

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

(Ban hành kèm theo Quyết định số 340/QĐ-SGDHCM ngày 19 tháng 08 năm 2016 của
TGD SGDCK TPHCM về Quy chế Công bố thông tin tại SGDCK TPHCM)

**NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

Số: 1843-QĐ/2025 /TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 20

**CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM

- Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM
 - Mã chứng khoán: TCB
 - Địa chỉ trụ sở chính: Techcombank Tower, 06 Quang Trung, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
 - Điện thoại: +84 (0243) 944 6368
 - Fax: +84 (0243) 944 6362
 - Người thực hiện công bố thông tin: Bà Thái Hà Linh
Chức vụ: Giám đốc Kế toán, Chính sách Tài chính và Thuế
- Loại thông tin công bố: ☒ định kỳ ☐ bất thường ☐ 24h ☐ theo yêu cầu

Nội dung thông tin công bố:

..... Ng. h. quyết. Đại. hội. đồng. Cổ. đông. năm 2025.....

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 26/ 04/2025 tại đường dẫn: <https://www.techcombank.com.vn/nha-dau-tu>

Tôi 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./

Tài liệu đính kèm/

- Tài liệu liên quan đến việc CBTT

Đại diện tổ chức

Người đại diện theo pháp luật/Người UQ CBTT
(Ký, ghi rõ họ tên, chức vụ, đóng dấu)



**GIÁM ĐỐC KẾ TOÁN
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH**



Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2025

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 26/4/2025 của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) họp ngày 26/4/2025 đã xem xét và có Nghị quyết thông qua các quyết định như sau:

1. Phê duyệt Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2025, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025; Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2025 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0200/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.
2. Phê duyệt Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên Hội đồng quản trị năm 2024 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0201/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.
3. Phê duyệt báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 09/2025/BC-BKS ngày 02/4/2025 về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025.
4. Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.
5. Phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

6. Phê duyệt Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và cung cấp dịch vụ đảm bảo đối với hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026-2027 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0203/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.
7. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 thông qua việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0204/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.
8. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Điều lệ có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.
9. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.
10. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Techcombank theo đề nghị của Ban kiểm soát tại Tờ trình số 08/2025/BKS-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.
11. Phê duyệt về thông qua “Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Techcombank” theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0206/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Phương án khắc phục có hiệu lực thi hành kể từ ngày nhận được văn bản quyết định được can thiệp sớm của Ngân hàng Nhà nước.
12. Phê duyệt Phương án chi trả cổ tức năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0262/2025/HĐQT-TCB ngày 24/4/2025.

Điều 2: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua vào ngày ghi nêu trên.

Điều 3: Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam, các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ - CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



Hồ Hùng Anh

NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT VIỆT NAM CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM



Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025

- Tên doanh nghiệp: **NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT VIỆT NAM (TECHCOMBANK)**
- Giấy phép hoạt động số 38/GP-NHNN do Thống đốc NHNN Việt Nam cấp ngày 06/3/2018 (được cấp đổi của Giấy phép số 0040/NH-GP ngày 06/8/1993).
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100230800 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp lần đầu ngày 07/9/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 57 ngày 03/01/2024.
- Địa chỉ trụ sở chính: số 6 phố Quang Trung, phường Trần Hưng Đạo, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.

1. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM HỌP:

Thời gian: 9 giờ ngày 26 tháng 4 năm 2025

Địa điểm: Trung tâm Hội nghị Quốc tế Almaz Convention Center - Đường Hoa Hồng, Khu đô thị Vinhomes Riverside, Phường Phúc Lợi, Quận Long Biên, Hà Nội.

2. THÀNH PHẦN THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NĂM 2025

2.1. Cổ đông:

Số cổ đông trực tiếp và ủy quyền tham dự Đại hội tại thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, đại diện cho **5.274.459.302/7.064.851.739** cổ phần đang lưu hành có quyền biểu quyết, chiếm tỷ lệ **74,6577%** vốn điều lệ của Techcombank.

Căn cứ quy định về điều kiện tiến hành họp Đại hội đồng cổ đông tại Khoản 1 Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều lệ Techcombank, số cổ đông chính thức tham dự và ủy quyền tham dự đủ điều kiện đại biểu và đủ số lượng cổ phần có quyền biểu quyết để tiến hành Đại hội. (Có Biên bản kiểm phiếu và Danh sách đăng ký cổ đông dự họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2025 kèm theo).

2.2. Đại diện Ngân hàng nhà nước Việt Nam tham dự:

- Ông Trần Quốc Hùng: Phó giám đốc Ngân hàng Nhà nước khu vực I
- Ông Nguyễn Thế Hoàng: Chuyên viên Phòng quản lý, giám sát Ngân hàng thương mại cổ phần 1

- Bà Phạm Thuỳ Dung: Chuyên viên Phòng quản lý, giám sát Ngân hàng thương mại cổ phần 1

2.3. Hội đồng quản trị tham dự họp gồm có:

- | | |
|-------------------------------|----------------------------|
| - Ông Hồ Hùng Anh | Chủ tịch HĐQT |
| - Ông Nguyễn Đăng Quang | Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT |
| - Ông Nguyễn Thiều Quang | Phó Chủ tịch HĐQT |
| - Ông Nguyễn Cảnh Sơn | Phó Chủ tịch HĐQT |
| - Ông Hồ Anh Ngọc | Phó Chủ tịch HĐQT |
| - Bà Nguyễn Thu Lan | Phó Chủ tịch HĐQT |
| - Ông Saurabh Narayan Agarwal | Thành viên HĐQT |
| - Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc | Thành viên độc lập HĐQT |
| - Ông Eugene Keith Galbraith | Thành viên độc lập HĐQT |

2.4. Ban kiểm soát tham dự họp gồm có:

- | | |
|------------------------|------------|
| - Ông Hoàng Huy Trung | Trưởng Ban |
| - Bà Bùi Thị Hồng Mai | Thành viên |
| - Bà Đỗ Thị Hoàng Liên | Thành viên |

2.5. Ban điều hành Techcombank tham dự họp gồm có:

- | | |
|------------------------|--|
| - Ông Jens Lottner | Tổng giám đốc |
| - Ông Phùng Quang Hưng | Phó Tổng giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định chế Tài chính (CIBG) |
| - Ông Phạm Quang Thắng | Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng (CA) |
| - Ông Phan Thanh Sơn | Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch Toàn cầu (GTS). |
| - Giám đốc các Khối | |

3. CHỦ TOA, THƯ KÝ ĐẠI HỘI VÀ BAN KIỂM PHIẾU

- Theo quy định tại Điểm a, Khoản 2, Điều 146 Luật Doanh nghiệp 2020, Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch HĐQT làm Chủ tọa cuộc họp.
- Đoàn Chủ tịch gồm các ông bà sau:
 - Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch HĐQT

▪ Ông Jens Lottner - Tổng giám đốc

(iii) Ông Hồ Hùng Anh chỉ định ban thư ký Đại hội gồm:

- ông Nguyễn Tuấn Minh - Người Phụ trách Quản Trị Ngân Hàng và Thư ký Công ty và
- bà Trần Thị Hằng Nga và ông Hồ Tuấn Anh.

(iv) Đại hội đã tiến hành biểu quyết bầu Ban kiểm phiếu. Kết quả 100% biểu quyết nhất trí bầu ban kiểm phiếu gồm các ông, bà:

- | | |
|------------------------|------------|
| ▪ Bà Hoàng Thị Kim Cúc | Trưởng ban |
| ▪ Bà Phan Thị Thúy Nga | Thành viên |
| ▪ Bà Nguyễn Thùy Hương | Thành viên |
| ▪ Ông Đỗ Tuấn Linh | Thành viên |

4. CHƯƠNG TRÌNH VÀ NỘI DUNG ĐẠI HỘI

Đại hội nhất trí 100% thông qua Chương trình và các nội dung như sau:

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025;
2. Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị năm 2024;
3. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và trọng tâm công tác năm 2025;
4. Tờ trình về phê duyệt Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập và phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2024;
5. Tờ trình về lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và cung cấp dịch vụ đảm bảo đối với hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026-2027;
6. Tờ trình về phương án phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2025, phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 và các vấn đề khác có liên quan;
7. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank và sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Techcombank;
8. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Techcombank;
9. Tờ trình thông qua “Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Techcombank” theo quy định của Luật các TCTD năm 2024;

10. Tờ trình phương án chi trả cổ tức năm 2024.

5. ĐẠI DIỆN BAN LÃNH ĐẠO TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO TẠI ĐẠI HỘI

- 5.1. Ông Jens Lottner - Tổng giám đốc cùng đại diện Ban lãnh đạo trình bày báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng năm 2024 và kế hoạch kinh doanh năm 2025.
- 5.2. Ông Hoàng Huy Trung - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2024 và trọng tâm công tác năm 2025.
- 5.3. Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch HĐQT trình bày:
- (i) Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của thành viên Hội đồng quản trị năm 2024;
 - (ii) Tờ trình về phê duyệt Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập và phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2024.
 - (iii) Tờ trình về lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và cung cấp dịch vụ đảm bảo đối với hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026-2027.
 - (iv) Tờ trình về phương án phát hành cổ phần cho người lao động theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank năm 2025, phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 và các vấn đề khác có liên quan.
 - (v) Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank và sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị Techcombank.
 - (vi) Tờ trình thông qua “Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Techcombank” theo quy định của Luật các TCTD năm 2024.
 - (vii) Tờ trình về phương án chi trả cổ tức năm 2024.

6. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THẢO LUẬN

Đại hội đã tiến hành thảo luận về nội dung các báo cáo, Tờ trình Đại hội cổ đông. Đại hội đã đồng thuận với các nội dung trình bày, giải trình tại Đại hội. Chủ tịch đoàn nhận được một số câu hỏi từ các cổ đông, Chủ tịch, Tổng giám đốc và Giám đốc Khối đã giải đáp, trao đổi về tất cả các câu hỏi này, Cổ đông không có ý kiến gì khác. Chi tiết thảo luận của cổ đông tại Phụ lục đính kèm.

7. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG BIỂU QUYẾT TỪNG VẤN ĐỀ TRONG NỘI DUNG CHƯƠNG TRÌNH HỌP

- 7.1. Đại diện Ban kiểm phiếu:

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2025

- (i) Thông báo trước thời điểm biểu quyết, số cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đăng ký tham dự họp là 305 người, đại diện cho 5.287.663.863 cổ phần, chiếm 74,8447% tổng số phiếu biểu quyết của Techcombank, bằng 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ
	Tổng số phiếu biểu quyết phát ra cho cổ đông và đại diện cổ đông tham dự họp, trong đó:	5.287.663.863	100%
1	Số phiếu biểu quyết thu về	5.271.530.515	99,6948870348%
2	Số phiếu không biểu quyết	16.133.348	0,3051129652%

- (ii) Hướng dẫn biểu quyết tại Đại hội đối với thẻ biểu quyết số 2.

7.2. Đại hội tiến hành biểu quyết dưới hình thức thu/bỏ thẻ biểu quyết vào thùng phiếu (bỏ phiếu kín) đối với các vấn đề trình Đại hội thông qua nêu cụ thể tại Thẻ biểu quyết số 2.

8. CÁC QUYẾT ĐỊNH ĐÃ ĐƯỢC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:

Trường Ban kiểm phiếu báo cáo kết quả kiểm phiếu các vấn đề biểu quyết dưới hình thức thu/bỏ thẻ biểu quyết vào thùng phiếu.

Căn cứ quy định pháp luật và Điều lệ Techcombank, Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2025 đã thông qua các quyết định sau:

- 8.1. Phê duyệt Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2025, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025; Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2025 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0200/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành	5.270.961.280	99,6841216947%
1.2	Số phiếu không tán thành	0	0,0000000000%
1.3	Số phiếu không có ý kiến	550.022	0,0104019850%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6841216947%

- 8.2.** Phê duyệt Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên Hội đồng quản trị năm 2024 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0201/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.270.961.180	99,6841198035%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	0	0,0000000000%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	550.122	0,0104038762%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6841198035%

- 8.3.** Phê duyệt báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 09/2025/BC-BKS ngày 02/4/2025 về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.270.941.280	99,6837434558%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	0	0,0000000000%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	570.022	0,0107802238%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6837434558%

- 8.4.** Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.262.309.980	99,5205087983%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	8.650.000	0,1635883109%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	551.322	0,0104265705%

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2025

2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,5205087983%

- 8.5. Phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.270.959.880	99,6840952180%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	0	0,0000000000%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	551.422	0,0104284617%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6840952180%

- 8.6. Phê duyệt Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và cung cấp dịch vụ đảm bảo đối với hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026-2027 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0203/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.196.994.954	98,2852747196%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	14.562.600	0,2754070678%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	59.953.748	1,1338418922%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		98,2852747196%

- 8.7. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 thông qua việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0204/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
-----	----------	----------	------------------

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2025

1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	4.976.630.078	94,1177466447%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	292.092.268	5,5240324568%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	2.788.956	0,0527445782%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		94,1177466447%

- 8.8.** Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Điều lệ có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.249.626.354	99,2806367805%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	20.978.848	0,3967507872%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	906.100	0,0171361120%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,2806367805%

- 8.9.** Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.249.626.654	99,2806424541%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	20.978.948	0,3967526784%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	905.700	0,0171285472%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,2806424541%

8.10. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Techcombank theo đề nghị của Ban kiểm soát tại Tờ trình số 08/2025/BKS-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.270.942.902	99,6837741310%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	0	0,0000000000%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	568.400	0,0107495487%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6837741310%

8.11. Phê duyệt về thông qua “Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Techcombank” theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0206/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Phương án khắc phục có hiệu lực thi hành kể từ ngày nhận được văn bản quyết định được can thiệp sớm của Ngân hàng Nhà nước.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành</i>	5.268.252.880	99,6329005870%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành</i>	22	0,0000004161%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến</i>	3.258.400	0,0616226766%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6329005870%

8.12. Phê duyệt Phương án chi trả cổ tức năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0262/2025/HĐQT-TCB ngày 24/4/2025.

Cổ đông chịu trách nhiệm về các loại thuế áp dụng đối với việc hưởng quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt. Techcombank sẽ thực hiện khấu trừ thuế áp dụng theo quy định của pháp luật.

Kết quả biểu quyết như sau:

Stt	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%

Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank năm 2025

1.1	Số phiếu tán thành	4.858.258.308	91,8791064234%
1.2	Số phiếu không tán thành	330.132.990	6,2434564404%
1.3	Số phiếu không có ý kiến	83.120.004	1,5719608158%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		91,8791064234%

9. THÔNG QUA BIÊN BẢN VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI:

- 9.1. Thư ký Đại hội đọc lại toàn văn Biên bản Đại hội.
9.2. Đại hội biểu quyết 100% thông qua toàn văn biên bản và không có ý kiến phản đối.

Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2025 của Techcombank bế mạc vào lúc **11** giờ **40** phút cùng ngày.

**TM. BAN THƯ KÝ ĐẠI HỘI
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Tuấn Minh

**CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỌA ĐẠI HỘI**



Hồ Hùng Anh

PHỤ LỤC PHẢN THẢO LUẬN

(Đính kèm Biên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên ngày 26/4/2025)

1. Câu hỏi: TCBS có dự kiến IPO trong năm 2025 không? Thời điểm cụ thể nếu có?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Techcombank đã có kế hoạch IPO cho TCBS từ năm 2024, và hiện đang làm việc với 1-2 nhà đầu tư lớn là những bên quan tâm có thể tham gia trực tiếp vào quá trình Pre-IPO. Các nhà đầu tư đều đánh giá khả năng tiềm năng và vị thế của TCBS. Các thông tin cụ thể hơn chúng tôi xin phép chưa thể công bố vào lúc này. Tuy nhiên [đàm phán] rất khả quan và [các nhà đầu tư] đánh giá cao vị thế của TCBS. Khi deal [thương vụ] thành công sẽ chia sẻ tới quý cổ đông trong thời gian tới.

Theo dự kiến, quá trình IPO của TCBS sẽ thực hiện vào cuối năm 2025. Tuy nhiên, thời điểm cụ thể còn phụ thuộc vào điều kiện của thị trường tài chính, thuế quan đối ứng, vấn đề nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam. Techcombank đã chuẩn bị nhiều kịch bản khác nhau và đã làm việc với các đơn vị tư vấn chuyên nghiệp để sẵn sàng cho việc này.

Vấn đề quan trọng hơn nữa là sau khi phát hành thành công, việc sử dụng nguồn vốn thu về như thế nào để đảm bảo hiệu quả đầu tư và duy trì tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE) cao, cũng là một bài toán mà Techcombank cần phải tính toán kỹ lưỡng. Bên cạnh việc tạo giá trị cho Ngân hàng, chúng tôi cũng cần cân nhắc tới quyền lợi của các cổ đông và sự phát triển bền vững trong dài hạn.

2. Câu hỏi: Vai trò của Techcombank trong dự án xây dựng đường cao tốc Đắk Nông - Bình Phước là gì?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Đối với dự án đường cao tốc Đắk Nông - Bình Phước, Techcombank sẽ tham gia với vai trò đơn vị thu xếp vốn, không trực tiếp tham gia với tư cách chủ đầu tư. Về tiến độ dự án, nếu được các cấp có thẩm quyền sớm phê duyệt, Techcombank sẽ tạo điều kiện với dịch vụ tốt nhất để thu xếp vốn, hỗ trợ dự án được khởi công trong thời gian sớm nhất, qua đó đưa tuyến đường vào vận hành, tạo hành lang kết nối quan trọng giữa khu vực kinh tế Tây Nguyên và vùng đồng bằng Nam Bộ.

3. Câu hỏi: Hiện nay, Techcombank đang có vị thế dẫn đầu thị trường cho vay bất động sản. Trong bối cảnh thị trường bất động sản phục hồi như hiện nay và một số biến động về thị trường kinh tế vĩ mô, Techcombank đã có chuẩn bị gì để ứng phó?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Các chuyên gia đã đánh giá, nếu chiến tranh thương mại xảy ra chắc chắn sẽ tác động đến nền kinh tế, tác động đến tăng trưởng GDP, sức mua của người tiêu dùng, v.v. Trong ngắn hạn, thị trường bất động sản chưa ghi nhận những tác động trực tiếp. Tuy nhiên trong tương lai nếu tiếp tục thì ảnh hưởng có thể rõ hơn bởi các yếu tố về tâm lý.

Nhu cầu nhà ở và đầu tư của người dân vẫn đang rất lớn, đặc biệt với đà phát triển hạ tầng của Việt Nam như hiện nay, cùng những cam kết mạnh mẽ của Chính phủ đối với các dự án đầu tư cơ sở hạ tầng. Tuy nhiên điềm rơi của thị trường thì đã vượt qua - thể hiện rất rõ thông qua sức mua của thị trường dần dần đã quay trở lại. Tuy nhiên để thị trường có sự bứt phá quay trở lại thời kỳ trước khủng hoảng còn phụ thuộc nhiều vấn đề thuộc kinh tế vĩ mô sắp tới.

- 4. Câu hỏi: Techcombank đã hỗ trợ một số khách hàng với chính sách Lãi suất linh hoạt (Flexible Pricing) với kỳ vọng sẽ thu hồi lại khoản lãi khi điều kiện thị trường cải thiện. Vậy dự kiến khi nào Techcombank sẽ thu hồi được khoản lãi này và khoản lãi thu hồi được sẽ là bao nhiêu?**

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Khi nền kinh tế phục hồi và hoạt động sản xuất kinh doanh được cải thiện, phần lãi suất liên quan đến chính sách Lãi suất linh hoạt sẽ được điều chỉnh lại và Techcombank chắc chắn sẽ thu lại được từ phần đã hỗ trợ khách hàng trong tương lai. Trong năm 2025, Techcombank dự kiến sẽ thu lại được một phần, tuy nhiên vẫn phụ thuộc vào tốc độ phục hồi của thị trường bất động sản và tăng trưởng của nền kinh tế.

- 5. Câu hỏi: Techcombank có tham gia vào mạng lưới blockchain, phát hành tài sản số, phát triển hệ thống chuyển mạch quốc gia hay không? Nếu có, Techcombank sẽ tham gia với tư cách nào?**

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Đây không phải là những đề tài quá mới trong chiến lược của các tổ chức tài chính, trong đó có Techcombank. Trong quá trình chuyển đổi số, Techcombank luôn chủ động trong các vấn đề liên quan đến nền tảng, công nghệ để phục vụ cho chiến lược chuyển đổi. Với những cơ hội mở ra và trong khuôn khổ luật pháp cho phép, Techcombank luôn tham gia góp phần và mong muốn đóng góp vào sự phát triển, đồng thời cũng có thể tham gia qua việc sở hữu các nền tảng này. Tuy nhiên, kết quả được phê duyệt bởi các cấp thẩm quyền ra sao sẽ cần có thời gian, và Ngân hàng sẽ công bố công khai tới cổ đông khi có thông tin.

- 6. Câu hỏi: Đối với mục tiêu vốn hoá 20 tỷ USD trong năm 2025, Techcombank có tiếp tục giữ mục tiêu này không khi thị trường vĩ mô và thị trường chứng khoán có nhiều biến động? Nếu có, giải pháp và hành động của Techcombank trong thời gian tới là gì để đạt được mục tiêu này?**

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank

Hiện nay cam kết lớn nhất mà HĐQT và Ban Điều hành hướng tới vẫn là đạt được mục tiêu giá trị vốn hoá 20 tỷ USD vào cuối năm 2025. Khi IPO, thị trường đã định giá Techcombank với P/B 4,5 lần và hiện tại, Techcombank đang ở mức vốn chủ sở hữu khoảng 170 nghìn tỷ VND. Vì vậy, với kế

hoạch lợi nhuận đã đặt ra, Techcombank vẫn kỳ vọng P/B sẽ được cải thiện lên 2,0 đến 2,5 lần trong năm nay. Điều này hoàn toàn có thể khả thi nếu Techcombank thực sự hoàn thành được kế hoạch và chiến lược của Ngân hàng. Có một số yếu tố thuận lợi đối với các thể mạnh của Techcombank như thị trường trái phiếu quay trở lại, thị trường bất động sản có những tín hiệu phục hồi. Bên cạnh đó, việc Ngân hàng đã đa dạng hóa sang những lĩnh vực mới như doanh nghiệp nhỏ, doanh nghiệp vi mô (SME/MSME), nhà bán lẻ (merchant) hay các khách hàng thu nhập khá, trung bình khá v.v. thông qua việc cho ra mắt những sản phẩm dẫn đầu thị trường như Techcombank Sinh lời tự động... đã ngày càng khẳng định vị thế của Techcombank.

Tuy nhiên, để Nhà đầu tư thật sự đặt niềm tin vào việc Techcombank có thể phát triển bền vững cũng cần có thời gian do tác động thuế quan đối ứng có ảnh hưởng không nhỏ đến thị trường và hoạt động của Ngân hàng. Techcombank vẫn hy vọng rằng sẽ hiện thực hoá được mục tiêu này và tin rằng giá trị của cổ phiếu có thể bùng nổ, như năm 2017. Mặc dù kỳ tích này [mức độ tăng giá từ 10, 15 nghìn/cổ phiếu lên 127 nghìn/cổ phiếu lúc IPO trong 1 năm] có thể không lặp lại, nhưng hoàn toàn có quyền kỳ vọng vào việc định giá lại [P/B 2-2,5 lần].

Nhằm duy trì mối quan hệ với cộng đồng đầu tư và mang lại giá trị cho cổ đông, Techcombank đã và đang triển khai các cuộc họp hàng quý với nhà đầu tư trong và ngoài nước, và tham khảo đánh giá độc lập của các chuyên gia hàng đầu trong lĩnh vực. Ban Điều hành của Techcombank có những mục tiêu rõ ràng, làm việc thường xuyên với các nhà đầu tư nhằm đem lại giá trị tốt nhất cho các cổ đông một cách bền vững.

7. Câu hỏi: Liên quan đến NIM và nợ xấu, mặc dù mặt trị trường bất động sản đã có sự hồi phục, tuy nhiên trong quý 1 năm 2025, Techcombank chứng kiến NIM giảm nhẹ và nợ xấu tăng nhẹ. Nguyên nhân?

Trả lời: Tổng giám đốc Techcombank

Nhìn chung, NIM trên toàn ngành ngân hàng có giảm trong thời gian qua, do các yếu tố về cạnh tranh trong mảng tín dụng, cũng như các ngân hàng giảm lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ nền kinh tế, đối với cả doanh nghiệp và người dân.

Về nợ xấu, tỷ lệ nợ xấu của các ngân hàng hay Techcombank đều có thể biến động qua mỗi quý do các yếu tố liên quan đến hoạt động cho vay thị trường bất động sản, và biến động thuế quan v.v. Tuy nhiên, tỷ lệ nợ xấu của Techcombank tăng rất thấp, phản ánh chất lượng tài sản của Ngân hàng nhìn chung vẫn ổn định.

8. Câu hỏi: Hiện nay, nhiều ngân hàng cũng triển khai tính năng Sinh lời tự động như Techcombank, khiến cho lợi thế của Techcombank có bị ảnh hưởng? Điều này có dẫn đến giảm thu hút nguồn tiền nhàn rỗi từ khách hàng không?

Trả lời: Tổng giám đốc Techcombank

Câu trả lời là không. Đối với tính năng Techcombank Sinh lời tự động, Ngân hàng đã rất thành công trong việc thu hút được nguồn tiền nhàn rỗi lớn từ khách hàng. Do đó một số ngân hàng khác đã ra sản phẩm có tên gọi tương tự. Tuy nhiên Techcombank không gặp áp lực từ việc này. Phần lớn sản phẩm Sinh lời tự động của họ giống với tài khoản tiền gửi tiết kiệm thông thường, khi khách hàng phải đưa ra lựa chọn một cách thủ công để chuyển số tiền nhàn rỗi của họ thành một khoản riêng biệt. Trong khi đó, đối với tính năng Techcombank Sinh lời tự động, khách hàng chỉ ấn kích hoạt một lần duy nhất, sau đó Techcombank sẽ giúp khách hàng tự động tối ưu toàn bộ nguồn tiền nhàn rỗi trong tài khoản, và khách hàng vẫn có thể sử dụng số tiền nhàn rỗi đó để thanh toán giao dịch ngay lập tức. Khách hàng Techcombank hiểu sự khác biệt đó, do đó chúng tôi nhận thấy tiềm năng từ tính năng Techcombank Sinh lời tự động của chúng tôi vẫn còn rất lớn.

- 9. Câu hỏi: Tôi có một số gợi ý cho Techcombank: (1) tăng tốc chuyển đổi số, mục tiêu top 3 ngân hàng số bằng mở rộng ứng dụng blockchain, AI và nâng cấp ứng dụng Techcombank Mobile; (2) mở rộng thị phần SME, khách hàng cá nhân với mục tiêu tăng 30% dư nợ cho vay SME và ra mắt gói sản phẩm tín dụng cá nhân linh hoạt; (3) liên kết fintech quốc tế, 2-3 công ty toàn cầu để phát triển ví điện tử, bảo hiểm số; (4) kiểm soát rủi ro và nợ xấu, kiểm soát nợ xấu dưới 1,5% nhờ AI dự báo rủi ro và tái cơ cấu tín dụng; (5) tối ưu chi phí, tăng lợi nhuận, cụ thể mục tiêu giảm 10% chi phí vận hành thông qua tự động hóa, đồng thời tăng ROE lên 20% để thu hút các nhà đầu tư chiến lược lâu dài.**

Trả lời: Tổng giám đốc

Đối với các gợi ý của cổ đông liên quan đến kế hoạch dài hạn của Techcombank như ứng dụng AI, blockchain, giảm chi phí hoạt động, tăng tín dụng cho doanh nghiệp vừa và nhỏ (SME) và đạt ROE 20% tôi xin trả lời như sau. Chúng tôi vẫn duy trì mục tiêu ROE 20%. Tuy nhiên lưu ý là Ngân hàng duy trì nền tảng vốn (15%) rất cao so với quy định và so với các ngân hàng khác (11-12%). Nếu giảm xuống mức này thì ROE thực chất cao hơn mức hiện tại rất nhiều. Nhưng chúng tôi không cho rằng đây là một chiến lược phù hợp, đặc biệt để có bộ đệm [vốn] cần thiết trong các điều kiện thị trường khác nhau (như giai đoạn đại dịch, hay lãi suất tăng mạnh). Ngoài ra, đối với các dự án lớn, bộ đệm vốn lớn (vốn chủ sở hữu) có vai trò quan trọng (ví dụ hạn mức cho vay tối đa đối với 1 khách hàng, hoặc đối với 1 nhóm khách hàng liên quan). Điều này càng quan trọng khi đất nước cần rất nhiều vốn đầu tư cho đầu tư hạ tầng. Techcombank ngoài việc là một trong số ít ngân hàng có khả năng này, chúng tôi muốn tích cực đóng góp vào sự phát triển đất nước.

Đối với công nghệ, công nghệ là 1 trong 3 trụ cột thể hiện mức độ ưu tiên và đầu tư của Ngân hàng. Techcombank đã triển khai số hoá và nâng cao năng lực dữ liệu trên toàn bộ hoạt động của ngân hàng. Techcombank đã đầu tư hơn 500 triệu USD vào công nghệ trong 5 năm qua và con số này sẽ tiếp tục tăng mạnh. Chúng tôi đã tự động hóa rất nhiều trong mọi hoạt động, quy trình của Ngân hàng. Ví dụ mới nhất là mô hình chi nhánh “không giấy tờ” (paperless) tại 19 chi nhánh trên toàn quốc – không lưu trữ hồ sơ vật lý, quy trình thủ tục được số hoá toàn bộ. Đồng thời Ngân hàng cũng nâng

cao năng lực dữ liệu nhằm am hiểu tốt hơn khách hàng đối với các nhu cầu cụ thể, đặc biệt là với các phân khúc mà Techcombank dự kiến mở rộng như nhóm doanh nghiệp nhỏ và vừa.

Đối với việc cho vay SME, Techcombank cũng có định hướng mở rộng phục vụ khách hàng. Tuy nhiên chúng tôi thực hiện việc này rất thận trọng, đặc biệt liên quan đến quản trị rủi ro, nhằm đảm bảo chất lượng tài sản.

Đối với việc hợp tác, chúng tôi đã triển khai hợp tác với nhiều fintech khác nhau. Cụ thể, hiện nay Techcombank đã hợp tác với Visa, AWS, là những công ty công nghệ hàng đầu trong lĩnh vực tài chính và trở thành đối tác quan trọng hàng đầu của họ tại Việt Nam. Đồng thời, Techcombank cũng đang phối hợp với đối tác One Mount Group, một công ty công nghệ, nhằm thiết lập mạng lưới blockchain để cung cấp các dịch vụ tài chính ưu việt cho tất cả các khách hàng.

10. Câu hỏi: Định hướng mở rộng sản phẩm và dịch vụ tài chính của ngân hàng trong thời gian tới là gì?

Trả lời: Tổng giám đốc Techcombank

Mảng bảo hiểm đã bắt đầu phát triển rõ nét. Công ty bảo hiểm phi nhân thọ đã được thành lập và khách hàng đã có thể mua sản phẩm [TCGIns] bảo hiểm nhà ở, bảo hiểm tín dụng, ô tô, an ninh mạng v.v. Chúng tôi cũng đã xin ý kiến cổ đông và đang triển khai việc chuẩn bị, chờ hoàn tất các quy trình cấp phép từ Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước cho mảng bảo hiểm nhân thọ.

11. Câu hỏi: Hiện nay, với tính năng kiểm thử danh mục của TCBS, TCBS có thể điều chỉnh tần suất kiểm thử 1 tuần/lần để giúp khách hàng nhanh chóng tối ưu hoá danh mục?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị TCBS

Đối với ý kiến về kiểm thử tại TCBS, đây là một ý kiến rất hay. Có lẽ sau tháng 5 TCBS sẽ ra mắt tính năng kiểm thử hàng tuần, để phù hợp hơn với nhà đầu tư có nhu cầu giao dịch ngắn hạn. Hiện nay, từ giờ đến tháng 5 TCBS sẽ rất bận chuẩn bị giai đoạn cuối của dự án KRX của sở giao dịch chứng khoán. TCBS đang phải tập trung nguồn lực xuyên Lễ để đáp ứng go-live KRX, phục vụ nhà đầu tư.

12. Câu hỏi: TCBS có dự kiến mở kết nối API cho nhà đầu tư trong tương lai không, giống như SSI hay BSC đã thực hiện không?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị TCBS

Về tính năng API cho nhà đầu tư mà họ cần giao dịch qua thuật toán, robot hay là trí tuệ nhân tạo thì thật ra chúng tôi đã có từ lâu rồi. Hiện nay chỉ đưa ra cho một số nhà đầu tư chọn lọc hoặc khi có yêu cầu/ nhu cầu từ nhà đầu tư, thay vì đưa ra cho nhà đầu tư đại chúng. Lí do là chúng tôi cũng không muốn việc sử dụng những thuật toán hay robot này có thể ảnh hưởng tới trải nghiệm của các nhà đầu tư còn lại.

Câu hỏi: Hiện nay quá trình sử dụng TCBS rất tiện lợi, với mức phí giao dịch 0,03% là rất thấp trên thị trường. Tuy nhiên, lãi suất vay margin vẫn tương đối cao ~13% so với các bên khác (~ 10%). TCBS có cân nhắc giảm mức lãi suất vay margin này nhằm thu hút nhiều người dùng hơn không?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị TCBS

Phí giao dịch mà quý vị nói 0,03%, thật ra không phải phí mà TCBS thu mà bản chất đây là thuế, phí mà chúng tôi thu hộ cho Sở giao dịch chứng khoán (SGDCK). Đối với TCBS hiện nay khi giao dịch với chúng tôi phí giao dịch là zero.

Còn margin, nếu mà quý vị là khách hàng của Techcombank hay khách hàng của TCBS trong nhiều năm thì quý vị sẽ thấy chúng tôi sử dụng chính sách giá dựa trên quan hệ. Mỗi khách hàng đều có một mức giá khác nhau phụ thuộc vào lịch sử giao dịch, khả năng giao dịch, số lượng giao dịch, tần suất giao dịch hoặc độ gắn kết của khách hàng với TCBS. Vì thế nên nhiều khi lãi suất vay margin của khách hàng chỉ là 9-9,5% là vì họ đã gắn bó với chúng tôi từ lâu. Tôi hi vọng quý vị, nhà đầu tư hỏi câu hỏi này có thể gắn bó với TCBS và tiếp tục giao dịch với TCBS để có thể thấy lợi nhuận và quyền lợi sẽ ngày càng tăng lên theo thời gian. Ngoài ra, không phải lúc nào chúng ta cũng vay margin hoặc đầu tư. Những lúc nhà đầu tư để tiền nhàn rỗi, chờ cơ hội đầu tư thì chúng tôi có những công cụ, tính năng để quý vị có thể tối ưu số tiền nhàn rỗi đấy để tăng thêm lợi nhuận từ tiền chưa đầu tư của mình. Net [sau khi trừ hết các chi phí và ưu đãi khách hàng nhận được] lại thì chi phí vay của khách hàng thậm chí có thể chỉ còn 7-8%.

Câu hỏi: Tại sao hiện nay khách hàng mua cổ phiếu Techcombank trên TCBS không được cung cấp khoản vay margin?

Trả lời: Chủ tịch Hội đồng quản trị TCBS

Đây là quy định của luật. Công ty con, công ty liên kết không được cho vay margin đối với cổ phiếu của ngân hàng mẹ, hoặc của ngân hàng liên quan. Thậm chí TCBS cũng không được vay từ ngân hàng mẹ là Techcombank. Vì vậy, chúng tôi phải vay tiền từ các ngân hàng khác và các tổ chức khác. Đây là một điểm tốt để chúng ta không có xung đột lợi ích giữa ngân hàng mẹ và các công ty con.

TECHCOMBANK



BIÊN BẢN KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU

Đại hội đồng cổ đông thường niên Techcombank được tiến hành vào hồi 9h00 ngày 26/4/2025 tại Trung tâm Hội nghị Quốc tế Almaz, Khu đô thị Vinhomes Riverside, Phường Phúc Lợi, Quận Long Biên Hà Nội, đã bầu Ban kiểm phiếu bao gồm:

- Bà Hoàng Thị Kim Cúc
- Bà Phan Thị Thúy Nga
- Bà Nguyễn Thùy Hương
- Ông Đỗ Tuấn Linh

Ban kiểm phiếu đã thực hiện đầy đủ nhiệm vụ của mình và nhất trí lập Biên bản như sau:

Trước thời điểm biểu quyết, số cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đăng ký tham dự họp là 305 người, đại diện cho 5.287.663.863 cổ phần, chiếm 74,8447% tổng số phiếu biểu quyết của Techcombank, bằng 100% tổng số phiếu có quyền biểu quyết tại Đại hội.

Việc biểu quyết từng nội dung trình Đại hội theo hình thức bỏ phiếu kín và kết thúc vào lúc 11h19 Ban kiểm phiếu thực hiện kiểm phiếu ngay sau đó và kết thúc việc kiểm phiếu vào lúc 11h19 cùng ngày.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ
Tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông và đại diện cổ đông dự họp, trong đó:		5.287.663.863	100%
1	Số phiếu biểu quyết thu về:	5.271.530.515	99,6948870348%
2	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%

I. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI TẠI THẺ BIỂU QUYẾT SỐ 2:

1. Phê duyệt Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2025, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2025; Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2025 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0200/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.270.961.280	99,6841216947%
1.2	Số phiếu không tán thành:	0	0,0000000000%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	550.022	0,0104019850%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%

3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6841216947%

2. Phê duyệt Báo cáo của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên Hội đồng quản trị năm 2024 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0201/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.270.961.180	99,6841198035%
1.2	Số phiếu không tán thành:	0	0,0000000000%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	550.122	0,0104038762%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6841198035%

3. Phê duyệt báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 09/2025/BC-BKS ngày 02/4/2025 về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng năm 2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.270.941.280	99,6837434558%
1.2	Số phiếu không tán thành:	0	0,0000000000%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	570.022	0,0107802238%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6837434558%

4. Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2024 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.262.309.980	99,5205087983%
1.2	Số phiếu không tán thành:	8.650.000	0,1635883109%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	551.322	0,0104265705%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%

Handwritten signature

	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,5205087983%

5. Phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0202/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành:</i>	5.270.959.880	99,6840952180%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành:</i>	0	0,0000000000%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến:</i>	551.422	0,0104284617%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6840952180%

6. Phê duyệt Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và cung cấp dịch vụ đảm bảo đối với hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2026-2027 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0203/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành:</i>	5.196.994.954	98,2852747196%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành:</i>	14.562.600	0,2754070678%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến:</i>	59.953.748	1,1338418922%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		98,2852747196%

7. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 thông qua việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động của Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0204/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	<i>Số phiếu tán thành:</i>	4.976.630.078	94,1177466447%
1.2	<i>Số phiếu không tán thành:</i>	292.092.268	5,5240324568%
1.3	<i>Số phiếu không có ý kiến:</i>	2.788.956	0,0527445782%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%

Handwritten signature

	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		94,1177466447%

8. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Điều lệ có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.249.626.354	99,2806367805%
1.2	Số phiếu không tán thành:	20.978.848	0,3967507872%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	906.100	0,0171361120%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,2806367805%

9. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0205/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.249.626.654	99,2806424541%
1.2	Số phiếu không tán thành:	20.978.948	0,3967526784%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	905.700	0,0171285472%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,2806424541%

10. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Techcombank theo đề nghị của Ban kiểm soát tại Tờ trình số 08/2025/BKS-TCB ngày 02/4/2025. Quy chế có hiệu lực kể từ ngày Đại hội đồng cổ đông thông qua.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.270.942.902	99,6837741310%
1.2	Số phiếu không tán thành:	0	0,0000000000%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	568.400	0,0107495487%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%

Handwritten signature

	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6837741310%

11. Phê duyệt về thông qua “Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm của Techcombank” theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0206/2025/HĐQT-TCB ngày 02/4/2025. Phương án khắc phục có hiệu lực thi hành kể từ ngày nhận được văn bản quyết định được can thiệp sớm của Ngân hàng Nhà nước.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	5.268.252.880	99,6329005870%
1.2	Số phiếu không tán thành:	22	0,0000004161%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	3.258.400	0,0616226766%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		99,6329005870%

12. Phê duyệt Phương án chi trả cổ tức năm 2024 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0262/2025/HĐQT-TCB ngày 24/4/2025.

STT	Nội dung	Số phiếu	Tỷ lệ biểu quyết
1	Số phiếu thu về hợp lệ, bao gồm:	5.271.511.302	99,6945236797%
1.1	Số phiếu tán thành:	4.858.258.308	91,8791064234%
1.2	Số phiếu không tán thành:	330.132.990	6,2434564404%
1.3	Số phiếu không có ý kiến:	83.120.004	1,5719608158%
2	Số phiếu thu về không hợp lệ:	19.213	0,0003633552%
3	Số phiếu không biểu quyết:	16.133.348	0,3051129652%
	Tổng số phiếu biểu quyết đăng ký dự họp:	5.287.663.863	100%
	Tỷ lệ phiếu biểu quyết thông qua:		91,8791064234%

Sau khi đã thực hiện biểu quyết và kiểm phiếu, toàn bộ số phiếu biểu quyết đã được đóng gói, niêm phong và bảo quản tại Hội sở chính Techcombank theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ Techcombank.

Biên bản này được lập thành 02 bản, lưu tại Hội sở chính Techcombank.

Handwritten signature

ĐO
NG
MAI
AN
ONG
AM
HA N

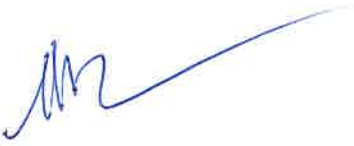
BAN KIỂM PHIẾU




Hoàng Thị Kim Cúc



Phan Thị Thúy Nga



Nguyễn Thùy Hương



Đỗ Tuấn Linh

