

Số: 63/2025/TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 02 tháng 07 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

- 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, Thành phố Hà Nội
 - Điện thoại: 024. 3768 8998 Fax: 024. 3768 8979
 - Email: cbtt@tpb.com.vn
- Nội dung thông tin công bố:

Ngày 01/07/2025, Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong đã ban hành Nghị quyết số 31/2025/NQ-TPB.HĐQT thông qua hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị.
- Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 02/07/2025 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.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết của Hội đồng Quản trị số 31/2025/NQ-TPB.HĐQT ngày 01/07/2025

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- Lưu: VP. HĐQT.

**Đại diện tổ chức**

Người UQ CBTT

PHÓ CHỦ TỊCH HĐQT**Lê Quang Tiến**

Số: 31 /2025/NQ-TPB.HĐQT

Hà Nội, ngày 01 tháng 07 năm 2025

NGHỊ QUYẾT*V/v: Thông qua hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT***HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP TIỀN PHONG**

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Tiên Phong ("TPBank");
- Quy chế số 08/2024/QC-TPB.HĐQT ngày 19/06/2024 về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị ("HĐQT");
- Ý kiến, biểu quyết của các Thành viên Hội đồng Quản trị tại Biên bản ngày 01/07/2025;
- Xét đề xuất của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 46/2025/TTr-TPB.BĐH ngày 30/06/2025.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương/nguyên tắc thực hiện các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng mà TPBank được phép thực hiện theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động của TPBank phát sinh **trong thời gian 12 tháng kể từ ngày 01/07/2025** giữa TPBank và các đối tượng sau:

- Các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân là một số đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 134 Luật Các tổ chức tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT¹.
- Các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng đối với các đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT².
- Các hợp đồng, giao dịch cấp tín dụng với đối tượng là Người có liên quan³ của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của TPBank (trừ các đối tượng thuộc trường hợp không được cấp tín dụng theo Khoản 1 Điều 134 Luật Các tổ chức tín dụng).

Điều 2. Hợp đồng, giao dịch được thông qua giữa TPBank và các Đối tượng tại Điều 1 nêu trên phải đảm bảo các nguyên tắc sau:

¹ Thẩm quyền theo quy định tại Khoản 9 Điều 70 Luật Các tổ chức tín dụng.

² Thẩm quyền theo quy định tại Khoản 3 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng.

³ "Người có liên quan" được xác định theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ và quy định nội bộ có liên quan của TPBank từng thời kỳ; danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, "Người có liên quan" của thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc của TPBank do Ban Kiểm soát lập, lưu giữ và cập nhật theo quy định.

1. Nguyên tắc chung

- Hoạt động cấp tín dụng được hiểu, áp dụng theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của TPBank trong từng thời kỳ. Việc phê duyệt, quyết định cấp tín dụng cho khách hàng do Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng được xác định theo Quy định phê duyệt tín dụng/các Sản phẩm cụ thể/Quy định khác của TPBank từng thời kỳ (*sau đây gọi chung là “Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng”*) thực hiện, đảm bảo việc cấp tín dụng cho khách hàng tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank. Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng chịu trách nhiệm trước pháp luật, trước HĐQT về các quyết định, phê duyệt của mình.
- Việc kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng, ký kết, thực hiện các hợp đồng/giao dịch và các nội dung khác có liên quan thực hiện theo quy định, quy trình nội bộ tương ứng với từng nghiệp vụ tín dụng được TPBank ban hành trong từng thời kỳ, phù hợp với các quy định của pháp luật. Tổng Giám đốc, Ban Điều hành chịu trách nhiệm chỉ đạo, giám sát các đơn vị/cá nhân có liên quan thực hiện, kiểm soát các hợp đồng/giao dịch cấp tín dụng theo đúng quy định.
- Hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm toán của Ban Kiểm soát/Kiểm toán nội bộ đối với các giao dịch, hợp đồng nghiệp vụ cấp tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT thực hiện theo quy định nội bộ của Ban Kiểm soát/Kiểm toán nội bộ, phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Nguyên tắc cụ thể

a) Đối với đối tượng nêu tại Mục (i) Điều 1:

Thông qua việc giao/ủy quyền cho Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng chịu trách nhiệm xem xét, quyết định cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng cho cá nhân đối với khách hàng, đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư số 18/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 quy định về hoạt động thẻ ngân hàng (và văn bản sửa đổi/bổ sung/thay thế), đáp ứng các điều kiện cấp thẻ tín dụng theo quy định/sản phẩm của TPBank từng thời kỳ, đảm bảo không có yếu tố thuận lợi/ưu đãi hơn khi áp dụng cho nhóm khách hàng tương ứng theo quy định/sản phẩm của TPBank.

b) Đối với đối tượng nêu tại Mục (ii) và Mục (iii) Điều 1:

(i) Đối với các hợp đồng, giao dịch nghiệp vụ cấp tín dụng nằm trong giới hạn cộng dồn trong 01 năm tài chính có giá trị 110 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng tổ chức và 55 tỷ đồng áp dụng với Khách hàng cá nhân (hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương) và đối với các khoản cấp Cam kết thu xếp tài chính không phát sinh rủi ro tín dụng theo Mẫu loại 1 theo quy định tại Sản phẩm Cam kết thu xếp tài chính dành cho Khách hàng doanh nghiệp (SP24/DN/TD).

- Thông qua việc giao/ủy quyền cho Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng chịu trách nhiệm xem xét, phê duyệt cấp tín dụng đối với khách hàng, đảm bảo tuân thủ các nguyên tắc đã được HĐQT thông qua nêu trên, đảm bảo khách quan, minh bạch, không xung đột lợi ích, không che giấu chất lượng tín dụng.
- Việc cấp tín dụng phải tuân thủ các quy định pháp luật và đáp ứng các quy định/sản phẩm

cấp tín dụng của TPBank từng thời kỳ (trong đó không được cấp tín dụng không có bảo đảm, cấp tín dụng với điều kiện ưu đãi cho những đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 1 Điều 135 Luật Các tổ chức tín dụng, trừ trường hợp có quy định khác của pháp luật, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước).

- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản cấp tín dụng này thực hiện theo quy định nội bộ của TPBank; trừ các khoản cấp tín dụng có Cấp phê duyệt là Hội đồng Tín dụng & Đầu tư cấp cao thì do HĐQT xem xét, quyết định cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ (nếu phát sinh).
- Định kỳ hàng Quý tại cuộc họp của HĐQT, Tổng Giám đốc báo cáo HĐQT về tình hình cấp tín dụng cho các đối tượng nêu tại mục này có phát sinh trong khoảng thời gian giữa 02 kỳ họp HĐQT.

(ii) Đối với các hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền thông qua của HĐQT:

- Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng xem xét, phê duyệt việc cấp tín dụng đối với khách hàng, trong đó bao gồm các nội dung chi tiết về điều kiện/triển khai khoản cấp tín dụng cụ thể đối với khách hàng, thực hiện theo Quy trình thẩm định và xét duyệt tín dụng (QT02/DN/TD), Quy định phê duyệt tín dụng (QD20/TD), các sản phẩm và quy định khác của TPBank từng thời kỳ, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan.
- Trên cơ sở nội dung phê duyệt của Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng, sau khi đã có ý kiến tham mưu của Ủy ban Giám sát tín dụng và đầu tư, Tổng Giám đốc trình HĐQT xem xét, thông qua các nội dung chính của hợp đồng, giao dịch (chi tiết theo Tờ trình số 46/2025/TTr-TPB.BĐH ngày 30/06/2025).
- Việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với các khoản cấp tín dụng này (nếu phát sinh) do HĐQT xem xét, quyết định.
- Trường hợp phát sinh điều chỉnh nội dung chi tiết của khoản cấp tín dụng mà (1) không làm thay đổi các nội dung chính của hợp đồng/giao dịch như hình thức cấp tín dụng, giá trị cấp tín dụng tối đa, mục đích cấp tín dụng, thời hạn cấp tín dụng, loại tiền sử dụng để cấp tín dụng, biện pháp bảo đảm cho khoản cấp tín dụng, hoặc (2) thay đổi làm giảm giá trị cấp tín dụng tối đa và/hoặc tăng giá trị tài sản bảo đảm cho khoản cấp tín dụng đó: Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng chịu trách nhiệm xem xét, phê duyệt cụ thể theo đúng quy định.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực áp dụng đối với các hợp đồng, giao dịch phát sinh thuộc phạm vi của Nghị quyết. Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Ban Kiểm soát;
- Khối Tín dụng;
- Lưu: VP. HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Đỗ Minh Phú

