

BIÊN BẢN

**HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT**

Hôm nay, vào hồi 14h, ngày 17/4/2024, tại Ninh Bình Legend Hotel, Đại hội đồng cổ đông LPBank đã tiến hành họp Phiên họp thường niên theo Thông báo mời họp số 361/2024/TB-HĐQT ngày 20/02/2024 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 15/02/2024 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:

- 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 HĐQT kiêm TGD - Thành viên.
 - Ông Bùi Thái Hà - Phó Chủ tịch HĐQT - Thành viên.
- Chủ tọa cử Ban Thư ký, gồm có:
 - Ông Hoàng Văn Phúc - Phó TGD - Trưởng Ban.
 - Bà Phạm Thị Duyên - TP Pháp chế - Thành viên.
 - Ông Hà Chí Trung - Phó TP Pháp chế - Thành viên.
- Bầu Ban Kiểm phiếu, gồm có:
 - Bà Nguyễn Ánh Vân - Phó Tổng Giám đốc - Trưởng Ban.
 - Ông Nguyễn Quang Tùng - Phó GD Khối KHDN - Phó Trưởng ban.



- Bà Lê Thị Quỳnh Hồng – Phó GD Khối Nguồn Vốn - 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.

4. 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 114 cổ đông đại diện cho 2.204.112.812 cổ phần phổ thông;

- Tổng số cổ phần tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông đại diện cho 86,18% tổng số vốn điều lệ Ngân hàng.

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

6. Chương trình phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua 100%. Các Báo cáo và Tờ trình trình Đại hội thông qua bao gồm:

6.1. Báo cáo của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024;

6.2. Báo cáo của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2023, định hướng hoạt động năm 2024;

6.3. Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán;

6.4. Tờ trình về phương án phân phối lợi nhuận năm 2023;

6.5. Tờ trình về phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của LPBank;

6.6. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát;

6.7. Tờ trình của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025;

6.8. Tờ trình của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung 03 văn bản thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;

6.9. Tờ trình về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024;

6.10. Tờ trình về việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát;

6.11. Tờ trình về việc thông qua một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông.

II/ 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 138 cổ đông, tương ứng với 2.207.701.125 cổ phần phổ thông tương ứng với 86,32% vốn điều lệ. Tổng số phiếu biểu quyết nhận được: 2.207.598.103. Phương thức biểu quyết: cổ đông bỏ phiếu trực tiếp tại cuộc họp.

1. Thông qua Báo cáo số 1088/2024/BC-HĐQT ngày 12/4/2024 của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch hoạt động năm 2024 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9953% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

2. Thông qua Báo cáo số 52/2024/BC-BKS ngày 25/3/2024 của Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao trong năm tài chính 2023, định hướng hoạt động năm 2024 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9953% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

3. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9953% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

4. Thông qua Tờ trình số 881/2024/TTr-HĐQT ngày 27/3/2024 của Hội đồng quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 91,991% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,5734% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

5. Thông qua Tờ trình số 1089/2024/TTr-HĐQT ngày 12/4/2024 của Hội đồng quản trị về phương án tăng vốn điều lệ năm 2024 của LPBank với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 91,9914% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,5734% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,4306% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

6. Thông qua Tờ trình số 54/2024/TTr-BKS ngày 25/3/2024 của Ban kiểm soát về việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung trong Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9953% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

7. Thông qua Tờ trình số 53/2024/TTr-BKS ngày 25/3/2024 của Ban kiểm soát về việc đề xuất danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập để lựa chọn kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2025 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9953% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

8. Thông qua Tờ trình số 883/2024/TTr-HĐQT ngày 27/3/2024 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ LPBank với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,5648% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,4306% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

9. Thông qua Tờ trình số 883/2024/TTr-HĐQT ngày 27/3/2024 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Nội bộ về quản trị LPBank với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9949% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0005% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

10. Thông qua Tờ trình số 883/2024/TTr-HĐQT ngày 27/3/2024 của Hội đồng quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9731% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0005% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

11. Thông qua Tờ trình số 884/2024/TTr-HĐQT ngày 27/3/2024 của Hội đồng quản trị về thù lao dành cho Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024 với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,5643% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

12. Thông qua Tờ trình số 56/2024/TTr-BKS ngày 27/3/2024 của Ban kiểm soát về việc miễn nhiệm thành viên Ban kiểm soát với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,9949% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 00% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0005% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

13. Thông qua việc niêm yết trái phiếu theo Tờ trình số 1108/2024/TTr-HĐQT ngày 15/4/2024 của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,4024% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,1619% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua



14. Thông qua việc xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro theo Tờ trình số 1108/2024/TTr-HĐQT ngày 15/4/2024 của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,4024% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,1619% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

15. Thông qua việc mua/nhận chuyển nhượng/thuê tài sản theo Tờ trình số 1108/2024/TTr-HĐQT ngày 15/4/2024 của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 91,8291% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,7352% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

16. Thông qua việc giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính của Ngân hàng theo Tờ trình số 1108/2024/TTr-HĐQT ngày 15/4/2024 của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 99,4024% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 0,1619% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,431% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

17. Thông qua việc thay đổi tên của Ngân hàng theo Tờ trình số 1108/2024/TTr-HĐQT ngày 15/4/2024 của Hội đồng quản trị với số phiếu biểu quyết cụ thể như sau:

- Số phiếu tán thành: đạt 92,2596% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không tán thành: đạt 7,7353% tổng số phiếu biểu quyết;
- Số phiếu không có ý kiến: đạt 0,0005% tổng số phiếu biểu quyết.

Kết quả: Thông qua

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 và làm rõ một số thông tin về hoạt động, kế hoạch kinh doanh năm 2024 và các giải pháp nhằm nâng cao an toàn và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng, một số câu hỏi như sau:

- **Câu hỏi 01:** Năm 2023 tình hình khó khăn nói chung, nhiều ngân hàng không hoàn thành kế hoạch lợi nhuận, nhưng LPBank vẫn kinh doanh vững vàng, tăng trưởng tốt và hoàn thành vượt kế hoạch lợi nhuận. Năm 2024, Ngân hàng tập trung hoạt động gì để có thể tiếp tục hoàn thành kế hoạch lợi nhuận?

Trả lời: Trong năm 2023, lợi nhuận của Ngân hàng đã đạt kết quả rất tốt, hoàn thành vượt kế hoạch 17%. Bước sang năm 2024, để tiếp tục duy trì hiệu quả cao trong hoạt động kinh doanh, Ngân hàng sẽ tiếp tục thực hiện 4 hoạt động chính:

✓ Tập trung tăng trưởng tín dụng trong các lĩnh vực ưu tiên và phát triển thị trường bán lẻ ở các tỉnh ngoại thành và nông thôn.

✓ Kiểm soát rủi ro chặt chẽ để đảm bảo giữ chất lượng tín dụng ở mức tốt, nhằm duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới 0,9%;

✓ Chú trọng tăng nguồn tiền gửi không kỳ hạn (casa) để giảm giá vốn đầu vào, tạo điều kiện giảm lãi suất cho vay nhưng vẫn đảm bảo biên lợi nhuận (NIM) của Ngân hàng.

✓ Tiếp tục gia tăng tỷ trọng thu nhập từ các hoạt động phi tín dụng như thu KDNT, thu dịch vụ,...

- **Câu hỏi 02:** Trong bối cảnh các ngân hàng cùng đang chuyển đổi số, cách làm của LPBank có gì khác?

Trả lời:

✓ Trong tiến trình chuyển đổi số - số hóa sản phẩm, dịch vụ, LPBank lấy khách hàng làm trung tâm của chuyển đổi số, làm thước đo của kết quả chuyển đổi số thông qua tiện ích gia tăng, trải nghiệm của người dùng.

✓ Trong năm 2023, LPBank đầu tư mạnh mẽ vào công nghệ và chuyển đổi số, tiên phong ứng dụng các công nghệ hiện đại vào kinh doanh và quản trị điều hành như định danh eKYC, thanh toán không tiếp xúc (NFC), triển khai nền tảng quản trị dữ liệu Datalake/DataWarehouse, giải pháp thanh toán (Payments), giải pháp ngân quỹ Treasury (front-to-back), nền tảng ngân hàng hợp kênh Lienviet24h (Omni channel)...

✓ Trong năm 2024, LPBank sẽ tập trung vào các mảng số hóa các quy trình bằng robots, tăng cường thêm việc khai thác dữ liệu với trí thông minh nhân tạo và phân tích nâng cao, nhằm mang lại lợi ích tối đa cho khách hàng cũng như giảm thiểu các việc thủ công cho người dùng phía Ngân hàng từ đó giảm thời gian chờ đợi của Khách hàng, tăng thêm sự hài lòng và đáp ứng về nhu cầu của khách hàng.

- **Câu hỏi 03:** Kế hoạch phát hành riêng lẻ cho cổ đông ngoại? LPBank có kế hoạch chia cổ tức tiền mặt trong tương lai gần hay không?

Trả lời: Năm 2023, LPBank đã có kế hoạch phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho Nhà đầu tư nước ngoài, tuy nhiên trong bối cảnh tình hình kinh tế thế giới có nhiều biến động, thị trường tài chính - tiền tệ thế giới không thuận lợi nên LPBank đã chủ động không thực hiện việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho Nhà đầu tư nước ngoài. Điều này đã được HĐQT cân nhắc một cách cẩn trọng để đảm bảo lợi ích lâu dài của cổ đông và của LPBank

Cũng nhằm mục tiêu nâng cao năng lực tài chính, tập trung đầu tư cho nền tảng công nghệ, mạng lưới, phục vụ cho kế hoạch phát triển mạnh mẽ nhưng an toàn, hiệu quả, gắn với phát triển bền vững, LPBank dự kiến không chia cổ tức bằng tiền mặt trong thời gian tới.

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

Ghi nhận và đánh giá cao những kết quả đạt được của Ngân hàng về hoạt động kinh doanh, tích cực chuyển đổi số, nâng cao năng lực quản trị và tích cực tham gia an sinh xã hội.

Đồng thời, Đại diện cơ quan quản lý nhà nước cũng đề nghị HĐQT, Ban điều hành bám sát Chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và các quy định của pháp luật thực hiện điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng an toàn và hiệu quả.

Đại diện cơ quan quản lý Nhà nước tin tưởng đội ngũ lãnh đạo của Ngân hàng cùng với sự đồng hành của cổ đông sẽ đưa Ngân hàng ngày càng phát triển lớn mạnh.

Tiếp sau, Đại diện Ngân hàng đã phát biểu cảm ơn các ý kiến góp ý, chỉ đạo của Lãnh đạo Ngân hàng Nhà nước và cam kết sẽ nỗ lực để đưa Ngân hàng phát triển an toàn và bền vững.

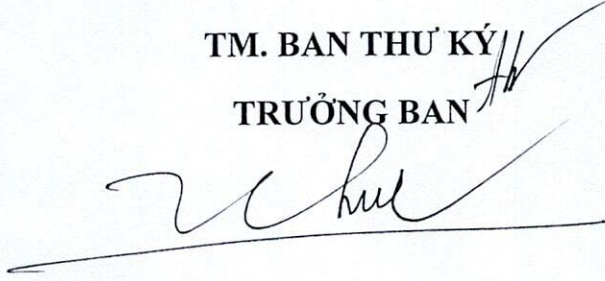
Đại hội đồng cổ đông đã nhất trí 100% thông qua nội dung Biên bản này sau khi nghe Trưởng Ban Thư ký đọc lại toàn văn.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông đã kết thúc vào hồi 17h20' cùng ngày.

Biên bản này được lập và thông qua vào hồi 17h20' ngày 17/4/2024. *J*

TM. BAN THƯ KÝ

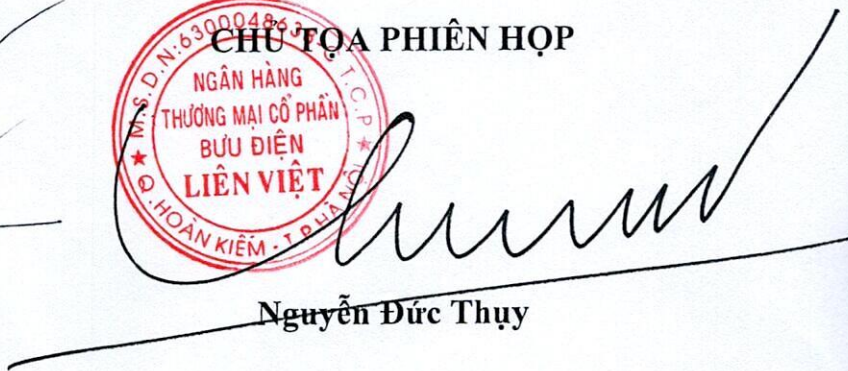
TRƯỞNG BAN



Hoàng Văn Phúc



CHỦ TỌA PHIÊN HỌP



Nguyễn Đức Thụy

Tài liệu đính kèm

- Chi tiết kết quả kiểm phiếu.

