2024 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối CNTT	Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối CNTT
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Điều hành và những người có liên quan của thành viên Ban Điều hành: Không có
 - o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản Lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
0	873	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.7. Ông Nguyễn Hoàng Hải - Phó Tổng Giám đốc

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1973
- Trình độ học vấn: Thạc sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ Viễn thông
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
1993 - 1996	Kỹ sư hệ thống truyền tải	Viện nghiên cứu bưu chính viễn thông
1996 - 2006	Quản lý kỹ thuật	Công ty Millicom
01/2008 - 08/2008	Trưởng nhóm kỹ thuật	Tổng công ty công nghệ Gtel
02/2008 - 03/2012	Giám đốc điều hành	Công ty CP viễn thông di động toàn cầu Gtel Mobile (Gmobile/Beeline)
04/2012 - 11/2012	Giám đốc Chiến lược và CMO	Công ty CP viễn thông di động toàn cầu Gtel Mobile (Gmobile)
07/2013 - 2021	Giám đốc Khối Vận hành	Ngân hàng TMCP Quốc tế
07/2021 - 01/2025	Giám đốc Khối chiến lược và chuyển đổi mô hình	Ngân hàng TMCP Quốc tế
01/2025 - 04/2025	Thành viên Ban điều hành kiêm Giám đốc Khối Vận hành	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam
04/2025 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành	Ngân hàng TMCP Lạc Phát Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với Thành viên Ban Điều hành và những người có liên quan của thành viên Ban Điều hành: Không có
 - o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản Lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
0	845	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

10.3.8. Ông Nguyễn Tiến Công - Kế toán trưởng

- Quốc tịch: Việt Nam
- Năm sinh: 1984
- Trình độ học vấn: Đại học
- Năng lực chuyên môn: Kế toán
- Kinh nghiệm công tác:

Thời gian	Chức vụ	Nơi công tác
2005 - 2007	Nhân viên - Phòng Nhân sự	Công ty Cổ phần Bảo vệ Việt Nam
2007 - 07/2008	Kế toán vật tư - Phòng Vật tư	Công ty TNHH May Anic Việt Nam

08/2008 - 12/2008	Kế toán vật tư - Phòng Kế toán	Công ty TNHH Lộc Hòa Phát
03/01/2009 - 04/10/2010	Chuyên viên - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (tên cũ là Ngân hàng TMCP Liên Việt)
05/10/2010 - 24/07/2011	Chuyên viên - Thư ký Hội đồng Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
25/07/2011 - 31/07/2012	Kiểm soát viên - Thư ký Hội đồng Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/08/2012 - 02/11/2012	Tổ trưởng Tổ chế độ kế toán - Thư ký Hội đồng Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
03/11/2012 - 01/08/2015	Phó Trưởng phòng - Tổ trưởng Tổ chế độ kế toán - Thư ký Hội đồng Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
02/08/2015 - 28/02/2020	Phó Trưởng phòng - Tổ trưởng Tổ chế độ kế toán - Thư ký Hội đồng Thấu và Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/03/2020 - 31/01/2021	Phó Trưởng phòng - Thư ký Hội đồng Thấu và Chi phí - Phòng Tài chính Kế toán Hội sở	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/02/2021 - 31/12/2023	Phó Trưởng phòng - Thư ký Hội đồng Thấu và Chi phí - Phòng Tài chính	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/01/2024 - 31/08/2024	Phó Trưởng phòng - Phòng Tài chính	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
01/09/2024 - 15/12/2024	Phó Trưởng phòng - Phòng	Ngân hàng TMCP Lộc Phát

	Kế toán tổng hợp và kiểm soát	Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
16/12/2024 - 30/12/2024	Phó phòng (phụ trách Kế toán tổng hợp) - Phòng Kế toán & Thuế	Ngân hàng TMCP Lọc Phất Việt Nam
31/12/2024 - Nay	Kế toán trưởng	Ngân hàng TMCP Lọc Phất Việt Nam

- Chức vụ đang nắm giữ tại Tổ Chức Phát Hành: Kế toán trưởng
- Chức vụ đang nắm giữ tại tổ chức khác: Không có
- Số lượng chứng khoán tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Số lượng chứng khoán của những người có liên quan tại LPBank tại thời điểm 30/11/2025: 0 cổ phần, tương ứng 0,0000% vốn cổ phần
- Lợi ích liên quan đối với LPBank:
 - o Thông tin về các Hợp đồng, giao dịch đang thực hiện hoặc đã ký kết và chưa thực hiện giữa Tổ Chức Phát Hành, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, công ty do Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát trên 50% vốn điều lệ với thành viên Ban Điều hành và những người có liên quan của thành viên Ban Điều hành: Không có
 - o Lương và các lợi ích khác tại LPBank: Các khoản Lương và lợi ích khác của thành viên Ban Điều hành được hưởng theo quy định tại Điều lệ, Quyết định HĐQT và các quy định nội bộ khác của Ngân hàng. Lương và lợi ích khác tại LPBank trong năm 2024 và 11 tháng đầu năm 2025 như sau:

Lương cơ bản		Lợi ích khác	
Năm 2024 (triệu Đồng)	11 tháng đầu năm 2025 (triệu Đồng)	ESOP	Cổ tức
0	341	Không có	+ Năm 2024: Không có + 11 tháng đầu năm 2025: Không có

- Các khoản nợ đối với LPBank tại thời điểm 30/11/2025: Không có

11. Chính sách chi trả cổ tức

Việc chi trả cổ tức của LPBank được quy định tại Điều lệ của LPBank, cụ thể dựa trên các yếu tố sau:

- Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;

- Kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng trong thời gian tới;
- Quyết định của HĐQT thông qua tỷ lệ chi trả cổ tức.

Bảng 26: Tình hình chi trả cổ tức của LPBank qua các năm

Năm	Tỷ lệ trả cổ tức/nợ/nghĩa vụ cổ phần	Tình trạng thanh toán	Ghi chú
2015	4,5%	Đã thanh toán	Bằng tiền mặt
2016	10%	Đã thanh toán	4% bằng tiền mặt và 6% bằng cổ phiếu
2017	15%	Đã thanh toán	10% bằng tiền mặt và 5% bằng cổ phiếu
2018	10%	Đã thanh toán	9,287% bằng cổ phiếu và 0,713% bằng cổ phiếu thưởng
2019	10%	Đã thanh toán	Bằng cổ phiếu
2020	12%	Đã thanh toán	Bằng cổ phiếu
2021	15%	Đã thanh toán	Bằng cổ phiếu
2022	19%	Đã thanh toán	Bằng cổ phiếu
2023	16,8%	Đã thanh toán	Bằng cổ phiếu
2024	25,0%	Đã thanh toán	Bằng tiền mặt

Nguồn: LPBank

12. Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 (ba) năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại

LPBank thực hiện thanh toán đúng hạn và đầy đủ các khoản nợ gốc và lãi các trái phiếu đến hạn trong 03 (ba) năm liên trước năm chào bán và không có nợ phải trả quá hạn trên 01 (một) năm tính đến thời điểm ban hành Bản Cáo Bạch này.

13. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ Chức Phát Hành

13.1. Thông tin về các trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đến hạn thanh toán hoặc chuyển đổi

Tính đến thời điểm 08/12/2025, số dư trái phiếu LPBank đang lưu hành mà chưa đến hạn thanh toán là 29.638.654.600.000 VND, cụ thể như sau:

- Trái phiếu phát hành ra công chúng: 4.878.654.600.000 VND
- Trái phiếu phát hành riêng lẻ: 24.760.000.000.000 VND

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]

Bảng 27: Thông tin về các trái phiếu đã phát hành

Đơn vị: tỷ Đồng

Loại trái phiếu	Kỳ hạn	Giá trị tỷ VND 31/12/2023	Giá trị tỷ VND 31/12/2024	Giá trị tỷ VND 08/12/2025
Trái phiếu tăng vốn cấp 2	Từ 1 năm tới dưới 5 năm	0	0	0
	Từ 5 năm trở lên	6.215	7.167	10.039
Trái phiếu thường	Từ 1 năm tới dưới 5 năm	16.950	8.700	15.000
	Từ 5 năm trở lên	4.600	4.600	4.600
Tổng		27.765	20.467	29.639

Nguồn: LPBank

13.2. Thông tin về các hợp đồng thuê đất, sử dụng đất

Bảng 28: Thông tin về các hợp đồng thuê đất, sử dụng đất tại thời điểm 30/09/2025

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Nội dung	Số tiền
1	Tổng giá trị hợp đồng	73,08
2	Lũy kế tiền thuê tài sản đã phân bổ vào chi phí	14,25
3	Chi phí chờ phân bổ còn lại (đối với tài sản thuê trả trước)	37,90
4	Số tiền thuê nhà, đất cần tiếp tục giải ngân	20,93

Nguồn: LPBank

13.3. Các cam kết chưa thực hiện khác

Bảng 29: Thông tin về các cam kết chưa thực hiện tại thời điểm 30/09/2025

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Chi tiêu	Giá trị
1	Bảo lãnh vay vốn	40
2	Cam kết giao dịch hối đoái	102.358
	Cam kết mua ngoại tệ	1.774
	Cam kết bán ngoại tệ	1.695

	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>	98.889
3	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	327
4	Bảo lãnh khác	3.407
5	Các cam kết khác	4.891

Nguồn: BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

14. Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ Chức Phát Hành có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, các Đợt chào bán, dự án sẽ được vốn thu được từ các Đợt chào bán

Ngoài thông tin về các cam kết và nghĩa vụ nợ nêu tại Mục IV.13 nêu trên, tính đến thời điểm ban hành Bản Cáo Bạch này, theo đánh giá và tin tưởng tốt nhất của mình, Tổ Chức Phát Hành không có phát sinh nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng nào có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, các Đợt chào bán và việc sử dụng vốn thu được từ các Đợt chào bán.

15. Thông tin về cam kết của Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích

Tổ Chức Phát Hành cam kết không thuộc đối tượng đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.

V. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH

1. Kết quả hoạt động kinh doanh

- 1.1 Tóm tắt một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành trong 02 năm gần nhất và lũy kế đến Quý gần nhất

a) Các chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh cơ bản

Bảng 30: Một số chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh cơ bản

Đơn vị: tỷ Đồng

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	% tăng/giảm	9 tháng đầu năm 2025
Tổng giá trị tài sản	382.863	508.330	32,77	539.149
Vốn chủ sở hữu	34.117	43.338	27,03	43.462
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	32.354	34.137	5,51	28.086

Chỉ tiêu	Năm 2023	Năm 2024	% tăng/giảm	9 tháng đầu năm 2025
Thu nhập lãi thuần	11.203	15.394	37,41	11.253
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	3.566	3.211	-9,96	2.533
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	435	273	-37,24	261
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	30	43	43,33	26
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-5	-1	-80,00	-6
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	347	938	170,32	797
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	49	75	53,06	61
Chi phí hoạt động	5.760	5.810	0,87	4.226
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí DPRR tín dụng	9.865	14.122	43,15	10.698
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.826	1.954	-30,86	1.087
Lợi nhuận trước thuế	7.039	12.168	72,87	9.612
Lợi nhuận sau thuế	5.572	9.721	74,46	7.692
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế trên vốn chủ sở hữu bình quân (ROAE)	19,16%	25,10%	31,00	17,72%
Tỷ lệ trả cổ tức	16,80%	25,00%	48,81	-

Nguồn: LPBank

Kết thúc năm 2024, với kết quả đặc biệt ấn tượng LPBank đã hoàn thành các mục tiêu kinh doanh với một số chỉ tiêu tài chính cơ bản như sau:

- Tổng Tài sản của Ngân hàng đạt 508.330 tỷ VND, tăng 32,77% so với cuối năm 2023;
- Quy mô vốn chủ sở hữu đạt 43.338 tỷ VND, tăng 27,03% so với cuối năm 2023 nhờ sự gia tăng của nguồn lợi nhuận sau thuế;
- Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự của Ngân hàng đạt gần 34.137 tỷ VND, tăng 5,51% so với năm 2023; Lợi nhuận sau thuế đạt 9.721 tỷ VND, tiếp tục ghi nhận mức tăng trưởng cao, tăng 74,46% so với năm 2023, chủ yếu do LPBank đã tập trung khai thác lợi thế mạng lưới, đa dạng hóa khách hàng và đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng ngay từ những tháng đầu năm. Ngoài ra, việc kiểm soát chất lượng tín dụng và đẩy mạnh chuyển đổi số toàn diện cũng giúp cho chi phí hoạt động giảm so với cùng kỳ.

Kết thúc 9 tháng đầu năm 2025, LPBank đạt 11.253 tỷ VND thu nhập lãi thuần và 7.692 tỷ VND lợi nhuận sau thuế, lần lượt hoàn thành 71,56% và 65,49% so với kế hoạch năm.

b) Các chỉ tiêu khác

(i) Cơ cấu lãi thuần

Cơ cấu lãi thuần của LPBank năm 2024 và 9 tháng đầu năm 2025 bao gồm 2 cấu phần chính: Thu nhập lãi thuần và Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ. Trong đó, cơ cấu Thu nhập lãi thuần (thu nhập ròng từ hoạt động tín dụng và các khoản thu nhập có tính chất lãi: thu nhập lãi từ tiền gửi, thu lãi từ đầu tư chứng khoán nợ) chiếm tỷ trọng cao nhất, đạt 77,23% trong năm 2024 và 75,40% trong 9 tháng đầu năm 2025. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ (thu nhập ròng từ các hoạt động nghiệp vụ: nghiệp vụ thanh toán và ngân quỹ, nghiệp vụ ủy thác và tư vấn, đại lý bảo hiểm...) chiếm tỷ trọng cao thứ hai, đạt 16,11% trong năm 2024 và 16,97% trong 9 tháng đầu năm 2025.

Bảng 31: Cơ cấu lãi thuần

Chỉ tiêu	2023	2024	9 tháng đầu năm 2025
Thu nhập lãi thuần	71,70%	77,23%	75,40%
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	22,82%	16,11%	16,97%
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	2,78%	1,37%	1,75%
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động mua bán chứng khoán kinh doanh	0,19%	0,22%	0,17%
Lãi/lỗ thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-0,03%	-0,01%	-0,04%
Lãi/lỗ thuần từ hoạt động khác	2,22%	4,71%	5,34%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	0,31%	0,38%	0,41%
Tổng thu nhập thuần từ các hoạt động kinh doanh	100,00%	100,00%	100,00%

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

(ii) Cơ cấu chi phí trong thu nhập tương ứng

LPBank liên tục tăng cường đầu tư phát triển hệ thống, mạng lưới mới theo cấp phép của NHNN làm tăng chi phí đầu tư xây dựng cơ bản, hạ tầng công nghệ và đặc biệt là chi phí nhân sự, quản lý, phần bổ công cụ dụng cụ, khấu hao tài sản, phân bổ chi phí cải tạo sửa chữa trụ sở ban đầu làm tăng chi phí hoạt động của Ngân hàng. Tuy nhiên, Chi phí hoạt động của Ngân hàng ngày càng được kiểm soát tốt, tỷ trọng chi phí so với thu nhập tương ứng giảm do tỷ lệ tăng thu nhập cao hơn mức tăng chi phí tương ứng.

Trong giai đoạn 2023 - 9 tháng đầu năm 2025, Tỷ lệ CIR (chi phí/thu nhập) của LPBank đã được cải thiện đáng kể từ mức 36,86% năm 2023 xuống còn 28,31% trong 9 tháng đầu năm 2025. Tỷ trọng Chi phí lãi và các chi phí tương tự trong Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự giảm từ 65,37% năm 2023 xuống còn 59,93% trong 9 tháng đầu năm 2025. Tỷ trọng Chi phí hoạt động dịch vụ trong Thu nhập từ hoạt động dịch vụ đã giảm từ 8,70% năm 2023 xuống mức 7,92% trong 9 tháng đầu năm 2025. Tỷ trọng Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng trong 9 tháng đầu năm 2025 là 10,16%, giảm mạnh so với tỷ trọng này năm 2023 là 28,65%.

Bảng 32: Cơ cấu chi phí trong thu nhập tương ứng

Đơn vị: tỷ Đồng

TT	Chi tiêu	2023	2024	% tăng/giảm	9 tháng đầu năm 2025
1	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	21.151	18.743	-11,38%	16.833
	Tỷ trọng trong Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	65,37%	54,91%		39,93%
2	Chi phí hoạt động dịch vụ	340	383	12,65%	218
	Tỷ trọng trong Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	8,70%	10,66%		7,92%
3	Chi phí hoạt động (chi phí tiền lương, khấu hao và khấu trừ, chi phí hoạt động khác)	5.760	5.810	0,87%	4.226
	Tỷ trọng trong Thu nhập hoạt động	36,86%	29,15%		28,31%
4	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	2.826	1.954	-30,86%	1.087
	Tỷ trọng trong Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	28,63%	13,84%		10,16%

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

(iii) Cơ cấu chi phí hoạt động

Trong cơ cấu chi phí hoạt động của LPBank, Chi phí cho nhân viên có tỷ trọng cao nhất trong tổng chi phí hoạt động và có xu hướng giảm trong giai đoạn năm 2023 - 9 tháng đầu năm 2025. Cụ thể, tỷ trọng Chi phí cho nhân viên giảm từ 56,15% năm 2023 xuống 55,82% trong 9 tháng đầu năm 2025. Chi về tài sản có tỷ trọng cao thứ hai trong tổng chi phí hoạt động, chiếm 24,02% trong 9 tháng đầu năm 2025, so với mức 17,76% năm 2023. Tỷ trọng Chi phí hoạt động quản lý công vụ cao thứ ba trong tổng chi phí hoạt động, chiếm 12,23% trong 9 tháng đầu năm 2025, so với mức 19,66% năm 2023.

Bảng 33: Cơ cấu chi phí hoạt động

Đơn vị: tỷ Đồng

Chi tiêu	2023		2024		% tăng/ giảm	9 tháng đầu năm 2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	157	2,73	129	2,22	-17,83	79	1,87
Chi phí cho nhân viên	3.234	56,15	3.151	54,23	-2,57	2.359	55,82

Chỉ tiêu	2023		2024		% tăng/giảm	9 tháng đầu năm 2025	
	Giá trị	Tỷ trọng (%)	Giá trị	Tỷ trọng (%)		Giá trị	Tỷ trọng (%)
Chi về tài sản	1.023	17,76	1.173	20,19	14,66	1.015	24,02
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	1.098	19,06	1.054	18,14	-4,01	517	12,23
Chi phí nộp phí bảo hiểm, bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	237	4,11	282	4,85	18,99	245	5,80
Chi phí dự phòng khác	0,4	0,01	0	0,00	-100,00	5	0,12
Chi phí hoạt động khác	11	0,19	22	0,38	100,00	6	0,14
Tổng Chi phí hoạt động	5.760	100,00	5.811	100,00	0,89	4.226	100,00

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2023 của LPBank

e) Ý kiến của Tổ chức kiểm toán độc lập: Không có.

1.2 Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

Năm 2023 - 2025 đã ghi nhận nhiều biến chuyển lớn trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Những nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của Ngân hàng được đánh giá từ góc độ các nhân tố thuận lợi cũng như khó khăn như sau:

1.2.1 Những nhân tố thuận lợi

- Tăng trưởng kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng hồi phục tốt, lạm phát có xu hướng giảm dần về mức mục tiêu của các ngân hàng trung ương;
- NHNN điều hành đồng bộ và linh hoạt các công cụ chính sách tiền tệ, đảm bảo mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, ổn định giá trị đồng tiền;
- Có sự chỉ đạo thường xuyên, kịp thời của HĐQT, sự năng động của Ban Điều hành và nỗ lực của toàn thể Cán bộ nhân viên;
- Thương hiệu LPBank ngày càng khẳng định tính chuyên nghiệp và được nhiều người biết đến, quan hệ Ngân hàng ngày càng mở rộng;
- Bộ máy tổ chức đã ổn định, mô hình tổ chức mới được triển khai hoạt động mang lại nhiều kết quả tốt;
- Quy trình, quy chế hoạt động đầy đủ tạo hành lang pháp lý cho các nghiệp vụ;
- Hệ thống công nghệ thông tin hiện đại đã hỗ trợ nhiều trong việc quản trị rủi ro và mang

lợi nhiều tiện ích cho khách hàng;

- Hệ thống mạng lưới rộng khắp: đây là lợi thế cạnh tranh giúp LPBank tiếp cận lượng lớn khách hàng tiềm năng, đặc biệt ở khu vực nông thôn.

1.2.2 Những yếu tố bất lợi

- Căng thẳng địa chính trị leo thang tại Trung Đông và chiến dịch quân sự đặc biệt của Nga tại Ukraine tiếp diễn làm gián đoạn hoạt động thương mại;
- Xu hướng bảo hộ thương mại gia tăng làm ảnh hưởng đến hoạt động xuất nhập khẩu;
- Biến đổi khí hậu khắc nghiệt ảnh hưởng đến nhiều ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh của nền kinh tế;
- Sự cạnh tranh giữa các ngân hàng diễn ra ngày càng gay gắt. Hầu hết các tổ chức tín dụng đều tập trung củng cố nội lực, tăng quy mô về vốn, mạng lưới hoạt động, hiện đại hóa công nghệ thông tin, cải tiến về cách thức tiếp cận khách hàng, đưa ra thị trường nhiều sản phẩm đa dạng, linh hoạt, hấp dẫn với hàng loạt các chương trình khuyến mãi;
- Sự xuất hiện của các công ty công nghệ tài chính (fin-tech) ứng dụng sự bùng nổ của internet, điện thoại di động, công nghệ điện toán đám mây và các phần mềm mã nguồn mở nhằm tiếp cận tới các khách hàng cá nhân với số lượng lớn để cung cấp các dịch vụ thanh toán, đầu tư, cho vay... tương tự như các dịch vụ ngân hàng.

1.2.3 Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới kết quả hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất

Kinh tế toàn cầu năm 2025 được kỳ vọng sẽ tăng trưởng ổn định và lạm phát giảm về mức mục tiêu của các ngân hàng trung ương trên thế giới. Tuy nhiên, vẫn tồn tại nhiều biến số khó đoán định như: Căng thẳng địa chính trị leo thang tại Trung Đông và chiến dịch quân sự đặc biệt của Nga tại Ukraine tiếp diễn làm gián đoạn hoạt động thương mại; Xu hướng bảo hộ thương mại đang gia tăng và có thể leo thang thành các cuộc chiến tranh thương mại; Thách thức về chính sách tài khóa và rủi ro khủng hoảng nợ công có thể xảy ra tại một số quốc gia, đặc biệt là các quốc gia thu nhập thấp; Biến đổi khí hậu khắc nghiệt ảnh hưởng đến nhiều ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh của nền kinh tế,... Nền kinh tế Việt Nam có độ mở cao nên nhiều khả năng sẽ bị ảnh hưởng bởi những biến động kể trên. Mặc dù vậy, với quyết tâm duy trì sự ổn định để phát triển kinh tế - xã hội, Chính phủ đã và đang chỉ đạo các Bộ, ngành và địa phương tích cực triển khai các nhiệm vụ, giải pháp thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Nhờ đó, kinh tế - xã hội nước ta vẫn được nhiều tổ chức quốc tế đánh giá tích cực và dự báo lạc quan về tăng trưởng trong năm 2025.

LPBank đã và đang tích cực thực hiện các biện pháp phòng ngừa, quản lý rủi ro đồng thời nỗ lực tối đa để tập trung kinh doanh hoàn thành kế hoạch đã được ĐHCĐ thông qua.

2. Tình hình tài chính

2.1. Các chỉ tiêu cơ bản



2.1.1. Tình hình công nợ

Hoạt động ngành nghề đặc thù, ngoài các khoản cho vay tín dụng và tiền gửi của các bên liên quan (NHNN, TCID khác và tiền gửi của khách hàng) thì Ngân hàng còn có một số công nợ phải thu và phải trả khác, chi tiết như sau:

Bảng 34: Các khoản phải thu và phải trả khác

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Các khoản mục	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
I	Nợ phải thu	8.656	7.038	6.549
1	Các khoản phải thu	3.050	1.536	1.636
2	Các khoản lãi, phí phải thu	5.038	4.746	4.229
3	Tài sản có khác	576	762	695
4	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	-7	-6	-11
II	Nợ phải trả	13.166	9.741	10.544
1	Các khoản lãi, phí phải trả	9.839	7.817	8.805
2	Các khoản phải trả và công nợ khác	3.327	1.924	1.739

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

LPBank không có khoản nợ phải trả quá hạn nào trong năm 2023, 2024 và đến thời điểm hiện tại.

2.1.2. Trái phiếu chưa đáo hạn

Bảng 35: Danh sách trái phiếu chưa đáo hạn tại 08/12/2025

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
I	Năm 2019					
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPB10Y192901	19/07/2019	3.100.000.000.000	Cố định	10	Trái phiếu không chuyển đổi, có tài sản bảo đảm và không kèm chứng quyền
II	Năm 2020					
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPBSY202301	15/12/2020	1.500.000.000.000	Cố định	05	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
Trái phiếu ra công chúng						
I	LPB10Y202005	23/12/2020	265.410.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
III Năm 2021						
Trái phiếu ra công chúng						
I	LPB10Y202102	30/12/2021	173.100.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
IV Năm 2022						
Trái phiếu ra công chúng						
I	LPB10Y202104	28/02/2022	93.169.600.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202202	30/12/2022	101.230.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
V Năm 2023						
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPBL2326008	28/12/2023	2.000.000.000.000	Thả nổi	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
2	LPBL2326009	29/12/2023	1.000.000.000.000	Thả nổi	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
Trái phiếu ra công chúng						

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
1	LPB10Y202204	30/06/2023	237.042.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202206	15/09/2023	8.763.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
Y1	Năm 2024					
Trái phiếu riêng lẻ						
1	LPBL2431001	23/08/2024	400.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPBL2431002	13/09/2024	420.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
3	LPBL2431003	24/09/2024	1.000.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
4	LPBL2431004	30/09/2024	160.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
5	LPBL2431005	02/10/2024	330.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
6	LPBL2431007	28/10/2024	100.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
7	LPBL2431008	13/11/2024	200.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
8	LPB12427009	24/12/2024	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
VII. Năm 2025						
Trái phiếu ra riêng lẻ						
1	LPB12502	15/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
2	LPB12503	20/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
3	LPB12504	21/08/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
4	LPB12505	28/08/2025	1.500.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
5	LPB12506	10/09/2025	1.500.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
6	LPB12507	15/09/2025	1.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
7	LPB12508	29/09/2025	200.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
						Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
8	LPB12509	13/10/2025	350.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
9	LPB12510	20/10/2025	300.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
10	LPB12511	28/10/2025	2.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
11	LPB12512	29/10/2025	2.000.000.000.000	Cố định	03	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm và không kèm chứng quyền
12	LPB12513	30/10/2025	200.000.000.000	Thả nổi	08	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
13	LPB12514	27/11/2025	1.500.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
Trái phiếu ra công chúng						
1	LPB7Y202401	05/03/2025	2.900.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
2	LPB10Y202402	05/03/2025	100.000.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức

STT	Mã trái phiếu	Ngày phát hành	Giá trị mệnh giá đang lưu hành (Đồng)	Lãi suất	Họ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
						Phát Hành
3	LPB7Y202403	13/10/2025	900.000.000.000	Thả nổi	07	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
4	LPB10Y202404	13/10/2025	100.000.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thử Cấp của Tổ Chức Phát Hành
Tổng			29.638.654.600.000			

Nguồn: LPBank

2.1.3. Các khoản phải nộp theo luật định

LPBank thực hiện nghiêm túc việc nộp các khoản thuế và các loại phí theo quy định của Nhà nước.

Bảng 36: Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với ngân sách nhà nước

Đơn vị: tỷ Đồng

Loại thuế	Số dư tại 31/12/2023	Số dư tại 31/12/2024	Phát sinh trong kỳ		Số dư tại 30/09/2025
			Số phải nộp	Số đã nộp	
Thuế GTGT	11	12	16	23	5
Thuế TNDN	973	680	1.920	1.914	686
Các loại thuế, phí, lệ phí và phải nộp khác	25	14	595	585	24
Tổng	1.010	706	2.531	2.522	715

Nguồn: BCTC năm 2023, năm 2024 đã được kiểm toán và BCTC Quý III năm 2025 của LPBank

2.1.4. Trích lập các quỹ

LPBank thực hiện trích lập các quỹ theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, theo quy chế quản trị tài chính và quyết định của ĐHĐCĐ hàng năm.

Theo quyết định của ĐHĐCĐ, tình hình trích lập các quỹ từ LNST của LPBank như sau:

Bảng 37: Tình hình trích lập các quỹ

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Trích lập các quỹ	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	226	279	972
2	Quỹ dự phòng tài chính	451	557	972
3	Quỹ khen thưởng	510	500	100
	Tổng	1.187	1.336	2.044

Nguồn: Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2022, năm 2023 và năm 2024 của LPBank

2.1.5. Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất

Năm 2025, tăng trưởng kinh tế toàn cầu được kỳ vọng sẽ tăng trưởng ổn định và lạm phát giảm về mức mục tiêu của các ngân hàng trung ương trên thế giới. Tuy nhiên, vẫn tồn tại nhiều biến số khó đoán định như: Căng thẳng địa chính trị leo thang tại Trung Đông và chiến dịch quân sự đặc biệt của Nga tại Ukraine tiếp diễn làm gián đoạn hoạt động thương mại; Xu hướng bảo hộ thương mại đang gia tăng và có thể leo thang thành các cuộc chiến tranh thương mại; Thách thức về chính sách tài khóa và rủi ro khủng hoảng nợ công có thể xảy ra tại một số quốc gia, đặc biệt là các quốc gia thu nhập thấp; Biến đổi khí hậu khắc nghiệt ảnh hưởng đến nhiều ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh của nền kinh tế... Nền kinh tế Việt Nam có độ mở cao nên nhiều khả năng sẽ bị ảnh hưởng bởi những biến động kể trên. Mặc dù vậy, với quyết tâm duy trì sự ổn định để phát triển kinh tế - xã hội, Chính phủ đã và đang chỉ đạo các Bộ, ngành và địa phương tích cực triển khai các nhiệm vụ, giải pháp thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Nhờ đó, kinh tế - xã hội nước ta vẫn được nhiều tổ chức quốc tế đánh giá tích cực và dự báo lạc quan về tăng trưởng trong năm 2025.

LPBank đã và đang tích cực thực hiện các biện pháp phòng ngừa, quản lý rủi ro nhằm đảm bảo ổn định tình hình tài chính đồng thời triển khai linh hoạt các phương án kinh doanh với mục tiêu hoàn thành kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua.

2.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Bảng 38: Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
1. Chỉ tiêu về vốn				
Vốn điều lệ	tỷ Đồng	25.576	25.576	29.873
Vốn tự có	tỷ Đồng	41.951	52.216	51.741
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	%	12,24	13,33	11,68
2. Chất lượng tài sản				

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
Tỷ lệ nợ quá hạn	%	2,47	2,55	2,72
Tỷ lệ nợ xấu	%	1,34	1,57	1,78
- (Số dư các khoản cho vay và ứng trước cho khách hàng + các khoản cho vay các tổ chức tín dụng khác)/Tổng tài sản	%	72,08	66,71	72,01
Tài sản có sinh lời/Tổng tài sản có nội bảng	%	97,28	98,47	98,85
3. Khả năng thanh khoản				
Tỷ lệ tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	%	13,25	15,54	13,46
Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung và dài hạn	%	18,78	23,40	21,89
Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi	%	82,13	74,21	80,01
4. Kết quả hoạt động kinh doanh				
Lợi nhuận trước thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	24,20	31,42	22,15
Lợi nhuận trước thuế/Tổng tài sản bình quân	%	1,98	2,73	1,84
Thu nhập lãi cận biên (NIM)	%	3,24	3,53	3,13
Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	1,57	2,18	1,47
Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	19,16	25,10	17,72
Thu nhập trên cổ phần (EPS)	Đồng	1.974	3.254	2.575
Thu nhập dịch vụ/Tổng thu nhập	%	22,82	16,11	16,97
Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ/Lợi nhuận trước thuế	%	50,65	26,39	26,35

Nguồn: LPBank

Lưu ý: Các chỉ tiêu nêu trên được LPBank áp dụng theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 do NHNN ban hành quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các quy định, hướng dẫn hiện hành của NHNN.

Ý kiến của Tổ chức kiểm toán độc lập: Không có.

3. Ý kiến của Tổ chức kiểm toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là Tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán BCTC năm 2023, năm 2024 và soát xét BCTC giữa niên độ năm 2025 của LPBank. Ý kiến của Tổ chức kiểm toán tại các BCTC kiểm toán năm 2023, năm 2024 và BCTC giữa niên độ năm 2025 đã được soát xét đều là ý kiến chấp thuận toàn phần. Cụ thể như sau:

➤ **BCTC năm 2023 kiểm toán**

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số 0636/VNIA-HN-BC ngày 22/03/2024 của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam: "Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính."

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

➤ **BCTC năm 2024 kiểm toán**

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số 0748/VNIA-HN-BC ngày 25/03/2025 của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam: "Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính."

➤ **BCTC giữa niên độ năm 2025 đã được soát xét**

Kết luận của Kiểm toán viên theo báo cáo soát xét số 0219/VNIA-HN-BC ngày 14/08/2025 của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam: "Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính giữa niên độ kèm theo không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2025, kết quả hoạt động và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính giữa niên độ."

4. Kết quả xếp hạng tín nhiệm

4.1. Kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành

- Tên tổ chức xếp hạng tín nhiệm: Moody's Investor Service
- Thời điểm xếp hạng: ngày 18/11/2025

- o Nguồn thông tin: Website của Moody's Investor Service
- o Kết quả xếp hạng: chỉ tiết tại mục 8.4.2 thuộc Mục IV.8 - Vị thế của Tổ Chức Phát Hành trong ngành
- Tên tổ chức xếp hạng tín nhiệm: VIS Rating
 - o Thời điểm xếp hạng: ngày 08/05/2023
 - o Nguồn thông tin: Báo cáo bỏ kết quả xếp hạng tín nhiệm của VIS Rating
 - o Kết quả xếp hạng: chỉ tiết tại mục 8.4.2 thuộc Mục IV.8 - Vị thế của Tổ Chức Phát Hành trong ngành

4.2. Kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Trái Phiếu chào bán: Không có

5. Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận

5.1. Chi tiêu

Bảng 39: Kế hoạch lợi nhuận năm 2025

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Năm 2025	
		Kế hoạch	% tăng/giảm so với năm 2024
Thu nhập lãi thuần (tỷ Đồng)	15,394	15,726	2,16%
Lợi nhuận sau thuế (tỷ Đồng)	9,721	11,746	20,83%
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/Thu nhập lãi thuần	63,15%	74,69%	11,54%
Tỷ lệ lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	25,10%	26,75%	1,65%
Tỷ lệ chi trả cổ tức	25,0% (*)	-	-

(*) ĐHĐCĐ đã thông qua Tờ trình số 933/2023/TT-HĐQT ngày 04/04/2023 tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 27/04/2023. Theo đó, tỷ lệ chi trả cổ tức là 25,0% bằng tiền mặt.

Nguồn: Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 của LPBank thông qua Báo cáo số 927/2023/BC-HĐQT ngày 04/04/2023 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025; Nghị quyết HĐQT số 1614/2023/NQ-HĐQT ngày 26/06/2023 phê duyệt Phương án phát hành, Phương án triển khai chào bán và Phương án sử dụng vốn trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng LPBank năm 2024-Đợt 2.

Kết thúc 9 tháng đầu năm 2025, Ngân hàng đạt 11.253 tỷ VND thu nhập lãi thuần và 7.692 tỷ VND lợi nhuận sau thuế, lần lượt hoàn thành 71,56% và 65,49% so với kế hoạch năm.

5.2. Căn cứ để đạt được kế hoạch lợi nhuận và cổ tức

Năm 2025, để hoàn thành các kế hoạch nêu trên, trên cơ sở chủ động và quyết liệt trong điều

hàng, LPBank xác định các giải pháp triển khai cụ thể như sau:

- **Xây dựng cơ cấu nguồn và cân đối nguồn vốn hiệu quả nhằm giảm chi phí vốn:** Ngân hàng đã đưa ra các chương trình thúc đẩy huy động, tiếp tục triển khai chương trình ưu đãi miễn phí chuyển tiền để tăng số dư tiền gửi huy động không kỳ hạn, đồng thời, phát hành trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi trung dài hạn với mức lãi suất hợp lý để tăng nguồn vốn cấp 2, đáp ứng các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN tại mọi thời điểm.
- **Tập trung tăng trưởng tín dụng bán lẻ, an toàn:** đặc biệt tại khu vực nông thôn trên cơ sở khai thác thế mạnh mạng lưới. Bên cạnh đó, Ngân hàng chủ động: (i) điều hành tín dụng và ưu tiên bố trí vốn giải ngân/cho vay vào các ngành nghề, lĩnh vực tiềm năng, được Chính phủ và NHNN khuyến khích phát triển, đáp ứng, phù hợp với mục tiêu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng; (ii) giải ngân cho các hợp đồng tín dụng đã ký, ưu tiên phát triển dự án nông nghiệp nông thôn và/hoặc các ngành nghề, lĩnh vực có nhu cầu vốn cao, đáp ứng các điều kiện giải ngân vốn của Ngân hàng và bảo đảm mục tiêu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng.
- **Chú trọng phát triển dịch vụ, đa dạng hóa nguồn thu nhập:** tăng cường bán chéo sản phẩm dịch vụ, đáp ứng đa dạng và mọi nhu cầu khách hàng: (i) đối với dịch vụ Thẻ, Ngân hàng số: xây dựng các chương trình, chính sách cạnh tranh để khuyến khích khách hàng ưu tiên tiêu dùng sản phẩm thẻ và ngân hàng số của LPBank; (ii) phát triển dịch vụ khách hàng cá nhân ưu tiên, dịch vụ chuyển tiền quốc tế (du học, khám chữa bệnh, kiều hối...).
- **Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị rủi ro:** Ngân hàng tiếp tục triển khai quản trị rủi ro theo các chuẩn mực quốc tế cao hơn để củng cố hơn nữa nền tảng hoạt động của Ngân hàng, nâng cao tính bền vững của toàn hệ thống.
- **Quyết liệt trong công tác thu hồi nợ xấu:**
 - ✓ Tích cực đồn đốc thúc đẩy thu hồi nợ xấu, lập kế hoạch thu hồi nợ đối với từng khách hàng cụ thể, đặc biệt cần chú trọng đến các khoản nợ xấu có tài sản bảo đảm là bất động sản, bao gồm cả nợ ngoại bảng và nội bảng.
 - ✓ Sắt sao trong công tác xử lý nợ quá hạn, thường xuyên rà soát nhóm khách hàng chậm trả nợ để thông báo, đồn đốc và làm việc với khách hàng nhằm xác định phương án trả nợ sớm không để chuyển nhóm nợ xấu.
 - ✓ Thường xuyên theo dõi, đánh giá thực trạng, khả năng trả nợ đối với từng khách hàng cơ cấu nợ, trên cơ sở đó kịp thời phân loại và nhanh chóng có kế hoạch xử lý nợ phù hợp.
- **Đầu tư công nghệ, hiện đại hóa ngân hàng, đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số:** Chuyển đổi số được coi là một nhiệm vụ trọng tâm trong thời gian tới với định hướng: (i) triển khai đồng bộ, thần tốc các dự án mang lại lợi ích nhanh chóng (quick-win); (ii) đầu tư nguồn lực cho những dự án mang lại lợi ích dài hạn, triển khai dự án phục vụ phát triển kinh doanh, các

giải pháp số hóa tăng chất lượng dịch vụ khách hàng, tự động hóa quy trình...

- **Tiếp tục phát triển mạng lưới:** Khẩn trương trang bị cơ sở vật chất để đưa vào hoạt động các Chi nhánh đã được NHNN chấp thuận mở mới và tiếp tục rà soát thực trạng mạng lưới để đề xuất thành lập Chi nhánh, Phòng giao dịch mới đảm bảo phù hợp với định hướng kinh doanh và nâng cao hiệu quả hoạt động quản trị của Ngân hàng.
- **Song song với các biện pháp trên, Ngân hàng cũng thực hiện:** (i) kiểm soát chi phí, giảm tỷ lệ CIR (tỷ lệ Chi phí hoạt động/Tổng thu nhập hoạt động); (ii) nâng cao chất lượng nhân sự, đảm bảo cơ cấu lao động hợp lý giúp tăng năng suất lao động.

5.3. Đánh giá của Tổ Chức Tư Vấn về kế hoạch lợi nhuận

Là tổ chức tư vấn chuyên nghiệp, LPBS đã tiến hành thu thập thông tin, nghiên cứu, phân tích một cách cẩn trọng và hợp lý cần thiết để đưa ra những đánh giá về kế hoạch lợi nhuận của LPBank.

LPBank có những lợi thế lớn về mạng lưới chi nhánh, PGD, PGDBĐ phủ sóng khắp cả nước tới tận huyện, xã và song song với đó, Ngân hàng đã bắt kịp xu thế số hóa trong công nghệ ngân hàng để nhanh chóng tận dụng lợi thế đó. Chúng tôi cũng đánh giá cao đội ngũ Ban lãnh đạo và cán bộ nhân viên Ngân hàng có trình độ, kinh nghiệm và tâm huyết đối với sự phát triển của LPBank.

Trên cơ sở các thông tin thu thập được, sau khi nghiên cứu phân tích thực trạng hoạt động kinh doanh và tình hình tái chính hiện nay của LPBank, LPBS cho rằng kế hoạch lợi nhuận và cổ tức của Ngân hàng dự kiến cho năm 2025 là phù hợp và khả thi nếu không có những biến động bất thường và bất khả kháng tác động tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Ngoài ra, chúng tôi cũng xin lưu ý rằng, ý kiến nhận xét nêu trên được đưa ra dưới góc độ đánh giá của tổ chức tư vấn, dựa trên cơ sở những thông tin thu thập có chọn lọc và tính toán dựa trên lý thuyết về tài chính mà không hàm ý đảm bảo giá trị của chứng khoán cũng như tính chắc chắn của các số liệu được dự báo. Những ý kiến nhận xét này chỉ mang tính tham khảo, các Nhà Đầu Tư tiềm năng cần tự mình cân nhắc một cách cẩn trọng trước khi có quyết định đầu tư vào trái phiếu LPBank.

6. Kế hoạch chào bán trái phiếu trong 03 (ba) năm tiếp theo

LPBank chưa có kế hoạch cụ thể về việc chào bán trái phiếu trong 03 năm tới, các đợt chào bán trái phiếu cụ thể trong các năm tiếp theo sẽ được HĐQT Ngân hàng thông qua trên cơ sở kế hoạch kinh doanh từng năm.

[Phần còn lại của trang được cổ ý bỏ trống]



VI. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

Mục VI này bao gồm các điều kiện, điều khoản Trái Phiếu được chào bán, sau đây được gọi là "Các Điều Kiện Trái Phiếu".

Bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được xem là đã hiểu và đồng ý với tất cả các nội dung và quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu và chịu sự ràng buộc của các quy định có liên quan của văn bản này.

Trái Phiếu được phát hành thành nhiều Đợt. Theo đó, tại mỗi Đợt chào bán, trừ khi được quy định khác đi thì các quy định đối với và liên quan đến Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu được hiểu là đề cập đến Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc quy định cho Trái Phiếu hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu của Đợt chào bán tương ứng đó.

1. Các văn bản pháp lý liên quan đến Đợt chào bán

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Các TCTD");
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 do Quốc hội ban hành ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Doanh Nghiệp") và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 do Quốc hội ban hành ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Chứng Khoán");
- Luật số 56/2024/QH15 do Quốc hội ban hành ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng Khoán, Luật kế toán, Luật kiểm toán độc lập, Luật ngân sách nhà nước, Luật quản lý, sử dụng tài sản công, Luật quản lý thuế, Luật thuế thu nhập cá nhân, Luật dự trữ quốc gia, Luật xử lý vi phạm hành chính;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán ("Nghị định 155");
- Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 155 ("Nghị định 245");
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của NHNN Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của NHNN Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các quy định khác có liên quan và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

- Quyết định số 649/QĐ-NHNN ngày 15/04/2021 của Thống đốc NHNN về việc công bố thủ tục hành chính được bãi bỏ lĩnh vực hoạt động tiền tệ thực hiện tại bộ phận một cửa thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của LPBank;
- Nghị quyết số 2693/2025/NQ-HĐQT ngày 06/11/2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Lọc Phát Việt Nam phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025 ("Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành").
- Các văn bản pháp luật có liên quan.

2. Định nghĩa

Các thuật ngữ trong Các Điều Kiện Trái Phiếu nếu không được định nghĩa khác đi thì có nghĩa như sau:

- "**Điều Lệ**" có nghĩa là điều lệ của Tổ Chức Phát Hành tại từng thời điểm;
- "**Đồng**" hoặc "**VND**" có nghĩa là đồng tiền hợp pháp của Việt Nam;
- "**Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**" có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội, một tổ chức được Tổ Chức Phát Hành chỉ định theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, sẽ thực hiện việc đại diện cho quyền lợi của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện các nhiệm vụ theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này, theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu với Tổ Chức Phát Hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, chấp thuận chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội là Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu như trên. Việc thay thế Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này;
- "**Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký**" có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS), một tổ chức được Tổ Chức Phát Hành chỉ định theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu, sẽ thực hiện việc đăng ký, lưu ký và quản lý chuyển nhượng đối với Các Trái Phiếu trước khi Các Trái Phiếu được đăng ký và lưu ký tại VSDC và được niêm yết trên hệ thống giao dịch của INX. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua Trái Phiếu hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu theo hình thức khác, chấp thuận chỉ định LPBS là Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký ban đầu như trên. Việc thay thế Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký (nếu có) sẽ theo quy định của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu này;
- "**Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu**" có nghĩa là Hợp đồng cung cấp dịch vụ đăng ký, lưu ký và quản lý chuyển nhượng Trái Phiếu giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký và mọi thỏa thuận, phụ lục sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm, trước khi các Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC.

- **"Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu"** có nghĩa là Hợp đồng cung cấp dịch vụ đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và mọi thỏa thuận, phụ lục sửa đổi, bổ sung, thay thế tại từng thời điểm.
- **"Đại Lý Phát Hành"** có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS).
- **"Gốc" hoặc "Khoản Gốc"** có nghĩa là giá trị tổng mệnh giá Trái Phiếu chưa thanh toán.
- **"Kỳ Tính Lãi"** có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành hoặc từ và bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi liền trước cho đến nhưng không bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi tương ứng của Kỳ Tính Lãi đó.
- **"Ngày Đăng Ký Cuối Cùng"**, liên quan đến việc chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền hoặc thực hiện nghĩa vụ theo Trái Phiếu (kể cả khi Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu), có nghĩa là:
 - (i) Trong trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC:
 - a. là Ngày Làm Việc thứ 10 (mười) trước Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có); hoặc
 - b. là Ngày Làm Việc do Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký thông báo để xác định danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc tham gia ý kiến bằng văn bản hoặc các trường hợp khác cần xác định danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu.
 - (ii) Trong trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC: là Ngày Làm Việc do Tổ Chức Phát Hành hoặc VSDC trên cơ sở ủy quyền của Tổ Chức Phát Hành ấn định để xác định danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền phù hợp với thông báo của Tổ Chức Phát Hành, quy định của VSDC và quy định của pháp luật.
- **"Ngày Làm Việc"** có nghĩa là bất kỳ ngày nào không phải ngày thứ bảy, chủ nhật hoặc ngày nghỉ lễ kể cả nghỉ bù mà vào ngày đó các ngân hàng mở cửa hoạt động kinh doanh bình thường theo quy định của pháp luật Việt Nam.
- **"Ngày Phát Hành"** có nghĩa là ngày kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu.
- **"Ngày Thanh Toán Lãi"** có nghĩa là mỗi ngày tròn năm kể từ Ngày Phát Hành, với điều kiện là (i) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên sẽ là ngày tròn năm thứ nhất kể từ Ngày Phát Hành, và (ii) Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng sẽ là Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có).
- **"Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại"** có nghĩa là Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của mỗi Trái Phiếu.
- **"Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB7Y202501"** có nghĩa là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB7Y202501.
- **"Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB8Y202502"** có nghĩa là ngày tròn 03 (ba) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB8Y202502.
- **"Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB10Y202503"** có nghĩa là ngày tròn 05 (năm) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB10Y202503.

- "Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB7Y202504" có nghĩa là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB7Y202504.
- "Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB8Y202505" có nghĩa là ngày tròn 03 (ba) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB8Y202505.
- "Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu LPB10Y202506" có nghĩa là ngày tròn 05 (năm) năm kể từ Ngày Phát Hành của Trái Phiếu LPB10Y202506.
- "Ngày Mua Lại Trước Hạn Khấu" có nghĩa là ngày mà Trái Phiếu được mua lại theo thỏa thuận hoặc mua lại khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm.
- "Ngày Đáo Hạn" có nghĩa là Ngày Đáo Hạn của mỗi Trái Phiếu.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB7Y202501" có nghĩa là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB7Y202501.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB8Y202502" có nghĩa là ngày tròn 08 (tám) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB8Y202502.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB10Y202503" có nghĩa là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB10Y202503.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB7Y202504" có nghĩa là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB7Y202504.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB8Y202505" có nghĩa là ngày tròn 08 (tám) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB8Y202505.
- "Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu LPB10Y202506" có nghĩa là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu LPB10Y202506.
- "Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu" có nghĩa là nghị quyết hoặc quyết định bằng văn bản được ký bởi hoặc nhân danh một hoặc nhiều Người Sở Hữu Trái Phiếu tham gia Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có liên quan hoặc thông qua theo hình thức xin ý kiến bằng văn bản theo tỷ lệ quy định tại Điểm 25.1 Các Điều Khoản Trái Phiếu này.
- "Người Sở Hữu Trái Phiếu" có nghĩa là (i) tổ chức/cá nhân được đăng ký là người sở hữu Trái Phiếu trong Sổ Đăng Ký (khi Trái Phiếu chưa được đăng ký, lưu ký tại VSDC), hoặc (ii) tổ chức/cá nhân được xác định là chủ sở hữu hợp pháp của Trái Phiếu đó theo các quy định có liên quan của pháp luật Việt Nam, VSDC và HNX (khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC).
- "Nợ Thứ Cấp" là khoản nợ mà trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị giải quyết theo thủ tục phá sản, giải thể hay thanh lý, chủ nợ chỉ được thanh toán sau các tất cả nghĩa vụ và khoản nợ của các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (các chủ nợ không phải là chủ nợ thứ cấp khác của Tổ Chức Phát Hành). Các khoản nợ bao gồm toàn bộ các khoản nợ phải trả tồn tại hoặc sẽ phát sinh.
- "HNX" có nghĩa là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.
- "Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu" hoặc "Hội Nghị" có nghĩa là cuộc họp của những Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách triệu tập họp.

- **"Thời Điểm Khóa Sổ"** có nghĩa, (i) nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC, là thời điểm 18:00 (mười tám) giờ (giờ Việt Nam) của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan; hoặc (ii) nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC, là thời điểm mà VSDC thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng có liên quan.
- **"Tổ Chức Phát Hành"** có nghĩa là Ngân hàng Thương mại cổ phần Lọc Phát Việt Nam.
- **"Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật"** có nghĩa là bất kỳ văn bản nào được liệt kê tại Điều 4 của Luật Ban hành văn bản quy phạm pháp luật số 64/2025/QH15 ngày 19/02/2025 của Quốc hội, và trong trường hợp các điều này được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế thì sẽ bao gồm bất kỳ văn bản nào sau đó được định nghĩa là văn bản quy phạm pháp luật theo các điều được sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế đó.
- **"Văn Kiện Trái Phiếu"** có nghĩa là bất kỳ văn kiện nào, bao gồm (i) Bản Cáo Bạch; (ii) Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu; (iii) Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành; và (iv) bất kỳ văn kiện, hợp đồng, thỏa thuận nào khác được ký kết hoặc ban hành sau Ngày Phát Hành có quy định hoặc có liên quan về quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu và được các bên liên quan công nhận là một Văn Kiện Trái Phiếu; và (v) bất kỳ văn kiện hay thỏa thuận sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế của bất kỳ văn kiện, hợp đồng hay thỏa thuận nào nêu trong các điểm từ (i) đến (iv) trên đây.
- **"Việt Nam"** có nghĩa là nước Cộng Hòa Xã Hội Chủ Nghĩa Việt Nam.
- **"Vốn cấp 2"** là vốn cấp 2 xác định theo các quy định của pháp luật (kể cả quy định và hướng dẫn của NHNN).
- **"VSDC"** có nghĩa là Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam, một tổ chức thực hiện chức năng đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán tập trung của Việt Nam mà tại đó chứng khoán giống như hoặc tương tự như Trái Phiếu được đăng ký và lưu ký tập trung nhằm đủ điều kiện giao dịch tại HNX.

3. Tên Trái Phiếu

Tên Trái Phiếu: Trái Phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025.

Đợt 1 - Quý I/2026 - Quý II/2026

- **Trái Phiếu LPB7Y202501**: mã số LPB7Y202501, kỳ hạn 07 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026.
- **Trái Phiếu LPB8Y202502**: mã số LPB8Y202502, kỳ hạn 08 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026.
- **Trái Phiếu LPB10Y202503**: mã số LPB10Y202503, kỳ hạn 10 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý I/2026 - Quý II/2026.

Đợt 2 - Quý III/2026 - Quý IV/2026



- Trái Phiếu LPB7Y202504: mã số LPB7Y202504, kỳ hạn 07 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026.
- Trái Phiếu LPB8Y202505: mã số LPB8Y202505, kỳ hạn 08 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026.
- Trái Phiếu LPB10Y202506: mã số LPB10Y202506, kỳ hạn 10 năm, có tổng mệnh giá dự kiến 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng), dự kiến phát hành trong Quý III/2026 - Quý IV/2026.

Sau đây được gọi chung là "Các Trái Phiếu", và gọi riêng là "Trái Phiếu" có nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số Các Trái Phiếu.

4. Loại Trái Phiếu

4.1. Loại Trái Phiếu

Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, là Nợ Thử Cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.

4.2. Các tính chất khác của Trái Phiếu

- Các Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành và trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành phá sản, quyền yêu cầu thanh toán của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ chỉ được giải quyết sau các yêu cầu thanh toán của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ Nợ Thử Cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu phát hành trong cùng đợt phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào.
- Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- Trong thời hạn Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
- Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN.

5. Mệnh giá

Trái Phiếu có mệnh giá là 100.000 VND/Trái Phiếu (một trăm nghìn Đồng/một Trái Phiếu).

6. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán

Tổng số Các Trái Phiếu đăng ký chào bán là 50.000.000 (năm mươi triệu) Trái Phiếu, tương đương giá trị 5.000.000.000.000 VND (năm nghìn tỷ Đồng) tính theo mệnh giá, cụ thể như sau:

Đợt 1 - Quý I/2026 - Quý II/2026: 25.000.000 (hai mươi lăm triệu) Trái Phiếu

- Trái Phiếu LPB7Y202501: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu
- Trái Phiếu LPB8Y202502: 15.000.000 (mười lăm triệu) Trái Phiếu
- Trái Phiếu LPB10Y202503: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu

Đợt 2 - Quý III/2026 - Quý IV/2026: 25.000.000 (hai mươi lăm triệu) Trái Phiếu

- Trái Phiếu LPB7Y202504: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu
- Trái Phiếu LPB8Y202505: 15.000.000 (mười lăm triệu) Trái Phiếu
- Trái Phiếu LPB10Y202506: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu

Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai.

7. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá

Tổng giá trị Các Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá là 5.000.000.000.000 VND (năm nghìn tỷ Đồng). Trong đó:

Đợt 1: 2.500.000.000.000 VND (hai nghìn năm trăm tỷ Đồng), theo mệnh giá

- Trái Phiếu LPB7Y202501: 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá
- Trái Phiếu LPB8Y202502: 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá
- Trái Phiếu LPB10Y202503: 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá

Đợt 2: 2.500.000.000.000 VND (hai nghìn năm trăm tỷ Đồng), theo mệnh giá

- Trái Phiếu LPB7Y202504: 900.000.000.000 VND (chín trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá
- Trái Phiếu LPB8Y202505: 1.500.000.000.000 VND (một nghìn năm trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá
- Trái Phiếu LPB10Y202506: 100.000.000.000 VND (một trăm tỷ Đồng), tính theo mệnh giá

Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai.

8. Kỳ hạn Trái Phiếu

- Các Trái Phiếu LPB7Y202501 và Trái Phiếu LPB7Y202504 có kỳ hạn 07 (bảy) năm
- Các Trái Phiếu LPB8Y202502 và Trái Phiếu LPB8Y202505 có kỳ hạn 08 (tám) năm
- Các Trái Phiếu LPB10Y202503 và Trái Phiếu LPB10Y202506 có kỳ hạn 10 (mười) năm

9. Lãi Trái Phiếu

9.1. Lãi Suất Trái Phiếu

- a) Đối với các Trái Phiếu LPB7Y202501 và Trái Phiếu LPB7Y202504: lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,5%/năm (hai phẩy năm phần trăm một năm)

- b) Đối với các Trái Phiếu LPB8Y202502 và Trái Phiếu LPB8Y202505: lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,7%/năm (hai phẩy bảy phần trăm một năm)

- c) Đối với các Trái Phiếu LPB10Y202503 và Trái Phiếu LPB10Y202506: lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,9%/năm (hai phẩy chín phần trăm một năm)

- d) Vì mục đích của Điểm 9.1 a), Điểm 9.1 b) và Điểm 9.1 c) mục này:

- (i) “Lãi Suất Tham Chiếu” đối với mỗi Kỳ Tính Lãi, có nghĩa là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử (website) chính thức của Các Ngân Hàng Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

- (ii) “Ngân Hàng Tham Chiếu” bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (gọi riêng là “Ngân Hàng Tham Chiếu” và gọi chung là “Các Ngân Hàng Tham Chiếu”).

- (iii) “Ngày Xác Định Lãi Suất” đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi đợt. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

- (iv) Lãi Suất Tham Chiếu được xác định theo nguyên tắc sau:

A. Trường hợp vào Ngày Xác Định Lãi Suất mà trang thông tin điện tử (website) của một hoặc một số (nhưng không phải tất cả) Ngân Hàng Tham Chiếu nào không hoạt động hoặc không công bố hoặc không có lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng thì Lãi Suất Tham Chiếu sẽ là bình quân của các mức lãi suất tham chiếu do các Ngân Hàng Tham Chiếu còn lại công bố vào Ngày Xác Định Lãi Suất đó.

B. Trường hợp nếu tất cả Các Ngân Hàng Tham Chiếu không có hoặc không công bố lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng của mình vào Ngày Xác Định Lãi Suất thì Lãi Suất Tham Chiếu sẽ là mức lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) áp dụng tại Ngân hàng

Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam công bố trên trang thông tin điện tử (website) tại Ngày Xác Định Lãi Suất có liên quan.

(v) Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi thông báo về kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu bằng văn bản cho Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi ít nhất 03 (ba) Ngày Làm Việc và gửi thông báo về kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng cách đăng tải lên website của Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký trước ngày đầu tiên của Kỳ Tính Lãi ít nhất 01 (một) Ngày Làm Việc, trừ trường hợp Kỳ Tính Lãi đầu tiên là tại ngày bắt đầu thực hiện chào bán Trái Phiếu. Những Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý và cam kết rằng kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành ("Lãi Suất Trái Phiếu") sẽ được áp dụng đối với toàn bộ Trái Phiếu trừ khi có sai sót về sổ học một cách rõ ràng.

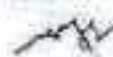
(vi) Để làm rõ, trong trường hợp Lãi Suất Trái Phiếu trên mỗi Trái Phiếu xác định theo quy định tại Điểm 9.1 này không phải là một số nguyên thì Lãi Suất Trái Phiếu sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ 03 (ba) sau dấu phẩy.

(vii) Trong trường hợp pháp luật có quy định áp dụng trần lãi suất đối với Trái Phiếu thì:

- A. Nếu quy định áp dụng trần lãi suất không có hiệu lực áp dụng hoặc không bắt buộc áp dụng đối với Lãi Suất Trái Phiếu đã được quy định tại Điểm 9.1 này thì Lãi Suất Trái Phiếu sẽ tiếp tục được áp dụng theo quy định tại Điểm 9.1 này.
- B. Nếu quy định này có hiệu lực áp dụng đối với Lãi Suất Trái Phiếu và Lãi Suất Trái Phiếu đã được quy định tại Điểm 9.1 này vượt quá mức trần lãi suất do pháp luật quy định thì Lãi Suất Trái Phiếu sẽ là mức lãi suất trần tối đa được phép theo quy định của pháp luật.
- C. Nếu quy định này có hiệu lực áp dụng đối với Lãi Suất Trái Phiếu nhưng Lãi Suất Trái Phiếu được quy định tại Điểm 9.1 này không vượt quá mức trần lãi suất do pháp luật quy định thì Lãi Suất Trái Phiếu là mức lãi suất được xác định như tại Điểm 9.1 này.

9.2. Tổ Chức Phát Hành đồng ý thanh toán Tổng số lãi được hưởng ("Lãi") trên Tổng số lượng Trái Phiếu nắm giữ kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành cho đến, và không bao gồm, ngày đến sớm hơn của (i) Ngày Đáo Hạn; (ii) Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại; và (iii) Ngày Mua Lại Trước Hạn Khấu (nếu có), với mức Lãi Suất Trái Phiếu có liên quan đối với số ngày thực tế đã trôi qua của mỗi Kỳ Tính Lãi trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày. Để làm rõ, tiền lãi 01 (một) Trái Phiếu được hưởng sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị (nếu chữ số thập phân thứ nhất bằng hoặc lớn hơn 5 (năm) thì số được làm tròn lên, nếu số thập phân thứ nhất nhỏ hơn 5 (năm) thì phần thập phân bị hủy bỏ).

Công thức tính lãi 01 (một) Trái Phiếu được hưởng ("Lãi 01 Trái Phiếu") cụ thể như sau:



$$\text{Lãi 01 Trái Phiếu} = \frac{\text{Mệnh giá của 01 Trái Phiếu} \times \text{Lãi Suất Trái Phiếu} \times \text{Số ngày thực tế của Kỳ Tính Lãi đó}}{365}$$

Công thức tính Lãi:

Lãi = Lãi 01 Trái Phiếu x Tổng số lượng Trái Phiếu nắm giữ

9.3. Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán khoản Lãi vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi. Khoản Lãi phải thanh toán vào mỗi Ngày Thanh Toán Lãi sẽ là:

- a) liên quan đến Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, khoản Lãi phát sinh kể từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên của Trái Phiếu tương ứng; và
- b) liên quan đến bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi nào sau Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên, khoản Lãi phát sinh kể từ (và bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi liền trước cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi của Trái Phiếu tương ứng đó.

9.4. Trường hợp vào Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có), khoản tiền Lãi và/hoặc Gốc Trái Phiếu không được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ hoặc đúng hạn (ngoại trừ trường hợp quy định tại Điểm 9.7), khoản tiền Lãi và/hoặc Gốc bị chậm thanh toán đó sẽ tiếp tục được hưởng lãi theo Lãi Suất Trái Phiếu áp dụng trong Kỳ Tính Lãi bị chậm thanh toán đó, tính trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày, kể từ ngày phát sinh việc chậm trả cho đến và không bao gồm ngày Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được tất cả các khoản tiền liên quan.

9.5. Trường hợp vào Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có) mà Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được tiền thanh toán Lãi và/hoặc Gốc mà không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký (áp dụng trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC) hoặc VSDC (sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC) thì số tiền thanh toán Lãi, Gốc đó sẽ được Tổ Chức Phát Hành giữ hộ và không được hưởng lãi.

9.6. Trường hợp Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có) không phải là Ngày Làm Việc thì ngày thanh toán sẽ là Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau đó. Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là một Ngày Làm Việc.

9.7. Ngưỡng thanh toán tiền lãi Trái Phiếu



Trong khoảng thời gian từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán tiền Lãi khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán Lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn do của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ ("Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán"). Việc chậm trả lãi như vậy sẽ không bị coi là vi phạm bất kỳ quy định nào của Trái Phiếu cho bất kỳ mục đích nào. Kỳ Tính Lãi mà Tổ Chức Phát Hành tạm ngừng thanh toán tiền Lãi là "Kỳ Tạm Ngừng" thanh toán tiền Lãi đó.

Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán sẽ không được nhập vào Gốc và sẽ được hưởng lãi kép từ và bao gồm ngày chậm trả cho đến nhưng không bao gồm ngày hoàn trả thực tế (là ngày Tổ Chức Phát Hành thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán và tái phát sinh tính trên Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán) và được tính trên số ngày thực tế chậm trả trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.

Lãi suất áp dụng cho Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán là Lãi Suất Trái Phiếu của Kỳ Tạm Ngừng thanh toán đó (mức lãi suất này được áp dụng trong suốt thời gian tạm ngừng thanh toán tiền lãi).

10. Kỳ hạn trả Lãi và trả Gốc Trái Phiếu và việc thanh toán Lãi, Gốc cho Trái Phiếu

- 10.1. Kỳ hạn trả Lãi: Áp dụng chung cho Các Trái Phiếu, Lãi được thanh toán sau, định kỳ hàng năm vào ngày tròn 01 (một) năm liên tục từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có).
- 10.2. Kỳ hạn trả Gốc: Gốc được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khác (nếu có).
- 10.3. Việc thanh toán Lãi, Gốc cho Trái Phiếu:

Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán Gốc, Lãi và các khoản tiền khác của Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định tại Điểm 10.3 a), 10.3 b) và 10.3 c) dưới đây:

- a. Vào Ngày Xác Định Lãi Suất, Tổ Chức Phát Hành xác định Lãi Suất Trái Phiếu cho Kỳ Tính Lãi tương ứng phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này;
- b. Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi thông báo về kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu cho Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký và những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này;
- c. Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký sẽ thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu vào Ngày Đăng Ký Cuối Cùng.

Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc thanh toán Gốc, Lãi và các khoản tiền khác liên quan đến Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC và các quy định tại Điểm 10.3 a), 10.3 b) và 10.3 c) bên trên (trong phạm vi các quy định này không trái hoặc xung đột với các quy định của pháp luật Việt Nam và VSDC) (nếu có).

- 10.4. Vào Ngày Thanh Toán Lãi của Các Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán tiền Lãi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên tại Ngày Đăng Ký Cuối Cùng vào Tài Khoản Đăng Ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo thông tin Sở Đăng Ký do Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký cung cấp. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC và niêm yết, việc thanh toán Gốc, Lãi và các khoản tiền khác liên quan tới Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo các quy định của pháp luật Việt Nam và của VSDC và các quy định trên (trong phạm vi các quy định này không trái hoặc mâu thuẫn với các quy định của pháp luật Việt Nam và VSDC). Ngày Đăng Ký Cuối Cùng sẽ được xác định theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu này phù hợp với quy định pháp luật liên quan và VSDC tại thời điểm áp dụng.
- 10.5. Chỉ những Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sở Đăng Ký của Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc danh sách tổng hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc tài liệu tương tự) của VSDC lập tại Thời Điểm Khóa Sổ cho một lần thanh toán mới được nhận tiền thanh toán trong lần thanh toán đó. Để làm rõ, đối với các giao dịch chuyển nhượng Trái Phiếu diễn ra sau Thời Điểm Khóa Sổ thì bên nhận chuyển nhượng sẽ không được nhận các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu cho lần thanh toán có liên quan đó.

11. Giá chào bán

Giá chào bán là 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu.

12. Thứ tự ưu tiên thanh toán trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mất khả năng trả nợ/chấm dứt hoạt động

Các Trái Phiếu có thứ tự thanh toán sau các nghĩa vụ và khoản nợ của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ Nợ Thứ Cấp) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành. Các Trái Phiếu phát hành trong cùng đợt phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào.

13. Quyền và nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu

13.1 Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu

Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái Phiếu đó. Các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu bao gồm:

- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền Gốc và tiền Lãi và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này. Để làm rõ, trường hợp Tổ Chức Phát Hành thực hiện quyền ngừng thanh toán tiền Lãi theo quy định tại Điểm 9.7 Các Điều Kiện Trái Phiếu này thì quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Số Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán vẫn được bảo lưu và được chi trả theo quy định tại Điểm 9.7 Các Điều Kiện Trái Phiếu này;
- Được tự do chuyển quyền sở hữu (bao gồm nhưng không giới hạn ở mua, bán, cho, tặng,

- để lại thừa kế và các hình thức chuyển quyền sở hữu khác theo quy định của pháp luật) Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm phù hợp với các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này và các quy định của pháp luật có liên quan;
- c) Được cấp trích lục Sổ Đăng Ký và/hoặc Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu nếu có yêu cầu, trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu đã ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục lưu ký tập trung;
 - d) Có quyền yêu cầu xác nhận số dư Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu hoặc theo quy định của các thành viên lưu ký tại nơi Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tài khoản chứng khoán;
 - e) Có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành giữ bí mật thông tin liên quan đến số dư Trái Phiếu và các giao dịch của Người Sở Hữu Trái Phiếu trừ khi Tổ Chức Phát Hành phải tiết lộ các thông tin đó theo quy định của pháp luật;
 - f) Quyền khi xảy ra các Sự Kiện Vi Phạm của Tổ Chức Phát Hành:
- Khi xảy ra bất kỳ sự kiện nào dưới đây, gọi chung là một "Sự Kiện Vi Phạm":
- (i) Nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán tiền Gốc và/hoặc tiền Lãi của Các Trái Phiếu, và vi phạm đó vẫn chưa được khắc phục trong thời gian 10 (mười) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn Khấu (nếu có) (trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành được phép thực hiện quyền Ngừng Thanh Toán Tiền Lãi Trái Phiếu theo quy định tại Điểm 9.7). Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền khởi kiện Tổ Chức Phát Hành theo thủ tục phá sản hoặc thanh lý hoặc khởi kiện theo các hình thức khác do Người Sở Hữu Trái Phiếu lựa chọn mà không cần gửi thông báo nào khác;
 - (ii) Nếu có một lệnh của tòa án được đưa ra hoặc một nghị quyết của cấp có thẩm quyền được thông qua về việc phá sản hoặc giải thể đối với Tổ Chức Phát Hành (bất kể là có một Sự Kiện Vi Phạm đã xảy ra và đang tiếp diễn hay không) và lệnh hoặc nghị quyết đó không được thu hồi/hủy bỏ trong thời gian 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc kể từ ngày được đưa ra, thì bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có thể gửi một thông báo bằng văn bản, được coi là có hiệu lực vào ngày nhận thông báo, cho Tổ Chức Phát Hành và tuyên bố Trái Phiếu mình đang nắm giữ đến hạn và phải thanh toán ngay lập tức mà không phải thực hiện thêm bất cứ thủ tục nào khác nữa. Trong trường hợp này, Trái Phiếu được coi là sẽ đến hạn ngay lập tức cùng với tiền lãi lũy kế (nếu có) được tính cho đến ngày hoàn trả.
 - g) Được tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu (như được quy định dưới đây) và biểu quyết tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu và được lấy ý kiến và biểu quyết về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu và Văn Kiện Trái Phiếu;
 - h) Các quyền khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của

pháp luật.

13.2 Nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu

- a) Tuân thủ các quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- b) Tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư Trái Phiếu, hạn chế về giao dịch Trái Phiếu được đầu tư và tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của chính mình;
- c) Không được yêu cầu thanh toán Trái Phiếu không thuộc quyền sở hữu hợp pháp của mình. Trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu cố tình vi phạm bất kỳ quy định nào tại các Văn Kiện Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu đó sẽ phải bồi thường các thiệt hại thực tế cho Tổ Chức Phát Hành và/hoặc bên thứ ba và chịu hoàn toàn trách nhiệm theo quy định của pháp luật;
- d) Lập tức hoàn trả cho Tổ Chức Phát Hành bất kỳ khoản tiền nào mà Tổ Chức Phát Hành chuyển sai cho Người Sở Hữu Trái Phiếu sau khi nhận được thông báo kèm theo bằng chứng chứng minh về sai sót đó từ Tổ Chức Phát Hành hoặc ngay khi Người Sở Hữu Trái Phiếu phát hiện ra sai sót đó;
- e) Thông báo cho Tổ Chức Phát Hành khi có sự thay đổi hoặc chấm dứt ủy quyền của đại diện của Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ định đại diện ủy quyền làm việc với Tổ Chức Phát Hành;
- f) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính xác thực của các giấy tờ pháp lý cung cấp cho Tổ Chức Phát Hành;
- g) Chịu trách nhiệm về nguồn gốc hợp pháp của nguồn vốn đầu tư vào Trái Phiếu;
- h) Có trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ thuế phát sinh từ thu nhập chịu thuế hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- i) Phối hợp thực hiện các thủ tục, công việc theo yêu cầu của pháp luật hoặc của Tổ Chức Phát Hành để hoàn thành việc đăng ký, lưu ký tập trung, niêm yết Trái Phiếu;
- j) Các nghĩa vụ khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật.

13.3 Trường hợp thay đổi quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu

Trường hợp phát sinh thay đổi quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu đã quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu, các phát sinh thay đổi chỉ có hiệu lực sau khi có sự thống nhất giữa Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo một Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành xác nhận đồng ý hoặc theo yêu cầu bắt buộc của pháp luật.

14. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

14.1. Tồn Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN - HÀ NỘI

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Số điện thoại: (84 24) 38 181 858

Số fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

14.2. Chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện các công việc và trách nhiệm theo quy định tại Điều 24 Nghị định 155 và Khoản 13 Điều 1 Nghị định 245. Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội đồng ý làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo chỉ định của Tổ Chức Phát Hành tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Tổ Chức Phát Hành đảm bảo rằng, theo các Văn Kiện Trái Phiếu, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu, bằng việc mua và sở hữu Trái Phiếu, có tên trong Sổ Đăng Ký hoặc nhận chuyển nhượng hoặc nhận chuyển giao quyền sở hữu Trái Phiếu dưới bất kỳ hình thức nào (sau thời điểm hoàn tất phát hành Trái Phiếu), sẽ công nhận và đồng ý không hủy ngang (i) việc chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội làm Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định tại nội dung trên và (ii) các điều khoản và điều kiện khác của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Trong thời gian Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có hiệu lực, sẽ chỉ có duy nhất một Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được chỉ định đối với Trái Phiếu. Quyền hạn và trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Hợp Đồng Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ có hiệu lực kể từ khi Tổ Chức Phát Hành hoàn thành việc phát hành Trái Phiếu cho đến khi đáo hạn Trái Phiếu và/hoặc không còn bất kỳ Trái Phiếu nào được lưu hành.

Việc lựa chọn một pháp nhân kế vị để thực hiện các nghĩa vụ của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện theo quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

14.3. Trách nhiệm cơ bản của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp đồng số 19112025/HDDDNSHTP/LPB-SHS ngày 19/11/2025 với Tổ Chức Phát Hành

- Giám sát việc tuân thủ và thực hiện các cam kết của Tổ Chức Phát Hành trong hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu;
- Làm trung gian liên lạc giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu với Tổ Chức Phát Hành và/hoặc các tổ chức có liên quan khác;
- Thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu và báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch chứng khoán trong trường hợp phát hiện Tổ Chức Phát Hành có hành vi vi phạm ảnh hưởng đến quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- Thực hiện trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu

- (nếu có);
- e) Triệu tập và tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu khi có yêu cầu hợp lệ của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Tổ Chức Phát Hành theo Các Điều Kiện Trái Phiếu và theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - f) Nhận và thông báo cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu về nội dung của các thông báo, tài liệu hoặc các thư từ trao đổi bằng văn bản khác liên quan đến Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu gửi cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - g) Nhận và gửi cho Tổ Chức Phát Hành trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận được các thông báo, tài liệu hoặc thư từ trao đổi bằng văn bản khác liên quan đến Trái Phiếu mà bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào gửi cho Tổ Chức Phát Hành thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các Văn Kiện Trái Phiếu;
 - h) Thông báo và yêu cầu Tổ Chức Phát Hành thực hiện các Quyết định/Nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu trong phạm vi các Quyết định/Nghị quyết đó được đưa ra phù hợp với các Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật hiện hành;
 - i) Hỗ trợ cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu sao chụp các văn bản, tài liệu liên quan đến Trái Phiếu (kể cả các Văn Kiện Trái Phiếu) mà (i) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm lưu giữ và (ii) Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền tiếp cận theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu;
 - j) Các công việc và nhiệm vụ khác của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật, theo Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và các Văn Kiện Trái Phiếu. Để tránh hiểu lầm, nội dung chi tiết về trách nhiệm của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

15. Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký

Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank (LPBS) là Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký cho Các Trái Phiếu theo Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu. Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký được chỉ định thay mặt Tổ Chức Phát Hành thực hiện:

- a) Lập và lưu giữ sổ đăng ký của Các Trái Phiếu ghi thông tin của những Người Sở Hữu Trái Phiếu ("Sổ Đăng Ký"). Sổ Đăng Ký phải được lập thành văn bản, trong đó bao gồm nhưng không giới hạn bởi những nội dung cơ bản sau:
 - (i) Tên, địa chỉ trụ sở chính và mã số doanh nghiệp của Tổ Chức Phát Hành;
 - (ii) Các thông tin chính về Trái Phiếu gồm tên Trái Phiếu, mã Trái Phiếu, tổng số Trái Phiếu đã được phát hành, tổng số Trái Phiếu đang lưu hành, mệnh giá, kỳ hạn, Ngày

- Phát Hành, Ngày Đáo Hạn, Lãi Suất Trái Phiếu, phương thức trả lãi, Ngày Thanh Toán Lãi, địa điểm thanh toán Gốc, Lãi và Lãi quá hạn (nếu có);
- (iii) Họ tên, số Căn cước/CCCD/hộ chiếu, ngày cấp và nơi cấp (nếu là cá nhân) hoặc tên tổ chức, số Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Quyết định thành lập, ngày cấp và nơi cấp (nếu là tổ chức) và địa chỉ liên hệ, số điện thoại, địa chỉ thư điện tử của Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm họ sở hữu Trái Phiếu;
- (iv) Tổng số tiền gốc Trái Phiếu và thông tin chi tiết về Trái Phiếu do từng Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ (bao gồm nhưng không giới hạn ở thông tin về việc sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm và các hạn chế chuyển nhượng Trái Phiếu, nếu có); và
- (v) Chi tiết về tài khoản ngân hàng được đăng ký cùng tài khoản chứng khoán của Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tại Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc tài khoản khác (nếu có) (theo thông báo của Người Sở Hữu Trái Phiếu với Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký) để nhận các khoản tiền thanh toán liên quan đến Trái Phiếu ("Tài Khoản Đăng Ký");
- b) Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu, đối với mỗi Trái Phiếu được ghi nhận thuộc sở hữu của mình trong Sổ Đăng Ký, sẽ được coi là chủ sở hữu hợp pháp và duy nhất của Trái Phiếu đó về mọi phương diện và cho mọi mục đích liên quan đến Trái Phiếu đó. Khi Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC, Sổ Đăng Ký có giá trị hợp lệ và cao nhất để xác định quyền sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- c) Thực hiện việc cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu hoặc cấp trích lục Sổ Đăng Ký khi Người Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu, trừ trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu đã ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục lưu ký tập trung. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, việc cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ do Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký (thay mặt cho Tổ Chức Phát Hành) phát hành, ký và đóng dấu xác nhận theo quy định tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu;
- d) Thực hiện thủ tục chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu phù hợp với Các Điều Kiện Trái Phiếu này và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu và cập nhật việc chuyển quyền sở hữu vào Sổ Đăng Ký của mỗi Trái Phiếu tương ứng;
- e) Vào Ngày Lâm Việc thứ 15 (mười lăm) trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi, Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại (nếu có) hoặc Ngày Đáo Hạn của mỗi Trái Phiếu, gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo về Ngày Đăng Ký Cuối Cùng của Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực hiện các quyền và nghĩa vụ liên quan tới Trái Phiếu;
- f) Duy trì và lưu giữ sổ sách chi chép về các tài liệu mà Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký nhận được liên quan đến quá trình chuyển quyền sở hữu và các dịch vụ khác mà Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký cung cấp theo Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu;

- g) Cung cấp bản sao Sổ Đăng Ký cập nhật về Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành ngay khi có yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành và trợ giúp những yêu cầu hợp lý liên quan đến Sổ Đăng Ký của Tổ Chức Phát Hành;
- h) Xác nhận số lượng Trái Phiếu sở hữu và xác nhận phong tỏa, giải tỏa Trái Phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu phục vụ cho giao dịch hợp lý của Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- i) Tuỳ thuộc quy định của luật pháp Việt Nam tại thời điểm, khấu trừ, giữ lại, kê khai và nộp thuế, phí và lệ phí trên giá trị giao dịch chuyển quyền sở hữu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- j) Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ chấm dứt việc chỉ định Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký nếu tại Điều 15 này. Việc thực hiện một phần hoặc toàn bộ các công việc nêu tại Điều 15 này sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật và VSDC.

16. Đăng ký, lưu ký, niêm yết và giao dịch Trái Phiếu

- 16.1. Trước khi được đăng ký tại VSDC, Trái Phiếu được đăng ký, quản lý chuyển nhượng quyền sở hữu tại Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký theo quy định của pháp luật, Các Điều Khoản Trái Phiếu này và các Văn Kiện Trái Phiếu khác.
- 16.2. Trái Phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký tại VSDC, niêm yết và giao dịch trên HNX theo các quy định có liên quan của pháp luật, VSDC và HNX.
- 16.3. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm thực hiện việc đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu theo các quy định có liên quan của pháp luật, quy định của VSDC, HNX và Các Điều Khoản Trái Phiếu này. Việc chuyển nhượng Trái Phiếu trong quá trình làm thủ tục đăng ký và/hoặc lưu ký Trái Phiếu tại VSDC (nếu áp dụng) sẽ theo quy định/hướng dẫn của VSDC và các quy định pháp luật có liên quan tại thời điểm đó.
- 16.4. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm hoàn tất việc đăng ký niêm yết Trái Phiếu tại HNX ngay khi có thể sau ngày hoàn tất đăng ký Trái Phiếu tại VSDC theo quy định pháp luật hiện hành và sau đó sẽ duy trì việc niêm yết Trái Phiếu chứng nào còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành. Tổ Chức Phát Hành được hủy niêm yết Trái Phiếu nếu việc hủy niêm yết là nhằm mục đích mua lại Trái Phiếu trước hạn hoặc vào Ngày Đào Hạn.
- 16.5. Kể từ thời điểm Trái Phiếu được đăng ký với VSDC, niêm yết tại HNX, (i) việc lập, duy trì và lưu giữ Sổ Đăng Ký (hoặc tài liệu tương đương) và nội dung Sổ Đăng Ký sẽ theo quy định có liên quan của pháp luật và của VSDC; (ii) việc chuyển quyền sở hữu và thực hiện các giao dịch liên quan đến Trái Phiếu được thực hiện theo đúng quy định của pháp luật, quy chế của VSDC và các quy định của HNX nơi Trái Phiếu được niêm yết (nếu áp dụng) và vai trò của Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký đối với việc đăng ký, lưu ký, chuyển quyền sở hữu sẽ chấm dứt tại thời điểm này; và (iii) việc cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái

Phiếu đối với các Trái Phiếu không được Người Sở Hữu Trái Phiếu lưu ký tập trung tại VSDC sẽ do Tổ Chức Phát Hành thực hiện hoặc/và được thực hiện theo quy định có liên quan của pháp luật và của VSDC và Các Điều Khoản Trái Phiếu này.

17. Hoàn trả, Mua lại Trái Phiếu trước hạn và Hủy bỏ Trái Phiếu

17.1. Hoàn trả vào Ngày Đáo Hạn

Trừ khi được mua lại và hủy bỏ trước hạn theo quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu này, vào Ngày Đáo Hạn, Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán toàn bộ (i) Khoản Gốc của Các Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó; (ii) bất kỳ khoản Lãi và tất cả các khoản tiền khác phải trả đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu (tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn).

17.2. Mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại

- Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN, bằng việc gửi thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông báo này là không hủy ngang) theo quy định tại Điểm 17.2 c) dưới đây, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng với giá mua bằng mệnh giá Trái Phiếu.
- Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền Gốc do mình sở hữu; khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan (nếu có ban hành) sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành. Kể từ Thời Điểm Khóa Sổ của Ngày Đăng Ký Cuối Cùng cho đến Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được chuyển nhượng, sử dụng Trái Phiếu để chiết khấu, làm tài sản bảo đảm, tạo lập các nghĩa vụ hoặc biện pháp bảo đảm đối với Trái Phiếu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác liên quan đến Trái Phiếu mà dẫn đến hoặc có thể dẫn đến việc thay đổi quyền sở hữu Trái Phiếu.
- Vì mục đích mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại như quy định tại Điểm 17.2 này, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo việc mua lại ("**Thông Báo Mua Lại**") trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành ít nhất 10 (mười) ngày nhưng không sớm hơn 60 (sáu mươi) ngày trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc một thời hạn cụ thể theo quy định của pháp luật liên quan và của VSDC sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC. Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo mua lại của Tổ Chức Phát Hành mà không do lỗi của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc VSDC hoặc không thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành và tiền thanh toán mua lại Trái Phiếu sẽ được chuyển vào Tài Khoản Đăng Ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định.

17.3. Mua lại theo thỏa thuận

Tại bất kỳ thời điểm nào, trên cơ sở tuân thủ các quy định, quy chế của HNX và/hoặc của VSDC và vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN, bên cạnh việc mua lại trước hạn Trái Phiếu theo quy định tại Điểm 17.2 nêu trên, Tổ Chức Phát Hành được mua lại Trái Phiếu từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào và phải thông báo trước tối thiểu 10 (mười) ngày tính đến ngày dự kiến mua lại trước hạn. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua Các Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu với cùng một điều kiện và theo tỷ lệ tương ứng với số tiền Gốc của Trái Phiếu mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ. Bất cứ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ không được tính vào tỷ lệ biểu quyết tại cuộc họp những Người Sở Hữu Trái Phiếu cũng như tỷ lệ thông qua Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản khi quyết định những vấn đề liên quan đối với Tổ Chức Phát Hành.

17.4. Mua lại xảy ra Sự Kiện Vi Phạm

Nếu bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào trong các Sự Kiện Vi Phạm tại Điểm 13.1 đ) (ii) của Các Điều Kiện Trái Phiếu này diễn ra thì bất cứ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có thể tuyên bố Trái Phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ trái phiếu đang lưu hành.

17.5. Hủy bỏ

Tất cả Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành hoàn trả và/hoặc mua lại theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này sẽ được hủy bỏ ngay và sẽ không được phát hành lại hoặc bán lại (trừ trường hợp pháp luật có liên quan hoặc các quy định khác có hướng dẫn khác). Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) sẽ tự động hết hiệu lực kể từ thời điểm Tổ Chức Phát Hành hoàn thành nghĩa vụ thanh toán toàn bộ tiền Gốc, Lãi đến hạn theo Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

18. Phương thức phân phối

- Các Đợt chào bán Trái Phiếu không có bảo lãnh phát hành.
- Phương thức phân phối: Bán trực tiếp cho Nhà Đầu Tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/PGD của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc phân phối thông qua Đại Lý Phát Hành.
- Trách nhiệm của Đại Lý Phát Hành:
 - o Đại Lý Phát Hành hỗ trợ Tổ Chức Phát Hành trong việc chào bán, phân phối Trái Phiếu cho các Nhà Đầu Tư đăng ký mua Trái Phiếu hợp lệ thông qua chào bán trực tiếp hoặc một hình thức khác phù hợp theo thông báo cụ thể của Tổ Chức Phát Hành.
 - o Công bố đầy đủ, chính xác các thông tin cho Nhà Đầu Tư theo phương án phát hành Trái Phiếu đã được phê duyệt, Bản Cáo Bạch và Văn Kiện Trái Phiếu khác và chỉ bán Trái Phiếu cho các Nhà Đầu Tư đủ điều kiện mua Trái Phiếu theo quy định của pháp luật và Bản Cáo Bạch.

- o Cập nhật định kỳ/đợt xuất các thông tin về tiến độ và kết quả chào bán Trái Phiếu cho các Nhà Đầu Tư, Tổ Chức Phát Hành.
- o Thực hiện các dịch vụ khác theo quy định tại hợp đồng đã ký với Tổ Chức Phát Hành.
- Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Phát Hành sẽ phân phối Trái Phiếu công bằng, công khai và đảm bảo thời hạn đăng ký mua tối thiểu cho Nhà Đầu Tư là 20 (hai mươi) ngày.

19. Đăng ký mua Trái Phiếu

19.1. Thời hạn

Tổ Chức Phát Hành phải bảo đảm thời hạn đăng ký mua Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về mỗi Đợt chào bán và tối đa là 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng đối với Các Trái Phiếu Đợt 1 hoặc văn bản chấp thuận chào bán Các Trái Phiếu Đợt 2 ("Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng") có hiệu lực.

19.2. Đối tượng mua Trái Phiếu

Tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài theo quy định của pháp luật ("Nhà Đầu Tư").

19.3. Số lượng đặt mua tối thiểu

- Số lượng đặt mua tối thiểu đối với Nhà Đầu Tư cá nhân: tối thiểu 200 (hai trăm) Trái Phiếu, tương đương với 20.000.000 VND (hai mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá.
- Số lượng đặt mua tối thiểu đối với Nhà Đầu Tư tổ chức: tối thiểu 10.000 (mười nghìn) Trái Phiếu, tương đương 1.000.000.000 VND (một tỷ Đồng) tính theo mệnh giá.

Để tránh nhầm lẫn, Nhà Đầu Tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 200 (hai trăm) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư cá nhân và tối thiểu là 10.000 (mười nghìn) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư tổ chức.

19.4. Phương thức đăng ký mua và thanh toán

Trong thời hạn đăng ký mua được quy định bởi Tổ Chức Phát Hành, Nhà Đầu Tư thực hiện đăng ký mua Trái Phiếu trong phạm vi số lượng Trái Phiếu chào bán và phải đáp ứng yêu cầu về số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu do Tổ Chức Phát Hành quy định.

➤ Thông qua Tổ Chức Phát Hành

- Địa điểm đăng ký mua: Nhà Đầu Tư đăng ký mua Trái Phiếu trực tiếp tại Trụ sở chính và các Chi nhánh/PGD trên toàn quốc của Tổ Chức Phát Hành. Chi tiết địa chỉ Trụ sở chính và các Chi nhánh/PGD đăng tải tại <https://www.LPBank.com.vn/tuang-loai>.
- Nhà Đầu Tư chuyển tiền mua Trái Phiếu vào tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành ("Tài Khoản Phong Tỏa").

- Để tránh nhầm lẫn, (i) việc mua Trái Phiếu của Nhà Đầu Tư chỉ được coi là đã hoàn thành khi Nhà Đầu Tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu vào Tài Khoản Phong Tỏa; và (ii) trong trường hợp Nhà Đầu Tư đăng ký nhưng không hoàn thành việc thanh toán tiền mua trong thời gian do Tổ Chức Phát Hành quy định thì việc đăng ký được coi như không còn giá trị.

✦ Thông qua Đại Lý Phát Hành

- Địa điểm đăng ký mua: Nhà Đầu Tư đăng ký mua Trái Phiếu trực tiếp tại trụ sở chính của Đại Lý Phát Hành tại địa chỉ Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Nhà Đầu Tư chuyển tiền mua Trái Phiếu vào Tài Khoản Phong Tỏa.
- Để tránh nhầm lẫn, (i) việc mua Trái Phiếu của Nhà Đầu Tư chỉ được coi là đã hoàn thành khi Nhà Đầu Tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu vào Tài Khoản Phong Tỏa; và (ii) trong trường hợp Nhà Đầu Tư đăng ký nhưng không hoàn thành việc thanh toán tiền mua trong thời gian do Tổ Chức Phát Hành quy định thì việc đăng ký được coi như không còn giá trị.

19.5. Phương thức phân bổ Trái Phiếu

- Trái Phiếu sẽ được phân bổ cho các Nhà Đầu Tư theo nguyên tắc công bằng, công khai.
- Trường hợp tổng số lượng Trái Phiếu đăng ký mua bằng hoặc nhỏ hơn số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Phát Hành sẽ phân phối cho mỗi Nhà Đầu Tư số lượng Trái Phiếu bằng 100% số lượng Trái Phiếu mà Nhà Đầu Tư đã đăng ký mua.
- Trường hợp tổng số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Phát Hành phải phân phối hết số Trái Phiếu được phép phát hành cho Nhà Đầu Tư tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng Nhà Đầu Tư.
- Xứ tỷ phần lẻ Trái Phiếu: Trong mọi trường hợp, số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành phân bổ cho Nhà Đầu Tư sẽ được làm tròn xuống số nguyên gần nhất (nếu không phải là số nguyên). Đối với số lượng Trái Phiếu còn lại (được hình thành từ phần lẻ Trái Phiếu do số lượng Trái Phiếu mà Tổ Chức Phát Hành phân bổ cho Nhà Đầu Tư trên cơ sở tỷ lệ không phải là một số nguyên), Tổ Chức Phát Hành có toàn quyền phân bổ cho một hoặc một số Nhà Đầu Tư nhất định một phần hoặc toàn bộ số Trái Phiếu còn lại đó.
- Để làm rõ, trong trường hợp khối lượng Trái Phiếu được phân bổ của Nhà Đầu Tư thấp hơn số lượng đăng ký đặt mua tối thiểu theo quy định tại Điểm 19.3 thì Nhà Đầu Tư vẫn sẽ được coi là đã đăng ký mua thành công với khối lượng Trái Phiếu đã được phân bổ.

19.6. Chuyển giao Trái Phiếu

Trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, Nhà Đầu Tư sẽ nhận được bản gốc Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc bản gốc trích lục Sổ Đăng Ký (nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu có yêu cầu), trừ trường hợp Nhà Đầu Tư đã ủy quyền cho Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục lưu ký tập trung.

19.7. Quyền lợi của người mua Trái Phiếu

Nhà Đầu Tư sau khi hoàn thành việc mua Trái Phiếu sẽ được ghi tên trong Sổ Đăng Ký với tư cách là Người Sở Hữu Trái Phiếu, và được hưởng các quyền và lợi ích của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo các quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu này.

19.8. Thời hạn và cách thức trả lại tiền đặt mua

Trong trường hợp số lượng đặt mua lớn hơn tổng số lượng Trái Phiếu được phép chào bán hoặc Nhà Đầu Tư nộp thừa tiền đặt mua Trái Phiếu hoặc số lượng Trái Phiếu đặt mua của Nhà Đầu Tư không đáp ứng Số lượng đặt mua tối thiểu được quy định tại Điểm 19.3 nêu trên:

- Thời hạn: Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tài Khoản Phong Tỏa được giải tỏa.
- Cách thức: Chuyển vào tài khoản của người đặt mua Trái Phiếu theo thông tin đăng ký đặt mua Trái Phiếu có liên quan.

20. Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu

Sau khi Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chạm Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng do UBCKNN cấp có hiệu lực, Tổ Chức Phát Hành sẽ tiến hành phân phối Các Trái Phiếu với tổng số lượng Các Trái Phiếu phát hành dự kiến là 50.000.000 (năm mươi triệu) Trái Phiếu, tương đương với 5.000.000.000.000 VND (năm nghìn tỷ Đồng) tính theo mệnh giá trong các Đợt chào bán ra công chúng (với điều kiện là khoảng cách giữa Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng sau với Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng trước không quá 12 (mười hai) tháng phù hợp với quy định của pháp luật liên quan) với thời gian các Đợt chào bán dự kiến như sau:

Đợt 1: Dự kiến Quý I/2026 - Quý II/2026:

- Trái Phiếu LPB7Y202501: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 07 (bảy) năm.
- Trái Phiếu LPB8Y202502: 15.000.000 (mười lăm triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 08 (tám) năm.
- Trái Phiếu LPB10Y202503: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 10 (mười) năm.

Đợt 2: Dự kiến Quý III/2026 - Quý IV/2026:

- Trái Phiếu LPB7Y202504: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 07 (bảy) năm.
- Trái Phiếu LPB8Y202505: 15.000.000 (mười lăm triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 08 (tám) năm.
- Trái Phiếu LPB10Y202506: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu, kỳ hạn 10 (mười) năm.

(mỗi đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng nêu trên là một “Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng” hoặc “Đợt”).

Thời gian phân phối Trái Phiếu của mỗi Đợt dự kiến tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày. Đợt 2 chỉ thực hiện sau khi kết thúc Đợt 1.

Cụ thể, lịch trình dự kiến phân phối Các Trái Phiếu của từng Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng như sau:

Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu ra công chúng của Đợt 1 (Quý I/2026 - Quý II/2026)

STT	Nội dung	Thời gian dự kiến
1	Ngày Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng do UBCKNN cấp có hiệu lực	T1
2	Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về chào bán Trái Phiếu Đợt 1 trên 01 tờ báo điện tử	T1 đến T1+1
3	Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Phát Hành thực hiện phân phối Trái Phiếu Đợt 1 và Nhà Đầu Tư nộp tiền mua Trái Phiếu	T1+1 đến T1+21
-	Thời hạn bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu dự kiến	T1+1
-	Thời hạn cuối cùng nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư nộp tiền mua Trái Phiếu dự kiến (ngày kết thúc đợt chào bán)	T1+21
4	Ngày Phát Hành	T1+21
5	Tổ Chức Phát Hành thực hiện báo cáo kết quả phát hành Đợt 1 cho UBCKNN và thực hiện công bố thông tin về kết quả phát hành	Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán
6	Chuyển giao Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 30 (ba mươi) Ngày làm Việc kể từ ngày kết thúc đợt chào bán

Trường hợp số lượng Trái Phiếu chào bán Đợt 1 chưa chào bán hết theo dự kiến thì số lượng Trái Phiếu còn lại chưa chào bán hết tương ứng với từng kỳ hạn sẽ được chuyển sang chào bán tiếp tại Đợt chào bán sau.

Sau khi kết thúc Đợt 1, việc chào bán Đợt 2 được thực hiện sau khi Tổ Chức Phát Hành cập nhật thông tin Bản Cáo Bạch và nhận được ý kiến bằng văn bản của UBCKNN về việc tiếp tục chào bán Đợt 2 của Tổ Chức Phát Hành.

Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu ra công chúng của Đợt 2 (Quý III/2026 - Quý IV/2026)

STT	Nội dung	Thời gian dự kiến
1	Ngày văn bản chấp thuận chào bán Trái Phiếu Đợt 2 do UBCKNN cấp có hiệu lực	T2
2	Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về chào bán Trái Phiếu Đợt 2 trên 01 tờ báo điện tử	T2 đến T2+1

3	Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Phát Hành thực hiện phân phối Trái Phiếu Đợt 2 và Nhà Đầu Tư nộp tiền mua Trái Phiếu	T2+1 đến T2+21
-	Thời hạn bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu dự kiến	T2+1
-	Thời hạn cuối cùng nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư nộp tiền mua Trái Phiếu dự kiến (ngày kết thúc đợt chào bán)	T2+21
4	Ngày Phát Hành	T2+21
5	Tổ Chức Phát Hành thực hiện báo cáo kết quả phát hành Đợt 2 cho UBCKNN và thực hiện công bố thông tin về kết quả phát hành	Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán
6	Chuyển giao Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày kết thúc đợt chào bán

Lịch trình phân phối Trái Phiếu cụ thể của mỗi Đợt sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố chính thức sau khi được UBCKNN cấp Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng và theo tình hình thực tế của mỗi Đợt. Thời hạn phân phối Trái Phiếu được thực hiện theo quy định của pháp luật hiện hành và quy định tại Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu Ra Công Chúng do UBCKNN cấp cho Tổ Chức Phát Hành.

21. Tài Khoản Phong Toả nhận tiền mua Trái Phiếu

Số tài khoản: 6868668368

Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam

Tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Đồng Đô

22. Ý kiến của cơ quan có thẩm quyền về đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành

Theo quy định tại Quyết định số 649 của NHNN:

"Thủ tục hành chính được bãi bỏ lĩnh vực hoạt động tiền tệ thuộc phạm vi chức năng quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- *Tên thủ tục hành chính: Thủ tục chấp thuận Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng của tổ chức tín dụng;*
- *Tên văn bản quy phạm pháp luật quy định việc bãi bỏ thủ tục hành chính: Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 01")."*

Thông tư 02/2025/TT-NHNN ngày 29/04/2025 của NHNN quy định về phát hành chứng chỉ tiền gửi trong nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("**Thông tư 02**") bãi bỏ Thông tư 01 từ ngày 16/06/2025. Thông tư 02 không quy định về phát hành trái phiếu trong

miền của tổ chức tín dụng. Như vậy, áp dụng Thông tư 02 và Quyết định số 649, tổ chức tín dụng nói chung và LPBank nói riêng không phải xin chấp thuận NHNN đối với phương án phát hành trái phiếu ra công chúng.

Các Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành thực hiện theo quy định của Luật Chứng Khoán, Luật Doanh Nghiệp và Điều lệ của Tổ Chức Phát Hành, theo đó, cơ quan có thẩm quyền thông qua đợt chào bán trái phiếu ra công chúng của LPBank là HĐQT.

HĐQT LPBank đã ban hành Nghị quyết số 2693/2025/NQ-HĐQT ngày 06/11/2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng Lọc Phát Việt Nam phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2025.

23. Các loại thuế có liên quan

Phần trình bày về thuế trong phần này dựa trên luật hiện hành tại ngày phát hành Bản Cáo Bạch và phụ thuộc vào bất kỳ thay đổi về luật nào mà có thể có hiệu lực hồi tố được ban hành sau ngày phát hành Bản Cáo Bạch. Những nội dung tóm tắt dưới đây không phải là những phân tích có tính toán diện về các điểm cần lưu ý về thuế có thể ảnh hưởng tới quyết định mua, sở hữu hoặc bán Trái Phiếu và không nhằm mục đích giải quyết các vấn đề về thuế đối với tất cả các Nhà Đầu Tư, một số Nhà Đầu Tư (như người môi giới chứng khoán hoặc môi giới mua bán hàng hoá) phải tuân theo các quy định riêng.

23.1. Thuế thu nhập cá nhân

- *Đối với thu nhập nhận được từ lãi Trái Phiếu do các tổ chức trong nước phát hành*

Căn cứ Thông tư 111/2013/TT-BTC ngày 15/08/2013 của Bộ Tài chính về hướng dẫn thực hiện Luật Thuế thu nhập cá nhân, được sửa đổi bổ sung tại Thông tư 92/2015/TT-BTC ngày 15/06/2015, Thu nhập từ lãi Trái Phiếu là thu nhập từ đầu tư vốn, nhà đầu tư cá nhân nắm giữ sẽ chịu mức thuế suất 5% (năm phần trăm) trên số tiền lãi nhận được, áp dụng đối với cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam.

- *Đối với thu nhập từ chuyển nhượng Trái Phiếu*

Căn cứ Nghị định số 12/2015/NĐ-CP ngày 12/02/2015 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành luật sửa đổi, bổ sung một số điều của các Luật về thuế và sửa đổi, bổ sung một số điều của các nghị định về thuế, thu nhập từ chuyển nhượng Trái Phiếu là thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán chịu mức thuế suất 0,1% (không phải một phần trăm) trên giá bán chứng khoán từng lần áp dụng đối với cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam.

- *Đối với thu nhập từ nhận thừa kế, cho tặng Trái Phiếu*

Căn cứ Luật Thuế thu nhập cá nhân số 103/VBHN-VPQH ngày 27/08/2025 của Văn phòng Quốc hội, thu nhập từ nhận thừa kế, cho tặng Trái Phiếu chịu mức thuế suất 10% (mười phần trăm) thu

nhập tính thuế áp dụng đối với cả cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam.

23.2. Thuế thu nhập doanh nghiệp

Các tổ chức được thành lập và hoạt động theo quy định của pháp luật Việt Nam và các tổ chức được thành lập và hoạt động theo pháp luật nước ngoài (tổ chức nước ngoài) đáp ứng đủ điều kiện áp dụng phương pháp kê khai và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp trên cơ sở kê khai doanh thu chi phí theo Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp số 67/2025/QH15 ngày 14/06/2025 và các văn bản hướng dẫn, thu nhập từ Lãi Trái Phiếu và thu nhập từ chuyển nhượng Trái Phiếu được coi là thu nhập chịu thuế khác của doanh nghiệp và được cộng gộp với thu nhập chịu thuế từ hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp để xác định thuế thu nhập doanh nghiệp chung cho doanh nghiệp theo mức thuế suất cụ thể được áp dụng cho doanh nghiệp đó.

Các tổ chức nước ngoài không đáp ứng đủ điều kiện áp dụng phương pháp kê khai thuế thu nhập doanh nghiệp trên cơ sở kê khai doanh thu chi phí sẽ được khấu trừ và nộp thuế thu nhập doanh nghiệp trên thu nhập từ lãi thu được từ Trái Phiếu và thu nhập từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu theo quy định tại Thông tư số 103/2014/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 06/08/2014 và có hiệu lực từ ngày 01/10/2014 với mức thuế suất áp dụng như sau:

- Mức thuế suất áp dụng đối với tiền lãi từ Trái Phiếu là 5%; và
- Mức thuế suất áp dụng đối với thu nhập từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu là 0,1% trên tổng thu nhập doanh thu chuyển nhượng Trái Phiếu tại thời điểm chuyển nhượng.

23.3. Thuế giá trị gia tăng

Theo các quy định tại Thông tư số 69/2025/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 01/07/2025 quy định chi tiết một số điều của Luật Thuế Giá trị gia tăng và hướng dẫn thực hiện Nghị định số 181/2025/NĐ-CP ngày 01/07/2025 của chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Thuế Giá trị gia tăng (Nghị định số 181), Thông tư số 77/2025/TT-BTC của Bộ Tài chính ban hành ngày 30/07/2025 Quy định chi tiết các dịch vụ kinh doanh chứng khoán và chuyển nhượng chứng khoán theo Nghị định số 181 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế (nếu có), Lãi Trái Phiếu và thu nhập từ việc chuyển nhượng Trái Phiếu không là đối tượng chịu thuế Giá trị Gia tăng.

23.4. Khấu trừ thuế thu nhập cá nhân

Việc khấu trừ thuế thu nhập cá nhân thực hiện như sau:

- a) Trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC:
 - (i) Tổ Chức Phát Hành sẽ khấu trừ, giữ lại và nộp thuế thu nhập cá nhân đối với tiền Lãi trước khi thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định pháp luật hiện hành.
 - (ii) Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký sẽ khấu trừ, giữ lại, kê khai và nộp thuế, phí và lệ phí tài khoản trên giá trị chuyển nhượng cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.

- b) Trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC: việc khấu trừ thuế thu nhập cá nhân sẽ theo quy định của pháp luật hiện hành và quy định của VSDC và quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu này nếu không mâu thuẫn.

24. Thông tin cam kết

Tổ Chức Phát Hành cam kết:

- a) Không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 (một) năm và đã hoàn thành các nghĩa vụ tài chính với Nhà nước;
- b) Phát hành Trái Phiếu cho Nhà Đầu Tư phù hợp với các quy định của Các Điều Khoản Trái Phiếu và Văn Kiện Trái Phiếu;
- c) Đáp ứng đầy đủ các điều kiện phát hành Trái Phiếu quy định tại các Văn Bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan tại Ngày Phát Hành;
- d) Thông qua Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký hoặc tự mình thực hiện (tùy từng trường hợp áp dụng) tính toán tiền Lãi và/hoặc Gốc và các khoản nghĩa vụ phát sinh phải trả khác (nếu có) cho mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu vào Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn khác (nếu có) phù hợp với Các Điều Khoản Trái Phiếu này;
- e) Thanh toán đầy đủ, đúng hạn số tiền Gốc, Lãi và các khoản thanh toán khác liên quan đến Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- f) Tạo điều kiện thuận lợi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu khi Người Sở Hữu Trái Phiếu có nhu cầu thanh toán, chuyển nhượng, sử dụng làm tài sản bảo đảm hoặc chiết khấu Trái Phiếu;
- g) Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ tạo điều kiện để cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa lưu ký Trái Phiếu (nếu có yêu cầu) để thực hiện việc lưu ký và chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu theo quy định của pháp luật có liên quan và của VSDC;
- h) Giữ bí mật thông tin về số dư Trái Phiếu và các giao dịch về Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;
- i) Báo cáo các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền về giao dịch phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- j) Tuân thủ quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong quá trình phát hành Trái Phiếu và khi thực hiện các giao dịch liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu. Nghĩa vụ này không áp dụng cho các giao dịch liên quan đến Trái Phiếu giao dịch trên thị trường thứ cấp;
- k) Sử dụng nguồn vốn huy động được từ việc phát hành Trái Phiếu phù hợp với Các Điều Khoản Trái Phiếu và quy định của pháp luật;
- l) Sẽ thực hiện nộp và hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết/giao dịch tập trung Trái Phiếu trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc Đợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công

- Chung theo đúng quy định của pháp luật;
- m) Không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích;
- n) Có Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định pháp luật hiện hành;
- o) Tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định pháp luật;
- p) Các nghĩa vụ và cam kết khác theo Các Điều Kiện Trái Phiếu, Văn Kiện Trái Phiếu và quy định của pháp luật.

25. Các điều khoản khác

25.1. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

- a) Quy định chung: Các quy định về quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu tại Điều Kiện 25.1 này được áp dụng đối với từng Mã Trái Phiếu, do đó, khi đề cập tới Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu, Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu là đề cập tới một Mã Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu, Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu thuộc Mã Trái Phiếu đó.
- b) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là cuộc họp của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm triệu tập cuộc họp đó ("**Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu**").
Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm Người Sở Hữu Trái Phiếu cùng nhau) sở hữu ít nhất 10% (mười phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm yêu cầu tổ chức Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu để lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập, tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- c) Số đại biểu cần thiết để tiến hành họp Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu là có sự tham dự của một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc đại diện được ủy quyền hợp pháp của những Người Sở Hữu Trái Phiếu đó) nắm giữ từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên tại thời điểm đó.
- d) Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là thông qua hợp lệ nếu được một hoặc một số Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên chấp thuận.
- e) Không phụ thuộc vào các quy định tại Điểm 25.1 a), b), c), và d) nêu trên, Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua tại một cuộc họp với sự tham dự của tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ 100% (một trăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm tiến hành Hội Nghị là hợp pháp và có hiệu lực ngay cả khi trình tự và thủ tục triệu tập Hội Nghị không đúng quy định tại Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và Các Điều Kiện Trái Phiếu.

- f) Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo quyết định của những người có thẩm quyền triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu tại Điểm 25.1 b) và khi được thông qua sẽ có giá trị như Nghị quyết thông qua tại cuộc họp và có giá trị ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu, với điều kiện (1) việc lấy ý kiến phải được gửi đến tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm chốt danh sách lấy ý kiến và (2) phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện cho từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành trở lên thông qua. Việc lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được tiến hành theo trình tự và thủ tục quy định trong Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- g) Để tránh hiểu nhầm, Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu khi đã được thông qua hợp lệ theo quy định tại Điểm 25.1 này sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (dù họ có tham dự trực tiếp Hội Nghị hoặc gửi ý kiến bằng văn bản hay không). Tuy nhiên, bất kỳ Nghị quyết nào được Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua theo quy định tại Điểm 25.1 này sẽ không có giá trị ràng buộc đối với Tổ Chức Phát Hành nếu không được chấp thuận bởi Tổ Chức Phát Hành (trừ các Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua sau khi đã phát sinh Sự Kiện Vi Phạm sẽ có giá trị ràng buộc vô điều kiện với Tổ Chức Phát Hành).
- h) Không phụ thuộc vào các quy định tại các Điểm 25.1 a), b), c), d), e), f), và g) nêu trên, trường hợp chỉ có một Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sở hữu 100% (một trăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu đang lưu hành thì không cần triệu tập Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sẽ thỏa thuận thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Kiện Trái Phiếu này bằng văn bản thỏa thuận giữa hai bên hoặc bằng hồ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời trực tiếp của bên được xin ý kiến về nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung đó, và trong trường hợp này, văn bản thỏa thuận thống nhất giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất và/hoặc hồ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời đồng ý/chấp thuận của bên được xin ý kiến sẽ có giá trị pháp lý như một Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu đã được Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận thông qua. Đối với các nội dung để xử lý các Sự Kiện Vi Phạm của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất có quyền thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Kiện Trái Phiếu này mà không cần sự chấp thuận của Tổ Chức Phát Hành.
- i) Vì mục đích của Các Điều Kiện Trái Phiếu này, trong trường hợp bất kỳ công ty con nào của Tổ Chức Phát Hành (nếu có) mua hoặc bằng cách khác nhận quyền sở hữu hợp pháp hoặc được hưởng lợi đối với bất kỳ Trái Phiếu nào, thì công ty con đó sẽ không được quyền biểu quyết liên quan đến các Trái Phiếu đó tại bất kỳ Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu nào.

25.2. Thông báo và địa chỉ đăng ký



25.2.1. Thông báo

- a) Mọi thông báo, thư liên lạc gửi cho hoặc từ Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký, VSDC, HNX sẽ được coi là được gửi hợp lệ bằng một hoặc đồng thời một số các phương thức sau:
- (i) công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký, VSDC và HNX; hoặc
 - (ii) giao trực tiếp tận tay, gửi qua fax, gửi thư điện tử; hoặc
 - (iii) qua tin nhắn điện thoại; hoặc
 - (iv) gửi bằng thư bảo đảm hoặc gửi qua dịch vụ chuyển phát của tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát đến địa chỉ và số fax tương ứng quy định tại Điểm 25.2.2; hoặc
 - (v) gửi bằng hình thức điện tử thông qua tài khoản giao dịch chứng khoán của Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- b) Bất kỳ thông báo, thư liên lạc nào như vậy sẽ được coi là đã nhận được:
- (i) được công bố trên website, thời điểm tròn 24 (hai mươi tư) giờ từ thời điểm công bố;
 - (ii) nếu được chuyển giao tận tay, tại thời điểm giao;
 - (iii) nếu được gửi bằng thư bảo đảm, tại thời điểm kết thúc thời hạn 05 (năm) Ngày Làm Việc sau khi gửi (có xác nhận của bưu điện);
 - (iv) nếu được gửi qua fax, khi người gửi nhận được báo cáo chuyển fax xác nhận rằng thông báo hoặc thông điệp đã được gửi đầy đủ đến máy fax của người nhận, hoặc cách thức nhận báo cáo xác nhận tương tự khác;
 - (v) nếu được gửi qua thư điện tử, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi thư điện tử đến đúng địa chỉ đăng ký trong Sổ Đăng Ký của người nhận (để tránh nhầm lẫn, người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu người nhận không nhận được thư điện tử của người gửi do địa chỉ thư điện tử đăng ký trong Sổ Đăng Ký của người nhận bị sai, bị đầy dung lượng hoặc tự động chặn/trả lại thư điện tử của người gửi);
 - (vi) nếu được gửi qua tin nhắn điện thoại, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi tin nhắn điện thoại đến đúng số điện thoại đăng ký trong Sổ Đăng Ký của người nhận (để tránh nhầm lẫn, người gửi sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào nếu người nhận không nhận được tin nhắn điện thoại của người gửi do số điện thoại đăng ký trong Sổ Đăng Ký của người nhận bị sai, bị đầy dung lượng hoặc tự động chặn/trả lại tin nhắn điện thoại của người gửi);
 - (vii) nếu được gửi bằng hình thức điện tử thông qua tài khoản giao dịch chứng khoán của Người Sở Hữu Trái Phiếu, khi người gửi đã hoàn thành việc gửi thông tin trên tài khoản giao dịch chứng khoán;
 - (viii) nếu gửi qua dịch vụ chuyển phát của công ty chuyển phát, tại thời điểm xác nhận

được gửi bưu kiện đựng thông báo hoặc thư liên lạc có liên quan.

- c) Bất kỳ bên nào cũng có thể thay đổi địa chỉ liên hệ của mình bằng cách gửi thông báo trước 05 (năm) Ngày Làm Việc cho bên kia. Trong trường hợp Trái Phiếu được đăng ký, tại VSDC, việc thay đổi thông tin của các bên tuân thủ quy định của VSDC tại từng thời kỳ.

25.2.2. Địa chỉ đăng ký

Trở trường hợp Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký đã thông báo cho các bên liên quan về việc thay đổi địa chỉ ít nhất 05 (năm) Ngày Làm Việc trước ngày gửi thông báo, thư liên lạc theo quy định tại Điểm 25.2.1, địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký sử dụng cho việc nhận thông báo và các mục đích khác quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu này được ghi dưới đây:

Tổ Chức Phát Hành:

Ngân hàng TMCP Lọc Dầu Việt Nam

Người nhận: Khối Thị trường và Quản trị tài chính

Địa chỉ: LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 62 668 668

Fax: (84 24) 62 669 669

Email: bond@lpbank.com.vn

Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội

Người nhận: Trung tâm Tư vấn Thị trường nợ - Khối Ngân hàng Đầu tư

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Email: tuvan.shs@shs.com.vn

Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký:

Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank

Người nhận: Phòng Nghiệp vụ - Khối Văn hành

Địa chỉ: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 799

Email: OPS_Bond@lpbs.com.vn

25.3. Sửa đổi và từ bỏ

Bất kỳ sửa đổi nào đối với Các Điều Khoản Trái Phiếu này phải được Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu (được thông qua hợp lệ bằng một Nghị Quyết Người Sở Hữu Trái Phiếu) chấp thuận trước bằng văn bản theo quy định pháp luật.

25.4. Luật điều chỉnh

Các Điều Khoản Trái Phiếu này được điều chỉnh bởi và giải thích theo pháp luật Việt Nam. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Khoản Trái Phiếu này, kể cả bất kỳ vấn đề nào liên quan đến việc tồn tại, hiệu lực hoặc việc chấm dứt của Trái Phiếu và Các Điều Khoản Trái Phiếu này, sẽ được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải trên tinh thần hợp tác và các bên cùng có lợi. Trường hợp tranh chấp đó không thể được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải, mỗi bên có quyền yêu cầu Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam giải quyết vụ việc.

VII. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái Phiếu để bổ sung nguồn vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

VIII. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

1. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ Đợt chào bán Trái Phiếu

LPBank dự kiến sử dụng tiền thu được từ các Đợt chào bán Trái Phiếu nhằm tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng. Cụ thể:

Bảng 40: Phương án sử dụng vốn Đợt 1 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: tỷ Đồng

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

6	Tiêu dùng (Nhà đất, xây sửa nhà)	350
Tổng		2.500

Nguồn: Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành

Bảng 41: Phương án sử dụng vốn Dợt 2 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý III/2026 - Quý IV/2026
1	Nông lâm nghiệp, Thủy sản	1.500
2	Công nghiệp chế biến, chế tạo	400
3	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	100
4	Bán buôn và Bán lẻ; Sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	250
5	Vận tải kho bãi; Giáo dục và Đào tạo; Y tế và Hoạt động trợ giúp xã hội	100
6	Tiêu dùng (Nhà đất, xây sửa nhà)	150
Tổng		2.500

Nguồn: Nghị Quyết Về Phương Án Phát Hành

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

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

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

2. Kế hoạch trả nợ vốn thu được từ Dợt chào bán Trái Phiếu

a) Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

- Thanh toán Lãi và Gốc Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của khách hàng cho các khoản giải ngân/cho vay

đự kiến bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.

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

Bảng 42: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 07 năm

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,70	1.800	175	0	175	1.800
2	9,70	1.800	175	0	175	1.800
3	9,70	1.800	175	0	175	1.800
4	9,70	1.800	175	0	175	1.800
5	9,70	1.800	175	0	175	1.800
6	9,70	1.800	175	0	175	1.800
7	9,70	1.800	175	1.800	1.975	0
TỔNG			1.225	1.800	3.025	

Ghi chú:

(*) Báo vào theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

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

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

Bảng 43: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 08 năm

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,90	3.000	297	0	297	3.000
2	9,90	3.000	297	0	297	3.000
3	9,90	3.000	297	0	297	3.000
4	9,90	3.000	297	0	297	3.000
5	9,90	3.000	297	0	297	3.000
6	9,90	3.000	297	0	297	3.000
7	9,90	3.000	297	0	297	3.000
8	9,90	3.000	297	3.000	3.297	0
TỔNG			2.376	3.000	5.376	

Ghi chú:

(*) Bảo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

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

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

[Phần còn lại của trang được cô ý bỏ trống]



Bảng 44: Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu kỳ hạn 10 năm

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất dầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ dầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	10,00	200	20	0	20	200
2	10,00	200	20	0	20	200
3	10,00	200	20	0	20	200
4	10,00	200	20	0	20	200
5	10,00	200	20	0	20	200
6	10,00	200	20	0	20	200
7	10,00	200	20	0	20	200
8	10,00	200	20	0	20	200
9	10,00	200	20	0	20	200
10	10,00	200	20	200	220	0
TỔNG			200	200	400	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

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

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

b) Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

Theo kế hoạch kinh doanh của LPBank, tiền thu được từ các hoạt động kinh doanh của LPBank sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và gốc, bao gồm các

khóan nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của Tổ Chức Phát Hành cho Trái Phiếu đang dự kiến chào bán trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể:

**Bảng 45: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu
kỳ hạn 07 năm**

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,175	1.800	129	0	129	1.800
2	7,175	1.800	129	0	129	1.800
3	7,175	1.800	129	0	129	1.800
4	7,175	1.800	129	0	129	1.800
5	7,175	1.800	129	0	129	1.800
6	7,175	1.800	129	0	129	1.800
7	7,175	1.800	129	1.800	1.929	0
TỔNG			903	1.800	2.703	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, tham chiếu lãi suất của Các Ngân Hàng Tham Chiếu, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ngày 24/10/2023 + biên độ 2,5%/năm

**Bảng 46: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu
kỳ hạn 08 năm**

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,375	3.000	221	0	221	3.000

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

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

(**) Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, tham chiếu lãi suất của Các Ngân Hàng Thương Chấu, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ngày 24/10/2023 + biên độ 2,7%/năm

**Bảng 47: Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Các Trái Phiếu
kỳ hạn 10 năm**

Đơn vị: tỷ Đồng

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

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
7	7,575	200	15	0	15	200
8	7,575	200	15	0	15	200
9	7,575	200	15	0	15	200
10	7,575	260	15	200	215	0
TỔNG			150	200	350	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán trên năm kể từ Ngày Phát Hành.

(**) Lãi suất phát hành được giữ định gữ nguyên trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, tham chiếu lãi suất của Các Ngân Hàng Tham Chiếu, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ngày 24/10/2023 + biên độ 1,9%/năm.

Bảng 4B: Tổng hợp dòng tiền trả nợ Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành

Đơn vị: tỷ Đồng

Kỳ thanh toán (*)	Dư nợ đầu kỳ	Thu lãi + gốc giải ngân/cho vay từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu trong kỳ	Phải trả lãi + gốc Trái Phiếu trong kỳ	Dòng tiền ròng	Dư nợ cuối kỳ
1	5.000	492	365	127	5.000
2	5.000	492	365	127	5.000
3	5.000	492	365	127	5.000
4	5.000	492	365	127	5.000
5	5.000	492	365	127	5.000
6	5.000	492	365	127	5.000
7	5.000	2.292	2.165	127	3.200
8	3.200	3.317	3.236	81	200

Kỳ thanh toán (*)	Dư nợ đầu kỳ	Thu lãi + gốc giải ngân/cho vay từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu trung kỳ	Phải trả lãi + gốc Trái Phiếu trong kỳ	Dòng tiền ròng	Dư nợ cuối kỳ
9	200	20	15	5	200
10	200	220	215	5	0
TỔNG		8.801	7.821	980	

Ghi chú:

(*) Kỳ thanh toán tròn năm kể từ Ngày Phát Hành

IX. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN

TỔ CHỨC TƯ VẤN, ĐẠI LÝ PHÁT HÀNH, ĐẠI LÝ ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ

Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank

Địa chỉ: Tầng 3, Cao ốc văn phòng, Số 43 - 45 - 47 Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Điện thoại: (84 28) 73 098 198

Fax: (84 28) 35 146 739

Website: www.lpbs.com.vn

Ý kiến của Tổ Chức Tư Vấn

Trên cơ sở những thông tin về đợt chào bán và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán của Tổ Chức Phát Hành đã được HĐQT LPBank thông qua tại Nghị quyết số 2693/2023/NQ-HĐQT ngày 06/11/2023 và những nhận định về tình hình thị trường kinh tế nói chung và thị trường chứng khoán Việt Nam nói riêng, với tư cách là Tổ Chức Tư Vấn cho đợt chào bán Trái Phiếu, Công ty Cổ phần Chứng khoán LPBank nhận định kế hoạch chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành là hợp lý và mang tính khả thi, trừ trường hợp có những biến động bất thường và nằm ngoài tầm kiểm soát của Tổ Chức Phát Hành làm ảnh hưởng đến đợt chào bán.

Tổ Chức Tư Vấn cũng xin lưu ý rằng các ý kiến nhận xét của Tổ Chức Tư Vấn được đưa ra với góc độ của một tổ chức tư vấn, dựa trên kinh nghiệm thực tế cũng như các thông tin Tổ Chức Tư Vấn đã thu thập và đánh giá một cách khách quan trên lý thuyết về lĩnh vực tài chính, kinh tế và chứng khoán nói chung. Những nhận xét đánh giá của Tổ Chức Tư Vấn không hàm ý đảm bảo giá trị của Các Trái Phiếu và chỉ mang tính chất tham khảo.

ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 38 181 888

Fax: (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

ĐƠN VỊ KIỂM TOÁN

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 12, Tòa nhà Diamond Park Plaza, 16 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 71 050 000

Fax: (84 24) 62 885 678

Website: www.deloitte.com/vn

TỔ CHỨC XẾP HẠNG TÍN NHIỆM

Công ty Cổ phần Xếp hạng tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating) - Xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành

Địa chỉ: Phòng 2709, Tầng 27 - Tháp Tây, Tòa nhà Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 33 886 000

Website: www.visrating.com

Ý KIẾN CỦA CÁC CHUYÊN GIA VỀ ĐỢT CHÀO BÁN: Không Có

X. CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG TỚI QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

Không có.

[Phần còn lại của trang được tẩy bỏ trống]

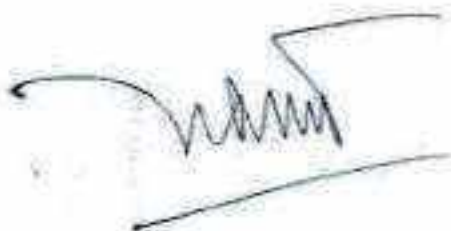


**XI. NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH,
TỔ CHỨC TƯ VẤN**

Hà Nội, ngày 23 tháng 12 năm 2025

ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

CHỦ TỊCH HĐQT



Hà Nam Tiến

**GIÁM ĐỐC KHỐI THỊ TRƯỜNG VÀ
QUẢN TRỊ TÀI CHÍNH**



Nguyễn Thị Nga

TỔNG GIÁM ĐỐC



Vũ Quốc Khánh

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Nguyễn Tiến Công



ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC TƯ VẤN
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN LPBANK
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ KIỂM TÓNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Duy Khoa

XII. PHỤ LỤC

1. **Phụ lục I:** Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp
2. **Phụ lục II:** Nghị quyết số 2693/2025/NQ-HĐQT ngày 06/11/2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán; Đăng ký và niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng của LPBank năm 2025;
3. **Phụ lục III:** Điều lệ của LPBank;
4. **Phụ lục IV:** Báo cáo tài chính năm 2023, 2024 được kiểm toán; Báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2025 đã được soát xét; Báo cáo tài chính Quý III năm 2025;
5. **Phụ lục V:** Cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với Nhà Đầu Tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của Nhà Đầu Tư và các điều kiện khác;
6. **Phụ lục VI:** Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

