

Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 611A/2026/NQ-BOD

Ngày: 06/4/2026

**TRÍCH NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

V/v: Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ LPBANK**

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 1980/2024/QC-HĐQT ngày 01/7/2024;

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng Quản trị số 610/2026/BB-BOD ngày 06/4/2026.

**QUYẾT NGHỊ:**

1. Thông qua nội dung và danh mục bộ tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội) của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank) theo Phụ lục 1 đính kèm.
2. Thông qua thời gian, địa điểm tổ chức Đại hội dự kiến như sau:
  - Thời gian: 8h30 ngày 28/4/2026
  - Địa điểm: Khách sạn Pullman Ninh Bình, số 128 đường Lê Thái Tổ, khu đô thị Xuân Thành, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.
  - Giao Chủ tịch Hội đồng Quản trị quyết định thay đổi thời gian, địa điểm tổ chức Đại hội trong trường hợp cần thiết.
3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng Giám đốc, Văn phòng Quản trị và các đơn vị, cá nhân có liên quan của LPBank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

TM. Hội đồng Quản trị

Chủ tịch

Nơi nhận:

- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Như mục 3 (để th/h);
- Lưu: VT, VPQT, dungntp.



Hồ Nam Tiến

1. Thông báo mời họp.
2. Chương trình dự kiến phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.
3. Dự thảo Quy chế tổ chức Đại hội.
4. Dự thảo Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử.
5. Báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT) về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.
6. Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026.
7. Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng kinh doanh năm 2026.
8. Tờ trình của HĐQT về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027.
9. Tờ trình của HĐQT thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.
10. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
11. Tờ trình của HĐQT về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026.
12. Tờ trình của HĐQT về sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
13. Tờ trình của HĐQT thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
14. Dự thảo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.
15. Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026



Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 617 /2026/TB-BOD

Ngày ban hành: 6 /4/2026

## THÔNG BÁO

V/v: Mời họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026

Kính gửi: Quý cổ đông Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam

Hội đồng quản trị (HĐQT) Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank) trân trọng thông báo và kính mời Quý cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2026 của LPBank, cụ thể như sau:

- 1. Thời gian:** Ngày 28/4/2026 – Bắt đầu từ 08h30'
- 2. Địa điểm:** Khách sạn Pullman Ninh Bình - số 128 Lê Thái Tổ, KĐT Xuân Thành, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.
- 3. Đối tượng tham dự:** Cổ đông của LPBank có tên trong Danh sách cổ đông được Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam lập tại ngày 15/01/2026 (ngày chốt danh sách cổ đông) hoặc người được cổ đông ủy quyền tham dự.
- 4. Nội dung họp:**
  - Báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026;
  - Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026;
  - Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng kinh doanh năm 2026.
  - Tờ trình của HĐQT về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027;
  - Tờ trình của HĐQT thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.
  - Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
  - Tờ trình của HĐQT về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026.
  - Tờ trình của HĐQT về sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
  - Tờ trình của HĐQT thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
  - Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

Cổ đông hoặc nhóm cổ đông nắm giữ từ 5% tổng số cổ phần phổ thông trở lên có quyền kiến nghị các vấn đề cần đưa vào chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

Kiến nghị phải được lập thành văn bản, ghi rõ tên cổ đông, số lượng từng loại cổ phần của cổ đông, vấn đề kiến nghị đưa vào chương trình họp và gửi đến LPBank chậm nhất 03 (ba) ngày làm việc trước ngày khai mạc ĐHĐCĐ, theo địa chỉ nêu tại Mục 5 dưới đây.

## 5. Xác nhận tham dự:

Để công tác tổ chức ĐHĐCĐ được thuận lợi nhằm phục vụ Quý cổ đông một cách tốt nhất, kính đề nghị Quý cổ đông gửi Giấy đăng ký tham dự/ủy quyền tham dự bằng văn bản (theo mẫu đính kèm) về LPBank trước ngày 24/4/2026 theo một trong hai hình thức sau:

- Gửi thư trực tiếp về địa chỉ: Văn phòng Quản trị - Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam, tòa nhà LPB Tower, số 210 đường Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam;
- Gửi email về địa chỉ: [ir@lpbank.com.vn](mailto:ir@lpbank.com.vn).

LPBank sẽ cập nhật thời gian, địa điểm, chương trình họp dự kiến và tài liệu ĐHĐCĐ trên trang thông tin điện tử của LPBank tại địa chỉ <https://lpbank.com.vn/nha-dau-tu/dai-hoi-co-dong> chậm nhất 21 ngày trước ngày khai mạc ĐHĐCĐ thường niên năm 2026.

Trường hợp cần thêm thông tin, kính mong Quý cổ đông vui lòng liên hệ Văn phòng Quản trị LPBank qua số điện thoại : (+84.24) 62 668 668 - số nội bộ 65755, 66556 trước ngày diễn ra ĐHĐCĐ hoặc liên hệ với Ban tổ chức tại ngày diễn ra ĐHĐCĐ để được hỗ trợ.

Trân trọng!

TM. Hội đồng Quản trị

Chủ tịch 



Hồ Nam Tiến

Nơi nhận:

- Như trên;
- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Lưu: VT, VPQT, dungntp.

## CHƯƠNG TRÌNH DỰ KIẾN

PHIÊN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026  
NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM

Thời gian: Thứ Ba, ngày 28/4/2026

Địa điểm: Khách sạn Pullman Ninh Bình, số 128 đường Lê Thái Tổ,  
khu đô thị Xuân Thành, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình

STT	THỜI GIAN	CHI TIẾT NỘI DUNG
<b>I</b>	<b>THỦ TỤC KHAI MẠC:</b>	
1	Từ 8h00' đến 9h00'	Tiếp đón, kiểm tra tư cách cổ đông
2		Cổ đông nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử
3	Từ 9h00' đến 9h30'	Chào cờ
4		Phát Clip về hoạt động của LPBank năm 2025
5		Tuyên bố lý do, giới thiệu thành phần tham dự
6		Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội)
7		Biểu quyết thông qua: - Chương trình phiên họp Đại hội - Quy chế tổ chức Đại hội - Thành phần Ban kiểm phiếu Giới thiệu thành phần Đoàn chủ tịch, Ban thư ký
<b>II</b>	<b>NỘI DUNG CHÍNH:</b>	
1	Từ 9h30' đến 10h15'	Diễn văn khai mạc phiên họp Đại hội
2		<b>Báo cáo và các tờ trình Đại hội:</b>
		- Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026
		- Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026
		- Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027
		- Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán
- Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025		

STT	THỜI GIAN	CHI TIẾT NỘI DUNG
		- Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026
		- Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị
		- Tờ trình thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ
3	Từ 10h15' đến 11h00'	Biểu quyết thông qua Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử
4		Đại hội thảo luận, hỏi/đáp
5		Bỏ phiếu thông qua các nội dung tại Đại hội/Bầu cử
6	Từ 11h00' đến 11h45'	Nghỉ giải lao
7		Công bố kết quả biểu quyết, bầu cử
8		Phát biểu của Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
9		
<b>III</b>	<b>TỔNG KẾT BẾ MẠC:</b>	
1	Từ 11h45'	Thông qua Biên bản phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026
2	đến 12h00'	Phát biểu tổng kết phiên họp/bế mạc

*M*

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Hồ Nam Tiến*

Ngày ban hành: .....

**QUY CHẾ TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026  
CỦA NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM****A. NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG****1. Phạm vi điều chỉnh và đối tượng áp dụng**

- a) Quy chế này quy định cụ thể quyền và nghĩa vụ của cổ đông, thành phần tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank); điều kiện, thể thức tiến hành Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội).
- b) Quy chế này sử dụng cho việc tổ chức Đại hội của LPBank.

**2. Thời gian tổ chức Đại hội**

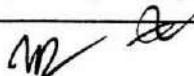
Bắt đầu từ 08h00' ngày 28/04/2026 tại Khách sạn Pullman Ninh Bình - số 128 Lê Thái Tổ, KĐT Xuân Thành, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình.

**3. Điều kiện tham dự Đại hội**

Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông được hưởng quyền chốt ngày 15/01/2026 do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam cung cấp có quyền trực tiếp hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội.

**B. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG, NGƯỜI ĐƯỢC ỦY QUYỀN VÀ CÁC THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI****4. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội**

- 4.1 Quyền của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông (sau đây gọi chung là "cổ đông") tham dự Đại hội:
  - a) Được thảo luận biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội theo quy định của pháp luật và Điều lệ LPBank.
  - b) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội.
  - c) Được nhận Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử sau khi làm thủ tục đăng ký tham dự họp Đại hội với Ban kiểm tra tư cách cổ đông.
- 4.2 Nghĩa vụ của cổ đông khi tham dự Đại hội:
  - a) Đối với cổ đông là cá nhân khi tới tham dự Đại hội phải mang theo giấy tờ tùy thân bản gốc (CCCD/CC/Hộ chiếu). Trong trường hợp cổ đông ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội, người được ủy quyền của cổ đông khi tới tham dự Đại hội phải mang theo: văn bản ủy quyền hợp lệ (có công chứng/chứng thực đối với cá nhân; có đầy đủ tên, con dấu và chữ ký



củ người đại diện theo pháp luật đối với doanh nghiệp, tổ chức), bản sao Giấy tờ tùy thân của cổ đông, bản gốc giấy tờ tùy thân của người được ủy quyền (CCCD/CC/Hộ chiếu) nộp cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông để kiểm tra tư cách cổ đông.

- b) Đối với cổ đông là tổ chức, người đại diện của tổ chức tham dự Đại hội phải mang theo: Giấy ủy quyền hoặc văn bản cử người đại diện phần vốn, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép hoạt động/Quyết định thành lập (bản sao có công chứng hoặc chứng thực), bản gốc giấy tờ tùy thân của người đại diện của tổ chức (CCCD/CC/Hộ chiếu) nộp cho Ban kiểm tra tư cách cổ đông để kiểm tra tư cách cổ đông.
  - c) Việc ủy quyền tham dự Đại hội của cổ đông được thực hiện theo quy định tại Điều lệ LPBank.
  - d) Người đại diện theo ủy quyền tham dự Đại hội không được ủy quyền lại cho người khác tham dự Đại hội.
  - e) Trong thời gian diễn ra Đại hội, các cổ đông phải tuân thủ theo sự hướng dẫn của Đoàn chủ tịch, ứng xử văn minh, lịch sự, không gây mất trật tự hoặc thực hiện bất kỳ hành động nào gây ảnh hưởng đến Đại hội.
  - f) Trong thời gian diễn ra Đại hội, các cổ đông tham dự Đại hội phải giữ bí mật, sử dụng và bảo quản tài liệu họp, không cung cấp tài liệu họp ra bên ngoài Đại hội khi chưa được Chủ tọa Đại hội cho phép.
  - g) Cổ đông tham dự Đại hội phải chấp hành nghiêm chỉnh Quy chế này. Cổ đông vi phạm Quy chế này thì tùy theo mức độ cụ thể Đoàn chủ tịch hoặc Chủ tọa sẽ xem xét quyết định hình thức xử lý theo quy định của pháp luật và Điều lệ LPBank, bao gồm cả việc yêu cầu cổ đông vi phạm ra khỏi địa điểm tổ chức Đại hội hoặc chuyển vụ việc đến cơ quan nhà nước có thẩm quyền để xử lý trong trường hợp nghiêm trọng.
- 4.3 Cổ đông đến dự Đại hội sau khi Đại hội đã khai mạc có quyền đăng ký và có quyền tham gia họp, biểu quyết ngay sau khi đăng ký với Ban kiểm tra tư cách cổ đông. Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội để chờ những người đến muộn đăng ký và hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó sẽ không bị ảnh hưởng.

## **5. Nhiệm vụ của Đoàn chủ tịch**

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

5.2 Nhiệm vụ của Đoàn chủ tịch:

- a) Điều hành hoạt động của Đại hội theo chương trình đã được Đại hội thông qua.



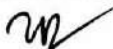
- b) Hướng dẫn các đại biểu và Đại hội thảo luận.
  - c) Kết luận những vấn đề cần thiết để Đại hội biểu quyết.
  - d) Trả lời cổ đông về những vấn đề nằm trong chương trình đã được Đại hội thông qua và biểu quyết.
  - e) Giải quyết các vấn đề phát sinh trong suốt quá trình diễn ra Đại hội.
- 5.3 Quyết định của Đoàn chủ tịch về trình tự, thủ tục đối với các sự kiện phát sinh ngoài chương trình của Đại hội sẽ mang tính phán quyết cao nhất.
- 5.4 Chủ tọa có thể hoãn tổ chức Đại hội đến một thời điểm khác và tại một địa điểm khác mà không cần lấy ý kiến của Đại hội nếu nhận thấy rằng:
- a) Địa điểm tổ chức Đại hội không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người tham dự;
  - b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm tổ chức Đại hội không bảo đảm cho các cổ đông tham dự thảo luận và biểu quyết;
  - c) Có người cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho Đại hội không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp;
  - d) Thời gian hoãn Đại hội tối đa không quá 03 ngày, kể từ ngày Đại hội dự định khai mạc.

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

- 6.1 Ban kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng quản trị chỉ định.
- 6.2 Ban kiểm tra tư cách cổ đông có nhiệm vụ:
- a) Kiểm tra tư cách cổ đông đến dự Đại hội; nhận và kiểm tra giấy tờ tùy thân, văn bản hồ sơ khác của cổ đông đến dự Đại hội.
  - b) Phát các tài liệu/hướng dẫn cổ đông truy cập vào tài liệu và phát Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử cho cổ đông.
  - c) Báo cáo Đại hội về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội.
- 6.3 Ban kiểm tra tư cách cổ đông có quyền thành lập bộ phận giúp việc để hoàn thành chức năng, nhiệm vụ của Ban.

## 7. Nhiệm vụ của Ban thư ký

- 7.1 Chủ tọa Đại hội đề cử một hoặc một số người làm thư ký Đại hội. Ban thư ký chịu trách nhiệm trước Đoàn chủ tịch và Đại hội về nhiệm vụ của mình.
- 7.2 Nhiệm vụ của Ban thư ký
- a) Ghi chép đầy đủ, trung thực các nội dung, diễn biến của Đại hội, các ý kiến thảo luận tại Đại hội, tổng kết của Chủ tọa Đại hội.



14863  
HÀNH  
HỘI CỔ PHẦN  
PHÁ  
T NAM  
VĨNH B

- b) Hỗ trợ Đoàn chủ tịch công bố dự thảo các văn kiện, kết luận, nghị quyết của Đại hội và thông báo của Đoàn chủ tịch gửi đến các cổ đông khi được yêu cầu.
- c) Tiếp nhận Phiếu đặt câu hỏi của các cổ đông.
- d) Thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Đoàn chủ tịch.

## **8. Nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu**

8.1 Đại hội biểu quyết thông qua Ban kiểm phiếu.

8.2 Ban kiểm phiếu có nhiệm vụ:

- a) Phát phiếu, thu phiếu; kiểm tra, giám sát việc bỏ phiếu của cổ đông.
- b) Tổ chức kiểm phiếu.
- c) Xem xét, báo cáo với Đoàn chủ tịch những vấn đề liên quan.
- d) Lập Biên bản kiểm phiếu và công bố kết quả kiểm phiếu trước Đại hội.
- e) Giao lại Biên bản và toàn bộ Phiếu biểu quyết cho Chủ tọa Đại hội.

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

## **C. TRÌNH TỰ TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

### **9. Điều kiện tiến hành Đại hội**

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

### **10. Nguyên tắc làm việc tại Đại hội**

10.1 Công khai, công bằng, dân chủ.

10.2 Đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông.

10.3 Phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ LPBank và Quy chế này.

10.4 Thảo luận tại Đại hội:

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

### **11. Trật tự tại Đại hội**

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

## **12. Thông qua quyết định biểu quyết của Đại hội**

- 12.1 Các vấn đề được thông qua tại Đại hội phải được số cổ đông đại diện sở hữu trên 50% (năm mươi phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết dự họp chấp thuận (trừ trường hợp quy định tại Mục 12.2 Quy chế này).
- 12.2 Đối với quyết định thông qua các vấn đề sau đây thì phải được số cổ đông đại diện trên 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông có quyền biểu quyết tham dự Đại hội chấp thuận, bao gồm:
  - a) Thông qua phương án thay đổi mức vốn điều lệ; thông qua phương án chào bán cổ phần, bao gồm loại cổ phần và số lượng cổ phần mới sẽ chào bán;
  - b) Thông qua quyết định đầu tư, mua, bán tài sản cố định của LPBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) trở lên so với vốn điều lệ được ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất của LPBank;
  - c) Quyết định việc chia, tách, hợp nhất, sáp nhập, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc yêu cầu Tòa án mở thủ tục phá sản ngân hàng.
  - d) Các vấn đề khác được quy định trong Điều lệ LPBank.

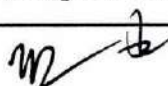
## **13. Biên bản họp Đại hội**

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

## **D. CÁC QUY ĐỊNH KHÁC**

### **14. Trường hợp tổ chức họp Đại hội không thành**

- 14.1 Trường hợp cuộc họp lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Mục 9 Quy chế này thì việc triệu tập cuộc họp lần thứ hai phải được tiến hành trong thời hạn không quá 30 ngày kể từ ngày dự kiến tiến hành cuộc họp thứ nhất.
- 14.2 Cuộc họp của Đại hội được triệu tập lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện ít nhất 33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên.
- 14.3 Trường hợp cuộc họp triệu tập lần thứ hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại




Mục 14.2 Quy chế này thì được triệu tập họp lần thứ ba trong thời hạn 20 ngày kể từ ngày cuộc họp lần thứ hai dự kiến tiến hành. Trong trường hợp này, cuộc họp lần thứ ba của Đại hội được tiến hành không phụ thuộc vào số cổ đông tới dự họp và tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của các cổ đông dự họp.

**E. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH**

**15. Cách thức thông qua Quy chế**

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

**16. Điều khoản thi hành**

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

TM. Đại hội đồng cổ đông

Chủ tọa 



**CHỦ TỊCH HĐQT  
HỒ NAM TIẾN**



Đơn vị: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026  
Ngày ban hành: /4/2026

DỰ THẢO

## THẺ LỆ BIỂU QUYẾT, BẦU CỬ TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 CỦA NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;*

*Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019 và Nghị định 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;*

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

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Thẻ lệ biểu quyết, bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội) của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank), cụ thể như sau:

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

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

- a) 01 Thẻ biểu quyết: Sử dụng để thể hiện ý kiến của mình với các vấn đề, nội dung được tiến hành tại Đại hội.
- b) 01 Phiếu biểu quyết: Sử dụng để ghi ý kiến, bỏ phiếu biểu quyết các vấn đề, nội dung được tiến hành tại Đại hội.
- c) 01 Phiếu bầu cử thành viên Hội đồng quản trị: Sử dụng để ghi số lượng phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị và bỏ phiếu.
- d) 01 Phiếu bầu cử thành viên Ban kiểm soát: Sử dụng để ghi số lượng phiếu bầu thành viên Ban kiểm soát và bỏ phiếu.
- e) Trên mỗi Phiếu biểu quyết, Thẻ biểu quyết, Phiếu bầu cử có ghi rõ họ tên cổ đông, số cổ phần sở hữu, mã số cổ đông, tổng số phiếu biểu quyết, bầu cử; ghi ngày Đại hội và đóng dấu của LPBank hoặc chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu. Trên Phiếu biểu quyết có ghi các nội dung cần biểu quyết trong chương trình Đại hội và được sử dụng để ghi ý kiến, bỏ phiếu. Trên Phiếu bầu cử có ghi danh sách ứng cử viên và được sử dụng để ghi số lượng phiếu bầu từng thành viên Hội đồng quản trị hoặc Ban kiểm soát.
- f) Cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông (trong Thẻ lệ này gọi chung là “cổ đông”) cần kiểm tra kỹ những nội dung ghi trên Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu

bầu cử nếu thiếu những nội dung theo quy định thì cần liên hệ với Ban tổ chức Đại hội để đổi lại Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết, Phiếu bầu cử khác.

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

1.3 Quyền bầu cử:

a) Quyền bầu cử thành viên Hội đồng quản trị (HDQT): Mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với số phiếu bầu bằng số lượng thành viên HDQT (Dự kiến: Số lượng thành viên HDQT là 03 người và 01 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng 03 phiếu bầu).

b) Quyền bầu cử thành viên Ban kiểm soát (BKS): Mỗi cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng với số phiếu bầu bằng số lượng thành viên BKS (Dự kiến: Số lượng thành viên BKS là 03 người và 01 cổ phần có quyền biểu quyết tương ứng 03 phiếu bầu).

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

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

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

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

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

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

## **3. Quy định về biểu quyết tại Đại hội**

3.1 Cách thức biểu quyết:

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

- Thông qua việc bầu chủ tọa cuộc họp (nếu phát sinh);
- Thông qua thành phần Ban kiểm phiếu;
- Thông qua Quy chế tổ chức Đại hội;
- Thông qua Chương trình Đại hội;
- Thông qua số lượng thành viên HDQT, thành viên BKS được bầu bổ sung;



- a) Bầu bổ sung 03 thành viên Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam nhiệm kỳ 2023 – 2028.
- b) Bầu bổ sung 03 thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam nhiệm kỳ 2023 – 2028.
- c) Số lượng thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát sẽ trình Đại hội thông qua tại tờ trình về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát.

#### 4.2 Danh sách ứng cử viên:

- a) Là những người có đủ điều kiện và tiêu chuẩn theo quy định tại Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản chỉnh sửa, bổ sung đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận trong danh sách ứng cử viên thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028 để bầu bổ sung tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam.
- b) Danh sách ứng cử viên được Ban tổ chức Đại hội công bố cụ thể trước Đại hội.

#### 4.3 Tính hợp lệ của Phiếu bầu cử:

- a) Phiếu bầu cử hợp lệ là phiếu bầu cử do Ban tổ chức Đại hội phát ra, ghi rõ mã số cổ đông, số cổ phần sở hữu, tổng số phiếu bầu, họ và tên ứng cử viên, có đóng dấu của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam hoặc có chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu.
- b) Phiếu bầu cử không hợp lệ là phiếu bầu cử thuộc một trong các trường hợp sau:
  - Không do Ban tổ chức Đại hội phát ra;
  - Không có dấu của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam hoặc chữ ký của Trưởng Ban kiểm phiếu;
  - Không bầu cho các ứng cử viên được ghi sẵn trên Phiếu;
  - Tổng số phiếu bầu đã thực hiện bầu lớn hơn tổng số phiếu bầu được quyền bầu của cổ đông ghi trên phiếu bầu cử tương ứng với mỗi phần bầu cử;
  - Bị tẩy xóa, sửa chữa nhằm cố ý gây sai lệch thông tin (ngoại trừ trường hợp đánh dấu/ghi lại số phiếu bầu theo quy định tại điểm f Mục 4.4 Quy chế này;
- c) Trường hợp Phiếu bầu cử là hợp lệ thì nội dung bầu cử (phần bầu cử cho từng ứng cử viên) sẽ không được tính vào kết quả bầu cử khi thuộc một trong các trường hợp sau:
  - Trong ô số phiếu bầu bị tẩy xóa, rách nát hoặc hư hỏng dẫn đến không xác định được chính xác số phiếu đã bầu.
  - Các trường hợp sửa chữa không đúng quy định tại điểm f Mục 4.4 Quy chế này.
  - *Lưu ý: Nội dung bầu cử của các ứng cử viên khác vẫn được coi là bầu cử hợp lệ và được tính vào kết quả bầu cử.*

#### 4.4 Phương thức bầu cử:



- a) Việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được thực hiện dưới hình thức bầu bầu dồn phiếu (căn cứ quy định tại điểm đ khoản 4 Điều 67 của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam).
  - b) Cổ đông hoặc người được ủy quyền điền số phiếu bầu muốn bầu cho các ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu”.
  - c) Cổ đông có quyền dồn hết số phiếu bầu của mình cho một ứng cử viên hoặc phân chia bầu cho một số ứng cử viên. Cổ đông không được dùng số phiếu bầu thành viên Hội đồng quản trị để thực hiện bầu thành viên Ban kiểm soát và ngược lại.
  - d) Cổ đông điền số phiếu bầu muốn bầu cho các ứng cử viên vào cột “Số phiếu bầu” theo 1 trong 2 cách sau:
    - Cách 1: Chia đều tổng số phiếu bầu của mình cho toàn bộ hoặc một số ứng cử viên bằng việc ghi cụ thể số phiếu bầu hoặc đánh dấu gạch chéo (X) hoặc (✓) vào ô “Số phiếu bầu” tương ứng. Trường hợp, sau khi chia đều tổng số phiếu bầu mà lẻ số thì kết quả ghi nhận được làm tròn xuống hàng đơn vị (phần thập phân không được tính).
    - Cách 2: Dồn phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên bất kỳ bằng cách ghi cụ thể số phiếu bầu là bao nhiêu cho từng ứng cử viên vào ô “Số phiếu bầu” tương ứng. Theo đó, số phiếu bầu được ghi phải là số nguyên, nếu cổ đông ghi số phiếu có phần thập phân thì phần thập phân sẽ không được tính (làm tròn xuống đến hàng đơn vị).
  - e) Nếu cổ đông không bầu cho ứng cử viên nào thì để trống hoặc ghi số 0 vào cột “Số phiếu bầu” tương ứng với ứng cử viên đó.
  - f) Trường hợp cổ đông đánh dấu hoặc ghi số lượng phiếu bầu sai thì phải gạch bỏ đề lên phần đánh dấu/ghi bị sai, ký lại vào bên cạnh chỗ gạch bỏ (không tẩy xóa, sửa chữa trên phần đánh dấu/ghi sai) và đánh dấu/ghi số phiếu bầu lại.
  - g) Tổng số phiếu bầu cho ứng cử viên của một cổ đông không được vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông được ghi trên Phiếu bầu cử tương ứng. Trường hợp tổng số phiếu bầu vượt quá tổng số phiếu bầu của cổ đông được ghi trên Phiếu bầu cử tương ứng, toàn bộ phiếu bầu của cổ đông đó được coi là không hợp lệ.
- 4.5 Nguyên tắc xác định người trúng cử và công bố kết quả bầu cử:
- a) Người trúng cử thành viên Hội đồng quản trị hoặc thành viên Ban kiểm soát được xác định theo số phiếu bầu tính từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên dự kiến bầu bổ sung và người trúng cử phải có tổng số phiếu bầu tối thiểu đạt trên 51% (năm mươi một phần trăm) tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả các cổ đông tham dự họp tại Đại hội tán thành.



*Handwritten signature*

- Trong trường hợp số lượng ứng cử viên đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu theo quy định như trên ít hơn số lượng cần bầu thì Chủ tọa quyết định thực hiện 1 trong 2 cách thức như sau:  
(i) tiến hành bầu bổ sung trong số những ứng viên không đạt tổng số phiếu bầu tối thiểu như quy định; (ii) không tiếp tục bầu để bầu bổ sung trong cuộc họp Đại hội đồng cổ đông gần nhất.
  - Trong trường hợp có nhiều ứng cử viên có tổng số phiếu bầu đáp ứng số phiếu tối thiểu theo quy định như trên và ngang nhau nhưng dẫn đến số lượng ứng cử viên trúng cử nhiều hơn số lượng cần bầu thì Đại hội tiến hành bầu lại đối với những ứng cử viên này để lựa chọn ứng cử viên trúng cử theo nguyên tắc người trúng cử được xác định theo số phiếu bầu từ cao xuống thấp cho đến khi đạt đủ số lượng thành viên cần bầu.
- b) Kết quả bầu cử thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được Ban kiểm phiếu công bố ngay tại Đại hội.
- c) Kết quả bầu cử được Đại hội đồng cổ đông thông qua và Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng quản trị thực hiện thủ tục báo cáo kết quả với Ngân hàng Nhà nước việc bầu cử bổ sung thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam nhiệm kỳ 2023 – 2028.

## 5. Hiệu lực

Thẻ lệ này có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua và chỉ áp dụng cho việc biểu quyết, bầu cử tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026. Trong trường hợp cổ đông hoặc đại diện cổ đông có ý kiến thắc mắc về kết quả biểu quyết, bầu cử cần báo ngay cho Chủ tọa và Chủ tọa sẽ xem xét và quyết định ngay tại Đại hội.

TM. Ban Kiểm phiếu

Trưởng ban

Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 618 /2026/BC-BOD

Ngày ban hành: 6/4/2026

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026**

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

Hội đồng Quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của HĐQT năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 như sau:

**I. Kết quả hoạt động năm 2025****1. Báo cáo kết quả thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2025****1.1. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025**

Năm 2025, dưới sự chỉ đạo sát sao, linh hoạt, bám sát tình hình thị trường của HĐQT cùng với sự triển khai quyết liệt của Ban điều hành, LPBank đã đạt được kết quả kinh doanh ấn tượng, vượt các chỉ tiêu mà ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 giao, cụ thể:

Đơn vị: tỷ đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Năm 2025		
			Thực hiện	Kế hoạch	% Kế hoạch
1	Tổng tài sản	508.330	605.585	525.890	115%
2	Huy động thị trường 1	338.661	401.680	-	-
3	Tín dụng thị trường 1	331.606	391.746	383.931	102%
4	Lợi nhuận trước thuế	12.168	14.269	14.868	96%

- Tổng tài sản đạt 605.585 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2024 và hoàn thành 115% kế hoạch ĐHĐCĐ giao.
- Huy động vốn thị trường 1 đạt 401.680 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2024.
- Tín dụng thị trường 1 đạt 391.746 tỷ đồng, tăng 18% so với năm 2024 và hoàn thành 102% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.
- Lợi nhuận trước thuế đạt 14.269 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2024 và hoàn thành 96% kế hoạch do ĐHĐCĐ giao.

## 1.2. Phân phối lợi nhuận năm 2025

Trên cơ sở nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 về phân phối lợi nhuận năm 2024, HĐQT đã triển khai các thủ tục cần thiết theo quy định của pháp luật để trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông hiện hữu, việc trả cổ tức đã hoàn thành vào ngày 28/5/2025.

## 1.3. Về ngân sách hoạt động và thù lao của HĐQT, Ban kiểm soát (BKS) năm 2025

Trong năm 2024, các thành viên HĐQT và BKS đã được nhận thù lao, thưởng và các phúc lợi khác dựa trên hiệu quả công việc và kết quả kinh doanh của LPBank. Việc chi tiêu quỹ thù lao và ngân sách hoạt động luôn tuân thủ hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, đảm bảo phù hợp với Điều lệ và quy định nội bộ liên quan của LPBank. Thông tin chi tiết về thù lao của HĐQT, BKS và tiền lương của Ban điều hành đã được công bố trong Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2025 và Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025.

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

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

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

*Đối với trái phiếu phát hành riêng lẻ:*

Trong năm 2025, LPBank đã thực hiện chào bán thành công 14 đợt trái phiếu phát hành riêng lẻ với tổng mệnh giá là 14.550 tỷ đồng.

*Đối với trái phiếu phát hành ra công chúng:*

Trong năm 2025, LPBank đã thực hiện chào bán thành công 02 đợt trái phiếu phát hành ra công chúng với tổng mệnh giá là 4.000 tỷ đồng:

- Ngày 21/04/2025, LPBank đã thực hiện niêm yết thành công Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024 Đợt 1 (phát hành ngày 05/03/2025 với tổng mệnh giá là 3.000 tỷ đồng).
- Ngày 27/11/2025, LPBank đã thực hiện niêm yết thành công Trái phiếu phát hành ra công chúng LPBank năm 2024 Đợt 2 (phát hành ngày 13/10/2025 với tổng mệnh giá là 1.000 tỷ đồng).

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

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

Căn cứ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ thường niên và bất thường năm 2025, HĐQT LPBank đã sửa đổi và ban hành Điều lệ Ngân hàng để thay đổi mức vốn điều lệ, chỉnh sửa cập nhật theo các văn bản pháp luật và bổ sung phạm vi hoạt động. LPBank cũng đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các Sở Giao dịch chứng khoán theo đúng quy định.

### **1.7. Về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của LPBank**

Căn cứ Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 về việc thông qua chủ trương thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của LPBank, HĐQT đã chuẩn bị đầy đủ điều kiện về cơ sở vật chất, hạ tầng và phương án tổ chức vận hành tại địa điểm mới và hoàn tất hồ sơ trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xem xét, phê duyệt. Ngày 02/3/2026, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Quyết định số 292/QĐ-NHNN chính thức chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của LPBank.

### **1.8. Về các nội dung khác đã được ĐHĐCĐ phê duyệt**

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc dùng triển khai các nội dung đã được phê duyệt tại Điều 3 Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2024 ngày 16/11/2024 và Điều 7 Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, trên cơ sở đánh giá lại tính phù hợp với định hướng chiến lược, điều kiện thực tế và yêu cầu quản trị của LPBank trong giai đoạn hiện nay.

Đối với nội dung điều chỉnh tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại LPBank (theo Điều 2 Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường 2025 ngày 23/12/2025), HĐQT kính trình ĐHĐCĐ thông qua chủ trương tiếp tục triển khai, theo đó giao HĐQT nghiên cứu phương án thực hiện, tìm kiếm nhà đầu tư phù hợp, tính toán tỷ lệ sở hữu hợp lý tại từng thời điểm và tổ chức triển khai theo đúng quy định của pháp luật, phù hợp với chiến lược phát triển của LPBank.

## **2. Hoạt động của HĐQT và các thành viên HĐQT**

Năm 2025, HĐQT LPBank đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ và nhiều cuộc họp dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản, qua đó ban hành 847 Nghị quyết, Quyết định thuộc thẩm quyền, làm cơ sở cho BĐH triển khai các kế hoạch kinh doanh cụ thể. HĐQT đã thể hiện rõ vai trò đứng đầu ngân hàng trong việc xem xét, phê duyệt các chủ trương quan trọng, đồng thời giám sát chặt chẽ hoạt động của LPBank.

Tất cả các thành viên HĐQT tích cực tham gia thảo luận, cho ý kiến, chỉ đạo tại các cuộc họp giao ban với BĐH; các tài liệu họp được gửi đến thành viên đúng thời hạn theo quy định, đảm bảo tính minh bạch và hiệu quả. Các cuộc họp tập trung vào những nội dung trọng yếu như:

- Xem xét và thông qua các định hướng mở rộng sản phẩm, dịch vụ, đa dạng hóa kênh phân phối nhằm nâng cao trải nghiệm khách hàng và mở rộng thị phần;
- Phê duyệt các giải pháp tăng cường năng lực tài chính, bao gồm tối ưu hóa cơ cấu vốn, nâng cao hiệu quả sử dụng nguồn lực và đảm bảo an toàn hệ thống;
- Thông qua các quyết định về nhân sự chủ chốt;
- Định hướng chiến lược quản trị rủi ro, nâng cao năng lực cạnh tranh.

Song song với đó, HĐQT đã rà soát và điều chỉnh chiến lược trung hạn, chú trọng chuyển đổi số, nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng và phát triển bền vững. Các thành viên HĐQT được phân

công nhiệm vụ cụ thể, thực hiện đầy đủ trách nhiệm theo Điều lệ và quy định pháp luật, qua đó góp phần quan trọng vào kết quả kinh doanh năm 2025 mà ĐHCĐ đã đề ra.

Nhìn chung, trong năm 2025, hoạt động của HĐQT đã đảm bảo sự phối hợp chặt chẽ với BĐH, hỗ trợ kịp thời trong việc hiện thực hóa mục tiêu kinh doanh, đồng thời củng cố vị thế của LPBank trên thị trường tài chính - ngân hàng.

### **3. Báo cáo của Chủ tịch HĐQT đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT**

Trong năm qua, Chủ tịch HĐQT đã thực hiện công tác đánh giá hiệu quả hoạt động đối với từng thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc một cách toàn diện, khách quan và minh bạch. Công tác đánh giá được thực hiện trên cơ sở các tiêu chí cụ thể, bao gồm: mức độ hoàn thành nhiệm vụ được phân công; chất lượng tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến tại các phiên họp; vai trò trong công tác hoạch định chiến lược, giám sát hoạt động và kiểm soát rủi ro; cũng như việc tuân thủ các chuẩn mực quản trị và đạo đức nghề nghiệp.

Đối với các Ủy ban trực thuộc HĐQT, việc đánh giá tập trung vào hiệu quả thực hiện chức năng tham mưu, giám sát theo từng lĩnh vực chuyên trách; mức độ phối hợp với Ban Điều hành và các đơn vị liên quan; đồng thời xem xét chất lượng các khuyến nghị, đề xuất trình HĐQT.

Kết quả đánh giá cho thấy, các thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ vai trò và trách nhiệm, tham gia tích cực vào các hoạt động quản trị, qua đó đóng góp thiết thực vào việc định hướng chiến lược và nâng cao hiệu quả hoạt động của LPBank. Các Ủy ban trực thuộc tiếp tục phát huy vai trò là các thiết chế hỗ trợ quan trọng, góp phần nâng cao chất lượng quyết sách và tăng cường hiệu quả giám sát của HĐQT.

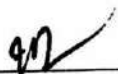
Bên cạnh các kết quả đã đạt được, HĐQT cũng nhận diện một số cơ hội cải thiện, bao gồm việc nâng cao hơn nữa tính chủ động, tăng cường chiều sâu chuyên môn trong một số lĩnh vực và tăng cường cơ chế phối hợp liên thông giữa các Ủy ban nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động chung.

Trên cơ sở kết quả đánh giá, HĐQT sẽ tiếp tục triển khai các giải pháp phù hợp nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của từng thành viên và các Ủy ban trực thuộc để củng cố năng lực quản trị và đáp ứng yêu cầu phát triển bền vững của LPBank trong giai đoạn tới.

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

#### **Về hoạt động của thành viên độc lập HĐQT**

Năm 2025, thành viên độc lập HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank. Thành viên độc lập tham dự đầy đủ các phiên họp của



HĐQT, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, đồng thời đóng góp ý kiến kịp thời đối với các vấn đề được thảo luận và thông qua, tại các cuộc họp trực tiếp và dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Bên cạnh việc triển khai các Nghị quyết và Quyết định của ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, thành viên độc lập đã tích cực tham gia giám sát hoạt động của TGD và BDH, bảo đảm việc thực hiện đúng các nhiệm vụ được HĐQT giao. Vai trò giám sát thể hiện qua việc tham gia xem xét, phê duyệt các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động nghiệp vụ của LPBank, góp phần nâng cao tính minh bạch và hiệu quả quản trị.

Thành viên độc lập cũng phối hợp chặt chẽ với các thành viên khác của HĐQT trong việc chỉ đạo, giám sát và đôn đốc BDH triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2025 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Với tinh thần trách nhiệm cao, thành viên độc lập đã hoàn thành tốt nhiệm vụ, hỗ trợ HĐQT đưa ra các quyết định kịp thời và hiệu quả trong quá trình quản trị hoạt động của LPBank.

### **Nhận xét về hoạt động của HĐQT**

Trong năm 2025, HĐQT LPBank đã định hướng chiến lược phù hợp với tình hình thị trường và mục tiêu phát triển của LPBank, đồng thời ban hành các Nghị quyết, Quyết định quan trọng nhằm triển khai hiệu quả theo Nghị quyết ĐHĐCĐ. Các phiên họp được tổ chức và biểu quyết đúng quy định pháp luật, đúng thẩm quyền, đảm bảo tính minh bạch và hiệu quả.

Các thành viên HĐQT tham gia đầy đủ các phiên họp, tích cực đóng góp ý kiến đối với các vấn đề chiến lược và quản trị. BDH thường xuyên báo cáo và trao đổi với HĐQT về tình hình hoạt động, qua đó triển khai các giải pháp kinh doanh phù hợp.

LPBank đã ban hành và thực hiện nghiêm túc các quy trình kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro theo quy định pháp luật và thông lệ quốc tế, đồng thời bảo đảm các giao dịch với bên liên quan được công bố và giám sát minh bạch theo Điều lệ và quy định pháp luật. Thành viên độc lập HĐQT được tạo điều kiện tiếp cận đầy đủ thông tin, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị và củng cố niềm tin của cổ đông, khách hàng đối với LPBank.

### **Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

Năm 2025, các Ủy ban thuộc HĐQT LPBank tiếp tục phát huy vai trò tham mưu chuyên sâu, hỗ trợ HĐQT trong công tác quản trị, điều hành và định hướng phát triển ngân hàng. Cơ cấu của Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Chiến lược trực thuộc HĐQT được tổ chức tinh gọn, hiệu quả nhưng vẫn bao quát đầy đủ các lĩnh vực trọng yếu.

Ủy ban Quản lý rủi ro tập trung rà soát và hoàn thiện chính sách quản trị rủi ro theo chuẩn mực quốc tế, đề xuất các giải pháp kiểm soát nhằm bảo đảm hoạt động an toàn và tuân thủ quy định.

Ủy ban Nhân sự tham mưu chiến lược phát triển nguồn nhân lực, nâng cao chất lượng đội ngũ quản lý và tối ưu hóa cơ cấu tổ chức.



Ủy ban Chiến lược hỗ trợ HĐQT trong việc hoạch định kế hoạch phát triển dài hạn, thúc đẩy đổi mới sáng tạo và chuyển đổi số nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh của LPBank.

Trong năm, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ chức năng theo quy chế của HĐQT, đưa ra nhiều kiến nghị quan trọng góp phần nâng cao chất lượng quản trị và hỗ trợ triển khai hiệu quả kế hoạch kinh doanh năm 2025.

#### **6. Kết quả giám sát đối với Ban điều hành**

Năm 2025, công tác giám sát của HĐQT đối với BĐH tiếp tục được chú trọng và triển khai hiệu quả, bảo đảm tuân thủ Điều lệ Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT cũng như các quy định nội bộ. TGD đã duy trì cơ chế báo cáo định kỳ và đột xuất về tình hình hoạt động, giúp HĐQT kịp thời đưa ra các định hướng và chỉ đạo phù hợp.

HĐQT tổ chức các phiên họp định kỳ để giám sát việc điều hành hoạt động kinh doanh và theo dõi việc triển khai các nghị quyết của ĐHCĐ và HĐQT. Các thành viên HĐQT đồng thời tham gia giám sát hoạt động của BĐH và các Khối nghiệp vụ nhằm bảo đảm hiệu quả hoạt động và tuân thủ quy định.

Thông qua cơ chế phối hợp thường xuyên với BĐH, bao gồm các cuộc họp giao ban và báo cáo chuyên đề, HĐQT đã góp phần nâng cao chất lượng quản trị, kiểm soát rủi ro và hỗ trợ triển khai hiệu quả kế hoạch kinh doanh năm 2025.

#### **7. Báo cáo về các giao dịch liên quan**

Năm 2025, giao dịch giữa LPBank với thành viên HĐQT, BKS, BĐH và những người có liên quan của các thành viên HĐQT, BKS, BĐH; giao dịch giữa LPBank với công ty trong đó thành viên HĐQT, BKS, BĐH là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch đã được HĐQT báo cáo cụ thể tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2025.

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

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

- Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam: 6,54%

Thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, LPBank đã báo cáo tình hình sở hữu cổ đông trên 1% tới Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và công khai các thông tin này trên trang thông tin điện tử của LPBank.

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



## II. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

### 1. Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2026

TT	Chỉ tiêu	31/12/2025	Kế hoạch 31/12/2026	Tăng/giảm
1	Tổng tài sản	605.585	615.600	+ 1,6%
2	Lợi nhuận trước thuế	14.269	14.982	+5%
3	Tín dụng thị trường 1	391.746	437.581	+11,7%
4	Huy động thị trường 1	401.680	Phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế và tình hình thị trường, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán	
5	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	Đảm bảo tuân thủ các quy định của NHNN		
6	Các tỷ lệ bảo đảm an toàn khác			

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô trong nước và quốc tế đang có nhiều biến động khó lường, bao gồm tác động từ chính sách thuế quan, chiến tranh và căng thẳng địa chính trị giữa các nền kinh tế lớn có thể ảnh hưởng sâu rộng đến hoạt động của các doanh nghiệp nói chung và LPBank nói riêng. Trước những diễn biến phức tạp, khó dự báo của môi trường kinh doanh, HĐQT kính trình ĐHCĐ xem xét ủy quyền để HĐQT chủ động điều chỉnh kế hoạch kinh doanh của LPBank phù hợp với tình hình thực tế và quy định của pháp luật, nhằm đảm bảo linh hoạt trong quản trị, kịp thời thích ứng và duy trì mục tiêu phát triển bền vững.

### 2. Kế hoạch thực hiện năm 2026

Năm 2026 được xác định là năm bản lề trong giai đoạn phát triển mới của LPBank, tiếp nối đà tăng trưởng mạnh mẽ những năm gần đây và hướng tới mục tiêu nâng cao vị thế của LPBank trên thị trường tài chính – ngân hàng Việt Nam. Trên cơ sở đánh giá bối cảnh kinh tế vĩ mô, xu hướng phát triển của ngành ngân hàng, cũng như các nền tảng đã được xây dựng trong giai đoạn trước, Hội đồng Quản trị định hướng các trọng tâm hoạt động năm 2026 như sau:

#### 2.1. Về tài chính: Tăng trưởng về quy mô và hiệu quả kinh doanh

- Kiên định mục tiêu trở thành **TOP 1 ngân hàng bán lẻ tại nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng số** đồng thời lọt **TOP 5 dịch vụ ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn**. Theo đó, LPBank tiếp tục phát huy lợi thế mạng lưới rộng khắp, đặc biệt tại các khu vực nông thôn và đô thị loại 2, đẩy mạnh cung cấp các sản phẩm, dịch vụ tài chính phù hợp với nhu cầu của người dân và doanh nghiệp địa phương, góp phần mở rộng khả năng tiếp cận dịch vụ ngân hàng cho mọi đối tượng khách hàng. Đồng thời, LPBank tập trung nâng cao chất lượng dịch vụ, phát triển các sản phẩm tài chính chuyên biệt và gia tăng trải nghiệm khách hàng đối với phân khúc khách hàng ưu

tiên tại các đô thị lớn, qua đó từng bước khẳng định vị thế của LPBank trong phân khúc dịch vụ ngân hàng cao cấp.

- Tiếp tục theo đuổi chiến lược tăng trưởng bền vững gắn với kiểm soát rủi ro, nâng cao chất lượng tài sản và tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn. LPBank tập trung mở rộng quy mô hoạt động đi đôi với nâng cao hiệu quả sinh lời, hướng tới duy trì tốc độ tăng trưởng ổn định về tổng tài sản, tín dụng và huy động vốn.
- Đẩy mạnh cơ cấu lại nguồn thu theo hướng gia tăng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi, phát triển mạnh các dịch vụ ngân hàng số, dịch vụ thanh toán, bancassurance và các sản phẩm tài chính giá trị gia tăng nhằm đa dạng hóa nguồn thu và nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh.

## **2.2. Về khách hàng và chất lượng dịch vụ: Nâng cao trải nghiệm và gia tăng giá trị khách hàng**

- Tiếp tục **lấy khách hàng làm trọng tâm** trong mọi hoạt động, không ngừng cải tiến chất lượng sản phẩm, dịch vụ và quy trình phục vụ nhằm mang lại trải nghiệm thuận tiện, an toàn và hiệu quả cho khách hàng trên tất cả các kênh giao dịch.
- **Tăng trưởng mạnh mẽ số lượng khách hàng hoạt động**, đồng thời nâng cao mức độ gắn kết của khách hàng với LPBank thông qua việc phát triển các sản phẩm, dịch vụ tài chính toàn diện, đáp ứng đa dạng nhu cầu của từng phân khúc khách hàng cá nhân, hộ kinh doanh và doanh nghiệp.
- **Đẩy mạnh khai thác giá trị vòng đời khách hàng** thông qua việc gia tăng số lượng sản phẩm, dịch vụ sử dụng trên mỗi khách hàng, thúc đẩy bán chéo các sản phẩm tài chính, qua đó nâng cao hiệu quả khai thác khách hàng và đóng góp tích cực vào tăng trưởng bền vững của LPBank.
- **Tăng cường ứng dụng công nghệ số** trong các kênh tương tác với khách hàng, phát triển các nền tảng giao dịch trực tuyến, nâng cao chất lượng dịch vụ trên kênh số nhằm đáp ứng xu hướng tiêu dùng tài chính hiện đại và gia tăng mức độ hài lòng của khách hàng.

## **2.3. Về quản trị rủi ro và tuân thủ: Củng cố nền tảng phát triển bền vững**

- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro theo các chuẩn mực quốc tế và quy định của Ngân hàng Nhà nước, đảm bảo hoạt động của LPBank luôn an toàn, hiệu quả và tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật.
- Nâng cao năng lực quản lý rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động và rủi ro thanh khoản; tăng cường công tác giám sát, cảnh báo sớm và kiểm soát chất lượng tài sản.
- Tiếp tục củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ trong công tác giám sát và quản trị rủi ro nhằm nâng cao hiệu quả quản trị trong toàn hệ thống.

## **2.4. Về phát triển nguồn nhân lực và văn hóa doanh nghiệp**



- Tiếp tục xây dựng đội ngũ cán bộ nhân viên có năng lực chuyên môn cao, tư duy đổi mới và khả năng thích ứng với xu hướng chuyển đổi số trong ngành Ngân hàng.
- Đẩy mạnh các chương trình đào tạo và phát triển năng lực quản lý cho đội ngũ cán bộ lãnh đạo các cấp, đồng thời xây dựng đội ngũ nhân sự kế cận chất lượng cao nhằm đáp ứng yêu cầu phát triển lâu dài của LPBank.
- Tiếp tục xây dựng và lan tỏa văn hóa doanh nghiệp LPBank chính trực, trách nhiệm, đoàn kết, sáng tạo, lấy khách hàng làm trọng tâm và đề cao hiệu quả công việc, tạo nền tảng cho sự phát triển ổn định và bền vững.

Với định hướng chiến lược rõ ràng cùng sự quyết tâm của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên, LPBank tin tưởng sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực trong năm 2026, từng bước nâng cao năng lực cạnh tranh, khẳng định vị thế trên thị trường tài chính - ngân hàng và mang lại giá trị bền vững cho cổ đông, khách hàng và cộng đồng.

Trên đây là báo cáo của HĐQT về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026, HĐQT trân trọng báo cáo và kính trình ĐHCĐ xem xét thông qua.

Trân trọng cảm ơn./.

TM. Hội đồng Quản trị  
Chủ tịch



Hồ Nam Tiến

Nơi nhận:

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

338  
NG  
PH  
Á  
T  
M  
TỈNH

**Phụ lục 01: Cung cấp, công bố công khai thông tin**

Căn cứ khoản 4 Điều 49 Luật Các tổ chức tín dụng, LPBank kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông tin về người có liên quan là tổ chức của các thành viên HĐQT, BKS, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên, chi tiết như sau.

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

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
1	Ông HUỶNH NGỌC HUY - Thành viên HĐQT	Công ty CP Phát triển rừng và Tín chỉ carbon	6200123585 cấp ngày 5/07/2024 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lai Châu	330 Trần Hưng Đạo, Tổ 11, phường Đoàn Kết, TP Lai Châu, Tỉnh Lai Châu		Vợ là Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
2	Bà VƯƠNG THỊ HUYỀN - Thành viên độc lập HĐQT	Công ty cổ phần Giải pháp Fast Capital	0108076477 cấp ngày 28/11/2017 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp Hà Nội	10/2/TH2, Tiểu khu Evelyne Gardens, KĐT Parkcity Hanoi, phường La Khê, quận Hà Đông, Hà Nội		Chủ tịch HĐQT kiêm TGD, cổ đông sở hữu 97,78% cổ phần
3	Ông ĐOÀN NGUYỄN NGỌC - Phó Tổng giám đốc					
3.1		Công ty TNHH Đầu tư xây dựng và Phát triển Xuân Thành	2700277508 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 18/08/2003 - Đăng ký thay đổi lần thứ 16: ngày 11/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Nguyễn Xuân Thành	Bố vợ là người quản lý và em vợ sở hữu trên 10%
3.2		Công ty CP Xi Măng Xuân Thành	0700576529 cấp ngày 23/02/2012 cấp lần 7 ngày 06/7/2022 tại Sở KHĐT Hà Nam	Thôn Bồng Lạng, xã Thanh Nghị, huyện Thanh Liêm, tỉnh Hà Nam.	Vũ Quang Bắc	Em vợ là người quản lý và sở hữu trên 5%
3.3		Công ty TNHH Đầu tư Thương mại Xuân Thành	2700509999	Khu đô thị Xuân Thành, phường Ninh Khánh, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình		Em vợ là cổ đông sở hữu trên 10%
3.4		Công ty TNHH Mỹ Hạnh	2700277177	Số nhà 65, đường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam		Em vợ là cổ đông sở hữu trên 10%
3.5		Tổng Công ty cổ phần Tập đoàn Kinh tế Xuân Thành	2700523305 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 23/07/2009 - Đăng ký thay đổi lần thứ 4: ngày 14/11/2022 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Bình	Số nhà 65, đường Vân Giang, phường Vân Giang, TP Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Việt Nam.	Vũ Thị Diễm	Bố vợ là Chủ tịch HĐQT, mẹ vợ là Tổng Giám đốc và sở hữu trên 10%

STT	Người khai	Tên NCLQ là tổ chức	Mã số DN/Số giấy ĐKKD	Địa chỉ	Người đại diện theo pháp luật	Mối quan hệ với người khai
3.6		Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam	0100686174 cấp ngày - Đăng ký lần đầu ngày: 26/4/2012 - Đăng ký thay đổi lần thứ 15: ngày 11/1/2024 tại Sở KHĐT TP Hà Nội	Số 02 Láng Hạ, phường Thành Công, quận Ba Đình, TP Hà Nội	Phạm Toàn Vượng	Vợ là TV HĐQT
3.7		Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương tín	0301103908 cấp ngày 13/01/1992 tại Sở KHĐT Thành phố Hồ Chí Minh	266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh.	Dương Công Minh	Anh vợ là Tổng Giám đốc

**II. Thông tin về cổ đông sở hữu từ 1% vốn điều lệ trở lên của LPBank:**

S T T	Tên người có liên quan	Mã số thuế/Số CMND/Hộ chiếu	Ngày cấp, Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính (đối với tổ chức)	Người đại diện theo pháp luật đối với tổ chức	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu (%)	Quan hệ với cổ đông
1	Tổng công ty Bưu điện Việt Nam (VNPost)	0102595740	Cấp ngày 16/12/2021 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội	Số 5 đường Phạm Hùng, phường Mỹ Đình 2, quận Nam Từ Liêm, Hà Nội	Chu Quang Hào CCCD số: 04007600066, ngày 09/04/2021, Cục CSQLHC về TTXH cấp	195.286.044	6,54	
1.1	Chu Thị Lan Hương	001170013666	Cấp ngày 25/04/2021 tại Cục CS QLHC về TTXH			100.544	0,0034	Phó Tổng Giám đốc - VNPost

*M*

C.I.C.P

Đơn vị chủ trì: Ban kiểm soát

Số: 30/2026/BC.BOS

Ngày ban hành: 06/04/2026

## **BÁO CÁO**

V/v: Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026.

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (Ngân hàng/LPBank) và Quy chế Tổ chức và Hoạt động của Ban kiểm soát. Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 các nội dung như sau:

### **I. Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2025.**

- Ban kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2023-2028 hiện nay có 03 thành viên, bao gồm: 01 Trưởng ban, 01 Phó Trưởng ban và 01 thành viên. Số lượng thành viên BKS đảm bảo theo quy định tại Điều lệ LPBank. Trưởng BKS thực hiện phân công nhiệm vụ cho từng thành viên BKS phụ trách giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ và thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của LPBank.
- Trong năm 2025, BKS đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo chức năng, nhiệm vụ được quy định tại các văn bản pháp luật, Điều lệ của LPBank, quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và định hướng phát triển của LPBank.
- Hàng quý, BKS tổ chức họp định kỳ đánh giá tình hình hoạt động Ngân hàng, kết quả hoạt động của BKS quý trước và định hướng triển khai hoạt động cho quý tiếp theo. Căn cứ kết quả giám sát hoạt động, Ban kiểm soát đã gửi báo cáo đánh giá và kiến nghị đến Hội đồng Quản trị (HĐQT), Tổng giám đốc, đồng thời có công văn yêu cầu Giám đốc khối Kiểm toán Nội bộ triển khai một số nội dung liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ của LPBank.
- Trong năm 2025, BKS đã tiến hành các cuộc họp định kỳ và bất thường, chi tiết một số nội dung trong các cuộc họp: Đánh giá một số chỉ tiêu trọng yếu của LPBank; Thông qua và ban hành Quy định chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp thành viên BKS LPBank; Đánh giá kết quả hoạt động của BKS hàng quý, hàng năm và định hướng hoạt động của BKS trong thời gian tiếp theo; Triển khai các nhiệm vụ của BKS tại Điều lệ của Ngân hàng, Quy chế Tổ chức và Hoạt động của BKS và theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15; Ban hành quy trình Kiểm toán Nội bộ; Thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với Kiểm toán Nội bộ thông qua việc giám sát, đánh giá kết quả hoạt động của kiểm toán nội bộ như: Đánh giá chất lượng kiểm toán của các đoàn kiểm toán, đánh giá chuẩn mực đạo đức kiểm toán viên; Chỉ đạo hoạt động kiểm toán nội bộ; Thông qua tuyển dụng, bổ nhiệm/tái bổ nhiệm nhân sự thuộc khối Kiểm toán Nội bộ; Thông qua nội dung các báo cáo của BKS trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025; Thông qua đề xuất lựa chọn công ty kiểm toán độc lập năm 2026; Thông qua Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026; Và các nội dung khác liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của BKS. Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, tất cả các thành viên BKS tham dự đầy đủ, cho ý kiến, biểu quyết thống nhất thông qua các nội dung cuộc họp, biên bản họp BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.



- Sự phối hợp hoạt động, trao đổi thông tin giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban điều hành được thực hiện phù hợp với Điều lệ và các quy định nội bộ của LPBank.
- Trưởng BKS tham gia các cuộc họp của HĐQT, một số cuộc họp của Ủy ban Quản lý Rủi ro, Hội nghị triển khai kế hoạch kinh doanh,...
- Năm 2025 tất cả các thành viên BKS đã hoàn thành nhiệm vụ được giao, BKS thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng hiện hành, Điều lệ và quy định nội bộ của LPBank.
- Chi phí hoạt động của BKS được thực hiện theo các quy định nội bộ của LPBank. Mức thù lao, chi phí hoạt động hàng năm của BKS nằm trong tổng mức ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

## II. Kết quả giám sát hoạt động LPBank năm 2025

Thực hiện công tác giám sát hoạt động LPBank, BKS luôn bám sát các định hướng chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước (NHNN); Giám sát việc thực hiện các định hướng, mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Đại hội đồng cổ đông thông qua; Giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của LPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng, quản trị rủi ro, các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng; Giám sát cấp cao đối với khối Kiểm toán Nội bộ. Căn cứ kết quả kiểm tra, giám sát năm 2025, BKS đánh giá các hoạt động trọng tâm như sau:

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

- Trong năm 2025, HĐQT và Tổng giám đốc đã quản trị và điều hành hoạt động ngân hàng theo đúng chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền quy định tại Điều lệ và các quy chế nội bộ của LPBank.
- HĐQT đã triển khai, thực hiện đầy đủ, kịp thời các chủ trương, chính sách của NHNN và nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ban hành các nghị quyết, quyết định, chỉ thị để chỉ đạo, định hướng mục tiêu, kế hoạch kinh doanh và các nhiệm vụ trọng tâm của toàn hệ thống LPBank. HĐQT đã hỗ trợ kịp thời cho Ban điều hành trong công tác điều hành ngân hàng, cũng như phối hợp với BKS trong công tác kiểm tra, giám sát hoạt động ngân hàng.
- Tổng giám đốc đã triển khai thực hiện các nghị quyết của HĐQT; Tổ chức các cuộc họp giao ban; Triển khai hội nghị kinh doanh với sự tham dự của HĐQT, Trưởng BKS, Ban điều hành, Giám đốc các khối tại Hội sở và đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống; Thực hiện phân quyền/ủy quyền đảm bảo hoạt động Ngân hàng được thông suốt, an toàn và hiệu quả.
- Trong năm 2025, LPBank đã duy trì các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng phù hợp với quy định của NHNN.

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

HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành và các đơn vị trong LPBank triển khai thực hiện các nội dung theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 ngày 27/04/2025 và Nghị quyết Đại hội cổ đông bất thường năm 2025 ngày 23/12/2025. Kết quả thực hiện như sau:

- Các chỉ tiêu tài chính trọng yếu do Đại hội đồng cổ đông giao: Kết quả kinh doanh năm 2025 đa phần đạt và vượt kế hoạch giao, chỉ có chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế chưa hoàn thành, cụ thể: (i) Tổng tài sản đạt: 605.585 tỷ đồng, đạt 115% kế hoạch; (ii) Lợi nhuận trước thuế đạt 14.269 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch; (iii) Tín dụng thị trường 1 đạt 391.746 tỷ đồng, đạt 102%

kế hoạch (iv) Tỷ lệ nợ xấu nội bảng: 1,68%; (v) Các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động tuân thủ quy định của NHNN.

- Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2024 đã thực hiện theo đúng Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.
- Chi phí gồm thù lao, thưởng, lợi ích khác và chi phí hoạt động của HĐQT, BKS năm 2025 nằm trong định mức thông qua của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.
- Đã hoàn thành sửa đổi Điều lệ để bổ sung một số nội dung về phạm vi hoạt động của LPBank.
- Thành lập công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng Lạc Phát Việt Nam: Chưa thực hiện.

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

Trong năm 2025, BKS đã theo dõi, giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua/bán tài sản cố định, hợp đồng giao dịch khác của Ngân hàng thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHCĐ, HĐQT trên cơ sở các tài liệu được gửi cho BKS. Năm 2025 HĐQT đã thông qua 64 Nghị quyết/Quyết định, trong đó các phê duyệt chủ yếu liên quan đến: Đầu tư hệ thống công nghệ (mua bổ sung license hệ thống Soft OTP, hạ tầng cho trung tâm dữ liệu, nâng cấp phần mềm EBS, Lựa chọn đối tác triển khai phần mềm quản lý quy trình kinh doanh (BPM); Triển khai hệ thống CRM-Salesapp,...) nhằm tăng trải nghiệm cho khách hàng, tự động hoá quy trình, nâng cao hiệu quả vận hành, tăng cường bảo mật và an toàn hệ thống; Đầu tư mua, thuê, cải tạo trụ sở chính, chi nhánh và các phòng giao dịch nhằm tái cơ cấu, sắp xếp lại công năng trụ sở, tối ưu hoá không gian làm việc, đáp ứng nhu cầu phát triển của Ngân hàng, nâng cao hình ảnh thương hiệu và vị thế của LPBank; Chi phí quảng cáo thương hiệu LPBank;... Việc phê duyệt/thông qua hợp đồng, giao dịch phù hợp với thẩm quyền theo quy định của pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ của LPBank.

- 4. Hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng đã tuân thủ đầy đủ 3 tuyến kiểm soát theo quy định tại thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018. Tuy nhiên, chất lượng hoạt động của các tuyến kiểm soát cần tiếp tục cải thiện, nâng cao chất lượng và hiệu quả hơn nữa.**
- 5. Giám sát hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và quy định nội bộ của LPBank.**

Trong năm 2025, Khối Kiểm toán Nội bộ đã triển khai thực hiện 48 cuộc kiểm toán, gồm: 13 cuộc kiểm toán chuyên đề, 18 cuộc kiểm toán tại CN/PGD; 15 cuộc kiểm toán cung cấp dịch vụ ngân hàng tại các PGD bưu điện/ bộ phận giao dịch bưu điện; 02 cuộc kiểm tra/ rà soát theo yêu cầu của NHNN. Kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ đã được gửi kịp thời tới HĐQT, BKS, Tổng giám đốc và các đơn vị có liên quan.

**III. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm 2025 và Báo cáo tài chính năm 2025 của LPBank.**

- Báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm của LPBank trong năm tài chính 2025 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và đã được công bố trên website của LPBank theo đúng quy định hiện hành.
- BKS thống nhất với các ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam và xác nhận kết quả như sau:

- + Báo cáo tài chính bán niên kết thúc tại ngày 30/06/2025 và báo cáo tài chính năm kết thúc tại ngày 31/12/2025 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của LPBank cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ, phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính.
- + Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quy định của NHNN và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam.
- + Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của LPBank tại thời điểm 30/06/2025 và 31/12/2025 như sau:

STT	Chỉ tiêu	30/06/2025 (Tỷ đồng)	31/12/2025 (Tỷ đồng)
1	Tổng tài sản	513.612	605.585
2	Huy động TT1	369.781	401.680
3	Cho vay TT1	368.727	391.746
4	Vốn điều lệ	29.872	29.872
5	Lợi nhuận trước thuế	6.163	14.269

#### IV. Định hướng hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2026.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, chiến lược phát triển và kế hoạch kinh doanh, kế hoạch tài chính năm 2026 của LPBank được ĐHĐCĐ giao, BKS định hướng thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm trong năm 2026 như sau:

1. Tăng cường công tác kiểm soát, nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ trong công tác quản trị, điều hành LPBank và việc thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026. Tiếp tục tăng cường giám sát hoạt động nhằm phát hiện, cảnh báo, kịp thời xử lý các hành vi vi phạm, các hoạt động tiềm ẩn rủi ro, trong đó tập trung một số rủi ro trọng yếu: Rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro hoạt động...; Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề, các tác động đến hoạt động Ngân hàng nhằm kiến nghị/ khuyến nghị kịp thời đến HĐQT, Tổng giám đốc.
2. Thực hiện và chỉ đạo triển khai các nhiệm vụ của BKS, KTNB theo quy định tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025.
3. Thẩm định Báo cáo tài chính năm 2027 của LPBank theo quy định.
4. Chỉ đạo và giám sát cấp cao đối với Khối Kiểm toán nội bộ trong việc: Triển khai kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2026; Xây dựng kế hoạch kiểm toán năm 2027; Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các văn bản nội bộ liên quan đến hoạt động của BKS, Kiểm toán Nội bộ; Kiện toàn và nâng cao chất lượng nhân

sự khởi Kiểm toán Nội bộ, đặc biệt nhân sự kiểm toán về công nghệ thông tin, kiểm toán hội sở và hệ thống,...

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

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

Trân trọng kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

TM. Ban kiểm soát



Dương Hoài Liên

Nơi nhận:

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



Đơn vị: Tổng Giám đốc

Số: 82 /2026/BC-TGD

Ngày ban hành: 6 /4/2026

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC**

V/v: kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và định hướng kinh doanh năm 2026

Năm 2025 vừa qua đánh dấu hành trình tái cấu trúc quyết liệt và khẳng định lựa chọn chiến lược rõ ràng: lấy hiệu quả làm trung tâm, khách hàng làm trọng tâm và con người làm nền tảng. Trong bối cảnh kinh tế Việt Nam đạt mức tăng trưởng GDP 8,02%, Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam (LPBank) đã đạt lợi nhuận trước thuế 14.269 tỷ đồng, tăng 17% so với năm 2024. Bước sang năm 2026, với thông điệp “LIGHT UP”, LPBank sẽ tiếp tục thắp sáng các động cơ tăng trưởng dựa trên nền tảng số hóa, quản trị rủi ro thông minh và văn hóa thực thi xuất sắc.

**I. Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025****1. Tổng quan kết quả kinh doanh**

Năm 2025, LPBank ghi nhận sự tăng trưởng ấn tượng về quy mô và hiệu quả sinh lời, vượt trội so với bình quân ngành:

Chỉ tiêu	Kết quả 2025	% So với 2024	% Kế hoạch
Tổng tài sản	605.585 tỷ đồng	+ 19%	115%
Huy động thị trường 1	401.680 tỷ đồng	+ 19%	-
Tín dụng thị trường 1	391.746 tỷ đồng	+ 18%	102%
Lợi nhuận trước thuế	14.269 tỷ đồng	+ 17%	96%

Các chỉ số sinh lời của LPBank tiếp tục nằm trong nhóm dẫn đầu hệ thống:

- ROE đạt 25,2% (đứng thứ 2 toàn ngành);
- ROA đạt 2,05% (đứng thứ 4 toàn ngành).

**2. Hoạt động phát triển kinh doanh**

Năm 2025, LPBank tập trung phát triển các sản phẩm và giải pháp tài chính đặc thù, bám sát nhu cầu thực tế của từng phân khúc khách hàng. Ngân hàng tiếp tục triển khai hiệu quả các sản phẩm huy động chiến lược như Sinh Lãi Lộc Phát, Lộc Phát Thịnh Vượng, đồng thời đẩy mạnh các gói tín dụng theo vòng đời khách hàng như SXKD siêu nhanh, Cho vay Hưu trí, qua đó gia tăng khả năng tiếp cận vốn nhanh chóng và linh hoạt. Bên cạnh đó, LPBank mở rộng các giải pháp tài chính trọn gói cho từng phân khúc, kết hợp với đẩy mạnh số hóa quy trình, giúp rút ngắn thời gian xử lý, nâng cao trải nghiệm khách hàng và tạo lợi thế cạnh tranh trên thị trường.



Về kết quả tài chính, Ngân hàng ghi nhận lợi nhuận trước thuế đạt 14.269 tỷ đồng, tiếp tục duy trì mức tăng trưởng tốt so với năm trước. Tổng tài sản đạt 605.585 tỷ đồng, khẳng định quy mô hoạt động ngày càng mở rộng và vị thế của Ngân hàng trên thị trường. Hiệu quả quản trị chi phí được kiểm soát chặt chẽ với tỷ lệ CIR ở mức 28,3%, thuộc nhóm các ngân hàng có hiệu quả hoạt động cao. Đồng thời, các chỉ tiêu sinh lời tiếp tục duy trì ở mức tích cực, với ROE đạt 25,2% và ROA đạt 2,05%, nằm trong nhóm dẫn đầu toàn ngành.

Những kết quả trên phản ánh nỗ lực của LPBank trong việc đồng bộ hóa chiến lược kinh doanh, phát triển sản phẩm dịch vụ theo hướng bền vững, nâng cao hiệu quả sử dụng nguồn lực và củng cố nền tảng tăng trưởng dài hạn trong bối cảnh thị trường còn nhiều thách thức.

### 3. Hoạt động quản trị rủi ro

**Thanh khoản và đảm bảo an toàn vốn:** Ngân hàng tiếp tục duy trì nền tảng quản trị rủi ro vững chắc, đảm bảo các chỉ tiêu an toàn hoạt động tuân thủ chặt chẽ quy định của Ngân hàng Nhà nước. Các tỷ lệ an toàn vốn, thanh khoản và cấu trúc nguồn vốn được kiểm soát ở mức hợp lý, tạo dư địa cho tăng trưởng đồng thời đảm bảo khả năng chống chịu trước biến động của thị trường.

**Quy trình kiểm soát rủi ro:** Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ thông qua việc triển khai quy trình nhận diện rủi ro sớm và quản lý rủi ro tín dụng hiệu quả. Ngân hàng đã triển khai thẻ chấm điểm (scorecard) đầu tiên toàn hàng vào cuối năm 2025 và đưa vào vận hành hệ thống cảnh báo sớm (EWS) để nhận diện rủi ro từ xa. Chất lượng tài sản luôn được củng cố với tỷ lệ nợ xấu (NPL) được kiểm soát ở mức 1,68%, thấp hơn mức bình quân ngành (1,73%).

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

### 4. Cơ cấu tổ chức và quản trị ngân hàng

LPBank tiếp tục tăng cường nhận diện thương hiệu tại các địa bàn tiềm năng, đặc biệt là khu vực nông thôn. Mô hình Chi nhánh & Phòng giao dịch được chuẩn hóa giúp kiểm soát chất lượng dịch vụ tốt hơn. Mô hình quản trị theo ngành dọc tiếp tục phát huy hiệu quả, giúp rút ngắn quy trình vận hành và nâng cao hiệu quả kinh doanh.

### 5. Chuyển đổi số và vận hành xuất sắc

Năm 2025 ghi nhận bứt phá chuyển đổi với các trợ lý AI tương tác trực tiếp với khách hàng như LUMI và AI nội bộ như LITA VÀ BIVA giúp tăng 120% năng suất IT và hỗ trợ đắc lực cho đội ngũ kinh doanh. Đặc biệt, AI LUMI của Tổng đài CSKH với hỗ trợ đa điểm chạm đã tự động hóa 50%. Với các con số ấn tượng về công tác hỗ trợ khách hàng, LUMI đã đạt 03 giải thưởng về sản phẩm số xuất sắc và vinh dự được NHNN lựa chọn là 1 trong 15 giải pháp chuyển đổi số tiêu biểu tham gia Triển lãm thành tựu đất nước A80.

*Chm*

Tập trung hóa và cải tiến vận hành giúp rút ngắn thời gian xử lý, nâng cao hiệu quả. Năng suất lao động vận hành được cải thiện đáng kể do cải tiến, tối ưu quy trình, tinh gọn nhân sự và áp dụng AI/tự động hóa ngày càng sâu sắc. Qua đó, hoạt động vận hành đạt được mục tiêu kép là tăng tốc và giải phóng kinh doanh đồng thời nâng cao chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng.

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

LPBank đã giải mã bộ gen “10 thành tố hành vi cốt lõi” (LPBank ADN), xây dựng văn hóa lãnh đạo làm gương và trách nhiệm đến cùng. Hệ thống chức danh và cơ chế lương khoán theo hiệu quả đã tạo động lực mạnh mẽ cho đội ngũ CBNV.

Song hành cùng mục tiêu kinh doanh, LPBank kiên định hiện thực hóa trách nhiệm xã hội theo khung tiêu chuẩn ESG. Ngân hàng không chỉ chú trọng hỗ trợ cộng đồng mà còn tiên phong thúc đẩy tái chính toàn diện trên mọi miền đất nước, kết hợp chặt chẽ các sáng kiến xanh vào chiến lược vận hành để bảo vệ môi trường bền vững.

## II. Định hướng và kế hoạch kinh doanh năm 2026

Năm 2026 được dự báo diễn biến phức tạp với nhiều biến số về tỷ giá và xu hướng điều hành chính sách tiền tệ theo hướng thận trọng. Đồng thời, bối cảnh địa chính trị toàn cầu tiếp tục tiềm ẩn rủi ro, xung đột và căng thẳng thương mại gia tăng có thể tác động tiêu cực đến dòng vốn, thương mại quốc tế và tâm lý thị trường.

Trên cơ sở đó, LPBank định hướng chuyển dịch mô hình tăng trưởng từ dựa vào quy mô sang dựa trên hiệu quả, chất lượng và tính bền vững, gắn với mục tiêu ổn định vĩ mô. Trọng tâm triển khai xoay quanh 4 trụ cột chiến lược gồm: (i) Tài chính; (ii) Khách hàng; (iii) Quy trình; và (iv) Đào tạo và phát triển, nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh và khả năng thích ứng trong bối cảnh mới.

### 1. Mục tiêu về Tài chính

Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2026	% So với 2025
Tổng tài sản	615.600 tỷ đồng	+ 1,6%
Tín dụng thị trường 1	437.581 tỷ đồng	+ 11,7%
Huy động thị trường 1	Phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế và tình hình thị trường, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán	
Lợi nhuận trước thuế	14.982 tỷ đồng	+ 5,0%

### 2. Mục tiêu về Quy trình và Công nghệ

- Triển khai chiến lược “AI-First”, ra mắt ứng dụng Mobile Banking thế hệ mới với triết lý 3S (Simple – Smart – Safe) vào tháng 03/2026, tích hợp AI để cá nhân hóa dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng và tự động hóa các điểm chạm số.
- Đẩy mạnh siêu tự động hóa (Hyper-automation) thông qua RPA, AI và Workflow số hóa nhằm giảm 30–50% khối lượng tác nghiệp thủ công tại Back-office, nâng cao năng suất và giảm sai sót vận hành.



*Chữ ký*

- Hoàn thiện hạ tầng Trung tâm dữ liệu (DC/DR) và nền tảng hạ tầng công nghệ hiện đại, đảm bảo khả năng vận hành liên tục - an toàn - sẵn sàng cao, đáp ứng yêu cầu quản trị rủi ro, tuân thủ và đạt chuẩn cấp độ 3, 4 của NHNN.
- **Chuẩn hóa kiến trúc công nghệ và nền tảng dữ liệu doanh nghiệp** (Enterprise Architecture & Data Platform), hình thành hệ sinh thái dữ liệu tập trung phục vụ phân tích, quản trị rủi ro, kinh doanh và phát triển các dịch vụ số.
- Xây dựng nền tảng công nghệ mở (**Open Platform & API**) để kết nối hệ sinh thái số, fintech và các dịch vụ số của ngân hàng, từ đó mở rộng dịch vụ tài chính số, nâng cao khả năng phục vụ khách hàng và thúc đẩy tăng trưởng bán lẻ.

### 3. Mục tiêu đào tạo và phát triển văn hóa

- Lan tỏa văn hóa thực thi xuất sắc và tinh thần **“One Team - One Goal”**;
- Triển khai chương trình đào tạo kỹ năng Prompt Engineering cho 100% nhân sự để khai thác hiệu quả công nghệ AI.

Kính thưa Đại hội, trên đây là báo cáo tổng hợp kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026, nằm trong lộ trình chiến lược giai đoạn 2025–2028 của Ngân hàng. Năm 2026 được xác định không phải là năm tăng trưởng theo quán tính, mà là giai đoạn phát triển theo chiều sâu, ưu tiên hiệu quả và kiểm soát rủi ro.

LPBank tin tưởng rằng, với sự nỗ lực đồng bộ của toàn hệ thống, cùng sự đồng hành chặt chẽ của Quý Cổ đông và Khách hàng, Ngân hàng sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực, nâng cao năng lực cạnh tranh và hoàn thành các mục tiêu kế hoạch đã đề ra do Đại hội đồng Cổ đông giao. *lm*

Trân trọng báo cáo Quý Cổ đông.



Vũ Quốc Khánh

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thành viên HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Ban TGD;
- Lưu: VPQT, hangnt9.

Đơn vị chủ trì: Hội đồng Quản trị

Số: 619/2026/TTr - BOD

Ngày ban hành: ..6./04/2026

## TỜ TRÌNH

V/v: Đề xuất đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và Hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027

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

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;*

*Căn cứ Thông tư 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*

*Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank).*

Theo quy định của pháp luật, trước khi kết thúc năm tài chính năm 2026, LPBank phải lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của LPBank trong năm tài chính 2027. Cũng như theo quy định của pháp luật, Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) có thẩm quyền quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập. Vì vậy, Hội đồng Quản trị kính trình ĐHCĐ phê duyệt lựa chọn công ty kiểm toán độc lập như sau:

- Phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2027.
- ĐHCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT đàm phán, thoả thuận và quyết định nội dung hợp đồng, tài liệu liên quan để thực hiện giao dịch với Công ty kiểm toán nêu trên.

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

TM Hội đồng Quản trị

Chủ tịch Hội đồng Quản trị



Hồ Văn Tiến

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- TGD;
- Lưu: VPQT.

Đơn vị chủ trì: Hội đồng Quản trị

Số: 620/2026/TTr-BOD

Ngày ban hành: 6./4/2026

## TỜ TRÌNH

V/v: thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán

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

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

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của LPBank;

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua toàn bộ nội dung Báo cáo tài chính năm 2025 của LPBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của LPBank đã được công bố thông tin theo quy định, đồng thời đã được đăng tải trên trang thông tin điện tử của LPBank, bao gồm các nội dung:

1. Báo cáo kiểm toán độc lập.
2. Báo cáo tình hình tài chính tại ngày 31/12/2025.
3. Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025.
4. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ.
5. Thuyết minh báo cáo tài chính.

Trân trọng kính trình./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Hồ Nam Tiên

Nơi nhận:

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

Đơn vị chủ trì: Hội đồng Quản trị

Số: 621/2026/TTr-BOD

Ngày ban hành: 6/4/2026

**TỜ TRÌNH**

V/v: Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025

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

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

Căn cứ Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước;

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của LPBank;

Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 của LPBank như sau:

Đơn vị: VND

1	Tổng lợi nhuận trước thuế TNDN	(a)	14.268.888.424.055
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	(b)	2.846.509.063.046
3	Tổng lợi nhuận sau thuế TNDN	(c=a-b)	11.422.379.361.009
4	Trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(d)=(c)x10%	1.142.237.936.101
5	Trích lập quỹ dự phòng tài chính	(e)=(c-d)x10%	1.028.014.142.491
6	Trích lập quỹ khen thưởng	(f)	100.000.000.000
7	Lợi nhuận sau thuế và trích lập các quỹ năm 2025	(g=c-d-e-f)	9.152.127.282.417
8	Lợi nhuận còn lại của các năm trước chuyển sang	(h)	257.001.297.045
9	Thặng dư vốn cổ phần	(i)	56.749.872
10	Tổng lợi nhuận có thể được phân phối cổ tức (sau khi có phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền)	(k=g+h)	9.409.128.579.462
11	Vốn điều lệ tại thời điểm phân phối	(l)	29.872.821.000.000
12	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2025	(m)	30,00%
13	Lợi nhuận dùng để chia cổ tức	(p=m*l)	8.961.846.300.000
14	Lợi nhuận + thặng dư vốn cổ phần còn lại sau phân phối	(q=i+k-p)	447.339.029.334

Đại hội đồng cổ đông giao/ủy quyền cho HĐQT:

- Toàn quyền quyết định việc sử dụng quỹ khen thưởng nêu trên để thưởng, phân chia cho tập thể, cá nhân cán bộ nhân viên LPBank.
- Quyết định thời gian thực hiện và tất cả các vấn đề liên quan để hoàn thành thủ tục chi trả cổ tức bằng tiền mặt, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và LPBank.

Trân trọng kính trình./.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH 

  
Hô Nam Tiên

Nơi nhận:

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

Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 622 /2026/TTr-BOD

Ngày ban hành: 6/4/2026

## TỜ TRÌNH

V/v: Thù lao dành cho Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát năm 2026

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

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

Căn cứ Điều lệ LPBank;

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của LPBank đã thông qua tổng mức thù lao cho các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát trong năm 2025 là 50 tỷ đồng. Tổng số thù lao đã chi trong năm 2025 là 9,62 tỷ đồng, bằng 19,24% tổng mức thù lao đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Các chi phí hoạt động khác của các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát được thực hiện theo đúng quy định chi tiêu nội bộ của LPBank.

Với sự quyết tâm, quyết liệt của Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành trong chỉ đạo, điều hành, kiểm soát cùng với nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống, trong năm 2025 LPBank đã đạt được những kết quả về tổng tài sản, lợi nhuận, huy động vốn, tăng trưởng tín dụng như sau:

- Tổng tài sản đạt: 605.585 tỷ đồng
- Tín dụng thị trường 1 đạt mức 391.746 tỷ đồng
- Huy động vốn thị trường 1 đạt 401.680 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế đạt 14.269 tỷ đồng.

Căn cứ vào kế hoạch kinh doanh và cơ cấu nhân sự năm 2026, cũng như tạo thuận lợi cho công tác lập kế hoạch và quản lý chi phí, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt tổng mức thù lao năm 2026 cho các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát là 60 tỷ đồng. Các khoản thù lao cho các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban kiểm soát sẽ được công bố trong Báo cáo tài chính năm theo quy định của pháp luật và Điều lệ LPBank.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Hồ Nam Tiến

Nơi nhận:

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

Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 6.23/2026./T.Tr.-B.OD...

Ngày ban hành: ..06/4/2026...

## **TỜ TRÌNH**

**Về việc: sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

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

*Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*

*Căn cứ Quyết định Sửa đổi địa điểm đặt trụ sở chính tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam số 292/QĐ-NHNN ngày 02/03/2026 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;*

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt các nội dung sửa đổi, bổ sung đối với 02 văn bản sau: (i) Điều lệ LPBank; (ii) Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, với các nội dung chính như sau:

### **1. SỰ CẦN THIẾT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG**


Để đảm bảo sự đồng bộ và thống nhất giữa Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam, các quy định pháp luật và văn bản nội bộ của LPBank, tạo thuận lợi cho quá trình triển khai hoạt động thì việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ LPBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị là cần thiết.


### **2. NHỮNG NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG**

- a) **Các nội dung sửa đổi, bổ sung của Điều lệ:** Theo Phụ lục 01 đính kèm.
- b) **Các nội dung sửa đổi, bổ sung của Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị:** Theo Phụ lục 02 đính kèm.

### **3. KIẾN NGHỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt:

- a) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ LPBank. Giao Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Điều lệ nhằm phù hợp quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và giao Người đại diện theo pháp luật ký ban hành. 

- b) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị. Giao Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định việc hoàn thiện chỉnh sửa nội dung Quy chế nhằm phù hợp quy định của pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết) và ban hành, triển khai thực hiện. 

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Hồ Nam Tiến**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VPQT.



**PHỤ LỤC 01. BẢN THUYẾT MINH CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ LPBANK**

Văn bản hiện tại: Điều lệ Ngân hàng có hiệu lực từ ngày 11/02/2026

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
1	Điểm b khoản 1 Điều 1	<i>Ngày thành lập</i> là ngày LPBank được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ký quyết định cấp Giấy phép thành lập và hoạt động;	Lược bỏ	Do không sử dụng trong Điều lệ
2	Tiết (iv) Điểm f khoản 1 Điều 1	<i>Công ty con của LPBank</i> là công ty thuộc một trong các trường hợp sau:  LPBank và người có liên quan của LPBank trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên của Công ty đó.	<b>LPBank hoặc</b> LPBank và người có liên quan của LPBank trực tiếp hay gián tiếp kiểm soát việc thông qua nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Hội đồng thành viên của Công ty đó.	Điều chỉnh để phù hợp với điểm d khoản 9 Điều 4 Luật các TCTD
3	Điểm k khoản 1 Điều 1	<i>Cổ tức</i> là khoản lợi nhuận ròng được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác;	<b>Cổ tức</b> là khoản lợi nhuận <b>sau thuế</b> được trả cho mỗi cổ phần bằng tiền mặt hoặc bằng tài sản khác	Điều chỉnh để phù hợp với khoản 5 Điều 4 Luật Doanh nghiệp sửa đổi 2025



*m* *HN*

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
4	Điểm 1 khoản 1 Điều 1	<del>Cổ đông</del> là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu một hoặc một số cổ phần của LPBank và <del>đăng ký tên trong Sổ đăng ký người sở hữu chứng khoán của LPBank với tư cách một người nắm giữ (các) cổ phần;</del>	<b>Cổ đông</b> là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất 01 (một) cổ phần của LPBank	Điều chỉnh để phù hợp với khoản 3 Điều 4 Luật Doanh nghiệp
5	Điểm n khoản 1 Điều 1	<del>Cổ đông lớn</del> là tổ chức hoặc cá nhân sở hữu trực tiếp, gián tiếp từ 5% (năm phần trăm) vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của LPBank;	<b>Cổ đông lớn</b> là cổ đông sở hữu từ 5% (năm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của LPBank, bao gồm cả số cổ phần cổ đông đó sở hữu gián tiếp	Điều chỉnh để phù hợp với Khoản 8 Điều 4 Luật các TCTD
6		<i>Chưa quy định</i>	<b>BKS</b> là Ban Kiểm soát	Bổ sung thuật ngữ viết tắt được sử dụng trong toàn bộ Điều lệ
7	Điểm v khoản 1 Điều 1	<del>Giấy tờ pháp lý của cá nhân</del> là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ căn cước, Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác;	<b>Giấy tờ pháp lý của cá nhân</b> là một trong các loại giấy tờ sau đây: thẻ căn cước, <b>Căn cước công dân</b> , Hộ chiếu, giấy tờ chứng thực cá nhân hợp pháp khác;	Bổ sung để đầy đủ

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
8	Khoản 4 Điều 2	<p>Trụ sở chính đặt tại: <del>LPB Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội.</del></p> <p>Điện thoại : 024.62.668.668</p> <p>Fax : 024.62.66.96.69</p>	<p>Trụ sở chính đặt tại: <b>Số 8, ngõ 1, đường Tôn Đức Thắng, phố 11, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình</b></p>	<p>Thay đổi địa chỉ trụ sở chính theo QĐ 292/QĐ-NHNN của NHNN ngày 2/3/2026</p>
9	Khoản 2 Điều 2	<p>Người đại diện theo pháp luật của LPBank là Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc LPBank. HĐQT quyết định và thực hiện thay đổi người đại diện theo pháp luật trong từng thời kỳ.</p> <p>Người đại diện theo pháp luật của LPBank phải cư trú tại Việt Nam, trường hợp vắng mặt ở Việt Nam phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là Người quản lý, Người điều hành của LPBank đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền, nghĩa vụ của mình. Việc ủy quyền thực hiện theo quy định nội bộ của LPBank về ủy quyền.</p>	<p><b>LPBank có 01 (một) người đại diện theo pháp luật.</b> Người đại diện theo pháp luật của LPBank là Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng Giám đốc LPBank. HĐQT quyết định và thực hiện thay đổi người đại diện theo pháp luật trong từng thời kỳ.</p> <p><b>Người đại diện theo pháp luật của LPBank thực hiện các quyền hạn, nghĩa vụ theo quy định pháp luật, Điều lệ này và các quy định nội bộ của LPBank.</b></p> <p>Người đại diện theo pháp luật của LPBank phải cư trú tại Việt Nam, trường hợp vắng mặt ở Việt Nam phải ủy quyền bằng văn bản cho người khác là Người quản lý, Người điều hành của LPBank đang cư trú tại Việt Nam để thực hiện quyền,</p>	<p>Điều chỉnh để phù hợp với khoản 2 Điều 12 Luật Doanh nghiệp</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			nghĩa vụ của mình. Việc ủy quyền thực hiện theo quy định nội bộ của LPBank về ủy quyền.	
10	Điều 17	<p><b>Vốn hoạt động của LPBank</b></p> <p>1. Vốn chủ sở hữu:</p> <p>a) Vốn điều lệ của LPBank hoặc vốn được cấp;</p> <p>b) Các khoản chênh lệch do đánh giá lại tài sản, chênh lệch tỷ giá;</p> <p>c) Thặng dư vốn cổ phần;</p> <p>d) Các quỹ: Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ, quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính;</p> <p>e) Lợi nhuận lũy kế chưa phân bổ, lỗ lũy kế chưa xử lý;</p> <p>f) Vốn khác thuộc sở hữu của LPBank.</p> <p>2. Vốn huy động:</p>	<i>Lược bỏ</i>	Lược bỏ do không cần thiết quy định trong Điều lệ và có thể thay đổi theo thực tế hoạt động của LPBank.



STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		a) Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; vốn huy động thông qua phát hành các loại giấy tờ có giá; b) Vốn nhận ủy thác đầu tư; c) Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài; d) Vốn vay NHNN. 3. Các loại vốn khác theo quy định của pháp luật.		
11	Điều 20	<b>Cổ phần, Cổ đông, Mệnh giá Cổ phần, Trái phiếu</b> 1. LPBank phải có tối thiểu 100 (một trăm) cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, trong đó phải có cổ đông là tổ chức và cổ đông cá nhân theo quy định của NHNN. Các tỷ lệ góp vốn của cổ đông phải đảm bảo theo quy định của pháp luật. Tổ chức, cá nhân nước ngoài được mua cổ phần	Điều 19. Cổ phần 1. Một cổ phần của LPBank có mệnh giá là 10.000 (mười nghìn đồng). 2. Tại thời điểm thông qua Điều lệ này, toàn bộ cổ phần của LPBank là cổ phần phổ thông, tất cả các cổ đông của LPBank là cổ đông phổ thông. 3. LPBank có thể phát hành các loại cổ phần ưu đãi hoặc cổ phần ưu đãi kèm chứng quyền khi	Tách thành điều khoản cổ phần và cổ đông riêng biệt để phù hợp với sự thay đổi cấu trúc Điều lệ. Điều chỉnh nội dung để phù hợp với loại cổ phần và cổ đông hiện hành của LPBank

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>của LPBank theo quy định của pháp luật.</p> <p>2. Các loại cổ phần, cổ đông:</p> <p>a) LPBank có quyền phát hành các loại cổ phần, chứng khoán theo quyết định của ĐHĐCĐ phù hợp với quy định của pháp luật.</p> <p>b) Các loại cổ phần, cổ đông:</p> <p>(i) LPBank phải có cổ phần phổ thông. Người sở hữu cổ phần phổ thông là cổ đông phổ thông. Cổ phần phổ thông không thể chuyển đổi thành cổ phần ưu đãi;</p> <p>(ii) LPBank có thể có cổ phần ưu đãi. Người sở hữu cổ phần ưu đãi gọi là cổ đông ưu đãi. LPBank có thể phát hành cổ phiếu ưu đãi sau khi có sự chấp thuận của ĐHĐCĐ và phù hợp với quy định của pháp luật. Cổ phần ưu đãi có thể chuyển</p>	<p>có sự chấp thuận của ĐHĐCĐ và phù hợp với quy định pháp luật.</p> <p>4. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho người sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau.</p> <p>5. Việc mua, bán, chuyển nhượng cổ phần của cổ đông thực hiện theo các quy định của pháp luật liên quan.</p> <p>Điều 28. Cổ đông</p> <p>1. Cổ đông là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất một cổ phần của LPBank, có các quyền và nghĩa vụ tương ứng với số cổ phần và loại cổ phần mà cổ đông sở hữu.</p> <p>2. LPBank có tối thiểu 100 (một trăm) cổ đông và không hạn chế số lượng tối đa, trong đó phải có cổ đông là tổ chức và cổ đông cá nhân theo quy định của NHNN. Tỷ lệ sở hữu</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>đổi thành cổ phần phổ thông theo quyết định của ĐHĐCĐ. Cổ phần ưu đãi gồm: Cổ phần ưu đãi cổ tức; Các loại cổ phần ưu đãi khác theo quyết định của ĐHĐCĐ trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật, trừ các loại cổ phần ưu đãi dẫn đến việc giảm vốn điều lệ của LPBank.</p> <p>Cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi cổ tức có các quyền như cổ đông phổ thông, trừ quyền biểu quyết, dự họp ĐHĐCĐ, đề cử người vào HĐQT và Ban Kiểm soát. Cổ tức của cổ phần ưu đãi cổ tức được chia hàng năm gồm cổ tức cố định và cổ tức thưởng. Cổ tức cố định không phụ thuộc vào kết quả kinh doanh của LPBank. Trường hợp LPBank kinh doanh thua lỗ hoặc có lãi nhưng không đủ để chia cổ tức cố định thì cổ tức cố định trả cho cổ phần ưu đãi cổ tức được cộng dồn vào</p>	<p>cổ phần của các cổ đông phải đảm bảo theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.</p> <p>3. Việc cử người đại diện theo ủy quyền của cổ đông là tổ chức tại LPBank thực hiện theo quy định của LPBank và pháp luật.</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>các năm tiếp theo. Mức cổ tức cố định cụ thể và phương thức xác định cổ tức thường do ĐHĐCĐ quyết định và được ghi trên cổ phiếu của cổ phần ưu đãi cổ tức. Tổng giá trị mệnh giá của cổ phần ưu đãi cổ tức tối đa bằng 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ của LPBank;</p> <p>(iii) Thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các chức danh quản lý, điều hành khác của LPBank không được mua cổ phần ưu đãi cổ tức của chính LPBank phát hành. Người được mua cổ phần ưu đãi cổ tức do ĐHĐCĐ quyết định.</p> <p>c) Cổ phần của LPBank được mua bằng tiền Việt Nam và phải thanh toán đủ một lần.</p>		

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>(i) Mệnh giá một cổ phần của LPBank là 10.000 đồng (Mười ngàn đồng Việt Nam);</p> <p>(ii) LPBank có thể phát hành các loại chứng khoán khác khi được ĐHCĐ nhất trí thông qua và phù hợp với quy định của pháp luật.</p>		
12	Khoản 5 Điều 23	<p>Mua lại cổ phần:</p> <p>Việc mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông hoặc theo quyết định của LPBank thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và theo quy định sau:</p> <p>LPBank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không</p>	<p>Mua lại cổ phần, <b>cổ phiếu</b></p> <p>1. LPBank chỉ được mua lại cổ phần của cổ đông nếu sau khi thanh toán hết số tiền tương ứng với số cổ phần được mua lại mà vẫn bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng và giá trị thực của vốn điều lệ không giảm thấp hơn mức vốn pháp định theo quy định pháp luật.</p> <p>2. LPBank mua lại cổ phiếu của chính mình phải đáp ứng các điều kiện sau đây:</p>	<p>Tách nội dung về mua lại cổ phần ra điều khoản riêng để phù hợp với cấu trúc Điều lệ mới</p> <p>Điều chỉnh để phù hợp với Điều 36 Luật Chứng khoán và Điều 132, Điều 134 Luật Doanh nghiệp</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>giảm thấp hơn mức vốn pháp định theo quy định pháp luật.</p> <p>a) Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:</p> <p>(i) Cổ đông biểu quyết phản đối quyết định về việc tổ chức lại LPBank hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ này có quyền yêu cầu LPBank mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu LPBank mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến LPBank trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày ĐHĐCĐ thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này;</p> <p>(ii) LPBank phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại tiết</p>	<p>a) Có quyết định của ĐHĐCĐ thông qua việc mua lại cổ phiếu để giảm vốn điều lệ, phương án mua lại, trong đó nêu rõ số lượng, thời gian thực hiện, nguyên tắc xác định giá mua lại;</p> <p>b) Có đủ nguồn để mua lại cổ phiếu từ các nguồn sau đây: thặng dư vốn cổ phần, quỹ đầu tư phát triển, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được sử dụng để bổ sung vốn điều lệ theo quy định của pháp luật;</p> <p>c) Có công ty chứng khoán được chỉ định thực hiện giao dịch;</p> <p>d) Đáp ứng các điều kiện theo quy định của pháp luật trong trường hợp LPBank thuộc ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện;</p> <p>e) Không thuộc các trường hợp sau đây:</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>(i) điểm a khoản này với giá thị trường hoặc giá được tính theo nguyên tắc quy định của pháp luật trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp không thoả thuận được về giá thì cổ đông đó có thể bán cổ phần cho người khác hoặc các bên có thể yêu cầu một tổ chức định giá chuyên nghiệp định giá. LPBank giới thiệu ít nhất ba tổ chức định giá chuyên nghiệp để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.</p> <p>b) Mua lại cổ phần theo quyết định của LPBank:</p> <p>(i) LPBank có quyền mua lại không quá 30% (ba mươi phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông đã bán, một phần hoặc</p>	<p>(i) LPBank đang có nợ phải trả quá hạn căn cứ vào báo cáo tài chính năm gần nhất được kiểm toán; trường hợp thời điểm dự kiến mua lại cổ phiếu quá 06 tháng kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính, việc xác định nợ quá hạn được căn cứ vào báo cáo tài chính 06 tháng gần nhất được kiểm toán hoặc soát xét, trừ trường hợp được miễn trừ hoặc pháp luật có quy định khác;</p> <p>(ii) LPBank đang trong quá trình chào bán, phát hành cổ phiếu để huy động thêm vốn, trừ trường hợp được miễn trừ hoặc pháp luật có quy định khác;</p> <p>(iii) Cổ phiếu của LPBank đang là đối tượng chào mua công khai, trừ trường hợp được miễn trừ hoặc pháp luật có quy định khác;</p> <p>(iv) Đã thực hiện việc mua lại cổ phiếu của chính mình trong thời hạn 06 tháng kể từ ngày báo cáo kết quả mua lại hoặc vừa kết</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>toàn bộ cổ phần ưu đãi cổ tức đã bán theo quy định sau đây:</p> <p>(ii) HĐQT có quyền quyết định mua lại không quá 10% (mười phần trăm) tổng số cổ phần của từng loại đã được chào bán trong mỗi mười hai tháng. Trong trường hợp khác, việc mua lại cổ phần do ĐHĐCĐ quyết định;</p> <p>(iii) HĐQT quyết định giá mua lại cổ phần. Đối với cổ phần phổ thông, giá mua lại không được cao hơn giá thị trường tại thời điểm mua lại, trừ trường hợp quy định tại tiết (iii) Điểm này. Đối với cổ phần loại khác, nếu LPBank và cổ đông có liên quan không có thoả thuận khác thì giá mua lại không được thấp hơn giá thị trường;</p>	<p>thúc đợt chào bán, phát hành cổ phiếu để tăng vốn không quá 06 tháng kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, phát hành, trừ trường hợp được miễn trừ hoặc pháp luật có quy định khác;</p> <p>3. Trừ trường hợp mua lại cổ phiếu tương ứng với tỷ lệ sở hữu trong LPBank hoặc mua lại cổ phiếu theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc mua lại cổ phiếu thông qua giao dịch thực hiện theo phương thức khớp lệnh, LPBank không được mua lại cổ phiếu của các đối tượng sau đây:</p> <p>a) Người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ theo quy định của Luật Chứng khoán;</p> <p>b) Người sở hữu cổ phiếu có hạn chế chuyển nhượng theo quy định của pháp luật và Điều lệ này;</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>(iv) LPBank có thể mua lại cổ phần của từng cổ đông tương ứng với tỷ lệ cổ phần của họ trong LPBank. Trong trường hợp này, quyết định mua lại cổ phần của LPBank phải được thông báo bằng phương thức bảo đảm đến được tất cả cổ đông trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày quyết định đó được thông qua. Thông báo phải có tên, địa chỉ trụ sở chính của LPBank, tổng số cổ phần và loại cổ phần được mua lại, giá mua lại hoặc nguyên tắc định giá mua lại, thủ tục và thời hạn thanh toán, thủ tục và thời hạn để cổ đông chào bán cổ phần của họ cho LPBank;</p> <p>Cổ đông đồng ý bán lại cổ phần phải gửi văn bản đồng ý bán cổ phần của mình bằng phương thức bảo đảm đến được LPBank trong thời hạn 30 (ba</p>	<p>c) Cổ đông lớn của LPBank.</p> <p>4. Mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông:</p> <p>a) Cổ đông đã biểu quyết không thông qua nghị quyết về việc tổ chức lại LPBank hoặc thay đổi quyền, nghĩa vụ của cổ đông quy định tại Điều lệ này có quyền yêu cầu LPBank mua lại cổ phần của mình. Yêu cầu phải bằng văn bản, trong đó nêu rõ tên, địa chỉ của cổ đông, số lượng cổ phần từng loại, giá dự định bán, lý do yêu cầu LPBank mua lại. Yêu cầu phải được gửi đến LPBank trong thời hạn 10 (mười) ngày làm việc, kể từ ngày ĐHĐCĐ thông qua quyết định về các vấn đề quy định tại khoản này;</p> <p>b) LPBank phải mua lại cổ phần theo yêu cầu của cổ đông quy định tại điểm a khoản này với giá thị trường hoặc giá do hai bên thỏa thuận trong thời hạn 90 (chín mươi) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu. Trường hợp</p>	



STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>mười) ngày, kể từ ngày thông báo. Văn bản đồng ý bán cổ phần phải có họ, tên, địa chỉ liên lạc, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số cổ phần sở hữu và số cổ phần chào bán; phương thức thanh toán; chữ ký của cổ đông hoặc người đại diện theo pháp luật của cổ đông. LPBank chỉ mua lại cổ phần được chào bán trong thời hạn nói trên.</p> <p>c) Điều kiện thanh toán và xử lý các cổ phần được mua lại thực hiện theo quy định dưới đây:</p> <p>(i) Cổ phần được mua lại theo quy định tại khoản 4 Điều này được coi là cổ phần thu về và thuộc số cổ phần được quyền chào bán;</p>	<p>không thoả thuận được về giá thì cổ đông đó có thể bán cổ phần cho người khác hoặc các bên có thể yêu cầu một tổ chức thẩm định giá định giá. LPBank giới thiệu ít nhất ba tổ chức thẩm định giá định giá để cổ đông lựa chọn và lựa chọn đó là quyết định cuối cùng.</p> <p>5. LPBank có thể mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động của LPBank, mua lại cổ phiếu lẻ theo phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo quy định pháp luật.</p> <p>6. Việc mua lại cổ phần, cổ phiếu tại khoản 4, khoản 5 Điều này được miễn trừ điều kiện nêu tại các điểm a, b, c, d khoản 2 Điều này.</p> <p>7. Sau khi thanh toán hết số cổ phần mua lại, nếu tổng giá trị tài sản được ghi trong sổ kế toán của LPBank giảm hơn 10% thì LPBank phải</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>(ii) Cổ phiếu xác nhận quyền sở hữu cổ phần đã được mua lại phải được tiêu hủy ngay sau khi cổ phần tương ứng đã được thanh toán đủ. Chủ tịch HĐQT và Tổng Giám đốc phải liên đới chịu trách nhiệm về thiệt hại do không tiêu hủy hoặc chậm tiêu hủy cổ phiếu gây ra đối với LPBank;</p> <p>(iii) LPBank chỉ được quyền thanh toán cổ phần được mua lại cho cổ đông nếu ngay sau khi thanh toán hết số cổ phần được mua lại, LPBank vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ tài sản khác, bảo đảm các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, vốn điều lệ không được thấp hơn mức vốn pháp định và các điều kiện liên quan khác do NHNN quy định.</p> <p>Trình tự, thủ tục và hồ sơ đề nghị mua lại cổ phần của LPBank theo quy định tại Khoản</p>	<p>thông báo cho tất cả các chủ nợ biết trong thời hạn 15 (mười lăm) ngày, kể từ ngày thanh toán hết số cổ phần được mua lại.</p> <p>8. Thủ tục thực hiện mua lại, điều kiện thanh toán, xử lý các cổ phần được mua lại, giảm vốn điều lệ của LPBank (trường hợp pháp luật có yêu cầu), báo cáo việc mua lại và công bố thông tin sẽ được thực hiện theo quy định theo quy định của Luật Chứng khoán và các quy định của LPBank từng thời kỳ.</p>	

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>này thực hiện theo quy định của Thống đốc NHNN.</p>		
13	Khoản 7 Điều 23	<p>Trong trường hợp cổ đông bị chết, việc giải quyết quyền lợi, trách nhiệm của cổ đông thực hiện theo quy định của pháp luật về thừa kế.</p>	<p>Thừa kế cổ phần</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Trong trường hợp cổ đông chết, việc giải quyết quyền lợi, trách nhiệm của cổ đông thực hiện theo quy định của pháp luật về thừa kế.</li> <li>2. Sau khi xuất trình đầy đủ các giấy tờ chứng minh quyền thừa kế hợp pháp và thực hiện các thủ tục theo quy định pháp luật về thừa kế, người thừa kế thực hiện việc nhận thừa kế đối với cổ phần được thừa kế theo quy định của pháp luật và trở thành cổ đông của LPBank, được hưởng các quyền và nghĩa vụ của cổ đông mà họ được thừa kế phù hợp với với quy định của Điều lệ này và pháp luật có liên quan.</li> </ol>	<p>Tách nội dung thừa kế thành điều khoản riêng và bổ sung nguyên tắc thực hiện khi phát sinh sự kiện thừa kế cổ phần của cổ đông LPBank</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p>3. Người thừa kế cổ phần của các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Người quản lý và các chức danh khác tại LPBank được sở hữu cổ phần để trở thành cổ đông của LPBank nhưng không được thừa kế quyền làm thành viên HĐQT, thành viên BKS, Người quản lý và các chức danh khác tại LPBank.</p>	
14	Khoản 4, 6, 8, 9, 10 Điều 23	<p><del>4. Việc chuyển nhượng cổ phần niêm yết của LPBank được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán.</del></p> <p><del>6. Thặng dư vốn do chênh lệch giữa giá bán với mệnh giá cổ phiếu phát hành thêm trong trường hợp giá bán cổ phần cao hơn mệnh giá thì LPBank phải hạch toán vào quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ. Thặng dư vốn nêu trên LPBank chỉ sử dụng để bổ sung vốn điều lệ sau 12 (mười hai) tháng kể từ thời điểm kết thúc đợt phát hành.</del></p>	<p>Việc mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi chuyển nhượng.</p> <p>Sau khi niêm yết, việc quản lý, phát hành và chuyển nhượng cổ phần của LPBank được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. LPBank phải chấp hành các quy định về niêm yết, phát hành cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của NHNN, quy định của Ủy ban Chứng</p>	<p>Lược bỏ các nội dung có nghĩa tương tự để ngắn gọn</p> <p>Lược bỏ nội dung hạch toán thặng dư vốn do không cần thiết quy định trong điều lệ, thực hiện theo các quy định về hạch toán, kế toán</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>8. LPBank phải chấp hành các quy định về niêm yết, phát hành cổ phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán theo quy định của NHNN, quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Điều lệ của LPBank và các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan.</p> <p>9. Việc mua, nhận chuyển nhượng cổ phần dẫn đến trở thành cổ đông lớn phải được NHNN chấp thuận bằng văn bản trước khi chuyển nhượng.</p> <p>10. Sau khi niêm yết, việc quản lý, phát hành và chuyển nhượng cổ phần của LPBank được thực hiện theo quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán. LPBank phải chấp hành các quy định về niêm yết, phát hành cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Điều lệ này và các quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.</p>	<p>khoán Nhà nước, Điều lệ này và các quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.</p>	



STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
15	Khoản 2 Điều 25	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:</p> <p>a) Xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của HĐQT, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban Kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua HĐQT và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của LPBank;</p> <p>b) Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của LPBank khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ</p>	<p>Cổ đông hoặc nhóm cổ đông sở hữu từ 05% (năm phần trăm) tổng số cổ phần phổ thông trở lên có các quyền sau:</p> <p>a) Xem xét, tra cứu, trích lục sổ biên bản và nghị quyết, quyết định của HĐQT, báo cáo tài chính giữa năm và hằng năm, báo cáo của Ban Kiểm soát, hợp đồng, giao dịch phải thông qua HĐQT và tài liệu khác, trừ tài liệu liên quan đến bí mật thương mại, bí mật kinh doanh của LPBank;</p> <p><b>b) Yêu cầu triệu tập họp ĐHĐCĐ trong trường hợp HĐQT vi phạm nghiêm trọng quyền của cổ đông, nghĩa vụ của người quản lý hoặc ra quyết định vượt quá thẩm quyền được giao;</b></p> <p>c) Yêu cầu Ban Kiểm soát kiểm tra từng vấn đề cụ thể liên quan đến quản lý, điều hành hoạt động của LPBank khi xét thấy cần thiết. Yêu cầu phải bằng văn bản và phải bao gồm các</p>	<p>Điều chỉnh để phù hợp Khoản 2, khoản 3 Điều 115 Luật Doanh nghiệp</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của LPBank; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;</p> <p>c) Đề cử người vào HĐQT, Ban Kiểm soát;</p> <p>d) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.</p>	<p>nội dung sau đây: họ, tên, địa chỉ liên lạc, quốc tịch, số giấy tờ pháp lý của cá nhân đối với cổ đông là cá nhân; tên, mã số doanh nghiệp hoặc số giấy tờ pháp lý của tổ chức, địa chỉ trụ sở chính đối với cổ đông là tổ chức; số lượng cổ phần và thời điểm đăng ký cổ phần của từng cổ đông, tổng số cổ phần của cả nhóm cổ đông và tỷ lệ sở hữu trong tổng số cổ phần của LPBank; vấn đề cần kiểm tra, mục đích kiểm tra;</p> <p>d) Đề cử người vào HĐQT, Ban Kiểm soát;</p> <p>e) Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ này.</p>	
16	Khoản 1 Điều 28	<p><del>DHDCĐ hợp thường niên hoặc bất thường; ít nhất mỗi năm họp một lần. Địa điểm họp DHDCĐ phải ở trên lãnh thổ Việt Nam. Trường hợp cuộc họp DHDCĐ được tổ chức đồng thời ở nhiều địa điểm khác nhau thì địa</del></p>	<p><b>DHDCĐ hợp thường niên mỗi năm họp một lần. Ngoài cuộc họp thường niên, DHDCĐ có thể họp bất thường.</b> Địa điểm họp DHDCĐ phải ở trên lãnh thổ Việt Nam. Trường hợp cuộc họp DHDCĐ được tổ chức đồng thời ở nhiều địa điểm</p>	Điều chỉnh để đạt cho rõ nghĩa

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		điểm hợp ĐHĐCĐ được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp.	khác nhau thì địa điểm hợp ĐHĐCĐ được xác định là nơi chủ tọa tham dự họp	
17		Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD và quy định nội bộ của LPBank, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại Điều 27 Điều lệ này.	Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD, trừ hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại Điều 27 Điều lệ này.	Điều chỉnh để phù hợp với điểm h khoản 1 Điều 74 Luật các TCTD.
18	Điểm b khoản 1 Điều 56	<del>Chủ tọa và thư ký và những người ký tên phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp HĐQT;</del>		Lược bỏ và gộp với nội dung điều chỉnh tại Khoản 2 Điều 56 bên dưới
19	Khoản 2 Điều 56	Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các tiết i, ii, iii, iv, v, vi, vii, và viii điểm a khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.	Trường hợp chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự <b>và đồng ý thông qua biên bản họp</b> ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại các tiết i, ii, iii, iv, v, vi, vii, và viii điểm a khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. <b>Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký</b>	Điều chỉnh để phù hợp khoản 2 Điều 158 Luật Doanh nghiệp sửa đổi

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p><b>biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với doanh nghiệp do từ chối ký biên bản họp theo quy định của pháp luật và Điều lệ LPBank</b></p>	
20	Điều 64 và Điều 69	<p><b>Điều 64. Chế độ tài chính</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Chế độ tài chính của LPBank được thực hiện theo quy định của pháp luật.</li> <li>HĐQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc LPBank chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước cơ quan quản lý Nhà nước về việc chấp hành chế độ tài chính của LPBank.</li> </ol> <p><b>Điều 69. Tự chủ về tài chính</b></p> <p>LPBank tự chủ về tài chính, tự chịu trách nhiệm về mọi hoạt động kinh doanh của mình,</p>	<p><b>Chế độ tài chính</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>LPBank tự chủ về tài chính, tự chịu trách nhiệm về mọi hoạt động kinh doanh của mình, thực hiện nghĩa vụ và các cam kết của mình theo quy định của pháp luật.</li> <li>HĐQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc LPBank chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước cơ quan quản lý Nhà nước về việc chấp hành chế độ tài chính của LPBank</li> </ol>	Gộp Điều 64 và Điều 69

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		thực hiện nghĩa vụ và các cam kết của mình theo quy định của pháp luật.		
21	Khoản 1 Điều 83	<p>1. Ngày hiệu lực:</p> <p>a) Điều lệ này có hiệu lực kể từ ngày 11/02/2026.</p> <p>b) Điều lệ này thay thế Điều lệ của LPBank ngày 16/05/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.</p>	<p>1. Ngày hiệu lực:</p> <p>a) Điều lệ này có hiệu lực kể từ ngày ....</p> <p>b) Điều lệ này thay thế Điều lệ của LPBank ngày 11/02/2026 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.</p>	Cập nhật nội dung sau khi ban hành Điều lệ mới
22	Toàn bộ văn bản		Chỉnh sửa cấu trúc các chương, mục và điều khoản của Điều lệ	Để đảm bảo logic, khoa học, thuận tiện cho việc theo dõi, sử dụng



**PHỤ LỤC 02: CÁC NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CỦA QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Văn bản hiện tại: Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 1980/2024/QC-HĐQT

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
1	<b>Điều 2. Giải thích từ ngữ và từ ngữ viết tắt</b>	<p>Trong văn bản này, các từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:</p> <p>1. Ủy ban: là các ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị, bao gồm: Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý rủi ro và các ủy ban khác.</p> <p>2. Người quản lý bao gồm: Chủ tịch HĐQT, thành viên HĐQT và Tổng Giám đốc.</p> <p>3. Người điều hành bao gồm: Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh và các chức danh khác do HĐQT của LPBank quy định từng thời kỳ.</p> <p>4. Ban Điều hành bao gồm: Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc và các thành viên khác do HĐQT quyết định.</p> <p>5. Từ ngữ viết tắt:</p> <p>a) Luật các TCTD: Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15;</p> <p>b) NHNN: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;</p>	Không quy định	Lược bỏ nội dung này do đã cụ thể hóa tại Điều lệ LPBank



STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>e) ĐHĐCĐ: Đại hội đồng cổ đông;</p> <p>d) HĐQT: Hội đồng Quản trị;</p> <p>e) TGD: Tổng Giám đốc.</p>		
2	<b>Điều 4. Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị</b>	8. Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD và quy định nội bộ của LPBank, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại Điều lệ LPBank.	8. Quyết định các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của Luật các TCTD, trừ các giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ quy định tại Điều lệ LPBank.	Sửa đổi phù hợp với quy định tại khoản 8 Điều 70 Luật các TCTD 2024
3	<b>Điều 5. Hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị</b>	<p>1. Giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ</p> <p>HĐQT giám sát TGD trong việc:</p> <p>a) Tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin;</p> <p>b) Duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp theo quy định pháp luật;</p> <p>e) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về kiểm soát nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;</p>	Không quy định	Lược bỏ nội dung này, hoạt động giám sát của Hội đồng Quản trị sẽ được Hội đồng Quản trị ban hành theo văn bản riêng, phù hợp với quy định từng thời kỳ.

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>d) Xử lý các hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm quy định nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp.</p> <p>2. Giám sát của quản lý cấp cao đối với quản lý rủi ro</p> <p>HDQT giám sát TGD trên cơ sở đề xuất, tham mưu của Ủy ban Quản lý rủi ro trong việc:</p> <p>a) Xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro;</p> <p>b) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.</p> <p>3. Giám sát của quản lý cấp cao đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn</p> <p>HDQT giám sát TGD trong việc:</p> <p>a) Tổ chức thực hiện đánh giá nội bộ về mức đủ vốn;</p> <p>b) Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của đánh giá nội bộ về mức đủ vốn theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác.</p>		

048638  
 AN HÀNG  
 MAI CỔ PH  
 C PHÁ  
 ET NAM  
 NINH B

*mm* *HW*

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p><del>4. Các nội dung giám sát khác do HĐQT quy định.</del></p>		
4	<p><b>Điều 16. Biên bản họp Hội đồng Quản trị</b></p>	<p>2. Chủ tọa và Thư ký phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp HĐQT. Trường hợp Chủ tọa, Thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định tại khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực.</p>	<p>2. Chủ tọa và Thư ký phải chịu trách nhiệm về tính trung thực và chính xác của nội dung biên bản họp HĐQT. Trường hợp Chủ tọa, Thư ký từ chối ký biên bản họp nhưng nếu được tất cả thành viên khác của HĐQT tham dự họp ký và có đầy đủ nội dung theo quy định <b>tại các điểm a, b, c, d, e, f, g, h</b> khoản 1 Điều này thì biên bản này có hiệu lực. <b>Biên bản họp ghi rõ việc chủ tọa, người ghi biên bản từ chối ký biên bản họp. Người ký biên bản họp chịu trách nhiệm liên đới về tính chính xác và trung thực của nội dung biên bản họp Hội đồng quản trị. Chủ tọa, người ghi biên bản chịu trách nhiệm cá nhân về thiệt hại xảy ra đối với doanh nghiệp do từ chối ký biên bản họp theo quy định của Luật các TCTD, Điều lệ LPBank và pháp luật có liên quan.</b></p>	<p>Bổ sung theo quy định tại Khoản 6 Điều 7 Luật số 03/2022/QH15 sửa đổi bổ sung một số điều của Luật đầu tư công, Luật đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật đầu tư, Luật nhà ở, Luật đấu thầu, Luật điện lực, Luật doanh nghiệp, Luật thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật thi hành án dân sự.</p>

STT	Tham chiếu	Các nội dung theo văn bản hiện hành	Các nội dung sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
5	Điều 25. Hiệu lực thi hành	1. Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2024, và thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 642/2023/QC-HĐQT ngày 25/4/2023 của Hội đồng Quản trị..	1. Quy chế này có hiệu lực thi hành từ ngày ký, và thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 1980/2024/QC-HĐQT ngày 01/07/2024 của Hội đồng Quản trị.	Chỉnh sửa hiệu lực thi hành
6	Toàn văn bản		Chỉnh sửa dẫn chiếu và thể thức toàn văn bản	Phù hợp với Điều lệ sửa đổi và thể thức trình bày văn bản theo quy định nội bộ của LPBank.



*Handwritten signatures and initials*

Đơn vị: Hội đồng Quản trị

Số: 604 /2026/TTr-BOD

Ngày ban hành: 6 /4/2026

## TỜ TRÌNH

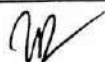
V/v: Một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông

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

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

1. Thông qua việc niêm yết trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do LPBank phát hành ra công chúng (Trái phiếu)
  - Thông qua việc niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán: (i) tất cả các Trái phiếu phát hành thành công trước ngày tổ chức ĐHCĐ thường niên năm 2026; và (ii) tất cả các Trái phiếu phát hành thành công trong khoảng thời gian từ ngày hoàn thành tổ chức ĐHCĐ thường niên năm 2026 đến ngày hoàn thành tổ chức ĐHCĐ thường niên năm 2027 theo quy định của pháp luật hiện hành có liên quan.
  - ĐHCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT được toàn quyền quyết định và tổ chức thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký niêm yết, triển khai niêm yết, đăng ký giao dịch và các công việc khác liên quan đến vận hành Trái phiếu sau khi đã niêm yết trong suốt thời hạn Trái phiếu theo đúng quy định của pháp luật.
2. Xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro
  - a. Phê duyệt chủ trương xuất toán các khoản nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng khi đáp ứng điều kiện sau:
    - Có thời gian tối thiểu 05 (năm) năm kể từ ngày sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro.
    - Đã thực hiện tất cả các biện pháp để thu hồi nợ nhưng không thu hồi được.
    - Các điều kiện khác theo quy định pháp luật.
  - b. Giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định xuất toán ngoại bảng năm 2026 đối với các khoản nợ cụ thể đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện theo quy định nêu trên.
3. Về việc mua/nhận chuyển nhượng/thuê tài sản
  - a. Sự cần thiết

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



b. Nội dung đề xuất

- Đại hội đồng cổ đông thông qua việc Ngân hàng thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản để làm trụ sở hoạt động cho Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch và các đơn vị khác thuộc LPBank.
- Khi thực hiện mua/nhận chuyển nhượng/thuê/mượn tài sản, Đại hội đồng cổ đông đồng ý phê duyệt:
  - + Giao/ủy quyền cho HĐQT toàn quyền quyết định các nội dung liên quan đến đặc điểm tài sản, diện tích mua/nhận chuyển nhượng/thuê, giá mua/nhận chuyển nhượng/thuê, tỷ lệ đặt cọc/bảo đảm, phương thức/cách thức thanh toán, thỏa thuận nội dung hợp đồng... tùy theo tình hình thực tế đối với các tài sản cụ thể. Trường hợp giá trị 01 (một) tài sản mua/nhận chuyển nhượng/thuê lớn hơn 20% vốn điều lệ của Ngân hàng được ghi nhận trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất tại thời điểm phát sinh giao dịch, HĐQT được chủ động quyết định thực hiện và báo cáo ĐHĐCĐ tại phiên họp gần nhất.
  - + HĐQT được chủ động triển khai các nội dung công việc cụ thể để thực hiện các công việc đã được ĐHĐCĐ thông qua và/hoặc giao/ủy quyền.

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

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

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

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét thông qua./.

TM. Hội đồng Quản trị

Chủ tịch

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Chữ ký

Nơi nhận:

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

Hồ Nam Tiến



Đơn vị: Đại hội đồng cổ đông

Ngày:

Mã số DN: 6300048638

Địa chỉ trụ sở chính: Số 8, ngõ 1, đường Tôn Đức Thắng, phố 11, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình

## BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi ...h, ngày .../.../2026, tại Phòng họp Tràng An, tầng 4, Khách sạn Pullman Ninh Bình, số 128 đường Lê Thái Tổ, khu đô thị Xuân Thành, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình, Đại hội đồng cổ đông LPBank đã tiến hành phiên họp thường niên theo Thông báo mời họp số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng quản trị (HĐQT).

Thành phần được mời tham dự phiên họp Đại hội đồng Cổ đông bao gồm: toàn thể các Cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông ngày .../.../2026 hoặc người được Cổ đông ủy quyền.

### NỘI DUNG PHIÊN HỌP:

#### 1. Đại hội đồng Cổ đông đã tiến hành các thủ tục như sau:

##### 1.1 Chủ tịch HĐQT chỉ định Đoàn Chủ tịch, gồm có:

- |                |              |
|----------------|--------------|
| - Ông/Bà ..... | - Chủ tọa    |
| - Ông/Bà ..... | - Thành viên |
| - Ông/Bà ..... | - Thành viên |

##### 1.2 Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:

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

##### 1.3 Ban Kiểm tra tư cách cổ đông, gồm có:

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

##### 1.4 Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:

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

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



- Ông/Bà ..... - Thành viên

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

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

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

1.6 Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 LPBank, thể lệ biểu quyết, bầu cử được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua ...%.

1.7 Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026, được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua ...%. Các Báo cáo và Tờ trình trình Đại hội thông qua bao gồm:

- a) Báo cáo số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026;
- b) Báo cáo số ... ngày .../.../2026 của Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026;
- c) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027;
- d) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán;
- e) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- f) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026;
- g) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị;
- h) Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- i) Bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ IV (2023 – 2028);
- j) Bầu bổ sung Thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ IV (2023 – 2028).

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

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

2.1 Thông qua Báo cáo số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt ... % tổng số phiếu biểu quyết;

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

Kết quả: ...

2.2 Thông qua Báo cáo số ... ngày .../.../2026 của Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026 với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...

2.3 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027 với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...

2.4 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...

2.5 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 với số phiếu biểu quyết như sau:

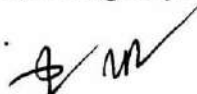
- Số phiếu tán thành: đạt ... % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt ...% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: ...

2.6 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026 với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...



48638  
HÀNG  
AI CỔ PH  
PHÁ  
NAM  
INH B

2.7 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...

2.8 Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông với số phiếu biểu quyết như sau:

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

Kết quả: ...

**Bầu bổ sung Thành viên HĐQT, BKS của LPBank nhiệm kỳ IV (2023 – 2028):**

Tại thời điểm bầu cử, số Cổ đông tham dự là ... Cổ đông, tương ứng với .... cổ phần phổ thông tương ứng với ....% vốn điều lệ. Phương thức bầu cử: Bầu dồn phiếu.

2.9 Kết quả bầu bổ sung Thành viên HĐQT của LPBank nhiệm kỳ IV (2023 – 2028) như sau:

a) Bầu Ông/Bà .... làm thành viên HĐQT với số phiếu bầu cụ thể:

- Số phiếu bầu: ... phiếu, đạt: ....% tổng số phiếu biểu quyết.
- Kết quả: .....

b) Bầu Ông/Bà .... làm thành viên HĐQT với số phiếu bầu cụ thể:

- Số phiếu bầu: ... phiếu, đạt: ....% tổng số phiếu biểu quyết.
- Kết quả: .....

2.10 Kết quả bầu bổ sung Thành viên BKS của LPBank nhiệm kỳ IV (2023 – 2028) như sau:

a) Bầu Ông/Bà .... làm thành viên BKS với số phiếu bầu cụ thể:

- Số phiếu bầu: ... phiếu, đạt: ....% tổng số phiếu biểu quyết.
- Kết quả: .....

b) Bầu Ông/Bà .... làm thành viên BKS với số phiếu bầu cụ thể:

- Số phiếu bầu: ... phiếu, đạt: ....% tổng số phiếu biểu quyết.
- Kết quả: .....

**3. Thảo luận, phát biểu tại Đại hội**

Đại hội ghi nhận các ý kiến của Cổ đông:

a) Ý kiến Cổ đông

Câu hỏi: ....

Trả lời: ...



b) Ý kiến của Đại diện cơ quan quản lý Nhà nước

Câu hỏi: ....

Trả lời: ...

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

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã kết thúc vào hồi ... ngày .../.../2026.

Biên bản này được lập và thông qua vào hồi ... ngày .../.../2026.



**TM. BAN THƯ KÝ**  
**TRƯỞNG BAN**

**CHỦ TỌA PHIÊN HỌP**

....

...

**Tài liệu đính kèm**

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu.



**NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026  
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

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

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

*Căn cứ Điều lệ LPBank;*

*Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam ngày .../.../2026,*

**QUYẾT NGHỊ:**

1. Thông qua Báo cáo ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026.
2. Thông qua Báo cáo số ... ngày .../.../2026 của Ban Kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026.
3. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027.
4. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán.
5. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
6. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026.
7. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
8. Thông qua Tờ trình số ... ngày .../.../2026 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua một số nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.
9. Thông qua việc bầu bổ sung thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ IV (2023 – 2028) như sau:
  - a) Các thành viên Hội đồng Quản trị được bầu bổ sung bao gồm:
    - Ông/Bà ...;
    - Ông/Bà ...;
  - b) Các thành viên Ban Kiểm soát được bầu bổ sung bao gồm:
    - Ông/Bà ...;
    - Ông/Bà ...;

10. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
11. Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. /.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**

*Nơi nhận:*

- Như Mục ...;
- Lưu VPQT.

...



**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**  
**NGÂN HÀNG TMCP LỘC PHÁT VIỆT NAM**

Ninh Bình, ngày 28 tháng 4 năm 2026

**PHIẾU BIỂU QUYẾT**

«QRCode»

Họ và tên cổ đông:

Số đăng ký sở hữu chứng khoán: .....

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

Biểu quyết các nội dung tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam như sau:

**CÁC NỘI DUNG BIỂU QUYẾT**

STT	Nội dung biểu quyết	Tán thành	Không tán thành	Không có ý kiến
1	Báo cáo số 618/2026/BC-BOD của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch hoạt động năm 2026			
2	Báo cáo số 30/2026/BC-BOS của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2025, định hướng hoạt động năm 2026			
3	Tờ trình số 619/2026/TTr-BOD của Hội đồng quản trị về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập để kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2027			
4	Tờ trình số 620/2026/TTr-BOD của Hội đồng quản trị về Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán			
5	Tờ trình số 621/2026/TTr-BOD Hội đồng quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025			
6	Tờ trình số 622/2026/TTr-BOD Hội đồng quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2026			
7	Tờ trình số 623/2026/TTr-BOD Hội đồng quản trị về việc sửa đổi Điều lệ LPBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị			
8	Tờ trình số 624/2026/TTr-BOD Hội đồng quản trị về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông			

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



**LPBank** 

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026**

# THẺ BIỂU QUYẾT



**Cổ phần**

**Cổ đông: .....**

**Số đăng ký sở hữu: .....**

Mã QR truy cập tài liệu họp

