



Địa chỉ trụ sở chính: LPB Tower, số 210 đường
Trần Quang Khải, phường Trảng Tiền, quận
Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội, Việt Nam
MSDN: 6300048638

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

Ninh Bình, ngày 16 tháng 11 năm 2024

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2024 NGÂN HÀNG LỘC PHÁT VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi 14h, ngày 16/11/2024, tại Khách sạn Legend Ninh Bình - Số 177 Lê Thái Tổ, Khu đô thị Xuân Thành, thành phố Ninh Bình, tỉnh Ninh Bình, Đại hội đồng cổ đông LPBank đã tiến hành họp Phiên họp bất thường theo Thông báo mời họp số 3945/2024/TB-HĐQT ngày 07/11/2024 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 chốt cổ đông ngày 01/7/2024 hoặc những người được Cổ đông ủy quyền;
- Đại diện Khách mời tham dự gồm có một số Lãnh đạo của cơ quan quản lý Nhà nước.

NỘI DUNG PHIÊN HỌP:

I/ Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành các thủ tục như sau:

1. Chủ tịch HĐQT chỉ định Đoàn Chủ tịch, gồm có:

- Ông Nguyễn Đức Thụy - Chủ tịch HĐQT : Chủ tọa.
- Ông Hồ Nam Tiến - Phó Chủ tịch thường trực HĐQT : Thành viên.
- Ông Bùi Thái Hà - Phó Chủ tịch HĐQT : Thành viên.

2. Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:

- Ông Hoàng Văn Phúc - Phó Tổng Giám đốc : Trưởng Ban.
- Bà Phạm Thị Duyên - Trưởng Phòng Pháp chế : Thành viên.
- Ông Hà Chí Trung - Phó Trưởng Phòng Pháp chế : Thành viên.

3. Ban kiểm tra tư cách cổ đông gồm có:

- Ông Nguyễn Văn Ngọc - Chánh Văn phòng HĐQT : Trưởng ban

- Ông Trần Hoài Nam – Phó GD Khối CNTT : Thành viên

- Bà Trần Thị Thu Hương - Trưởng phòng QHCD&NĐT : Thành viên

4. Bầu Ban kiểm phiếu, gồm có:

- Bà Nguyễn Ánh Vân - Phó Tổng giám đốc : Trưởng Ban

- Ông Nguyễn Văn Ngọc - Chánh Văn phòng HĐQT : Thành viên

- Bà Trần Thị Thu Hương - Trưởng phòng QHCD&NĐT : Thành viên

Thành phần Ban kiểm phiếu được các Cổ đông đại diện cho 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội nhất trí thông qua.

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 131 cổ đông đại diện cho 2.201.941.177 cổ phần phổ thông;

- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho 86,09% tổng số vốn điều lệ LPBank.

6. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024 LPBank, thể lệ biểu quyết, bầu cử được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%.

7. Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2024, được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%. Các Tờ trình Đại hội thông qua (bao gồm cả các nội dung bổ sung tại Đại hội) bao gồm:

7.1. Tờ trình số 2820/2024/TTr-HĐQT ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2023.

7.2. Tờ trình số 2821/2024/TTr-HĐQT ngày 29/8/2024 của Hội đồng quản trị về phương án tăng vốn điều lệ năm 2024.

7.3. Tờ trình số 4059/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc góp vốn, mua cổ phần.

7.4. Tờ trình số 4060/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Lạc Phát Việt Nam.

7.5. Tờ trình số 4061/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028.

7.6. Tờ trình số 4062/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028.

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

A. Tại thời điểm biểu quyết, số cổ đông tham dự là 139 cổ đông, tương ứng với 2.297.821.709 cổ phần phổ thông tương ứng với 89,84% vốn điều lệ. Tổng số phiếu biểu quyết nhận được: 2.272.771.518 Phương thức biểu quyết: cổ đông bỏ phiếu trực tiếp tại cuộc họp.

1. Thông qua Tờ trình số 2820/2024/TTr-HĐQT ngày 29/8/2024 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 96,615% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 2,1393% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

2. Thông qua Tờ trình số 2821/2024/TTr-HĐQT ngày 29/8/2024 của Hội đồng quản trị về phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 90,3767% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,286% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 1,0902% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

3. Thông qua Tờ trình số 4059/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc góp vốn, mua cổ phần với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 90,3779% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,2862% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 1,0902% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

4. Thông qua Tờ trình số 4060/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng Lộc Phát Việt Nam với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 89,3272% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 8,3353% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 1,0918% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.



5000
NGÂN
HÀNG
LỘC
PHÁT
VIỆT
NAM

5. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT đối với ông Lê Hồng Phong theo Tờ trình số 4061/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 96,615% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 2,1393% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

6. Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên độc lập HĐQT đối với ông Lê Minh Tâm theo Tờ trình số 4061/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 96,615% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 2,1393% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

7. Thông qua Tờ trình số 4062/2024/TTr-HĐQT ngày 16/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023-2028 với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 96,615% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 2,1393% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua.

B. Bầu bổ sung Thành viên độc lập HĐQT LPBank nhiệm kỳ IV (2023 – 2028):

Tại thời điểm bầu cử, số Cổ đông tham dự là 139 Cổ đông, tương ứng với 2.297.821.709 cổ phần phổ thông tương ứng với 89,84% vốn điều lệ. Phương thức bầu cử: Bầu dồn phiếu. Kết quả như sau:

1. Bầu Bà Vương Thị Huyền với số phiếu bầu như sau:

- Số phiếu bầu: 2.221.921.724 phiếu, đạt: 96,6968% tổng số phiếu bầu.
- Kết quả: Trúng cử.

2. Bầu Ông Phạm Phú Khôi với số phiếu bầu như sau:

- Số phiếu bầu: 2.317.114.767 phiếu, đạt: 100,8396% tổng số phiếu bầu.



- Kết quả: Trúng cử.

III/ Thảo luận, phát biểu tại Đại hội

Đại hội ghi nhận các ý kiến của Cổ đông và Đại diện cơ quan quản lý nhà nước:

1. Ý kiến Cổ đông

Đoàn Chủ tịch giải đáp các câu hỏi của cổ đông, một số câu hỏi như sau:

- **Câu hỏi 01:** Mục tiêu tỷ lệ chi phí trên thu nhập và chi phí trên tài sản của LPBank như nào? LPBank có kế hoạch tối thiểu hóa chi phí không?

Trả lời:

- Đến 31/10/2024, tỷ lệ CIR là 29,32%, giảm 15,7% so với năm 2023. Dự kiến đến cuối năm 2024, mặc dù LPBank đang thực hiện đầu tư lớn vào công nghệ, nâng cấp cơ sở vật chất, phục vụ cho chiến lược chuyển đổi số, số hóa, nhưng LPBank vẫn sẽ cải thiện CIR so với 2023. Mục tiêu CIR các năm tới đạt mức dưới 30%.

- LPBank luôn đặt mục tiêu tối ưu hóa chi phí, bằng việc:

1. Thúc đẩy phát triển chuyển đổi số và đổi mới công nghệ, ứng dụng CNTT.
2. Tập trung hóa và chuyên môn hóa giúp tăng năng suất.
3. Tinh gọn (Lean) số hóa quy trình giúp giảm TAT, tăng FTR.
4. Đào tạo đội ngũ nhằm tăng năng suất kênh bán.
5. Xây dựng định mức chi phí chuẩn, xây dựng văn phòng không giấy.

Đồng hành với đó chúng tôi liên tục Xây dựng văn hóa tiết kiệm và hiệu quả trên toàn hệ thống.

- **Câu hỏi 02:** Chuyển đổi mô hình và cơ cấu tổ chức của LPBank có hướng tới sự phát triển bền vững (ESG) - một xu hướng đang phát triển mạnh mẽ trên thế giới cũng như tại Việt Nam không?

Trả lời: LPBank nhìn nhận ESG không chỉ là một trách nhiệm xã hội mà còn là định hướng cho sự phát triển bền vững. Do vậy, việc thực hiện các tiêu chí ESG giúp tăng cường sự tin tưởng của cổ đông, nhà đầu tư và khách hàng, tạo điều kiện thuận lợi cho LPBank tiếp cận nguồn vốn và thị trường mới.

Vì vậy, LPBank chuyển đổi mô hình và cơ cấu tổ chức có hướng tới sự phát triển bền vững ESG như là một tiêu chí quan trọng trong phát triển chiến lược của LPBank.

- **Câu hỏi 03:** Ngân hàng có thể cho biết kết quả kinh doanh 10 tháng đầu năm? Liệu kế hoạch đã được ĐHCĐ thường niên thông qua ngày 17/4/2024 có hoàn thành được không?



Trả lời:

- LNTT 10 tháng đạt 9.952 tỷ đồng, hoàn thành 114% KH lũy kế và 95% KH cả năm 2024.

- LPBank đang trong đà tăng trưởng lợi nhuận mạnh mẽ nhờ triển khai quyết liệt đồng thời các hành động nhằm: tăng trưởng doanh thu, tối ưu hóa chi phí và kiểm soát rủi ro. Dự kiến đến hết quý 4 năm 2024, LPBank sẽ vượt kế hoạch lũy kế đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua là 10.500 tỷ LNTT.

- **Câu hỏi 04:** LPBank kỳ vọng điều gì về các nhân sự cấp cao bầu bổ sung vào HĐQT?

Trả lời:

- Theo tài liệu Đại hội, các nhân sự được bầu bổ sung vào HĐQT đều là các cá nhân có trình độ chuyên môn cao, có kinh nghiệm làm việc nhiều năm trong các ngân hàng, tổ chức lớn của Việt Nam và Thế giới.

- LPBank kỳ vọng và tin tưởng rằng, các cá nhân được bầu bổ sung vào HĐQT sẽ đưa ra các chiến lược, các đóng góp tích cực, có giá trị không chỉ trong công tác quản trị điều hành mà còn trong việc thúc đẩy hoạt động kinh doanh của LPBank.

- **Câu hỏi 05:** LPBank có còn dự định bán vốn cho nước ngoài không?

Trả lời: Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 và phiên họp bất thường lần này, LPBank chưa trình ĐHĐCĐ kế hoạch bán vốn cho NĐTNN. HĐQT sẽ luôn bám sát diễn biến thị trường, định hướng phát triển của LPBank để có kế hoạch bán vốn cho NĐTNN khi thị trường thuận lợi và đảm bảo việc bán vốn cho các đối tác chiến lược phải đủ năng lực tài chính, đóng góp tích cực cho LPBank trong hoạt động kinh doanh của LPBank, việc bán vốn phải đảm bảo tối đa lợi ích cho cổ đông của LPBank.

- **Câu hỏi 06:** Kế hoạch Tỷ lệ CAR của LPBank năm 2024 là bao nhiêu?

Trả lời: CAR mục tiêu của LPBank trong năm nay tối thiểu 12%. LPBank cải thiện chỉ số CAR thông qua việc: quản lý Vốn hiệu quả, kiểm soát và định hướng danh mục cho vay và đầu tư vào các phân khúc an toàn giúp giảm rủi ro, từ đó giảm áp lực lên Vốn.

- **Câu hỏi 07:** LPBank đã thực hiện gắn xã hội trong kinh doanh thông qua rất nhiều hoạt động tài trợ cho thể thao nước nhà, LPBank kỳ vọng điều gì thông qua các hoạt động tài trợ này?

Trả lời: Qua các hoạt động tài trợ cho thể thao, LPBank kỳ vọng xây dựng một thương hiệu gắn gũi, uy tín và có trách nhiệm xã hội, đồng thời thu hút và tạo niềm tin

với nhiều đối tượng khách hàng tiềm năng, thúc đẩy sự phát triển bền vững cả về kinh doanh và văn hóa cộng đồng. Cụ thể như sau:

1. Tăng cường nhận diện thương hiệu: Tài trợ cho các hoạt động thể thao, đặc biệt là các sự kiện mang tầm quốc gia, giúp LPBank gia tăng độ nhận diện thương hiệu trong lòng công chúng.

2. Xây dựng uy tín và hình ảnh tích cực: Bằng cách hỗ trợ cho thể thao, LPBank không chỉ thể hiện cam kết đối với cộng đồng mà còn xây dựng hình ảnh là một doanh nghiệp có trách nhiệm xã hội. Các hoạt động tài trợ cho thể thao thường nhận được sự chú ý và sự ủng hộ rộng rãi từ công chúng

3. Tạo động lực và niềm tin cho người dùng: Khi LPBank tài trợ cho lĩnh vực thể thao - một lĩnh vực thường gắn liền với tinh thần đoàn kết và nỗ lực vượt khó. Điều này có thể tạo dựng mối liên hệ cảm xúc tích cực với khách hàng và cộng đồng, từ đó gia tăng lòng trung thành và sự tin tưởng của khách hàng đối với LPBank.

4. Mở rộng tập khách hàng tiềm năng: Thể thao có khả năng thu hút sự quan tâm của nhiều tầng lớp khách hàng khác nhau, từ thanh thiếu niên đến người lớn tuổi. Việc tài trợ cho thể thao giúp LPBank tiếp cận được nhiều nhóm khách hàng tiềm năng trong cộng đồng

5. Thúc đẩy phát triển văn hóa thể thao và cộng đồng: Qua việc đóng góp vào sự phát triển của nền thể thao, LPBank cũng thúc đẩy các giá trị xã hội tích cực như sức khỏe cộng đồng, tinh thần đoàn kết, và sự phấn đấu trong xã hội.

- **Câu hỏi 08:** Chính sách cổ tức của LPBank các năm tiếp theo?

Trả lời: LPBank sẽ cân nhắc các phương án chia cổ tức cao để đáp ứng kỳ vọng của cổ đông trong trường hợp hoạt động kinh doanh và thị trường diễn biến thuận lợi.

- **Câu hỏi 09:** Đề nghị Ngân hàng chia sẻ về định hướng chiến lược trong thời gian 3-5 năm tới?

Trả lời:

- Chiến lược kinh doanh giai đoạn 2024 -2028 là "Đưa LPBank trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu thị trường với vị trí số 1 về ngân hàng bán lẻ tại nông thôn và đô thị loại 2 trên nền tảng công nghệ số và TOP 5 dịch vụ ngân hàng ưu tiên tại các đô thị lớn".

- Top 6 ngân hàng có vốn hóa lớn nhất thị trường.

- Hoạt động của LPBank góp phần vào mục tiêu xóa tín dụng đen của Nhà nước.

A

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

Chúc mừng Đại hội đồng cổ đông bất thường của LPBank đã thông qua toàn bộ các nội dung trình Đại hội, kiện toàn nhân sự cấp cao. Ghi nhận và đánh giá cao những kết quả đạt được của LPBank trong 9 tháng đầu năm 2024 về hoạt động kinh doanh.

Ngoài ra, trong năm 2024 Luật các TCTD mới cùng nhiều văn bản Nghị định, Thông tư mới được ban hành, ảnh hưởng lớn đến các ngân hàng. Tuy nhiên, dù nhiều khó khăn nhưng HĐQT LPBank đã luôn nỗ lực chèo lái Ngân hàng vượt qua ảnh hưởng, đưa Ngân hàng phát triển tích cực và đạt nhiều kết quả tốt. Đại diện cơ quan quản lý Nhà nước tin tưởng đội ngũ lãnh đạo của LPBank cùng với sự đồng hành của cổ đông sẽ đưa LPBank ngày càng phát triển lớn mạnh.

Tiếp sau, Đại diện LPBank đã phát biểu cảm ơn các ý kiến góp ý, chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước và cam kết thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo của NHNN, quy định của pháp luật và Ban Lãnh đạo LPBank cam kết hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược để LPBank phát triển bền vững và hiệu quả.

Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí 100% 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 16h45 cùng ngày.

Biên bản này được lập và thông qua vào hồi 16h45 ngày 16/11/2024.

TM. BAN THƯ KÝ**CHỦ TỌA PHIÊN HỌP****TRƯỞNG BAN****Hoàng Văn Phúc****Nguyễn Đức Thụy****Tài liệu đính kèm:**

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu, bầu.