

Đơn vị: Đại hội đồng cổ đông

Ngày: 23/12/2025

Mã số DN: 6300048638

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

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BẤT THƯỜNG NĂM 2025 NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN LỘC PHÁT VIỆT NAM

Hôm nay, vào hồi 9h, ngày 23/12/2025, tại Khách sạn Ninh Bình Legend - Số 177 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 bất thường theo Thông báo mời họp số 2869/2025/TB-HĐQT ngày 02/12/2025 của Hội đồng quản trị (HĐQT).

Thành phần được mời tham dự phiên họp Đại hội đồng Cổ đông bao gồm: toàn thể các Cổ đông có tên trong Danh sách cổ đông ngày 25/11/2025 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 Hồ Nam Tiến - Chủ tịch HĐQT | - Chủ tọa |
| - Ông Bùi Thái Hà - Phó Chủ tịch HĐQT | - Thành viên |
| - Ông Vũ Quốc Khánh – Tổng Giám đốc | - Thành viên |

1.2 Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:

- | | |
|--|--------------|
| - Ông Trần Đức Đông – Thành viên Ban điều hành | - Trưởng Ban |
| - Bà Phạm Thị Duyên - Trưởng Phòng Pháp chế | - Thành viên |
| - Ông Hà Chí Trung - Phó Phòng Pháp chế | - Thành viên |

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

- | | |
|---|--------------|
| - Ông Nguyễn Văn Ngọc - Chánh Văn phòng Quản trị | - Trưởng Ban |
| - Ông Trần Tuấn Anh - Phó Phòng Vận hành hạ tầng CNTT và hỗ trợ | - Thành viên |
| - Bà Trần Thị Thu Hường - Phó Phòng Trợ lý và Thư ký | - Thành viên |

1.4 Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:

- | | |
|--|--------------|
| - Ông Ngô Đức Thắng - Thành viên Ban điều hành | - Trưởng Ban |
| - Ông Trần Tuấn Anh - Phó Phòng Vận hành hạ tầng | - Thành viên |

- Bà Trần Thị Thu Hương - Phó Phòng Trợ lý và Thư ký - 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.

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 96 cổ đông đại diện cho 1.621.569.875 (một tỷ, sáu trăm hai mươi một triệu, năm trăm sáu mươi chín nghìn, tám trăm bảy mươi lăm) cổ phần phổ thông;
- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho 54,28 % tổng số vốn điều lệ LPBank.

1.6 Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 LPBank, thể lệ biểu quyết được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%.

1.7 Do phát sinh nội dung đột xuất, Ban tổ chức đã xin ý kiến Đại hội cổ đông bổ sung nội dung vào chương trình họp và đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025, được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100% bao gồm các nội dung sau:

- a) Tờ trình số 2870/2025/TTr-HĐQT ngày 02/12/2025 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị LPBank;
- b) Tờ trình số 2871/2025/TTr-HĐQT ngày 02/12/2025 của Hội đồng Quản trị thông qua chủ trương điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa tại LPBank.
- c) Tờ trình số 3069/2025/TTr-HĐQT ngày 23/12/2025 của Hội đồng Quản trị về việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 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 103 cổ đông, tương ứng với 1.621.573.067 cổ phần phổ thông tương ứng với 54,28% vốn điều lệ. Tổng số phiếu biểu quyết nhận được: 1.621.522.825
Phương thức biểu quyết: cổ đông bỏ phiếu trực tiếp tại cuộc họp.

2.1 Thông qua Tờ trình số 2870/2025/TTr-HĐQT ngày 02/12/2025 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung của Điều lệ và Quy chế Nội bộ về quản trị LPBank với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 98,5841 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0001 % tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

2.2 Thông qua Tờ trình số 2871/2025/TTr-HĐQT ngày 02/12/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa tại LPBank với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 98,5841 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00 % tổng số phiếu biểu quyết;

- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0001 % tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

- 2.3 Thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị đối với ông Nguyễn Đức Thụy theo Tờ trình số 3069/2025/TTr-HĐQT với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 84,4508 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,2964 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 13,8369 % tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

- 2.4 Thông qua việc miễn nhiệm chức danh thành viên Hội đồng quản trị đối với ông Nguyễn Văn Thùy theo Tờ trình số 3069/2025/TTr-HĐQT với số phiếu biểu quyết như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 84,4508 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,2964 % tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 13,8369 % tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

3. Thảo luận, phát biểu tại Đại hội

Đại hội ghi nhận các ý kiến của Cổ đông:

- **Câu hỏi 01:** Các nội dung sửa đổi Điều lệ và Quy chế lần này chủ yếu để diễn đạt rõ ràng, ngắn gọn một điều khoản, cập nhật phù hợp theo quy định của pháp luật, vậy có thay đổi nào làm giảm quyền và lợi ích của cổ đông hay không?

Trả lời: Các nội dung sửa đổi Điều lệ và Quy chế lần này chủ yếu nhằm diễn đạt rõ ràng, ngắn gọn, sửa một số nội dung của văn bản, không có nội dung làm giảm quyền và lợi ích của cổ đông.

- **Câu hỏi 02:** Việc tăng tỷ lệ sở hữu nước ngoài lên 30% có ảnh hưởng đến quyền lợi của cổ đông trong nước không? HĐQT có biện pháp gì để bảo vệ quyền lợi cổ đông hiện hữu?

Trả lời: Việc điều chỉnh tỷ lệ nước ngoài vẫn nằm trong khung pháp lý cho phép và không làm mất quyền kiểm soát của cổ đông trong nước bằng việc tìm kiếm các nhà đầu tư chiến lược nước ngoài có kinh nghiệm, năng lực tài chính, năng lực quản trị rủi ro để đưa LPBank phát triển bền vững, an toàn và hiệu quả.

- **Câu hỏi 03:** Việc tăng tỷ lệ sở hữu nước ngoài có tác động thế nào đến giá cổ phiếu LPBank trong ngắn hạn và dài hạn?

Trả lời: Việc này sẽ nâng cao tính thanh khoản, thu hút dòng vốn ổn định, và nâng cao uy tín quốc tế, từ đó hỗ trợ giá cổ phiếu.

- **Câu hỏi 04:** Kế hoạch cụ thể để thu hút nhà đầu tư nước ngoài là gì? Đã có đối tác tiềm năng nào hay chưa?


Trả lời: HĐQT đang trong giai đoạn nghiên cứu và tiếp cận một số nhà đầu tư chiến lược nước ngoài. Sau khi ĐHCĐ thông qua chủ trương, HĐQT sẽ xúc tiến đàm phán và trình phương án chi tiết trong thời gian sớm nhất.

- **Câu hỏi 05:** LPBank có thể chia sẻ cụ thể hơn về chính sách cổ tức 2025 không? HĐQT có định hướng trả cổ tức bằng tiền mặt, cổ phiếu hay giữ lại lợi nhuận để tăng vốn tự có, đặc biệt khi đang xem xét mở room cho nhà đầu tư nước ngoài?

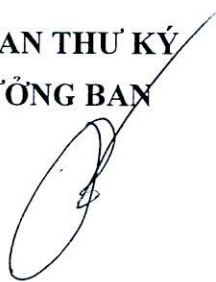
Trả lời: Kế hoạch cổ tức sẽ phụ thuộc vào kết quả kinh doanh năm 2025 của LPBank sau khi được kiểm toán, chúng tôi dự kiến sẽ trình ĐHCĐ vào kỳ họp thường niên tháng 4 năm 2026.

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 10h30 ngày 23/12/2025.

Biên bản này được lập và thông qua vào hồi 10h30 cùng ngày. 

**TM. BAN THƯ KÝ
TRƯỞNG BAN**



Trần Đức Đông

CHỦ TỌA PHIÊN HỌP 



Hồ Nam Tiến

Tài liệu đính kèm

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu.

