

Số: *59*/2023/TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 27 tháng 04 năm 2023

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNGKính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP. HCM

- Tên tổ chức: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong
 - Mã chứng khoán: TPB
 - Địa chỉ: Tòa nhà TPBank, Số 57, Phố Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 3768 8998 Fax: 024. 3768 8979
 - Email: cbtt@tpb.com.vn
- Nội dung thông tin công bố:
Nghị quyết và Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.
- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/04/2023 tại đường dẫn: <https://tpb.vn/nha-dau-tu/thong-bao-co-dong>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu VP. HĐQT.

Đại diện tổ chức
Người UQ CBTT
PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT**Lê Quang Tiên**

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP TIỀN PHONG

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong ("**Điều lệ**");
- Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông số ĐA /2023/BB-TPB.ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023;



QUYẾT NGHỊ:

Điều 1: Thông qua các nội dung sau đây:

1. Báo cáo của Hội đồng Quản trị, bao gồm:
 - a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Hội đồng Quản trị.
 - b) Báo cáo hoạt động và kết quả đánh giá của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập về hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022
 - c) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Hội đồng Quản trị.
2. Báo cáo kết quả hoạt động, chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ban Điều hành.
3. Báo cáo của Ban kiểm soát, bao gồm:
 - a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Ban Kiểm soát.
 - b) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Ban Kiểm soát.
4. Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của TPBank.
5. Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định năm 2022.
6. Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023.
7. Chủ trương TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ.

Điều 2: Thông qua danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028, cụ thể như sau:

1. Tổng số thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 là sáu (06) thành viên trong đó có một (01) thành viên độc lập. Danh sách gồm các Ông Bà sau đây:
 - Ông Đỗ Minh Phú – Thành viên Hội đồng Quản trị
 - Ông Lê Quang Tiến – Thành viên Hội đồng Quản trị
 - Ông Đỗ Anh Tú – Thành viên Hội đồng Quản trị
 - Ông Shuzo Shikata – Thành viên Hội đồng Quản trị
 - Bà Nguyễn Thị Mai Sương – Thành viên Hội đồng Quản trị
 - Bà Võ Bích Hà – Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập
2. Tổng số thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 là ba (03) thành viên trong đó có hai (02) thành viên chuyên trách. Danh sách gồm các Ông Bà sau đây:
 - Bà Nguyễn Thị Thu Hương – Thành viên chuyên trách
 - Ông Thái Duy Nghĩa – Thành viên chuyên trách
 - Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt – Thành viên không chuyên trách

Điều 3: Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện Nghị quyết, quyết định, phê chuẩn các vấn đề phát sinh trong việc thực hiện Nghị quyết này.

Điều 4: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4 (để t/h);
- NHNN, Cổ đông (để b/c);
- UBCKNN, HOSE (để CBTT);
- Lưu: VP. HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



Đỗ Minh Phú

Số: 01/2023/BB-TPB.ĐHĐCĐ

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

Hôm nay, ngày 26 tháng 04 năm 2023, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong (“*TPBank*”) đã được tiến hành họp với những nội dung sau đây:

I. GIỚI THIỆU VỀ TPBANK

Tên ngân hàng: **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIÊN PHONG**
Địa chỉ: Tòa nhà TPBank, Số 57, Phố Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
Giấy phép Thành lập và hoạt động: Số 123/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp lần đầu ngày 05/05/2008
Mã số doanh nghiệp: Số 0102744865 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 12/05/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 29 ngày 01/03/2022

II. THỜI GIAN

Đại hội đồng cổ đông bắt đầu họp từ 08h30 sáng ngày 26 tháng 04 năm 2023

III. ĐỊA ĐIỂM

Đại hội đồng cổ đông được tổ chức họp tại Phòng họp Grand Ballroom, Tầng 2, Khách sạn Melia, 44 Lý Thường Kiệt, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

IV. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông:
 - Tổng số cổ đông được mời tham dự: 100%
 - Tổng số cổ đông tham dự: 80 người
 - Đại diện cho: 1.351.111.589 cổ phần phổ thông, tương đương với 85,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của TPBank
- Khách mời: Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
 - Ông Trần Quốc Hùng – Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh TP.Hà Nội
 - Ông Phạm Anh Khoa – Trưởng phòng Quản lý giám sát TCTD, NHNN Chi nhánh TP.Hà Nội
 - Ông Nguyễn Cao Cường – Chuyên viên Phòng Quản lý giám sát vi mô NHTM cổ phần, Cục II, Cơ quan Thanh tra giám sát ngân hàng, NHNN Việt Nam

V. DIỄN BIẾN

1. Thủ tục khai mạc

- 1.1. Đại hội đồng cổ đông làm lễ chào cờ và tuyên bố lý do tổ chức họp.
- 1.2. Bà Nguyễn Thị Bảo - Trưởng Ban Kiểm soát thay mặt Ban Kiểm soát báo cáo kết quả thẩm tra tư cách đại biểu tham dự họp Đại hội đồng cổ đông và kết luận: cuộc họp Đại hội đồng

cổ đông được tổ chức hợp lệ và có đủ điều kiện tiến hành họp theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của TPBank.

1.3.Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua kết quả thẩm tra tư cách đại biểu tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.

1.4.Ban Tổ chức đã đề cử và đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua thành phần Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu của cuộc họp, cụ thể như sau:

a) Đoàn Chủ tịch:

- Ông Đỗ Minh Phú - Chủ tịch Hội đồng Quản trị (“HĐQT”); Chủ tọa
- Ông Lê Quang Tiên - Phó Chủ tịch HĐQT
- Ông Đỗ Anh Tú - Phó Chủ tịch HĐQT
- Bà Nguyễn Thị Bảo - Trưởng Ban Kiểm soát
- Ông Nguyễn Hưng - Tổng Giám đốc

b) Ban Thư ký:

- Ông Nguyễn Hữu Thanh - Trưởng Ban Thư ký
- Bà Nguyễn Thị Thanh Tâm - Thành viên

c) Ban Kiểm phiếu:

- Bà Ngô Thị Thu Trang – Trưởng Ban kiểm phiếu:
- Bà Nguyễn Hoài Giang – Thành viên
- Ông Nguyễn Long Giang – Thành viên
- Ông Đào Quang Hiếu – Thành viên
- Ông Nguyễn Minh Khang – Thành viên

d) Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua Danh sách Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu theo đề cử của Ban Tổ chức bằng hình thức giơ phiếu biểu quyết với tỷ lệ tán thành 100% ý kiến của cổ đông tham dự họp Đại hội đồng cổ đông.

2. Đề nghị thông qua chương trình và nội dung họp Đại hội đồng cổ đông

2.1.Ban Tổ chức đề nghị Đại hội đồng cổ đông xem xét và biểu quyết thông qua Chương trình họp và các nội dung cần biểu quyết thông qua tại tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông như đã gửi cho các cổ đông, cụ thể:

<u>Nội dung 1:</u>	Thông qua các Báo cáo của HĐQT, bao gồm: a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Hội đồng Quản trị b) Báo cáo hoạt động và kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT năm 2022 c) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Hội đồng Quản trị
<u>Nội dung 2:</u>	Thông qua các Báo cáo của Ban Điều hành, bao gồm: a) Báo cáo kết quả hoạt động, chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ban Điều hành b) Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của TPBank
<u>Nội dung 3:</u>	Thông qua các Báo cáo của Ban Kiểm soát, bao gồm:

	<p>a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Ban Kiểm soát</p> <p>b) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Ban Kiểm soát</p>
<u>Nội dung 4:</u>	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định năm 2022
<u>Nội dung 5:</u>	Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023
<u>Nội dung 6:</u>	Thông qua Chủ trương TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ
<u>Nội dung 7:</u>	<p>Thông qua danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028, cụ thể như sau:</p> <ol style="list-style-type: none"> Tổng số thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2023 - 2028 là sáu (06) thành viên, trong đó có một (01) thành viên độc lập. Danh sách gồm các Ông Bà sau đây: <ul style="list-style-type: none"> Ông Đỗ Minh Phú – Thành viên Hội đồng Quản trị Ông Lê Quang Tiến – Thành viên Hội đồng Quản trị Ông Đỗ Anh Tú – Thành viên Hội đồng Quản trị Ông Shuzo Shikata – Thành viên Hội đồng Quản trị Bà Nguyễn Thị Mai Sương – Thành viên Hội đồng Quản trị Bà Võ Bích Hà – Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập Tổng số thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 - 2028 là ba (03) thành viên trong đó có hai (02) thành viên chuyên trách. Danh sách gồm các Ông Bà sau đây: <ul style="list-style-type: none"> Bà Nguyễn Thị Thu Hương – Thành viên chuyên trách Ông Thái Duy Nghĩa – Thành viên chuyên trách Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt – Thành viên không chuyên trách

2.2. Ngoài các nội dung nêu trên, không có cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào có kiến nghị đưa thêm các nội dung, chương trình khác vào nội dung, chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông. Đại hội đồng cổ đông nhất trí 100% ý kiến thông qua nội dung, chương trình họp của Đại hội đồng cổ đông.

3. Nội dung chi tiết

3.1. Trình bày các Báo cáo của HĐQT bao gồm:

a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của HĐQT

Thay mặt HĐQT, ông Đỗ Minh Phú, Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của HĐQT.

b) Báo cáo hoạt động và kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT năm 2022

Thay mặt HĐQT, bà Đỗ Thị Nhung, Thành viên HĐQT độc lập trình bày Báo cáo hoạt động và kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT năm 2022.

c) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của HĐQT

Thay mặt HĐQT, Ông Lê Quang Tiến - Phó Chủ tịch HĐQT, trình bày Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của HĐQT.

3.2. Trình bày các Báo cáo của Ban Điều hành, bao gồm:

Thay mặt Ban Điều hành, Ông Nguyễn Hưng - Tổng Giám đốc trình bày:

- Báo cáo kết quả hoạt động, chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của TPBank;

- Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của TPBank.

3.3. Trình bày các Báo cáo của Ban Kiểm soát

Thay mặt Ban Kiểm soát, Bà Nguyễn Thị Bảo - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày:

a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Ban Kiểm soát;

b) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Ban Kiểm soát.

3.4. Trình bày Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định năm 2022

Thay mặt HĐQT, Ông Lê Quang Tiến – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày về Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định năm 2022.

3.5. Trình bày Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023

Thay mặt HĐQT, ông Đỗ Anh Tú – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023

3.6. Trình bày Chủ trương TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ

Thay mặt HĐQT, ông Đỗ Anh Tú - Phó Chủ tịch HĐQT trình bày chủ trương TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ.

3.7. Trình bày về danh sách nhân sự được bầu là thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023 – 2028

Chi tiết của các Báo cáo và Phương án nêu trên được đính kèm theo Tài liệu họp.

4. Thảo luận

Đoàn Chủ tịch điều hành việc thảo luận

Cổ đông:

- Kế hoạch về tăng vốn điều lệ của Ngân hàng, tỷ lệ 39,19%: tại sao không phải là 50%, vì trong năm 2021 VPBank đã từng chọn tỷ lệ 50%, trong khi sức tăng của TPBank còn rất thoải mái, làm 1 lần để tăng mức mạnh hơn, hiệu quả lớn hơn, tiết kiệm thời gian?

- Hiện nay nếu quan sát chi nhánh TPBank tại Hà Nội thì có Livebank được tuyên truyền rất sâu rộng, nhưng hiện giờ đã bị mất (đã bị đăng ký về sở hữu trí tuệ), nếu không có biện pháp xử lý sẽ bị ảnh hưởng?

Trả lời:

- Tỷ lệ 39,19% phải căn cứ vào khả năng vốn chủ sở hữu có thể tăng (lợi nhuận để lại). Thường là các ngân hàng tăng trong khoảng 25%, việc tăng từ 15 nghìn tỷ lên 22 nghìn tỷ là để dành dư địa cho những năm sau.

- Chữ “bank”, “live” hay “24/7” riêng rẽ thì không đăng ký được vì bị từ chối bảo hộ, nhưng cụm “TPBank Livebank 24/7” đã được TPBank đăng ký.

Cổ đông:

- TPBank đã ghi dấu ấn nhiệm kỳ 2018 – 2023 với những thành công lớn.
- Vui mừng khi nhận được cổ tức tiền mặt, với tỷ lệ cao 25%, mang lại lợi ích thiết thực của cổ đông. Cổ đông tin tưởng vào sự lãnh đạo sáng suốt của lãnh đạo Ngân hàng.

- Chúc Ngân hàng hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, giữ vị trí top ngân hàng hàng đầu Việt Nam.

Cổ đông:

- Năm 2022 chia cổ tức 25% là một tỷ lệ cao. Việc sử dụng lợi nhuận để lại của Ngân hàng như thế nào cho các năm tiếp theo, có chia cổ tức tiền mặt hay không?

- Tái cấu trúc Công ty Hafic đến đâu rồi? Có định hướng phát triển hệ sinh thái như TCB, MB không?

Trả lời:

- TPBank đã chi khoảng 4 nghìn tỷ cho cổ đông, nhằm ghi ân sự nỗ lực đóng góp của cổ đông trong suốt chặng đường 15 năm qua. Về định hướng, TPBank sẽ sử dụng lợi nhuận làm ra được để cân đối giữa việc phát triển hoạt động của ngân hàng và chia cho các cổ đông. Căn cứ vào tình hình cụ thể, cổ tức bằng tiền mặt nếu có sẽ có tỷ lệ đáng kể, có những năm có thể đạt và vượt mức 25%.

- Năm 2022 đã có báo cáo cổ đông, tuy nhiên việc tái cơ cấu tổ chức tín dụng cần rất kỹ lưỡng, hiện nay Chính phủ và NHNN đang xem xét, có ý kiến chỉ đạo, hy vọng trong năm 2023 sẽ thành công, giúp cho hệ sinh thái của TPBank phát triển rộng rãi hơn (bên cạnh công ty chứng khoán mà TPBank đã góp vốn, công ty quản lý quỹ mà HĐQT đang trình Đại hội đồng cổ đông thông qua, ...).

Cổ đông:

- Vấn đề bình đẳng giới: chúc mừng TPBank có tỷ lệ thành viên HĐQT là nữ khá cao so với các cty niêm yết khác.

- Nên thay đổi đơn vị kiểm toán trong năm nay để giữ tính độc lập cho báo cáo tài chính.

- Tỷ lệ nợ xấu tăng lên 1,45%, dự kiến tỷ lệ NPL 2,2% trong năm 2023 chủ yếu là từ nhóm khách hàng nào?

- TPBank đánh giá thế nào về dự phòng trái phiếu của Ngân hàng (TPBank thuộc top đầu tư trái phiếu khá cao)?

- Dự án The mahatan: TPBank cấp 1.600 tỷ đồng vào dự án này của Novaland: đề nghị chia sẻ chi tiết hơn về việc Ngân hàng tham gia vào dự án này như thế nào?

Trả lời:

- TPBank không xác định tỷ lệ nữ là bình đẳng giới, mà vì bản thân vai trò, năng lực của các thành viên cho thấy sự xuất sắc. Tất cả cán bộ nữ của TPBank đóng góp vai trò rất to lớn cho Ngân hàng.

- TPBank đã có kế hoạch chuyển sang công ty kiểm toán Big 4 khác theo quy định của pháp luật.

927
GÁN
JONG
TIÊN
DANK

- NPL quý 1 có xu hướng tăng do phân loại nợ kéo theo trên CIC. Đã có kế hoạch cụ thể về tăng cường công tác thu hồi nợ. Ngoài ra, Chính phủ và NHNN cũng đã có Thông tư 02 để điều chỉnh phù hợp về cơ cấu, phân loại nợ.

- Trái phiếu do Ngân hàng đầu tư đều có tài sản bảo đảm và được quản lý chặt. Việc trích lập dự phòng của Ngân hàng là theo quy định về hoạt động ngân hàng chứ không giống bên ngoài.

- Dự án Mahatan là 1 trong 7 dự án được UBND TP. HCM ưu tiên tháo gỡ khó khăn, là dự án đang hoàn thiện, đã bán 90%, tính khả thi cao, được tháo gỡ về vướng mắc pháp lý. TPBank tài trợ để nhà thầu hoàn thiện công trình, phù hợp với chủ trương của Nhà nước về thúc đẩy, hỗ trợ cho thị trường bất động sản.

Cổ đông:

- Công ty quỹ mà TPBank định mua có chức năng, nhiệm vụ và hoạt động gì?

- TPBank nên trích lập vài % lợi nhuận sau thuế hàng năm để lập quỹ hỗ trợ hoạt động đổi mới sáng tạo, khởi nghiệp, cho tặng cổ đông đầu tư vào hoạt động khởi nghiệp, đổi mới sáng tạo?

Trả lời:

- Công ty quản lý quỹ hoạt động trên nhiều lĩnh vực theo quy định của pháp luật.

- Nếu có ý tưởng khởi nghiệp sáng tạo gì hay, hợp pháp và khả thi thì Ngân hàng sẽ xem xét.

Cổ đông:

- Thêm hơn 3 triệu khách hàng trong năm 2022; tuy nhiên khi xem xét số dư tiền gửi chỉ có tăng 8% trong 2023. Thực chất giữa mở tài khoản và số dư tiền gửi có biến động thực chất không? Khi xem xét tài khoản giữa KHCN và KHDN với các ngân hàng khác, dường như huy động của KHDN đang thấp và chưa phù hợp với kế hoạch đưa ra?

- Trong năm 2023 định phát triển VTM lên cả nước, liệu có chậm không, nên trên 1 nghìn máy cho toàn quốc?

- Dự nợ trái phiếu Novaland là bao nhiêu? Tài sản bảo đảm cho trái phiếu là bao nhiêu?

- Công ty Cổ phần Chứng khoán Tiên Phong (TPS) bán tương đối nhiều trái phiếu của DOJI - cổ đông lớn của TPBank? Độ rủi ro của các trái phiếu này như thế nào?

Trả lời:

- TPBank phát triển khách hàng phù hợp với chính sách không dùng tiền mặt của Nhà nước. Theo đó, khi có cơ sở khách hàng lớn thì sẽ tạo điều kiện cho tương lai sẽ có rất nhiều giao dịch. Việc huy động vốn cần phải phù hợp với việc cho vay ra, do đó cần phải khéo léo điều tiết việc huy động vốn, có chi phí vốn thấp nhất, đảm bảo thanh khoản và sử dụng hiệu quả nhất.

- TPBank là ngân hàng số nên 95% giao dịch tại TPBank sẽ qua kênh số. VTM là kênh nhằm phục vụ khách hàng thực hiện giao dịch tiền mặt và 1 số giao dịch khác, là contactpoint hỗ trợ khách hàng.

- TPBank không có trái phiếu nào của Novaland.

- Với các trái phiếu của TPS thì không thuộc phạm vi hoạt động của Ngân hàng.

Cổ đông:

Liệu TPBank có ứng dụng ChatGPT trong hoạt động không? Nếu có thì C/I có được hưởng lợi gì không?

Trả lời:

- TPBank đã đưa ChatGPT vào hoạt động của mình (tham khảo ChatGPT vào thiết kế chương trình), ngoài ra đưa càng ngày càng nhiều công nghệ được đưa vào công cụ phục vụ khách hàng (Chatpay, Voicepay...).

5. Biểu quyết

Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết các nội dung đã trình bày tại Mục 3 nêu trên.

6. Nghi giải lao

Đại hội đồng cổ đông tiến hành nghỉ giải lao.

7. Phát biểu của Ngân hàng Nhà nước

a) Ông Trần Quốc Hùng – Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh Hà Nội có ý kiến chỉ đạo:

- TPBank bám sát đường lối, chính sách của Nhà nước, quy định của pháp luật về chính sách tiền tệ, thực hiện hiệu quả hoạt động kinh doanh phù hợp với năng lực quản trị, điều kiện, khẩu vị quản trị rủi ro của ngân hàng.

- Tiếp tục thực hiện hiệu quả phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu; tăng cường năng lực quản trị rủi ro; năng lực tài chính; chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng; tăng cường tính minh bạch, ngăn chặn lợi ích nhóm; quan tâm phong trào thi đua, tạo điều kiện cho người lao động cống hiến năng lực, trình độ cho sự phát triển của ngân hàng.

- NHNN tin tưởng vào năng lực quản trị, kinh doanh, sự nhiệt huyết của HĐQT, BKS, BĐH, sự quyết tâm của toàn hệ thống và sự ủng hộ của cổ đông, các khách hàng, năm 2023 TPBank sẽ hoàn thành vượt các chỉ tiêu được Đại hội cổ đông thông qua.

b) Ông Đỗ Minh Phú đại diện cho TPBank đáp từ, cam kết TPBank sẽ thực hiện đúng và đầy đủ các chỉ đạo của NHNN.

8. Công bố kết quả kiểm phiếu

Bà Ngô Thị Thu Trang – Trưởng Ban Kiểm phiếu công bố kết quả kiểm phiếu, cụ thể như sau:

a) Kết quả biểu quyết đối với các nội dung họp Đại hội đồng cổ đông tại Mục 3 Phần V Biên bản này như sau:

- Số phiếu phát ra: **152** phiếu, tương ứng với **1.392.241.505** cổ phần, chiếm **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu thu về: **108** phiếu, tương ứng với **1.360.723.135** cổ phần, chiếm **97,736%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu không hợp lệ: **1** phiếu, tương ứng với **100** cổ phần, chiếm **0%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu hợp lệ: **107** phiếu tương ứng với **1.360.723.035** cổ phần, chiếm **97,736%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

STT	Nội dung	Đồng ý	Không đồng ý	Không có ý kiến	Không hợp lệ
1	Thông qua các Báo cáo của HĐQT, bao gồm: a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của HĐQT b) Báo cáo hoạt động và kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT năm 2022 c) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của HĐQT	97,736%	0%	0%	0%
2	Thông qua các Báo cáo của Ban Điều hành, bao gồm: a) Báo cáo kết quả hoạt động, chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ban Điều hành b) Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của TPBank	97,736%	0%	0%	0%
3	Thông qua các Báo cáo của Ban Kiểm soát, bao gồm: a) Báo cáo hoạt động nhiệm kỳ 2018 – 2023 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2023 – 2028 của Ban Kiểm soát b) Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2022 và kế hoạch ngân sách năm 2023 của Ban Kiểm soát	97,527%	0,209%	0%	0%
4	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ theo quy định năm 2022	97,528%	0,208%	0%	0%
5	Thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023	97,528%	0,208%	0%	0%
6	Thông qua Chủ trương TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ	90,415%	0,208%	7,113%	0%

b) Kết quả bầu cử:

b1) Kết quả bầu cử Thành viên HĐQT - Nhiệm kỳ 2023 – 2028

- Danh sách Ứng cử viên:

1. Ông Đỗ Minh Phú
2. Ông Lê Quang Tiến
3. Ông Đỗ Anh Tú
4. Ông Shuzo Shikata
5. Bà Nguyễn Thị Mai Sương
6. Bà Võ Bích Hà (Thành viên độc lập)

- Số phiếu phát ra: **152** phiếu, tương ứng với **1.392.241.505** cổ phần, chiếm **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu thu về: **109** phiếu, tương ứng với **1.359.957.535** cổ phần, chiếm **97,681%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu không hợp lệ: **4** phiếu, tương ứng với **2.901.405** cổ phần, chiếm **0,208%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu hợp lệ: **105** phiếu tương ứng với **1.357.056.130** cổ phần, chiếm **97,473%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

- **Kết quả bầu cử thành viên HĐQT chi tiết:**

STT	Tên ứng cử viên	Số phiếu	Số phiếu bầu tương ứng	Tỷ lệ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Ông Đỗ Minh Phú	98	2.316.345.099	166,375%
2	Ông Lê Quang Tiến	86	1.029.035.689	73,912%
3	Ông Đỗ Anh Tú	86	1.814.765.987	130,349%
4	Ông Shuzo Shikata	84	994.008.584	71,396%
5	Bà Nguyễn Thị Mai Sương	82	988.501.402	71,001%
6	Bà Võ Bích Hà (Thành viên độc lập)	81	988.443.821	70,997%

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành; căn cứ Điều lệ TPBank, Ban Kiểm phiếu tuyên bố 06 Ông Bà dưới đây đã trúng cử làm thành viên HĐQT của TPBank - Nhiệm kỳ 2023 – 2028

1. Ông Đỗ Minh Phú
2. Ông Lê Quang Tiến
3. Ông Đỗ Anh Tú
4. Ông Shuzo Shikata
5. Bà Nguyễn Thị Mai Sương
6. Bà Võ Bích Hà (Thành viên độc lập)

b2) Kết quả Bầu cử Thành viên Ban kiểm soát Nhiệm kỳ 2023 – 2028

- Danh sách Ứng cử viên:

1. Bà Nguyễn Thị Thu Hương
2. Ông Thái Duy Nghĩa
3. Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt

- Số phiếu phát ra: 152 phiếu, tương ứng với 1.392.241.505 cổ phần, chiếm 100% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu thu về: 109 phiếu, tương ứng với 1.359.957.535 cổ phần, chiếm 97,681% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu không hợp lệ: 4 phiếu, tương ứng với 2.901.405 cổ phần, chiếm 0,208% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông;

- Số phiếu hợp lệ: 105 phiếu tương ứng với 1.357.056.130 cổ phần, chiếm 97,473% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.

- **Kết quả bầu cử thành viên BKS chi tiết:**

STT	Tên ứng cử viên	Số phiếu	Số phiếu bầu tương ứng	Tỷ lệ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	Bà Nguyễn Thị Thu Hương	95	1.414.820.737	101,622%
2	Ông Thái Duy Nghĩa	90	1.328.195.277	95,400%
3	Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt	91	1.327.518.673	95,351%

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành; căn cứ Điều lệ TPBank, Ban Kiểm phiếu tuyên bố 03 Ông Bà dưới đây đã trúng cử làm thành viên BKS của TPBank - Nhiệm kỳ 2023 – 2028:

1. Bà Nguyễn Thị Thu Hương
2. Ông Thái Duy Nghĩa
3. Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt

9. Thành viên HĐQT, BKS - Nhiệm kỳ 2023 – 2028 được bầu ra mắt Đại hội đồng cổ đông

10. Thông qua Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

- Ông Nguyễn Hữu Thanh - Trưởng Ban Thư ký đọc toàn văn Dự thảo Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông để Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Đại hội đồng cổ đông nhất trí 100% ý kiến thông qua toàn văn Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

11. Bế mạc

- 11.1. Ông Đỗ Minh Phú - Chủ tọa tuyên bố bế mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.
- 11.2. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc vào hồi 12h30 cùng ngày.

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông được lập thành hai (02) bản gốc, được Chủ tọa và Trưởng ban Thư ký ký tên, và được lưu giữ tại Trụ sở chính của TPBank.

TRƯỞNG BAN THƯ KÝ



Nguyễn Hữu Thanh

CHỦ TỌA



[Handwritten signature]

Đỗ Minh Phú

