

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.

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
16:20:32 +07'00'



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 . Q1 . /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 CHÚNG

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 NHÃN TỐ RỦI RO	6
1.	Rủi ro về kinh tế.....	7
2.	Rủi ro về luật pháp.....	9
3.	Rủi ro đặc thù.....	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 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 ..	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 cam 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 19112025/HDTV/LPB-LPBS ngày 19/11/2025 với Ngân hàng TMCP Lộc 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 Lộc 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 Bản Cáo Bạch cũng có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến khoản đầu tư vào Trái Phiếu.

1. 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 bầu cử 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 giám sát nhu cầu trong nhiều lĩnh vực từ hóa 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 dụng 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 786,29 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 (dù 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 cố tình 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 hạn 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 trong công tác Quản lý rủi ro nói chung và Quản lý rủi ro lãi suất nói 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 gần, 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 tội phạm máy tính (BBB&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 hàng 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 cắt lỗ, 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, PC50) 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 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 KHCHN (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 sổ hóa lương 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 tính 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 thẻ 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 dò quét lỗ hổng 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 khủng bố, 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, báo 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 NIINN 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 lưỡng tính, 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 phải 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 mà 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, bão lũ, 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

sinh 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	“NHTM”: Ngân hàng thương mại
“ĐHĐCĐ”: Đại hội đồng Cổ đông		“NIM”: Biên lợi nhuận ròng	“NPL”: Tỷ lệ nợ xấu
“DPRR”: Dự phòng rủi ro		“TCTD”: Tổ chức tín dụng	“TGD”: Tổng Giám đốc
“HĐQT”: Hội đồng Quản trị		“TMCP”: Thương mại Cổ phần	“TNHH”: Trách nhiệm hữu hạn
“HĐTV”: Hội đồng Thành viên		“TTS”: Tổng Tài sản	“USD”: Đồng đô la Mỹ
“BKS”: Ban Kiểm soát		“UBCKNN”: Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước	“VND”: Đồng Việt Nam;
“BCTC”: Báo cáo tài chính		“VSDC”: Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam;	“VCSH”: Vốn Chủ sở hữu
“CASA”: Tiền gửi không kỳ hạn		“PGD”: Phòng Giao dịch	“KHCN”: Khách hàng Cá nhân
“CAR”: Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu		“KHDN”: Khách hàng Doanh nghiệp	“UPCOM”: Sàn Giao dịch Chứng khoán dành cho các công ty chưa niêm yết
“CCCD”: Căn cước công dân			
“CNTT”: Công nghệ Thông tin			
“ĐVKD”: Đơn vị Kinh doanh			
“LNST”: Lợi nhuận sau thuế			
“PGDĐĐ”: Phòng Giao dịch Bưu điện			
“HOSE”: Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh			
“HNX”: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội			

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]

IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Bất kỳ khác biệt nào trong các bảng nêu tại Bản 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 (Mã Citad: 01357001)

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.

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 tầm 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, 512 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.
- ☐ Trở 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 Him Lam thành lập Công ty Cổ phần Phát triển Xín Mần nhằm hỗ trợ phát triển huyện nghèo Xín 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 Xín Mần tại khu vực chợ trung tâm Thị trấn Cốc Pài, huyện Xín 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 "Chứng chỉ xuất sắc trong xử lý



500 doanh nghiệp tư nhân lớn nhất Việt Nam trên bảng xếp hạng VNR 500.

điện 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 mạnh 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 sở chính tới 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 Him Lam cam kết dành trên 11.000 tỷ VND để phát triển macc 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 bưu điện đến tận cấp huyện, xã.
- ☐ Đối trụ sở chính tới 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 sớm 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 sàn 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, VI 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

dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).

thành lập, đạt 3.638 tỷ VND lợi nhuận trước thuế.

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).

- ☐ 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.

- ☐ 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 (Bộ Tài chính) công bố.
- ☐ Ngày 27/04/2025, ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của LPBank

chứng 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, tăng 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.

hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.

□ Ngày 29/04/2024, chính thức đưa vào vận hành hệ thống ngân hàng lõi CoreBanking T24 tiên tiến, tạo nền tảng công nghệ quan trọng để phát triển hoạt động kinh doanh. Với sự kiện này, LPBank được đổi tác Temenos 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 01/08/2025, được vinh danh tại 2 bảng xếp hạng Top 50 Công ty Đại chúng uy tín và hiệu quả (VIX50) và Top 10 Công ty uy tín ngành Ngân hàng - Tài chính - Bảo hiểm - Công nghệ năm 2025.

□ Ngày 09/09/2025, tại Lễ Vinh danh các doanh nghiệp nộp ngân sách lớn nhất Việt Nam năm 2025 (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 13/09/2025, đạt vị trí thứ 8 trong Top 10 Doanh nghiệp tư nhân lợi nhuận tốt nhất Việt Nam, theo Bảng xếp hạng PROFIT500 năm 2025 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 bao gồm 08 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 cố 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**

HDQT 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 HDQT:

- 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, kỷ 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 HDQT;
- 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, HDQT; 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 cấm vận 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 đông 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	91,90
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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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	173.100.000.000	Thả nổi	10	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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
V1	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	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

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	LPBL2427009	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	Kỳ hạn (năm)	Điều khoản điều kiện quan trọng
						Nợ Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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			29.638.654.600.000			

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 cán bộ hưu trí:

Hướng tới khách hàng là các cán bộ hưu trí, LPBank đã xây dựng và triển khai một sản phẩm tín dụng đặc thù, khác biệt, duy nhất trên thị trường với rủi ro thấp, hiệu quả cao: cho vay hưu 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 hưu trí thông qua hệ thống PGDBD. Tận dụng ưu thế mạng lưới các PGDBD trải rộng khắp toàn quốc, LPBank đã triển khai sản phẩm cho vay đối với cán bộ hưu 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 - chứng chỉ được cấp bởi GlobalSign; xác thực tài khoản qua nhiều yếu tố như mật khẩu, 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: vừa 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 (5 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 dầu gas 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 cty 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	30	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	-1	-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 PGDBD 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	0,28	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 phái 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 Lọc 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 đúng định hướng phát triển bản lẻ 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 16,03%.

[Phần còn lại của trang được cố 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 huy 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	10,30
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	29,84	131.503	33,90
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	653	0,20	5.062	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	698	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 tự 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 bảng 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, chi 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

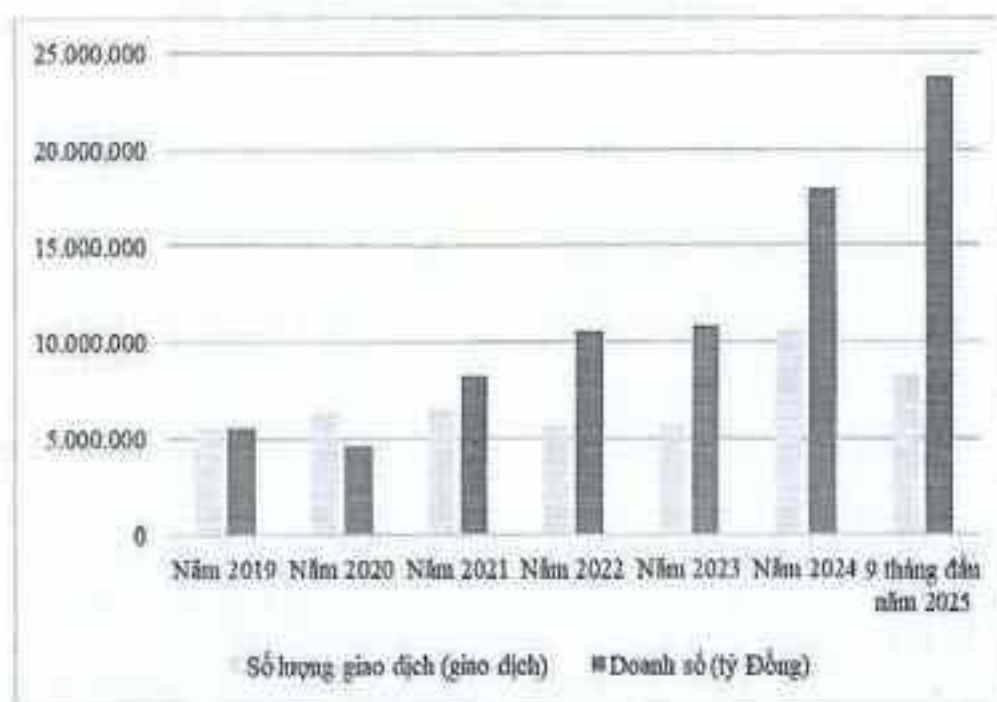
năm trước, đạt mức tăng cao nhất so với quý II các năm trong giai đoạn 2020-2025. LPBank cũng đang cho thấy một bước chuyển mình mạnh mẽ cả về quy mô và chiến lược phát triển.

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 09 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 nói 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
1	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 một 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 tiêu...

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 RRHĐ 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 RRHĐ; 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 RRHĐ 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, gián lận điển hình của hệ thống ngân hàng trong năm qua (gian 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 RRHĐ 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 đầu 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 phi 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/TTKB và tái cơ cấu khung công tác về PCRT/TTKB 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 ALM, 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 thành 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 Lộc Phát 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	17.650	3.102	13.710	2.362
2	Miền Trung	7.835	922	7.185	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

Ghi chú (*): 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 KHICN 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 sổ 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 GTCG 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 TSBD là hàng hóa nhập khẩu hình thành trong tương lai và hàng hóa thế 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...
- *Thẻ tín dụng*: gồm các sản phẩm thẻ 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.

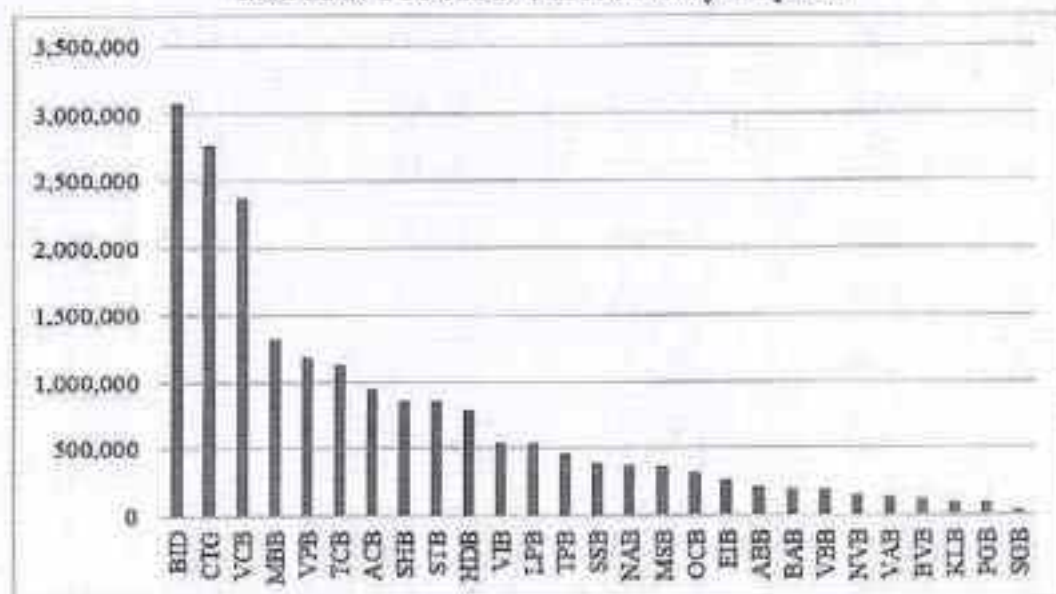
Xét về mặt quy mô:

Tính đến ngày 30/09/2025, TTS của Ngân hàng đạt 539.149 tỷ VND, thuộc top 12 NHTM niêm yết trên HOSE, HNX và đăng ký giao dịch trên UPCOM ("NHTM Niêm yết và Đăng ký giao dịch") có TTS lớn nhất. Vốn chủ sở hữu đạt 43.462 tỷ VND, thuộc top 12 NHTM 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 NHTM 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 NHTM 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 NHTM 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 20: Vị thế của LPBank trong ngành

Đơn vị: tỷ Đồng

STT	Các NHIM	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	SIIB	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%

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: BCTC 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 (bằng ngoại tệ)	NP	
14	Nhà phát hành ngắn hạn (bằng 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 08/05/2025 của VIS Rating, LPBank được đánh giá như sau:

SIT	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 30/09/2025, 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 2025 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 thể, 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 huy 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 trên hệ 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: Giai đoạn 1: - Dự án SEC1: Dự án Quản lý tài khoản đặc 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 Giai 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 (TI0)	Đang thực hiện	Hỗ trợ quy trình lập kế hoạch và phân tích tài chính, đem lại tính minh bạch và thông tin 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 bản 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 bản 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 30/09/2025) trên cả nước, LPBank có thế mạnh rất lớn trong việc (i) phát triển tín dụng bán lẻ 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 phần bán lẻ 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 thế, 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 hưu trí... 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 đón 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 tốt.

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 quét lỗ hổng an ninh CNTT để tăng cường kiểm soát an ninh nghiêm ngặt như (i) chuyển đổi sang hệ thống ngân hàng lõi 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 - cánh tay nối dài 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 bán lẻ cho các ĐVKD còn yếu kém trong công tác triển khai bán 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 phần khúc bán 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 đà 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 nhận 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 Khởi	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 kiều hối 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
	đốc 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 Lọc 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 Lọc Phát Việt Nam
23/12/2025 - Nay	Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Lọc 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 sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ 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	Quyển Trưởng Phòng kinh doanh	Ngân hàng TMCP Phương Nam (Nay sáp nhập vào Sacombank) - Chi nhánh Thanh 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 - 05/2013	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	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 Lộc Phát Việt Nam (tên cũ là Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt)
12/08/2024 - Nay	Phó Chủ tịch HĐQT	Ngân hàng TMCP Lộc 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 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: 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 úy	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 Lộc 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 sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ 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

		AB/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 Trụ sở 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 I.ệc 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 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

[Phần còn lại của trang được cố ý bỏ trống]

10.2. Danh Sách BKS**Bảng 24: Danh sách Thành viên BKS tại ngày 26/12/2025**

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 sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ 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 tái 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 DHDGD 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 Lộc 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 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
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 Đầu tư 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 đầu tư gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
03/2002 - 01/2007	Phó Chi cục trưởng	Chi cục Hải quan Quản lý hàng đầu tư gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội
01/2007 - 03/2013	Chi cục trưởng	Chi cục Hải quan Quản lý hàng đầu tư gia công - Cục Hải quan Thành phố Hà Nội - Tổng cục Hải quan
03/2013 - Nay	Thành viên BKS	Ngân hàng TMCP Lộc 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 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
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 Lộc 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 Lộc Phát Việt Nam
02/2025 - Nay	Tổng Giám đốc	Ngân hàng TMCP Lộc 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 sĩ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sĩ 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 Chínfon - 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 sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ 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-Vinacomin (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 Xuân Thành
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 Định 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

- 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 - 01/02/2023	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 Hyundai 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 1	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 sỹ
- Năng lực chuyên môn: Thạc sỹ 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 Lộc Phát Việt Nam
04/2025 - Nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Vận hành	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 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 Artit 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 Thẩm 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 Thẩm 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 Thẩm 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 Lộc Phát Việt Nam
31/12/2024 - Nay	Kế toán trưởng	Ngân hàng TMCP Lộc Phát 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/mệnh giá 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 liền 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	Chỉ 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 sử dụng 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, phân 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%		59,93%
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	28,65%	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 cho 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 19,06% 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 2025 của LPBank

c) 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

lại 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 ĐHĐCĐ 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	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

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						
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						

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	8.703.000.000	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
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

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 Thứ 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 Thứ Cấp của Tổ Chức Phát Hành
8	LPBL2427009	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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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 Thứ 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
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 DHDCTD 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 DHDCTD 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
- o Thời điểm xếp hạng: ngày 18/11/2025

- o Nguồn thông tin: Website của Moody's Investor Service
- o Kết quả xếp hạng: chi 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 08/05/2025
 - o Nguồn thông tin: Bản công bố kết quả xếp hạng tín nhiệm của VIS Rating
 - o Kết quả xếp hạng: chi 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

Chi 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 933/2025/TT-HĐQT ngày 04/04/2025 tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 ngày 27/04/2025. Theo đó, tỷ lệ chi trả cổ tức là 25,0% bằng tiền mặt.

Nguồn: Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của LPBank thông qua Báo cáo số 927/2025/BC-HĐQT ngày 04/04/2025 của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2024 và kế hoạch hoạt động năm 2025; Nghị quyết HĐQT số 1614/2025/NQ-HĐQT ngày 26/06/2025 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

hành, 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 dư nợ nông nghiệp nông thôn và/hoặc các ngành nghề, lĩnh vực có nhu cầu vốn eo, đáp ứng các điều kiện giải ngân vốn của Ngân hàng và bảo đảm mục tiêu tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng.
- **Chủ 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 đơn 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, đơn 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, PGDBD 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 tài 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 chý 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 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 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 HNX. 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 Khắc"** 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 Lộc 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 Thứ 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

- (i) 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 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.
- (ii) 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.
- (iii) 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.
- (iv) 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 Lâm 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 số 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 Khác (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:

$$\frac{\text{Lãi 01 Trái Phiếu}}{\text{Mệnh giá của 01 Trái Phiếu}} \times \frac{\text{Lãi Suất Trái Phiếu}}{\text{Số ngày thực tế của Kỳ Tính Lãi đó}} \times 365$$

Công thức tính Lãi:

$$\text{Lãi} = \text{Lãi 01 Trái Phiếu} \times \text{Tổng số lượng Trái Phiếu nắm giữ}$$

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:

- 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
- 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. Ngừng 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 kể 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 lãi 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 Khoản 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 Khoản 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:

- a) 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;
- b) 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 Khoản 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 Khác (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 Khoản Trái Phiếu và Văn Kiện Trái Phiếu;
 - h) Các quyền khác theo Các Điều Khoản 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 Khoản 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 Khoản 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 Khoản 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. Tên 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) 38 181 888

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

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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;
- d) 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) Tùy thuộc quy định của luật pháp Việt Nam từng 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 Dáo 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 Kiện 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 Kiện 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

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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 f) (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/mang-luoi/>
- 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 đó 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.
- Xử lý 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:

- a) Thời hạn: Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tài Khoản Phong Tỏa được giải tỏa.
- b) 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 Chào 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: 6868668868

Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Lộc 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

nước 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 toàn 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 cả 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 cả 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 tính 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 Kiện 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 Kiện 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 Đào Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn khác (nếu có) phù hợp với Các Điều Kiện 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 Kiện 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 Dợt Chào Bán Trái Phiếu Ra Công

- Chúng 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.

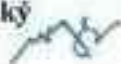
25. Các điều khoản khác

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 bộ 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 bộ 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 báo 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 báo 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 gói 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

Trừ 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 Phát 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 Vận 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 Kiện 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 Kiện 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 Kiện 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 Kiện 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 huy 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	Bán 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	Tiểu 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 Đợt 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	Tiểu 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 Đợt 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 Đợt 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

dự 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 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 xuất 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:

(*) Báo 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 cố 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 đầu 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

khoản 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 24/10/2025 + 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 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 24/10/2025 + 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	200	15	200	215	0
TỔNG			150	200	350	

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 24/10/2025 + biên độ 2,9%/năm

Bảng 48: 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 trong 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) 35 146 799

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 2693/2025/NQ-HĐQT ngày 06/11/2025 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

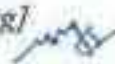
Website: www.visrating.com

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 cố ý bỏ trống]

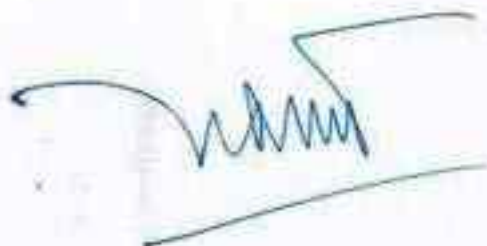


**XI. NGÀY THẮNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH,
TỔ CHỨC TƯ VẤN**

Hà Nội, ngày 19 tháng 12 năm 2025

ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

CHỦ TỊCH HĐQT



Hồ Nam Tiến

**GIÁM ĐỐC KHÔI THỊ TRƯỜNG VÀ
QUẢN TRỊ TÀI CHÍNH**



Nguyễn Thị Nga

TỔNG GIÁM ĐỐC



Vũ Quốc Khánh

KÊ 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.