

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài liệu liên hợp Báo cáo tổng kết công 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH

DANH MỤC TÀI LIỆU
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

1. Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024;
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 2023 và tổng kết nhiệm kỳ 2019-2024 của Hội đồng quản trị;
3. Báo cáo kết quả hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029 và trọng tâm công tác năm 2024;
4. Tờ trình về phê duyệt Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của Techcombank và các công ty con đã được kiểm toán độc lập (*Báo cáo chi tiết Quý vị vui lòng tham khảo tại website Techcombank*); và phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2023;
5. Tờ trình về thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu để tăng vốn điều lệ;
6. Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Techcombank + Dự thảo;
7. Tờ trình về dự kiến nhân sự bầu Thành viên Hội đồng quản trị và Thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029;
8. Dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN KỸ THƯƠNG VIỆT NAM



Số 6 Phố Quang Trung, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
MSDN: 0100230800 đăng ký lần đầu ngày 07/9/1993 tại Sở KH và ĐT Hà Nội

THÔNG BÁO MỜI HỌP

Hội đồng Quản trị Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam
trân trọng kính mời:

Quý Cổ đông:
Địa chỉ:
Điện thoại:
Số ĐKSH:

Tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng

Thời gian: 9h00 thứ bảy, ngày 20/4/2024 (đón tiếp Quý Cổ đông đăng ký dự họp từ 8h00)
Địa điểm: Trung tâm Hội nghị Quốc tế Almaz, Đường Hoa Hồng,
Khu đô thị Vinhomes Riverside, Phường Phúc Lợi, Quận Long Biên, Hà Nội.

NỘI DUNG ĐẠI HỘI

- Chi tiết chương trình, nội dung cuộc họp, mẫu ủy quyền tham dự và tài liệu họp được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Techcombank tại địa chỉ: <https://techcombank.com/nha-dau-tu/dai-hoi-dong-co-dong>.
- Đăng ký và xác nhận tham dự:
 - Đối với Cổ đông tham dự họp trực tiếp vui lòng mang theo Thông báo mời họp này (được gửi đến địa chỉ đăng ký của cổ đông) cùng Giấy tờ pháp lý cá nhân.
 - Đối với Bên nhận ủy quyền tham dự họp vui lòng mang theo các giấy tờ sau: Thông báo mời họp, Bản gốc Giấy uỷ quyền điền thông tin đầy đủ theo mẫu (được in ở mặt sau Thông báo này) và Giấy tờ pháp lý cá nhân của Người được ủy quyền.
 - Để thuận tiện cho công tác tổ chức, kính đề nghị Quý cổ đông xác nhận tham dự hoặc ủy quyền tham dự trước 17h ngày 17/4/2024 với Bộ phận Quản lý Cổ đông, TCBS, Tầng 27 Techcombank, 119 Trần Duy Hưng, Quận Cầu Giấy, Hà Nội. Điện thoại: 024 - 3944.6368 (máy lẻ 1507; 5316).

Rất hân hạnh được đón tiếp!

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Hồ Hùng Anh

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài sản hợp tác hội đồng... 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH



Số: 0183/2024/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023, KẾ HOẠCH NĂM 2024

PHẦN I

BÁO CÁO VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Ban lãnh đạo Ngân hàng xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông “*Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024*” như sau:

I. KẾT QUẢ KINH DOANH TRONG NĂM 2023

A. Những kết quả chính (Năm 2023, số liệu tại thời điểm cuối năm)

Techcombank hoàn thành hoặc vượt tất cả các chỉ tiêu theo kế hoạch đã đề ra, bất chấp nhiều thách thức tồn tại trong năm:

Đơn vị: tỷ VND

Mục	2022	2023		% So sánh với	
		Kế hoạch	Thực hiện	2022	Kế hoạch
Dư nợ tín dụng ⁽¹⁾	444.606	511.297	530.148	+19,2%	+3,7%
Tổng Huy động từ khách hàng ⁽²⁾	377.654		507.157	+34,3%	
Tổng tài sản	699.033		849.482	+21,5%	
Lợi nhuận trước thuế	25.568	22.000	22.888	-10,5%	+4,0%
Tỷ lệ nợ nhóm 3-5, sau CIC ⁽³⁾	0,74%		1,19%	+45 bps ⁽⁴⁾	
Tỷ lệ nợ nhóm 3-5, trước CIC ⁽³⁾	0,58%	<1,5%	0,96%	+38 bps	

⁽¹⁾ Dư nợ và tăng trưởng tín dụng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN)

⁽²⁾ Bao gồm chứng chỉ tiền gửi

⁽³⁾ Tỷ lệ nợ nhóm 3-5 của riêng Ngân hàng

⁽⁴⁾ Bps: điểm phần trăm

- (i) Tại thời điểm 31/12/2023, tổng tài sản toàn Ngân hàng đạt: 849.482 tỷ đồng, tăng 21,5% so với năm 2022 và tổng huy động (bao gồm chứng chỉ tiền gửi) đạt 507.157 tỷ đồng, tăng 34,3% so với năm 2022.

- (ii) Lợi nhuận trước thuế hợp nhất cả năm của toàn Ngân hàng đạt 22.888 tỷ đồng, giảm 10,5% N/N, tuy nhiên vẫn vượt kế hoạch đề ra tại Đại hội đồng cổ đông (22 nghìn tỷ đồng). Mức suy giảm chủ yếu do môi trường lãi suất cao khiến chi phí vốn của Ngân hàng tăng và thu nhập lãi thuần (NII) giảm 8,6%. Tuy nhiên, điểm tích cực là lãi thuần từ hoạt động dịch vụ (NFI) tăng 9,5% N/N, nhờ kết quả tích cực của thẻ, thư tín dụng, quản lý tiền mặt và các khoản thanh toán cũng như kinh doanh ngoại hối.
- (iii) Tín dụng¹ tăng 19,2% lên 530.148 nghìn tỷ đồng, phù hợp với hạn mức tín dụng được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước (NHNN).
- (iv) Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo Thông tư 41 được duy trì lành mạnh ở mức 14,4% tại 31/12/2023, cao hơn nhiều so với yêu cầu tối thiểu 8,0%.
- (v) Tỷ lệ nợ nhóm 3-5 (NPL) tăng lên mức 1,2% do ảnh hưởng của nền kinh tế tăng trưởng chậm lên các mảng cho vay mua nhà và thẻ tín dụng của Ngân hàng.

B. Tổng kết hoạt động kinh doanh năm 2023

Dù GDP của Việt Nam ghi nhận mức tăng trưởng 5,1% trong năm 2023, nhưng nửa đầu năm đánh dấu những thách thức lớn từ xuất khẩu giảm và lãi suất cao hạn chế khả năng tiếp cận tín dụng của doanh nghiệp và cá nhân. Nhờ những nỗ lực và cải tiến kịp thời của Chính phủ trong bối cảnh kinh tế toàn cầu, nền kinh tế đã phục hồi trong những tháng tiếp theo và tiếp tục có những dấu hiệu tích cực trong những tháng đầu năm 2024.

Nền lãi suất cao xuyên suốt 2023 khiến biên lãi thuần (NIM) của Ngân hàng ghi nhận giảm, trong khi điều kiện kinh tế kém tích cực góp phần tăng tỷ lệ nợ xấu (NPL) và tổng chi phí tín dụng. Kết quả kinh doanh của Ngân hàng cũng bị ảnh hưởng bởi hoạt động chậm hơn ở thị trường trái phiếu, banca và bất động sản, vốn là những lĩnh vực thế mạnh truyền thống của Techcombank.

Bất chấp bối cảnh hoạt động nhiều thách thức, Techcombank vẫn ghi nhận Tổng thu nhập hoạt động (TOI) ổn định, nhờ tăng trưởng thu nhập phí và mở rộng tệp khách hàng. Lợi nhuận trước thuế (PBT), tuy ghi nhận giảm 10,5% so với năm 2022 nhưng vượt kế hoạch 4% nhờ chi phí hoạt động được kiểm soát chặt chẽ, chỉ tăng 1,8% so với cùng kỳ. Tỷ lệ NPL (1,2%) và chi phí tín dụng (0,8%) của Ngân hàng vẫn nằm trong số thấp nhất trong ngành. Trong khi đó, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) của Ngân hàng ở mức 14,4% vào cuối năm 2023 và cao thứ hai trong số tất cả các ngân hàng Việt Nam.

Với kết quả vững chắc trong năm 2023, Techcombank đang theo sát chiến lược 5 năm. Xu hướng kinh tế thuận lợi ở Việt Nam, sức mạnh bảng cân đối kế toán và chất lượng tài sản, và sự trở lại của một số hoạt động kinh doanh cốt lõi như bất động sản, trái phiếu, bảo hiểm v.v

¹ Tăng trưởng tín dụng theo NHNN

từ nửa sau của năm 2023 (2H23) đều tạo tiền đề cho kỳ vọng về kết quả tài chính được cải thiện đáng kể vào năm 2024. Trong năm Ngân hàng đã được xếp hạng tín nhiệm lần đầu A+, triển vọng Ổn định bởi FiiRatings, là mức cao nhất một doanh nghiệp Việt Nam đạt được.

1. Sức mạnh bảng cân đối được cải thiện

Tổng tài sản của Ngân hàng tăng 21,5% so với cùng kỳ, đạt 894.482 tỷ đồng vào ngày 31 tháng 12 năm 2023:

- Tổng tín dụng (cho vay khách hàng và trái phiếu doanh nghiệp) tăng 21,6% so với cùng kỳ, lên 561.150 tỷ đồng.
- Tiền gửi khách hàng và chứng chỉ tiền gửi tăng 34,3% so với cuối năm 2022 đạt 507.157 tỷ đồng.
- Tổng vốn chủ sở hữu tăng 16% so với cùng kỳ lên 131.616 tỷ đồng.

Huy động vốn - Vị thế vốn vững chắc và động lực tích cực từ CASA

Bất chấp mặt bằng lãi suất cao, đặc biệt trong nửa đầu năm, Techcombank ghi nhận tăng trưởng tiền gửi khách hàng 26,9% N/N lên 454.661 tỷ đồng, đồng thời duy trì lợi thế chi phí vốn (CoF) thấp trong top đầu của ngành.

Chiến lược đẩy mạnh thu hút khách hàng mới và thiết lập quan hệ ngân hàng chính của Techcombank đã giúp số dư CASA tăng 37% N/N. Tỷ lệ CASA của ngân hàng đạt 40% vào ngày 31 tháng 12 năm 2023, hỗ trợ bởi những yếu tố thuận lợi vào cuối năm từ khách hàng doanh nghiệp.

Động lực tăng trưởng CASA của Ngân hàng đến từ cách tiếp cận chuỗi giá trị, giúp chiếm được thị phần ngày càng tăng trong hệ sinh thái của các đối tác doanh nghiệp lớn.

Đối với tệp khách hàng bán lẻ, năng lực số hóa hàng đầu cùng hệ sinh thái của các đối tác đã giúp Techcombank thu hút 2,6 triệu khách hàng mới vào năm 2023, đóng góp khoảng 6,7 nghìn tỷ đồng vào tăng trưởng CASA.

Sử dụng vốn - Nhu cầu mạnh mẽ từ khách hàng doanh nghiệp và trầm lắng hơn từ khách hàng cá nhân

Tính riêng Ngân hàng, tín dụng tăng trưởng 19,2% so với đầu năm lên ngưỡng 530,1 nghìn tỷ đồng, phù hợp với hạn mức tín dụng được cấp bởi NHNN.

- Tín dụng doanh nghiệp (bao gồm dư nợ cho vay và trái phiếu dành cho khách hàng SME và doanh nghiệp lớn. Hai khối kinh doanh này đã sát nhập thành Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định chế tài chính (CIBG) từ 1/1/2024) tăng trưởng 44,7% so với đầu năm, là động lực chính cho tăng trưởng tín dụng trong năm 2023. Trong đó, dư nợ khách hàng SME ghi nhận tăng trưởng đáng khích lệ 16,8% so với đầu năm, trong bối cảnh kinh tế đầy thách thức nói chung.

- Đối với các khách hàng doanh nghiệp, dư nợ với các lĩnh vực ngoài bất động sản tăng tới 60%, phản ánh tích cực nỗ lực đa dạng hóa danh mục cho vay của Ngân hàng. Với sự phục hồi của thị trường bất động sản, Ngân hàng tiếp tục chọn lọc tài trợ các dự án có pháp lý rõ ràng, hạ tầng kết nối và của các chủ đầu tư uy tín. Trong năm dư nợ cho vay đối với nhóm khách hàng này tăng 38,6% so với cuối năm 2022.
- Cho vay cá nhân (bao gồm cho vay ký quỹ) giảm nhẹ trong năm 2023, khoảng 2,3%, làm chậm nỗ lực đa dạng hóa tín dụng của Ngân hàng. Tuy nhiên, khoản vay bán lẻ đã bắt đầu phục hồi trong khoảng thời gian sáu tháng cuối năm chủ yếu nhờ sự phục hồi mạnh mẽ về cho vay ký quỹ và thu hồi lũy tiến trong các khoản vay mua nhà. Đặc biệt, tăng trưởng tích cực từ mảng cho vay mua nhà thứ cấp (tăng 40,1% N/N), chiếm 1/3 dư nợ cho vay mua nhà của Techcombank vào cuối năm 2023.

Quản trị thanh khoản

Ngoài các giới hạn tỷ lệ thanh khoản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng đã xây dựng các chỉ số quản lý thanh khoản nội bộ và các cảnh báo sớm theo tiêu chuẩn quốc tế tiên tiến như Basel III.

Khung chính sách và quy định quản lý thanh khoản được Hội đồng quản trị phê duyệt và soát xét hàng năm.

Kiểm tra áp lực thanh khoản được thực hiện hàng tháng dựa trên tập hợp các kịch bản bao gồm các sự kiện trên toàn thị trường cũng như riêng của ngân hàng và với các mức độ nghiêm trọng khác nhau. Kết quả của các bài kiểm tra áp lực này được sử dụng để hướng dẫn chiến lược thanh khoản và tài trợ và hiệu chỉnh bộ đệm Tài sản thanh khoản chất lượng cao (HQLA) của Ngân hàng.

Kế hoạch dự phòng thanh khoản (LCP) và các cuộc ‘diễn tập’ thanh khoản hàng năm của Techcombank tiếp tục giúp tăng cường năng lực của các đơn vị chức năng, nhằm ứng phó kịp thời trước các tình huống thanh khoản căng thẳng.

Quản trị chất lượng tài sản

Nhìn chung, trong cả năm 2023, chất lượng tài sản của Ngân hàng nằm trong mức rủi ro được chấp nhận và phù hợp với dự báo về sự hình thành nợ cần chú ý/nợ xấu (SM/NPL).

Tỷ lệ nợ cần chú ý (SM) tiếp tục giảm trong quý thứ 2 liên tiếp xuống 0,88% tại ngày 31/12/2023 (so với 2,12% tại 31/12/2022). Gần 30% số dư SM cuối năm là do tác động của CIC. Tỷ lệ SM của riêng Ngân hàng giảm xuống 0,64%.

Tỷ lệ nợ nhóm 3-5 tăng so với cùng kỳ, nhưng đã cải thiện tích cực vào cuối năm, giảm từ 1,4% tại quý 3 xuống 1,2% tại quý 4. Xét theo phân khúc, tỷ lệ nợ xấu của khách hàng cá nhân

giảm nhờ Ngân hàng tăng cường các biện pháp quản lý rủi ro khi cho vay qua thẻ tín dụng, trong đó Ngân hàng tăng cường quản lý rủi ro và áp dụng trích lập dự phòng chủ động.

Tỷ lệ bao phủ nợ xấu cuối năm 2023 đạt hơn 100%, phản ánh tỷ lệ các khoản vay có bảo đảm, cũng như giá trị của tài sản đảm bảo, đều ở mức cao. Nhìn chung, Techcombank là ngân hàng lớn duy nhất tại Việt Nam ghi nhận giảm số dư tài sản nợ quá hạn trong năm 2023.

Quản trị nguồn vốn

Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) của Techcombank tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 là 14,4%, cao hơn nhiều so với yêu cầu tối thiểu Trụ cột I, Basel II là 8,0%. Cơ cấu nguồn vốn của ngân hàng được cải thiện, với tiền gửi từ khách hàng chiếm 73% tổng nguồn vốn tại cuối năm 2023, cải thiện so với mức 67% một năm trước đó.

Sự vững mạnh của bảng cân đối kế toán, hiệu quả hoạt động kinh doanh nổi trội, đặc biệt được minh chứng qua nhiều chu kỳ, bao gồm sự suy giảm gần đây của thị trường bất động sản, trái phiếu v.v. tạo tiền đề cho lãnh đạo ngân hàng tin tưởng vào khả năng duy trì đà tăng trưởng cũng như vị thế của Ngân hàng, đồng thời cho phép Ban lãnh đạo đề xuất trả cổ tức bằng tiền mặt đối với năm tài chính 2023 trong kỳ Đại hội đồng cổ đông này.

2. Kết quả hoạt động ấn tượng mặc dù biên lãi thuần chịu áp lực giảm

Động lực tăng trưởng doanh thu

Năm 2023, tổng thu nhập hoạt động (TOI) đạt 40,1 nghìn tỷ đồng, giảm 1,2%, do thu nhập lãi thuần suy giảm, tuy nhiên được bù đắp phần nào nhờ thu nhập từ phí tăng trưởng tích cực.

Trong năm 2023, thu nhập lãi thuần (NII) giảm 8,6% N/N xuống 27,7 nghìn tỷ. Thu nhập lãi thuần tăng trưởng trở lại trong quý 4 năm 2023, tăng 11,4% N/N sau 3 quý ghi nhận giảm. Thanh khoản hệ thống dồi dào và lãi suất giảm giúp chi phí vốn cải thiện còn 4,2% trong quý 4, so với 4,7% tại quý 3 và 5,4% tại quý 2 năm 2023. Tuy nhiên, tác động tích cực lên biên lãi thuần (NIM trượt 12 tháng) chưa đủ để bù đắp sự sụt giảm trong lãi suất Ngân hàng cho khách hàng vay (lợi suất tài sản trong quý 4/2023 giảm còn 8,0%, so với 8,3% tại quý 4/2022) và ảnh hưởng tạm thời của số dư tín dụng cao hơn tại thời điểm cuối năm.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ năm 2023 tăng 9,5% N/N, lên mức 10,2 nghìn tỷ đồng. Riêng quý 4 ghi nhận tăng 14,2% N/N lên 3,1 nghìn tỷ đồng, cao nhất trong lịch sử của Ngân hàng. Lũy kế cả năm:

✓ **Thu phí từ dịch vụ thẻ đạt 2.148 tỷ đồng (tăng 33,7% N/N):** động lực tăng trưởng của mảng thẻ được thúc đẩy bởi khối lượng giao dịch lớn (tăng 28,6 N/N) và khối lượng trả góp (tăng 29,4% N/N). Trong năm 2023, Techcombank có 1,2 triệu thẻ mới, đồng thời, những sáng kiến bao gồm thẻ Signature và Platinum được thiết kế phù hợp với từng phân

khúc khách hàng đã giúp Ngân hàng khẳng định vị thế dẫn đầu về tổng doanh số chi tiêu qua thẻ, cùng các hạng mục khác như doanh số chi tiêu ví điện tử, thẻ quốc tế, thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ v.v., được công nhận bởi VISA và Mastercard.

- ✓ **Thu từ thư tín dụng (LC), tiền mặt và thanh toán đạt 4.509 tỷ đồng (tăng 81,5% N/N):** Ngân hàng tiếp tục thu lợi từ việc số hóa toàn diện hành trình khách hàng, bao gồm các dịch vụ tài trợ chuỗi cung ứng và thương mại, các giải pháp thanh toán và thu hộ (SmartPOS cho khách hàng doanh nghiệp trong lĩnh vực F&B, FMCG và hàng điện tử; chữ ký số tức thì, QR247 v.v.), cũng như các giải pháp quản lý tiền mặt và thanh khoản.
- ✓ **Thu từ dịch vụ ngoại hối (FX) đạt 995,7 tỷ đồng (tăng 9,2% N/N):** Trong năm 2023, biến động lớn trên thị trường FX đã thúc đẩy nhu cầu phòng ngừa rủi ro tỷ giá (tăng 18,2% N/N) trong khi nhu cầu về dòng vốn ngoại hối vẫn tiếp tục cao (tăng 6,3% N/N).
- ✓ **Thu từ phí dịch vụ bảo hiểm đạt 667,3 tỷ đồng (giảm 61,9% N/N):** Thu từ phí bảo hiểm hồi phục đáng kể trong quý 4/2023, tăng 25,2% Q/Q, góp phần đưa phí bảo hiểm hàng năm (APE) của cả năm lên mức 928,0 tỷ đồng (giảm 36,9% N/N). Đối mặt với những thách thức trong ngành, Techcombank đã tập trung vào tôn chỉ kinh doanh “bán hàng dựa trên nhu cầu”, đồng thời cải thiện quy trình tư vấn và ra mắt những sản phẩm đột phá trên kênh số. Nhờ vậy, APE của Techcombank đã lấy lại được đà tăng trưởng, liên tục giữ vị trí số 1 toàn ngành trong 3 tháng cuối năm.
- ✓ **Phí dịch vụ ngân hàng đầu tư đạt 1.839 tỷ đồng (giảm 29,0% N/N).** Mức giảm so với cùng kỳ năm trước chủ yếu do thách thức tại nửa đầu năm, trong khi nửa cuối năm 2023 chứng kiến sự phục hồi đáng khích lệ. Trong quý 4 năm 2023, phí dịch vụ ngân hàng đầu tư tiếp tục ổn định, đạt 632,3 tỷ đồng, tăng 135,8% N/N và 4,1% Q/Q. Mô hình môi giới dựa trên số hóa, cùng với các tính năng hấp dẫn đã giúp Techcom Securities (TCBS) gia tăng mạnh mẽ thị phần trên Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HOSE) lên 7,6% trong quý 4, từ 6,8% trong quý 3 và 5,2% tại cuối 2022, vươn lên thứ 3 toàn ngành.

Quản trị hiệu quả chi phí

Trong năm 2023, chi phí hoạt động tăng nhẹ lên 13,3 nghìn tỷ đồng, với tỉ lệ Chi phí/thu nhập (CIR) ở mức 33,1%. Ngân hàng tập trung đặc biệt vào quản trị hiệu quả chi phí trong năm 2023, đồng thời tiếp tục đầu tư vào năng lực dữ liệu và số hóa theo những mục tiêu chiến lược.

Dữ liệu & Số hóa

Ngân hàng duy trì mức đầu tư cao vào các công nghệ Kỹ thuật số và Dữ liệu phù hợp với chiến lược chuyển đổi trong 5 năm. Khả năng kỹ thuật số dẫn đầu thị trường của ngân hàng đã giúp đẩy nhanh quá trình thu hút khách hàng, tăng cường sự tương tác và rút ngắn thời gian tiếp cận thị trường cho các dịch vụ mới. Về dữ liệu, Techcombank tiếp tục đầu tư vào việc áp

dụng dịch vụ đám mây, sáng kiến “Data Lake” và tiên phong sử dụng AI để tăng hiệu quả công việc, cho phép đưa ra quyết định nhanh hơn và cung cấp nhiều trải nghiệm cá nhân hóa hơn cho khách hàng. Tổng thể, chi phí công nghệ và cơ sở hạ tầng của ngân hàng đã tăng 45,9% vào năm 2023.

Nhân tài

Nhân tài là một trong ba trụ cột cốt lõi trong chiến lược chuyển đổi của Techcombank và Techcombank tiếp tục đầu tư vào các chương trình đào tạo chất lượng cao cho nhân viên để họ có được những kỹ năng mới và phát huy hết tiềm năng của mình. Trên toàn Ngân hàng, nhân viên đã nhận được khoảng 915.000 giờ đào tạo vào năm 2023, tương đương khoảng 82 giờ đào tạo mỗi nhân viên, tăng 17,1% so với cùng kỳ (2022: 70 giờ), điều này cho thấy nỗ lực không ngừng của ngân hàng trong việc phát triển nhân tài.

Việc tập trung vào đào tạo và tuyển dụng nhân tài hàng đầu, cùng với đầu tư vào công nghệ Kỹ thuật số và Dữ liệu, đã hỗ trợ gia tăng năng suất lao động và thúc đẩy chính sách lương thưởng cạnh tranh cho CBNV. Tổng số nhân viên của Ngân hàng tại thời điểm ngày 31 tháng 12 năm 2023 giảm xuống 11.614, từ mức 12.339 cuối năm trước, trong khi chi phí nhân viên tăng trung bình 0,9% so với cùng kỳ năm 2022.

Chi phí tiếp thị và khuyến mãi

Chi phí tiếp thị giảm 29% so với cùng kỳ năm 2023, phù hợp với môi trường hoạt động chung. Việc triển khai diễn đàn khảo sát trải nghiệm khách hàng (customer experience panel) cho phép Ngân hàng tập trung vào các mục tiêu và thiết kế hiệu quả hơn các sản phẩm, chiến dịch marketing, qua đó tăng cường sự gắn kết của khách hàng. Trọng tâm được đặt vào việc thu hút khách hàng thông qua hệ sinh thái của các đối tác và kênh kỹ thuật số, với kết quả mang lại 2,6 triệu khách hàng mới tới Ngân hàng trong năm 2023. Trong năm, Techcombank đã giảm tốc các chương trình tiếp thị cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm, do các xu hướng thách thức chung của toàn ngành. 2023 cũng là năm kỷ niệm 30 năm thành lập Ngân hàng và Ban lãnh đạo đã nhân cơ hội này để gia tăng công tác truyền thông, nâng cao dấu ấn thương hiệu của Ngân hàng thông qua việc khai trương hai tòa nhà hội sở mới mang tính bước ngoặt tại Hà Nội và TP.HCM.

Nhờ những hoạt động này, trong năm 2023, Techcombank ghi nhận chỉ số gắn kết khách hàng (NPS) ở mức 82, xếp thứ 2 trong ngành, theo YouGov. Chỉ số nhận biết đầu tiên đến thương hiệu (Top of Mind) của Ngân hàng tăng từ 13% lên 19%, cũng ở vị trí thứ 2. Trong khi đó, đến cuối quý 4, Chỉ số Cân nhắc Thương hiệu (Brand Consideration) của Ngân hàng đã vươn lên dẫn đầu, theo NielsenIQ.

3. Tình hình đầu tư Tài sản cố định trong năm 2023

Số liệu đầu tư mua sắm tài sản cố định của Techcombank năm 2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

Khoản mục	Giá trị đầu năm 2023	Giá trị tài sản mới đã hình thành	Giá trị tài sản đang trong quá trình hoàn thiện, đầu tư	Tổng giá trị tài sản cố định đã hình thành và đang trong quá trình hoàn thiện, đầu tư
Nhà cửa, vật kiến trúc	4.554	16	1.999	6.568
Hệ thống công nghệ thông tin và máy móc thiết bị	6.320	1.598	605	8.523
Khác	2.965	71	-	3.036
Tổng cộng	13.839	1.684	2.604	18.127

Số tiền đầu tư mua mới các tài sản cố định đã hình thành trong năm 2023 của ngân hàng là 1.684 tỷ đồng, đầu tư các tài sản đang trong quá trình hoàn thiện, đầu tư là 2.604 tỷ đồng. Trong đó:

- Năm 2023, Techcombank tập trung chủ yếu vào hoàn thiện các tòa nhà trụ sở tại Hà Nội và thành phố Hồ Chí Minh. Số tiền đầu tư hoàn thiện 2 tòa nhà trụ sở số 6 Quang Trung, 23 Lê Duẩn và các chi nhánh là 1.999 tỷ đồng.
- Số tiền đầu tư cho các hệ thống công nghệ thông tin và máy móc thiết bị là 1.598 tỷ đồng nhằm đáp ứng nhu cầu mở rộng quy mô, nâng cao hiệu quả hoạt động và cung cấp các dịch vụ và trải nghiệm cá nhân hóa cho khách hàng với những hệ thống đã đưa vào sử dụng như: Phần mềm Techcombank mobile, Online banking, iDO, Corporate Omni Channel, Hệ thống quản lý quan hệ khách hàng CRM, Phần mềm phê duyệt tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp, Phần mềm Datalake.
- Bên cạnh đó, Techcombank vẫn đang tiếp tục không ngừng đầu tư vào các hệ thống công nghệ thông tin khác với số tiền 605 tỷ đồng.

Có thể thấy, trong năm 2023, Techcombank đã tích cực thực hiện đầu tư hoàn thiện các tòa nhà trụ sở để có môi trường làm việc an toàn, hiệu quả cho các cán bộ nhân viên, đáp ứng chuẩn ESG. Ngân hàng cũng không ngừng đầu tư mua mới, nâng cấp hạ tầng, công nghệ để luôn đáp ứng là ngân hàng tiên phong dẫn dắt số hóa trong lĩnh vực ngân hàng.

4. Quản trị nguồn nhân lực

Techcombank đã xác lập tầm nhìn chiến lược về nguồn nhân lực - trở thành Ngôi nhà của những Nhân tài hàng đầu trên thị trường, bởi đội ngũ nhân viên tài năng là tài sản lớn nhất và là nền tảng để xây dựng thành công của Ngân hàng. Năm 2023, Techcombank tiếp tục nỗ lực

thu hút, trao quyền và khen thưởng những nhân tài giỏi nhất trong nước và từ khắp nơi trên thế giới. Với mục tiêu này, Ngân hàng đã nâng cao hơn nữa trải nghiệm trong suốt hành trình của nhân viên với Techcombank - từ tuyển dụng và gia nhập, đào tạo và phát triển, đến khen thưởng và ghi nhận.

Ngân hàng đã thu hút được hơn 1.000 nhân viên tài năng trong năm, trong đó nhiều người được tuyển dụng trong những năm trước đã thành công gia nhập môi trường của đại gia đình Techcombank, đóng vai trò quan trọng trong việc thực thi các sáng kiến chiến lược quan trọng.

Năm 2023 đánh dấu một năm đột phá đáng kể trong hành trình học hỏi và phát triển, với các chương trình đào tạo được thiết kế riêng cho từng nhóm trong 5 phân khúc của Đội ngũ Nhân tài chủ chốt - những người có tiềm năng lãnh đạo cao hoặc/và có các kỹ năng đặc biệt. Các chương trình này được thiết kế riêng cho từng phân khúc, với các phương pháp hiện đại như game hóa và được thực hiện với sự hợp tác của HR, các khối chức năng, các bên liên quan và nhà cung cấp khác nhau. Năm 2023, Techcombank cũng thành lập Techcom Academy, đơn vị đào tạo chuyên biệt với mô hình độc đáo nhằm thúc đẩy phát triển kỹ năng quan trọng cho các phân khúc nhân sự chính trong Ngân hàng.

Techcomers cũng được hưởng lợi từ chương trình xét thưởng mới theo thành tích công việc, các lợi ích cạnh tranh về bảo hiểm và nhiều lợi ích khác từ Ngân hàng. Năm 2023, Ngân hàng đã tăng cường chế độ đãi ngộ cho nhân thông qua chương trình An Cư 1,2,3, với mong muốn hỗ trợ Techcomers tiếp cận nhà ở với chi phí phải chăng hơn bao gồm chiết khấu hấp dẫn và lãi suất vay mua nhà ưu đãi. Các chương trình đã giúp 800 nhân viên hiện thực hóa ước mơ về một ngôi nhà của riêng mình.

Hai tòa nhà hội sở mới của Ngân hàng đã mang đến cho nhân viên một không gian làm việc đầy tự hào, nhưng quan trọng hơn là môi trường làm việc bao gồm các cơ hội công bằng, minh bạch trong truyền thông, cơ chế thưởng và các phúc lợi khác nhằm hỗ trợ và thúc đẩy tối đa phát triển nghề nghiệp cho CBNV. Những nỗ lực của Ngân hàng trên hành trình trở thành Ngôi nhà của những Nhân tài hàng đầu trên thị trường đã được ghi nhận ở tầm quốc tế với hàng loạt các giải thưởng uy tín trong ngành, bao gồm: Nơi làm việc tốt nhất tại Việt Nam & Châu Á - bởi Great Place to Work; Nhà tuyển dụng của năm - lĩnh vực Ngân hàng và Thành tựu trong Công nghệ Nhân sự - bởi The Stevie Awards 2023; Nhà tuyển dụng được yêu thích trong ngành Tài chính - Ngân hàng - Chứng khoán, Top 2 Công ty được Nhân viên nội bộ bình chọn nhiều nhất và Top 4 Nhà tuyển dụng có Trải nghiệm ứng tuyển ấn tượng nhất - bởi CareerBuilder.

5. Công nghệ và số hóa

Năm 2023, các khoản đầu tư của Ngân hàng vào các nền tảng ngân hàng số dẫn đầu thị trường cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp bắt đầu gặt hái thành quả, giúp Ngân hàng mở

rộng quy mô, nâng cao hiệu quả và cung cấp các dịch vụ và trải nghiệm siêu cá nhân hóa cho khách hàng.

Việc thu hút khách hàng thông qua kênh kỹ thuật số đã thúc đẩy sự tăng trưởng số lượng khách hàng của Ngân hàng, với khoảng 1,2 triệu khách hàng mới của ngân hàng tham gia trực tiếp thông qua nền tảng số.

Tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) cũng được ước tính thấp hơn khoảng 15 điểm phần trăm khi được thực hiện thông qua kênh kỹ thuật số, so với mô hình ngân hàng truyền thống tại chi nhánh.

Tương tác số với khách hàng tăng với 94% giao dịch cá nhân trong năm được thực hiện qua kênh số, và mức đăng nhập trung bình tháng/khách hàng tiếp tục tăng sau khi tất cả khách hàng đã được chuyển hoàn toàn sang nền tảng kỹ thuật số mới của Techcombank, đạt tới ~50 lượt đăng nhập/tháng vào cuối năm. Đây là một mức rất cao, không chỉ ở Việt Nam mà còn trên thế giới.

Đến cuối năm 2023, tất cả 8,5 triệu khách hàng cá nhân e-banking của Ngân hàng đều sử dụng ứng dụng Techcombank Mobile để có trải nghiệm ngân hàng đơn giản, thuận tiện và trực quan.

Các tính năng mới đã được tiếp tục bổ sung trong ứng dụng Techcombank Mobile để nâng cao hơn nữa trải nghiệm của khách hàng:

- Cho phép các giải pháp thanh toán không dùng thẻ tiện lợi, chẳng hạn như T-Pay và Apple Pay.
- Với Personetics, Ngân hàng cung cấp các công cụ quản lý tài chính được cá nhân hóa dựa trên dữ liệu và trí tuệ nhân tạo (AI) cùng những hiểu biết thông minh để nâng cao sức khỏe tài chính. Trong năm, Ngân hàng đã cung cấp hơn 100 triệu lời khuyên tài chính cho khách hàng về thói quen chi tiêu, luồng tiền ra/tiền vào, loại giao dịch v.v.
- Giao dịch Chứng chỉ tiền gửi Bảo Lộc (CDBL) dễ dàng hơn.

Ngân hàng cũng thực hiện các bước nhằm nâng cao hơn nữa ứng dụng ngân hàng di động cho doanh nghiệp, số lượng khách hàng sử dụng nền tảng tăng 55% so với cùng kỳ năm ngoái.

Việc gia nhập được đơn giản hóa thông qua chữ ký số cá nhân của người đại diện hợp pháp, kích hoạt nhiều người dùng trên một thiết bị, bổ sung các tính năng giúp thanh toán hóa đơn và chuyển khoản sang CBDL thuận tiện cùng nhiều cải tiến khác.

Ứng dụng Techcombank Business và Techcombank Mobile hiện nằm trong số các ứng dụng ngân hàng di động được đánh giá cao nhất tại Việt Nam trên các Google Play và App Store. Thành tích này cũng đã được ghi nhận ở tầm quốc tế khi Techcombank trở thành ngân hàng Việt Nam đầu tiên giành được giải thưởng Ứng dụng Ngân hàng số Tốt nhất Châu Á -

Thái Bình Dương và Nền tảng Ngân hàng số cho Doanh nghiệp Tốt nhất Thế giới, từ tạp chí uy tín có trụ sở tại Mỹ, Global Finance.

Chiến lược ‘Cloud First’ của Ngân hàng cũng đạt được dấu mốc quan trọng với hồ dữ liệu trên nền tảng điện toán đám mây đã tích hợp dữ liệu từ hơn 60% hệ thống kinh doanh của Ngân hàng. Techcombank đã di chuyển thành công 31,1% khối lượng công việc lên nền tảng điện toán đám mây và đạt được điểm tối ưu hóa chi phí từ AWS là 49,9%, nằm trong số điểm cao nhất của bất kỳ ngân hàng nào trong ASEAN.

Đồng thời, Techcombank tiếp tục nâng cấp, chuyển đổi hệ thống CNTT nội bộ và quy trình an ninh mạng, bao gồm bảo mật đám mây với mong muốn trở thành ngân hàng an toàn và hoạt động hiệu quả nhất tại Việt Nam.

6. Năng lực dữ liệu

Năm 2023, khả năng thu thập, phân tích và sử dụng dữ liệu từ các hệ thống của Ngân hàng do Khối Dữ liệu và Phân tích (DnA) đảm nhiệm đã mang lại giá trị hữu hình đồng thời thúc đẩy năng suất đáng kể. Những điểm nổi bật bao gồm:

- đóng góp đáng kể vào sự thành công của hơn 17 sáng kiến chiến lược và kinh doanh thông thường trên toàn Ngân hàng, giúp mang lại trải nghiệm thuận tiện hơn và cá nhân hóa cho khách hàng.
- xây dựng, triển khai và vận hành thành công 33 mô hình có hiệu quả cao trong việc chuyển đổi các quy trình kinh doanh và ra quyết định khác nhau, trực tiếp đóng góp khoảng 750 tỷ đồng doanh thu cho Ngân hàng.
- phân tích chi tiết dựa trên dữ liệu cũng được sử dụng để hỗ trợ hơn 70 chiến dịch kinh doanh, nhờ đó Ngân hàng tiếp cận khách hàng mục tiêu tốt hơn và cải thiện chiến lược tiếp thị.

Techcombank cũng tiếp tục mở rộng công nghệ “Data Lake” kết hợp trên đám mây nhằm tập hợp dữ liệu từ hơn 60% hệ thống kinh doanh của Ngân hàng.

“Data Lake” được tích hợp với khả năng phân tích dữ liệu dựa trên đám mây của AWS, tạo ra “Data Brain” trên toàn ngân hàng, giúp Techcombank đi đầu trong đổi mới AI. Sử dụng học máy (machine learning), “Data Brain” phân tích hàng tỷ điểm dữ liệu nhằm giúp Ngân hàng am hiểu mọi nhu cầu của khách hàng, từ giao dịch hàng ngày đến sử dụng ứng dụng di động.

Cách tiếp cận dựa trên dữ liệu này đang cách mạng hóa hoạt động của toàn hàng, cho phép Techcombank xác định khách hàng tiềm năng hiệu quả hơn, cung cấp các khoản vay tốt hơn cho khách hàng và đi trước một bước trong phòng tránh và xử lý gian lận. Việc áp dụng công nghệ tiên tiến này đang giúp Ngân hàng cung cấp dịch vụ cá nhân hóa khép kín, gia tăng trải nghiệm hài lòng của khách hàng. Với kho dữ liệu phong phú hơn trong tầm tay, các khối ngân

hàng doanh nghiệp và bán lẻ của Ngân hàng có thể đưa ra các quyết định ở mức vi mô, dựa trên dữ liệu cá nhân qua đó xác định các cơ hội kinh doanh mới.

Hệ thống quản lý quan hệ khách hàng (CRM) mới của Ngân hàng cũng được liên kết với 'Data Brain' và đang nâng cao các dịch vụ được cung cấp bởi các chuyên viên quan hệ khách hàng (relationship managers). Vào cuối năm 2023, 6.200 nhân viên trong toàn Ngân hàng đã sử dụng hệ thống CRM, giúp tăng 3,3 lần số lượng khách hàng tiềm năng trên mỗi nhân viên bán hàng và tăng 3,4 lần tỷ lệ chuyển đổi.

Bộ phận DnA của Techcombank cũng đang tiên phong trong việc sử dụng Gen AI và Các mô hình ngôn ngữ lớn (LLM) để nâng cao hiệu quả và năng suất. Các ví dụ đáng chú ý bao gồm Smartie - chatbot trợ lý cá nhân và ZickOi - một mô hình dịch sáng tạo được thiết kế riêng cho nhân viên của Ngân hàng và được hỗ trợ bởi một LLM được xây dựng nội bộ.

7. Quản trị rủi ro

Năm 2023, các khoản đầu tư đáng kể của Techcombank vào quản trị rủi ro cho phép Ngân hàng duy trì được chất lượng tài sản lành mạnh. Trong bối cảnh áp lực lên tỷ lệ nợ xấu (NPL) cao, Ngân hàng vẫn ghi nhận tỷ lệ NPL ở mức thấp 1,2% và tỷ lệ bao phủ nợ xấu lành mạnh 102%. Tỷ lệ an toàn vốn của Ngân hàng đạt 14,4%, trong nhóm các ngân hàng có chỉ số an toàn vốn cao nhất ở Việt Nam.

Trọng tâm Khối Quản trị rủi ro của Ngân hàng năm 2023 bao gồm:

- *Quản trị rủi ro tín dụng:*

Quản trị rủi ro tín dụng đã đạt được những cải thiện đáng kể trong năm 2023, khi Ngân hàng tiếp tục tối ưu các nền tảng quản trị tín dụng và rủi ro nhằm nâng cao trải nghiệm và sự gắn kết của khách hàng đồng thời tăng cường quy trình thẩm định và kiểm soát sau vay bằng các mô hình và quy trình chính xác, hiệu quả hơn.

Tập trung quản trị rủi ro tín dụng cho doanh nghiệp siêu nhỏ nhằm hỗ trợ phân khúc khách hàng chiến lược và đang phát triển này.

- *Quản trị rủi ro thanh khoản:*

Năm 2023 đánh dấu mốc quan trọng trong quản trị rủi ro thanh khoản khi Ngân hàng áp dụng các thông lệ tiên tiến theo tiêu chuẩn Basel III:

- Phát triển và nâng cấp hệ thống dự báo quản lý tài sản nợ (ALM) tiên tiến và công cụ quản trị rủi ro thanh khoản theo Basel III (LCR & NSFR), dòng tiền điều chỉnh theo hành vi, trong cả điều kiện kinh doanh bình thường cũng như những giai đoạn căng thẳng.

- Nâng cao các giả định và kịch bản kiểm thử trong kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản, để phù hợp hơn với mục đích quản trị và phản ánh các yếu tố căng thẳng tiềm ẩn mới có khả năng phát sinh. Thiết lập các ngưỡng cảnh báo cho kết quả kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản, đây là một khía cạnh quan trọng trong việc tối ưu hóa bảng cân đối kế toán.
- Các cuộc diễn tập kế hoạch dự phòng thanh khoản được triển khai định kỳ nhằm tăng cường năng lực cho các đơn vị chức năng trên toàn Ngân hàng để nhanh chóng ứng phó với các sự kiện căng thẳng.
- Phát triển và ứng dụng các mô hình hành vi của khách hàng, bao gồm mô hình hành vi đối với tiền gửi không kì hạn (CASA), Tiền gửi có kỳ hạn, v.v. góp phần quan trọng vào việc nâng cao quản lý rủi ro thanh khoản.
- *Quản trị rủi ro thị trường và lãi suất trên sổ ngân hàng (IRRBB)*

Năm 2023, Techcombank đạt được thành công trong việc quản lý IRRBB toàn diện. Ngân hàng áp dụng và giám sát đầy đủ 3 loại rủi ro IRRBB bao gồm rủi ro chênh lệch lãi suất, rủi ro cơ sở và rủi ro tùy chọn.

Về rủi ro thị trường, Ngân hàng tiếp tục hoàn thiện phát triển các tiêu chuẩn định lượng sử dụng phương pháp mô hình nội bộ theo chuẩn Basel nhằm đo lường chính xác hơn hồ sơ rủi ro trên sổ kinh doanh nhằm đảm bảo vốn bù đắp các tổn thất có thể xảy ra. Ngoài ra, rủi ro tín dụng đối tác (CCR) đã được đánh giá toàn diện bằng cách tăng cường phương pháp ước tính PFE (giá trị tương lai trạng thái rủi ro của giao dịch) giúp tạo điều kiện thuận lợi cho việc cấp hạn mức CCR cho khách hàng Doanh nghiệp.

- *Quản trị rủi ro hoạt động:*

Techcombank chủ động phát triển và áp dụng các giải pháp giảm thiểu rủi ro hiệu quả, nhằm bảo vệ quyền lợi của khách hàng khi giao dịch với Ngân hàng. Trong đó bao gồm:

- Giảm thiểu rủi ro gian lận từ bên thứ ba là các tội phạm tài chính quốc tế mà đối tượng bị tấn công là Khách hàng (chiếm đoạt tài khoản, lừa đảo thẻ và các hình thức lừa đảo giao dịch khác...) thông qua Hệ thống quản lý rủi ro gian lận chủ động.
- Tăng cường nhận diện sớm rủi ro và kiến tạo các giải pháp dự phòng nhằm đảm bảo hoạt động ổn định, liên tục của nền tảng ứng dụng cho cả khách hàng cá nhân và doanh nghiệp.
- Giảm thiểu rủi ro công nghệ của Ngân hàng thông qua việc củng cố hệ thống và tăng cường khả năng bảo mật thông tin.

- *Quản trị rủi ro mô hình:*

Dựa trên nền tảng quản lý rủi ro mô hình (MRM), năm 2023 đánh dấu lần đầu tiên Ngân hàng chính thức triển khai thực tiễn MRM và tiếp tục mở rộng năng lực thông qua:

- Triển khai quy định về quản lý rủi ro mô hình
 - Thực thi khung quản trị rủi ro mô hình
 - Báo cáo quản lý rủi ro mô hình hàng quý tới Ủy ban Quản lý Rủi ro (BRC) và các đơn vị có thẩm quyền để giám sát trạng thái rủi ro mô hình và đưa ra quyết định kịp thời.
- *Quy trình đánh giá mức đủ vốn nội bộ (ICAAP) Ngân hàng*

Kiểm tra sức chịu đựng là một phần không thể thiếu trong quy trình quản lý rủi ro của Techcombank, nhằm xác định các tổn thất có thể xảy ra trước các sự kiện đặc biệt bất lợi nhưng có khả năng xảy ra. Do đó, kiểm tra sức chịu đựng cho phép Ngân hàng đánh giá mức độ an toàn vốn, thanh khoản và xác định các phân khúc danh mục đầu tư có tiềm ẩn rủi ro, nhằm đưa ra kế hoạch dự phòng và các hành động giảm thiểu phù hợp.

8. Các công ty con

8.1. Công ty TNHH Một thành viên Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (AMC)

Công ty Quản lý nợ và khai thác tài sản AMC tham gia vào giai đoạn cuối của chu kỳ tín dụng với nhiệm vụ xử lý các khoản nợ xấu, nợ quá hạn nhận ủy thác từ Techcombank. Với đội ngũ nhân viên năng động, chuyên nghiệp, am hiểu pháp luật, AMC tự hào là một trong những công ty xử lý nợ và khai thác tài sản dẫn đầu trên thị trường xử lý nợ Việt Nam. Năm 2023, AMC đã có những đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động của Techcombank, với tổng số tiền thu hồi nợ trong năm đạt 2.075 tỷ đồng, đóng góp trực tiếp 725 tỷ đồng vào lợi nhuận của Ngân hàng. AMC ghi nhận doanh thu 1.883,1 tỷ đồng và lợi nhuận trước thuế 769 tỷ đồng.

8.2. Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương (TCBS)

Năm 2023, TCBS phục vụ khoảng một triệu khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, với mục tiêu trở thành “Nhạc trưởng của dòng chảy vốn tại Việt Nam”. 2023 là một năm thành công của TCBS khi công ty ghi nhận thị phần môi giới cổ phiếu tăng trưởng nhanh nhất, đạt ~8% trên Sở giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HoSE). Trong năm, TCBS ghi nhận tổng doanh thu 5.255 tỷ đồng và lợi nhuận trước thuế là 3.028 tỷ đồng, ổn định so với cùng kỳ năm trước. Lợi nhuận trước thuế của TCBS là cao nhất trong ngành, khẳng định vị thế là công ty Wealthtech hàng đầu tại Việt Nam.

8.3. Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương (TCC)

Năm 2023, doanh thu và lợi nhuận trước thuế của TCC lần lượt đạt 97,2 tỷ đồng và 120,8 tỷ đồng, với tổng tài sản đạt 926,4 tỷ đồng vào cuối tháng 12. Tổng tài sản quản lý (AUM) của các quỹ tại TCC đạt 3,286 tỷ đồng. Trang web mới của TCC đã nâng cao hình ảnh thương hiệu và công ty luôn cập nhật các thông tin mới nhất về hiệu suất hoạt động của quỹ trên các mạng xã hội.

II. PHƯƠNG ÁN KINH DOANH NĂM 2024

Dựa trên những kết quả đạt được trong vài năm qua, Techcombank sẽ tiếp tục chiến lược đã mang lại thành công cho Ngân hàng “Khách hàng là trọng tâm”, tiếp tục đi đầu, cung cấp các sản phẩm tài chính đột phá, trải nghiệm mang tính cá nhân hóa cao trên nền tảng số hóa hiệu quả, an toàn vượt trội.

1. Mục tiêu tài chính năm 2024

- (i) Dư nợ tín dụng⁽¹⁾: 616.031 tỷ VNĐ, tăng 16,2% (theo phê duyệt của NHNN)
- (ii) Tổng tiền gửi khách hàng: Phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng thực tế, nhằm tối ưu hóa bảng cân đối kế toán
- (iii) Lợi nhuận trước thuế: 27.100 tỷ đồng (tăng 18,4% so với cùng kỳ)
- (iv) Tỷ lệ nợ nhóm 3-5⁽²⁾: thấp hơn 1,5%

(1) Dư nợ tín dụng và tốc độ tăng trưởng của ngân hàng được tính toán theo quy định của NHNN

(2) Tỷ lệ nợ nhóm 3-5 của riêng Ngân hàng

Để chủ động thực hiện Kế hoạch kinh doanh, Techcombank sẽ đề xuất với cổ đông để Hội đồng quản trị xem xét, phê duyệt Kế hoạch bao gồm các mục tiêu tài chính nêu trên, đảm bảo tuân thủ hạn mức tăng trưởng tín dụng do NHNN phê duyệt và các quy định hiện hành khác trong từng thời kỳ.

2. Kế hoạch kinh doanh cụ thể

Techcombank kết thúc năm 2023 mạnh mẽ và động lực này được kỳ vọng sẽ tiếp tục vào năm 2024 khi đã phục hồi kinh tế của Việt Nam tiếp tục được cải thiện mạnh mẽ hơn.

Trong khi môi trường kinh tế và địa chính trị toàn cầu vẫn còn khả năng bất ổn, kinh tế Việt Nam được dự báo sẽ đẩy nhanh tốc độ với GDP ước tăng khoảng 6% so với năm ngoái.

Những khoản đầu tư đáng kể của Ngân hàng vào năng lực số hóa và dữ liệu dẫn đầu thị trường cho phép Techcombank đưa ra các đề xuất giá trị khách hàng đột phá, mang tính cá nhân

hóa cao. Đồng thời, tập khách hàng chất lượng được mở rộng nhanh chóng tạo cơ sở cho Techcombank tăng cường vị thế dẫn đầu, đẩy mạnh hiệu quả hoạt động khi môi trường kinh doanh cải thiện hơn (lãi suất giảm, pháp lý minh bạch, vĩ mô trong và ngoài nước phục hồi v.v.).

Năm 2024, các sáng kiến kinh doanh sẽ tiếp tục được đẩy mạnh thực thi theo kế hoạch chiến lược của Ngân hàng đã đặt ra và thực hiện xuyên suốt cho giai đoạn 2021-25. Đặc biệt, Techcombank sẽ tập trung đẩy mạnh tăng tốc trong ba lĩnh vực ưu tiên: (i) tăng tiền gửi không kỳ hạn CASA, (ii) đa dạng hóa danh mục tín dụng và (iii) tăng cường quan hệ giao dịch ngân hàng chính (MOA) đối với khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức.

Để tiếp tục đà phát triển của CASA, Ngân hàng sẽ đẩy nhanh việc ra mắt và áp dụng các đề xuất giá trị khách hàng độc đáo và khác biệt. Ngay từ đầu năm, Techcombank sẽ triển khai trên phạm vi rộng cho tất cả khách hàng sản phẩm Sinh lời Tự động (Auto-Earning), một sản phẩm mang tính đột phá cao, cho phép khách hàng tối ưu hóa tiền mặt nhàn rỗi và nhận được lãi suất tốt hơn bằng cách đồng ý tự động chuyển số dư tài khoản vãng lai vào sản phẩm CDBL.

Ngân hàng sẽ tiếp tục mở rộng giải pháp sáng tạo T-Pay thanh toán một chạm, khả dụng tại hơn 3.600 cửa hàng WINLife trên toàn quốc cho các khách hàng trong hệ sinh thái ‘tất cả trong một’ của WINLife.

Các hộ kinh doanh cá thể (merchants) sẽ được hưởng lợi từ các đề xuất mới như giải pháp thanh toán và thu nợ dựa trên nền tảng công nghệ số, bao gồm dịch vụ thanh toán mã QR mới cho phép họ thu tiền qua ứng dụng ngân hàng di động của khách hàng. Đối với chủ doanh nghiệp, Techcombank sẽ đưa ra đề xuất giá trị khách hàng tích hợp bao gồm nhưng không giới hạn ở chương trình khách hàng thân thiết và phần thưởng hấp dẫn, giải pháp quản lý gia sản mới và độc quyền, giải pháp quản lý tiền mặt và thanh khoản riêng biệt v.v.

Phù hợp với chiến lược đa dạng hóa hơn nữa danh mục tín dụng đối với khách hàng bán lẻ và SME, Techcombank sẽ đẩy nhanh việc triển khai Smart Credit, nền tảng kỹ thuật số để khởi tạo khoản vay không có tài sản bảo đảm.

Để đa dạng hóa hơn nữa danh mục cho vay doanh nghiệp ngoài lĩnh vực bất động sản, Techcombank sẽ ra mắt các dịch vụ tích hợp mới kết hợp tài trợ chuỗi cung ứng và chiết khấu động để tối ưu hóa thanh khoản trong chuỗi giá trị tích hợp.

Như thường lệ, tăng trưởng tín dụng trong năm 2024 sẽ tiếp tục nằm trong phạm vi được NHNN cho phép. Chi phí vốn của Ngân hàng được kỳ vọng tiếp tục giảm và NIM sẽ cải thiện, mặc dù sự cải thiện sẽ ở mức vừa phải do tác động của sự cạnh tranh khốc liệt về lãi suất. Ngân hàng kỳ vọng Thu nhập lãi ròng (NII) sẽ trở lại tốc độ tăng hai con số vào năm 2024.

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ (NFI) tiếp tục được kỳ vọng sẽ tăng trưởng mạnh mẽ khi các hoạt động của thị trường tài chính đối với các loại tài sản khác nhau như cổ phiếu và trái phiếu phục hồi. Riêng đối với mảng kinh doanh banca, trong bối cảnh còn nhiều thách thức,

Techcombank sẽ tiếp tục gia tăng lợi thế cạnh tranh bằng các dịch vụ sáng tạo và phù hợp hơn với nhu cầu của khách hàng và tối ưu hóa trải nghiệm trên hành trình khách hàng.

Xét về chi phí, tỷ lệ chi phí trên thu nhập (CIR) và NPL có thể giữ ở mức tương tự như năm 2023, trong khi chi phí tín dụng có thể ổn định hoặc thậm chí giảm nhẹ.

Nhìn chung, Techcombank đang hướng đến mức tăng trưởng hai con số về doanh thu (TOI) và lợi nhuận trước thuế. Đồng thời, Ngân hàng cũng sẽ tiếp tục chủ động làm việc với các tổ chức xếp hạng tín nhiệm hàng đầu, khẳng định chất lượng tài sản, vị thế của Ngân hàng sau 30 năm phát triển. Ngay trong quý 1/2024, tổ chức Moody's đã nâng hạng Triển vọng của Techcombank lên Ổn định, duy trì điểm tín dụng cơ bản (BCA) ở mức Ba3, là mức cao nhất trong các Ngân hàng thương mại cổ phần. Song song với đó, kế hoạch chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông, cùng các sản phẩm dịch vụ tài chính đột phá, hứa hẹn mang tới một năm 2024 tích cực, tươi sáng hơn dành cho khách hàng và cổ đông của Ngân hàng.

3. Ngân sách chi trả thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

Ngân sách trả thù lao, chi phí hoạt động và các chi phí khác của Hội đồng quản trị (BOD) và Ban kiểm soát (BKS) năm 2024 được trình bày dưới đây:

Chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024
Thù lao cố định	34,9 tỷ đồng	38,6 tỷ đồng
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí hoạt động, các chi phí khác ⁽¹⁾	8,0 tỷ đồng	9,3 tỷ đồng

(1) ngân sách bao gồm trợ cấp y tế, bảo hiểm xã hội tự nguyện và bảo hiểm trách nhiệm nghề nghiệp.

HĐQT, BKS có trách nhiệm quản lý; quyết định sửa đổi các khoản mục; xác định các vấn đề liên quan đến thù lao, chi phí hoạt động và các chi phí khác trong phạm vi phương án dự toán đã được phê duyệt; và giám sát các nguyên tắc, tiêu chuẩn và quyền lợi của các vị trí trong HĐQT, BKS phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

PHẦN II
KIẾN NGHỊ

Với nền tảng vững chắc cho sự phát triển trong tương lai và dựa trên sự hỗ trợ không ngừng nghỉ của các cổ đông, ban lãnh đạo Ngân hàng tự tin vào khả năng đạt được các mục tiêu kinh doanh của năm 2024, đưa ra định hướng hoạt động cho giai đoạn mở rộng chiến lược tiếp theo và đảm bảo rằng Ngân hàng tiếp tục vững vàng với tầm nhìn “Chuyển đổi ngành tài chính, Nâng tầm giá trị sống”.

Hội đồng quản trị cùng với Tổng giám đốc và Ban lãnh đạo kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông:

1. Đồng ý/chấp thuận thông qua báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2024, bao gồm ngân sách thù lao của HĐQT và Ban kiểm soát năm 2024;
2. Đồng ý/chấp thuận giao Hội đồng quản trị Techcombank chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2024.

TM. BAN LÃNH ĐẠO
TỔNG GIÁM ĐỐC

Jens Lottner

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Hồ Hùng Anh

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: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài sản hợp tác hội đồng... 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH



Số: 0184/2024/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024
(Về hoạt động của HĐQT và thực hiện nhiệm vụ của từng thành viên HĐQT và Báo cáo tổng kết nhiệm kỳ 2019-2024 của Hội đồng quản trị)

PHẦN I
BÁO CÁO VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

1. Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và định hướng kinh doanh năm 2024 được nêu chi tiết tại Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, kế hoạch kinh doanh năm 2024.
2. Về cơ cấu và hoạt động của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị hiện tại gồm 8 thành viên đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng, cụ thể như sau:

Stt	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch Hội đồng quản trị
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT
3	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT
4	Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch HĐQT
5	Ông Hồ Anh Ngọc	Phó Chủ tịch HĐQT
6	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT
7	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT
8	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên độc lập của HĐQT

Tổng kết các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các quyết định của Hội đồng quản trị:

Hội đồng quản trị đã đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các cuộc họp của Hội đồng quản trị. Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã có 125 Nghị quyết được thông qua dưới hình thức họp trực tiếp và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.

3. Về việc thực hiện Nghị quyết của Đại hội Đồng cổ đông năm 2023:

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã chủ động, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên, kết quả như sau:

- 3.1. Hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023;
- 3.2. Hoàn thành việc phát hành cổ phần thông qua Chương trình ESOP và việc tăng vốn điều lệ năm 2023 lên mức 35.225.108.110.000 đồng;
- 3.3. Hoàn thành việc sửa đổi thông tin về mức vốn điều lệ mới tại Giấy phép hoạt động, Giấy chứng nhận Đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ Techcombank;
- 3.4. Hoàn thành việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Techcombank từ mức 22,4595% vốn điều lệ lên mức 22,4860% vốn điều lệ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua.

4. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Thành viên HĐQT:

- 4.1. Các thành viên HĐQT đã được phân công nhiệm vụ cụ thể và đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, góp phần thành công cho kết quả kinh doanh năm 2023 mà Đại hội đồng cổ đông 2023 đã thông qua;
- 4.2. Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nhiệm vụ của mình theo quyết định được phân công và theo quy định tại Điều lệ, quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank để đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT;
- 4.3. Đã thực hiện báo cáo Hội đồng quản trị về các giao dịch giữa Techcombank với công ty con của Techcombank; các giao dịch giữa Techcombank với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên HĐQT.

5. Về thực hiện ngân sách thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động năm 2023 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

Đơn vị: tỷ VNĐ

Chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024
Thù lao cố định	34,9 tỷ đồng VNĐ	38,6 tỷ đồng VNĐ
Thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích	HĐQT, BKS không nhận thù lao thành tích
Chi phí hoạt động, các chi phí khác ⁽¹⁾	8,0 tỷ VNĐ	9,3 tỷ VNĐ

⁽¹⁾ ngân sách bao gồm phụ cấp y tế, hỗ trợ bảo hiểm xã hội tự nguyện và bảo hiểm trách nhiệm

Chi phí hoạt động bao gồm chi phí trang thiết bị văn phòng, chi phí cước điện thoại liên lạc, chi phí công tác, chi phí xe ô tô (bao gồm chi phí thuê xe, xăng xe và taxi) và chi phí đối ngoại tiếp khách để thực hiện nhiệm vụ được giao theo quy định của Techcombank.

Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát đã thống nhất không nhận chi trả thù lao thành tích năm 2023 theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông trước đây.

6. Kết quả đánh giá của thành viên độc lập của Hội đồng quản trị về hoạt động của Hội đồng quản trị và hoạt động của thành viên độc lập của Hội đồng quản trị:

6.1. Về đánh giá của Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị đối với hoạt động của Hội đồng quản trị:

Trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã hoạt động tích cực và hiệu quả; theo đó, chủ động, kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2023, cụ thể một số nội dung sau:

- (i) Các Thành viên Hội đồng quản trị đã tích cực, nỗ lực thực hiện nhiệm vụ được giao một cách cẩn trọng, trung thực, góp phần thành công cho kết quả kinh doanh năm 2023 của Techcombank;
- (ii) Tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC) và Ủy ban Nhân sự (NORCO); thông qua các vấn đề nêu tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua khác dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản;
- (iii) Đã hoàn thành các nhiệm vụ, quyền hạn trong vai trò, các vị trí được đảm nhiệm theo phân công của Hội đồng quản trị tại Quyết định số 0420/2019/QĐ-HĐQT ngày 13/4/2019 và Quyết định số 0300/2021/QĐ-HĐQT ngày 24/4/2021 về phân công nhiệm vụ các Thành viên Hội đồng quản trị;
- (iv) Đã thực hiện báo cáo, công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật hiện hành khi thực hiện giao dịch cổ phiếu Techcombank đối với Người có liên quan tại Techcombank;
- (v) Đã báo cáo Hội đồng quản trị về các giao dịch giữa Techcombank với Công ty con của Techcombank, Thành viên Hội đồng quản trị và người liên quan của các Thành viên Hội đồng quản trị;
- (vi) Đã xem xét báo cáo tài chính của Techcombank do đơn vị kiểm toán độc lập chuẩn bị, đưa ra ý kiến, yêu cầu Tổng giám đốc, đơn vị kiểm toán độc lập và bộ phận kiểm toán nội bộ giải trình và đã nhận được phản hồi từ các đơn vị liên quan;
- (vii) Đã báo cáo kịp thời, đầy đủ với Hội đồng quản trị về các khoản thù lao nhận được từ các Công ty khác (nếu có).

6.2. Về hoạt động của Thành viên độc lập của Hội đồng quản trị:

- (i) Cùng các Thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát và đôn đốc Tổng giám đốc/Giám đốc các Khối/Đơn vị triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 được Đại hội đồng cổ đông 2023 phê duyệt;
- (ii) Thực hiện vai trò, chức năng, nhiệm vụ của Thành viên độc lập của HĐQT trong việc giám sát Tổng giám đốc thực hiện nhiệm vụ được Hội đồng quản trị giao, phân công;
- (iii) Thực hiện xem xét và phê duyệt việc miễn nhiệm, bổ nhiệm các chức danh quản thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị;

- (iv) Thực hiện xem xét và phê duyệt việc ban hành các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động nghiệp vụ của Techcombank thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị;
- (v) Giám sát Tổng giám đốc trong việc tổ chức thực hiện hoạt động kiểm soát, vận hành và duy trì hệ thống thông tin quản lý và cơ chế trao đổi thông tin, duy trì văn hóa kiểm soát và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp trong Techcombank, giám sát việc xử lý các hành vi vi phạm nội bộ và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp;
- (vi) Đưa ra ý kiến góp ý, trao đổi về việc triển khai chiến lược hàng năm, kế hoạch phát triển chung của Techcombank;
- (vii) Đưa ra những quyết định về các vấn đề liên quan đến giải pháp phát triển thị trường, tiếp thị và công nghệ, số hóa;
- (viii) Đã đưa ra các quyết định chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro tại Techcombank;
- (ix) Ngoài ra, thực hiện các nhiệm vụ khác theo phân công, chỉ đạo của Chủ tịch Hội đồng quản trị và hướng dẫn Ngân hàng Nhà nước.

7. Về kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc:

Hội đồng quản trị đã chỉ đạo, đôn đốc và giám sát Tổng giám đốc, Giám đốc Khối và các đơn vị của Techcombank tập trung triển khai thực hiện hiệu quả các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị để thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023. Đồng thời chỉ đạo kịp thời để xử lý các khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước, Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ nhằm thực hiện hiệu quả mục tiêu phát triển bền vững, quản lý và kiểm soát rủi ro nhằm tuân thủ các quy định rủi ro, tỷ lệ an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng nhà nước để từng bước triển khai hiệu quả chiến lược kinh doanh theo mục tiêu đã đề ra và tiếp tục hoàn thiện hệ thống khung quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế.

8. Về hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban:

- 8.1. Hai ủy ban được thành lập theo quy định của pháp luật gồm Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC) và Ủy ban Nhân sự (NORCO) có chức năng tham mưu cho HĐQT về các vấn đề liên quan.
- 8.2. Hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro (BRC):
Trong năm 2023, Ủy ban Quản lý rủi ro đã có 6 Nghị quyết được thông qua dưới hình thức họp trực tiếp và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản. Hoạt động của Ủy ban đã rất sâu sát trong việc đánh giá và tham mưu HĐQT đưa ra các quyết sách liên quan đến khẩu vị, chính sách rủi ro.
- 8.3. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự (NORCO):

Trong năm 2023, Ủy ban Nhân sự đã có 5 Nghị quyết được thông qua trực tiếp và một số buổi thảo luận, trao đổi trực tiếp để tham mưu, tư vấn và đề xuất cho HĐQT về việc tổ chức triển khai chiến lược nhân sự hướng tới mục tiêu: (i) Thu hút nhân tài hàng đầu; (ii) Xây dựng năng lực thực thi thành công vượt trội chiến lược của Ngân hàng; (iii) Giữ chân nhân tài tốt có năng lực và hiệu quả công việc cũng như phù hợp với văn hóa tổ chức của Ngân hàng. Nhóm các vấn đề chính mà NORCO thảo luận, tư vấn gồm: Phát triển Nhân tài; Phát triển tổ chức; Đảm bảo năng lực thực thi.

Đồng thời, tham mưu cho Hội đồng quản trị để đưa ra quyết sách các vấn đề quan trọng về nhân sự cấp cao, các chuyên gia cao cấp tài chính, quản trị rủi ro, công nghệ, data, số hóa v.v. để triển khai các dự án theo chiến lược đã đề ra.

9. Về triển khai ESG (Môi trường - Xã hội - Quản trị):

Bắt đầu từ năm 2022, Techcombank đã nghiên cứu, xây dựng kế hoạch triển khai ESG. Để tiếp tục đưa ESG vào hoạt động, dự án ESG đã thành lập một ban để thực hiện ESG bao gồm người đứng đầu các bộ phận khác nhau, đảm bảo rằng chiến lược ESG được triển khai hiệu quả và một nhóm cốt lõi về ESG bao gồm các thành viên từ các bộ phận khác nhau trong Techcombank, chịu trách nhiệm phát triển và thực hiện các sáng kiến ESG, theo dõi tiến độ và báo cáo về hiệu suất ESG.

Về mặt quản trị ESG, trong năm 2023, Hội đồng quản trị đã thông qua nghị quyết về triển khai thực hiện ESG tại Techcombank với mục đích nhằm tăng trưởng kinh doanh bền vững và có trách nhiệm với xã hội. Đồng thời, thành lập ban cố vấn để triển khai ESG trong đó có 01 Thành viên Hội đồng quản trị phụ trách giám sát các sáng kiến ESG của ngân hàng, đảm bảo rằng các cân nhắc về ESG được đặt lên hàng đầu trong các thảo luận và quyết định của Hội đồng quản trị, phản ánh cam kết của Techcombank đối với các hoạt động ngân hàng có trách nhiệm với cộng đồng.

10. Kế hoạch hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2024:

Ngoài nội dung theo kế hoạch trình bày tại mục 1 nêu trên. Trong năm 2024, Hội đồng quản trị và các Thành viên Hội đồng quản trị sẽ tiếp tục nỗ lực hơn nữa, cùng Tổng giám đốc triển khai để đạt kế hoạch kinh doanh năm 2024 và tiếp tục triển khai chiến lược 5 năm được Đại hội đồng cổ thông qua với mục đích luôn vì lợi ích cao nhất của Techcombank và mang lại giá trị cho cổ đông.

PHẦN II

BÁO CÁO TỔNG KẾT NHIỆM KỲ 2019-2024 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

I. TÓM TẮT TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG GIAI ĐOẠN 2019 - 2023

Năm 2023 vừa qua đánh dấu năm thứ 05 của nhiệm kỳ 2019-2023 của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank). Trong 05 năm vừa qua, dưới sự định hướng và dẫn dắt của Hội đồng quản trị, cùng sự nỗ lực không ngừng của Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên Ngân hàng, Techcombank đã đạt được những thành tựu đáng ghi nhận, từng bước nâng tầm quy mô, uy tín, khẳng định vị thế và thương hiệu Ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam.

Hội đồng quản trị Techcombank xin báo cáo một số kết quả hoạt động quan trọng như sau:

1. Về chỉ tiêu tài chính

Một số chỉ tiêu tài chính quan trọng trong giai đoạn từ 2019-2023 như sau:

Đơn vị: tỷ VNĐ

Chỉ tiêu	2019	2023	Tăng trưởng kép hàng năm (CAGR)
Tổng tài sản	383.699	849.482	22%
Vốn chủ sở hữu	62.073	131.616	21%
Huy động khách hàng	231.297	454.661	18%
Cho vay khách hàng	230.802	518.642	22%
Tổng thu nhập hoạt động	21.068	40.061	17%
Lợi nhuận trước thuế	12.838	22.888	16%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,33%	1,19%	
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	15,5%	14,4%	

Tổng thu nhập hoạt động (TOI) và lợi nhuận trước thuế (PBT) đều đạt mức tăng trưởng kép (CAGR) ấn tượng lần lượt là 17% và 16% trong giai đoạn 2019-2023.

Các chỉ tiêu lợi nhuận - tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE) và tỷ suất sinh lời trên tổng tài sản (ROA) tiếp tục ổn định. Song song với đó, khung quản trị rủi ro chặt chẽ cho phép Techcombank duy trì chất lượng tài sản và thanh khoản, tỷ lệ an toàn vốn ở mức cao và đều thuộc nhóm tốt nhất trong ngành Ngân hàng.

Nhằm hiện thực hóa tầm nhìn “Chuyển đổi ngành tài chính, nâng tầm giá trị sống; thúc đẩy mỗi người khai phá tiềm năng và bản lĩnh hành động cho những điều vượt trội” và khát vọng trở thành ngân hàng với giá trị vốn hóa 20 tỷ USD đến năm 2025, Techcombank đã tiếp tục kiên định theo đuổi Chiến lược và mô hình kinh doanh “Khách hàng là trọng tâm” đã đề ra; tăng cường hơn nữa thấu hiểu khách hàng và cung cấp cho họ các giải pháp được cá nhân hóa, đáp ứng nhu cầu cụ thể tại từng giai đoạn của vòng đời tài chính.

Sức mạnh từ mô hình kinh doanh của Ngân hàng cho phép Techcombank tích lũy và đẩy mạnh đầu tư vào chiến lược chuyển đổi số trên ba trụ cột chính là Nhân tài, Số hóa và Dữ liệu. Những trụ cột này đã giúp Techcombank xây dựng nền tảng cho tăng trưởng cũng như củng cố nền móng phát triển bền vững cho tương lai và từng bước hoàn thành các mục tiêu chiến lược đề ra tới năm 2025.

Techcombank là ngân hàng đầu tiên được Moody's đánh giá xếp hạng năm 2024 và được Moody's nâng hạng Triển vọng lên mức Ổn định, trong bối cảnh thị trường vẫn đang còn nhiều diễn biến thách thức. Kết quả này phản ánh sự ghi nhận của tổ chức xếp hạng tín nhiệm quốc tế này đối với kết quả kinh doanh tích cực của Techcombank trong năm 2023. Techcombank tiếp tục duy trì ở nhóm các ngân hàng dẫn đầu về chất lượng tài sản tín dụng với mức Đánh giá tín dụng cơ sở ở mức Ba3.

2. Công nghệ và số hóa

- Tập trung ưu tiên triển khai các nền tảng tương tác khách hàng thông qua hợp tác với các đối tác hàng đầu trên thế giới như ứng dụng Ngân hàng di động cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp với Blackbase, công nghệ MarTech hàng đầu với Adobe, chương trình khách hàng thân thiết (Techcombank Rewards), giải pháp quản lý tiền và thanh khoản với Kyriba, quản lý quan hệ khách hàng (CRM) với Salesforce giúp cho các giao dịch khách hàng trở lên đơn giản, trực quan và dễ dàng hơn, hướng đến mục tiêu siêu cá nhân hóa hành trình khách hàng trên quy mô lớn, nâng cao năng lực của đội ngũ bán và từ đó gia tăng mức độ gắn kết của khách hàng với Ngân hàng.
- Ra mắt nền tảng cho vay thế hệ mới - Nền tảng cho vay bán lẻ đa kênh Omni hàng đầu thị trường (Tín dụng thông minh - Smart Credit) và nền tảng cho vay thương mại doanh nghiệp đã rút ngắn giảm thời gian chờ đợi (time-to-yes) phê duyệt các khoản vay một cách đáng kể và nâng cao năng lực quản trị rủi ro của Ngân hàng.
- Đầu tư vào cơ sở hạ tầng và dữ liệu quan trọng như thúc đẩy chiến lược “Ưu tiên đám mây” (“Cloud first”) qua hợp tác toàn diện với Amazon Web Services (AWS), nhà cung cấp dịch vụ điện toán đám mây hàng đầu thế giới. Việc hợp tác này đã giúp Techcombank vận hành một cơ sở hạ tầng tinh gọn, mở rộng quy mô nhanh chóng để phục vụ khách hàng một cách hiệu quả và nhanh chóng tiếp cận thị trường với các sản phẩm và dịch vụ sáng tạo. Ngoài ra Ngân hàng cũng đã triển khai hệ thống phần mềm phòng chống rửa tiền (AML) với Oracle đưa Techcombank ngang hàng với các Ngân hàng hàng đầu trong khu vực về chuẩn mực cao nhất về an ninh, bảo mật trong khu vực.

3. Dữ liệu

Nâng cao năng lực thu thập, lưu trữ và phân tích dữ liệu hiệu quả, giúp cho phép đưa ra các quyết định sáng suốt, kịp thời và cung cấp trải nghiệm cá nhân hóa cho khách hàng. Cụ thể, Ngân hàng đã triển khai xây dựng kho dữ liệu tích hợp điện toán đám mây với Amazon Web Services (AWS) sử dụng các dữ liệu và phân tích để phát triển các mô hình xu hướng tiên tiến nhằm dự đoán hành vi của khách hàng, tăng số lượng các phiếu khách hàng tiềm năng; củng cố khung quản trị dữ liệu thông qua các chính sách, tiêu chuẩn và năng lực công nghệ vững mạnh, nhằm đảm bảo an toàn dữ liệu và duy trì niềm tin của khách hàng. Đồng thời, Techcombank cũng tạo ra Nền tảng dữ liệu khách hàng theo thời gian thực (CDP) dựa trên lớp dữ liệu mới, cung cấp một trường dữ liệu khách hàng toàn diện, chuẩn xác và thống nhất, từ đó thiết kế và cung cấp dịch vụ và trải nghiệm khách hàng mong muốn trong thời gian ngắn nhất.

4. Nhân tài

- Xác định nhân tài là tài sản lớn nhất và là nền tảng cho thành công của Ngân hàng, Techcombank luôn nỗ lực kiến tạo một văn hóa làm việc giúp thu hút và phát triển những cá nhân xuất sắc nhất, trao quyền để họ phát huy tối đa tiềm năng. Trong giai đoạn 2019-2023 vừa qua, Techcombank đã tập trung cải thiện hơn nữa trải nghiệm nhân viên ở mọi cấp độ - từ tuyển dụng, gia nhập, đào tạo và phát triển, đến ghi nhận và chế độ đãi ngộ. Techcombank chú trọng việc tuyển dụng và giữ chân những nhân tài hàng đầu, nâng cấp quy trình gia nhập và định hướng, và là Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam tổ chức roadshow tìm kiếm tài năng ở nước ngoài, với điểm đến là những trung tâm tài chính hàng đầu thế giới như London, Singapore, San Francisco.
- Techcombank cũng đẩy mạnh hợp tác với các tổ chức hàng đầu để phát triển các chương trình đào tạo về nghiệp vụ, công nghệ, dữ liệu cũng như kỹ năng lãnh đạo nhằm thúc đẩy nâng cao năng lực của đội ngũ cán bộ nhân viên.
- Bên cạnh đó, Techcombank cũng không ngừng cải tiến chuyển đổi hệ thống quản trị nhân sự thông qua việc triển khai xây dựng hệ thống quản lý nguồn nhân lực (HRConnect) nhằm số hóa các quy trình nhân sự, nâng cao trải nghiệm cán bộ nhân viên và xây dựng Định vị giá trị nhân viên theo các phân khúc nhân tài nhằm đạt được hiệu quả cao trong việc thu hút, phát triển và giữ chân nhân tài; thay đổi cách thức làm việc theo mô hình Agile (Techcomway), các nhóm làm việc đa chức năng giúp rút ngắn tốc độ triển khai các sản phẩm mới, phát triển các ý tưởng sáng tạo và nâng cao hiệu suất làm việc của cán bộ nhân viên. Nhờ vậy, Techcombank trở thành ngân hàng Việt Nam đầu tiên đạt chứng nhận “Great Place to Work” danh giá.

Những thành tựu mà Techcombank đạt được trong những năm vừa qua sẽ là nền tảng để Hội đồng quản trị và Ban lãnh đạo Techcombank tiếp tục kiến tạo nên những khởi đầu mới thành công hơn. Niềm tin vững chắc và sự đồng hành của các Quý cổ đông, khách hàng và đối tác chính là nguồn sức mạnh lớn lao nhất giúp Techcombank duy trì đà tăng trưởng bền vững và cùng hướng đến khát vọng phồn thịnh cho người dân và đất nước Việt Nam.

5. Đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ của Hội đồng quản trị:

Tại cuộc họp thường niên năm 2019, Đại hội đồng cổ đông đã bầu Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2019-2024, gồm 08 thành viên. Tiếp đến cuộc họp thường niên năm 2021, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc bầu bổ sung 01 thành viên và nâng tổng số thành viên của Hội đồng quản trị là 09 thành viên. Tiếp theo, tại cuộc họp thường niên năm 2022, Đại hội đồng cổ đông thông qua việc miễn nhiệm 01 thành viên. Như vậy, đến thời điểm kết thúc nhiệm kỳ 2019-2024, trong Hội đồng quản trị gồm 8 thành viên (tại mục 2 - Phần I nêu trên) đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Hội đồng quản trị đã tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc thông qua nghị quyết/quyết định của Đại hội đồng hoặc của Hội đồng quản trị dưới hình thức họp, lấy ý kiến bằng văn bản.

Hội đồng quản trị đã kịp thời ban hành các nghị quyết, quyết định nhằm triển khai hiệu quả chiến lược kinh doanh, hệ thống khung quản trị rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ, triển khai ESG ... đồng thời chỉ đạo Ban điều hành tập trung xử lý các khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước, Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ nhằm thực hiện hiệu quả mục tiêu phát triển bền vững.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2024 - 2029

Trên cơ sở kết quả hoạt động trong nhiệm kỳ qua, một số định hướng lớn được xác định trong nhiệm kỳ mới như sau:

- Tiếp tục hoàn thiện mô hình kinh doanh theo định hướng khách hàng là trọng tâm, tập trung triển khai giải pháp, sản phẩm có tác động cao tới khách hàng và tiếp tục đầu tư vào các sáng kiến chọn lọc để đẩy mạnh kết quả kinh doanh và xây dựng năng lực nền tảng, tập trung nguồn lực vào kích hoạt, tương tác và gắn kết với khách hàng, phục vụ và mở rộng các khách hàng trong chuỗi giá trị tốt hơn.
- Tiếp tục đầu tư mạnh mẽ vào công nghệ để xây dựng năng lực số hóa và phân tích dữ liệu lớn mạnh mẽ, từ đó mang lại trải nghiệm và đề xuất giá trị mới và vượt trội cho khách hàng, tự động hóa, tối ưu hóa và giảm chi phí vận hành cho Ngân hàng và tạo ra cơ sở phân tích để ra quyết định một cách hợp lý ở tất cả các cấp;

- Xây dựng, phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ cao, chuyên nghiệp nhằm nâng cao hiệu suất làm việc, cống hiến theo các giá trị văn hóa cốt lõi của Techcombank; Thúc đẩy kỷ luật thực thi thông qua cách thức làm việc mới, hiệu quả.
- Tiếp tục triển khai dự án ESG nhằm thúc đẩy việc tích hợp tính bền vững vào các sáng kiến chuyển đổi và hoạch định chiến lược, điều chỉnh quá trình chuyển đổi kinh doanh theo các nguyên tắc ESG, đảm bảo rằng sự phát triển của ngân hàng vừa bền vững vừa có trách nhiệm.

Hội đồng quản trị kính trình Đại Hội đồng cổ đông.

Trân trọng!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Hồ Hùng Anh



Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài liệu liên hợp Báo cáo tổng kết công 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH



Số: 10/2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
NHIỆM KỲ 2019-2024, ĐỊNH HƯỚNG 2024-2029
VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2024

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam

Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”), Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (“BKS”); BKS báo cáo Đại hội đồng cổ đông Techcombank (“ĐHĐCĐ”) về kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng hoạt động 2024-2029 và trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019-2024

1. Nhân sự của Ban kiểm soát:

ĐHĐCĐ họp năm 2019 đã bầu 03 thành viên BKS. Sau Đại hội, BKS đã họp để bầu Trưởng BKS, phân công nhiệm vụ, chế độ làm việc như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Chế độ làm việc
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS	Chuyên trách
2	Bà Nguyễn Thị Hồng Mai	Thành viên BKS	Chuyên trách
3	Ông Mag Rer Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	Không chuyên trách

Trong nhiệm kỳ, nhân sự BKS không có sự thay đổi, đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp với quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và Điều lệ ngân hàng.

2. Kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024:

Trên cơ sở nhiệm vụ được phân công, Trưởng ban và các thành viên BKS đã tích cực triển khai thực hiện nhiệm vụ theo quy định được giao, phân công trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024.

2.1. Về chỉ đạo, giám sát công tác kiểm toán nội bộ

BKS đã chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ (“KTNB”) triển khai hoạt động kiểm toán, giám sát theo quy định và kế hoạch hàng năm; tăng cường công tác kiểm tra thông qua các cuộc kiểm toán và công tác giám sát đối với các tồn tại, rủi ro theo yêu cầu của các cấp có thẩm quyền và chỉ đạo, khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước.

Trên cơ sở hoạt động kiểm toán, giám sát, BKS đã kiến nghị Hội đồng Quản trị (“HĐQT”), Tổng Giám đốc (“TGD”) chỉ đạo, đôn đốc các Khối/đơn vị chức năng tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý và kiểm soát rủi ro về một số vấn đề như: (i) quản trị mô hình xếp hạng tín dụng nội bộ và mô hình EL; (ii) quản lý hoạt động tài trợ thương mại, kiểm soát hạn mức tài trợ nhà cung cấp; (iii) quản lý hoạt động giao dịch ngoại tệ; (iv) xử lý nợ xấu, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tại TCB; (v) kiểm soát rủi ro trong hoạt động thanh toán, ngoại hối, kho quỹ, huy động vốn, tín dụng tập trung theo chỉ đạo, cảnh báo của Cơ quan quản lý Nhà nước; (vi) quản lý quyền và tài khoản trên hệ thống thông tin ngân hàng,...

2.2. Về giám sát hoạt động quản trị, điều hành:

Về nhân sự HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024: Trong nhiệm kỳ, HĐQT và ĐHĐCĐ đã thực hiện các thủ tục theo quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng về việc miễn nhiệm chức danh Phó Chủ tịch HĐQT và thành viên HĐQT và đối với ông Đỗ Tuấn Anh theo nguyện vọng cá nhân; đồng thời bầu bổ sung ông Hồ Anh Ngọc vào HĐQT và giữ chức danh Phó Chủ tịch. Theo đó, HĐQT duy trì số lượng và cơ cấu, gồm: 08 thành viên; trong đó: 01 Chủ tịch, 04 Phó Chủ tịch, 02 thành viên và 01 thành viên độc lập.

Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong HĐQT theo quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT và ĐHĐCĐ được thực hiện theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của TGD theo quy định pháp luật; không ngừng hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của các ủy ban trực thuộc HĐQT, các hội đồng trực thuộc TGD và hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm cơ cấu tổ chức, chính sách, quy định về quản lý rủi ro, kiểm soát tuân thủ...; Tăng

cường hiệu quả giám sát cấp cao, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kết luận, kiến nghị, chỉ đạo của các cơ quan có thẩm quyền.

TGD đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, đôn đốc khắc phục các tồn tại, hạn chế... theo kết luận, chỉ đạo, kiến nghị/khuyến nghị của Cơ quan quản lý Nhà nước, Kiểm toán độc lập, KTNB và chỉ đạo của HĐQT.

Các thành viên HĐQT, BKS, TGD, Phó TGD đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan. Giao dịch giữa Techcombank với các công ty con của Techcombank và/hoặc giao dịch giữa Techcombank với thành viên HĐQT, BKS, TGD, các Phó TGD, người điều hành khác và những người có liên quan của họ đã được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành trong năm 2023 và cả nhiệm kỳ 2019-2024 đã được triển khai phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng, hoạt động kinh doanh có hiệu quả trong bối cảnh chịu tác động của dịch bệnh covid và khủng hoảng kinh tế toàn cầu.

2.3. Về việc phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD:

Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và cán bộ quản lý khác của Techcombank trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024 được đảm bảo theo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Techcombank và vì lợi ích chung của Ngân hàng. HĐQT và TGD tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. Các kiến nghị của BKS và KTNB đã được HĐQT và TGD quan tâm đôn đốc, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

2.4. Về thẩm định báo cáo tài chính:

BKS đã triển khai thẩm định Báo cáo tài chính được lập 6 tháng đầu năm và cả năm tài chính theo quy định.

Về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2023 của Techcombank được kiểm toán bởi Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam, BKS thống nhất xác nhận như sau: *Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.*

Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán nêu trên, Techcombank luôn đáp ứng các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) tại 31/12/2023 đạt 14,4% (cao hơn mức tối thiểu 8% theo quy định của NHNN). Một số chỉ tiêu chính tài chính của Techcombank tại 31/12/2023 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chi tiêu	Thực hiện Năm 2023
1.	Tổng Tài sản	849.482
2.	Vốn chủ sở hữu	131.616
	<i>Trong đó Vốn điều lệ</i>	35.225
3.	Huy động vốn từ Khách hàng ⁽¹⁾	496.257
4.	Dư nợ tín dụng ⁽²⁾	530.148
5	Lợi nhuận trước thuế	22.888
6.	Tỷ lệ nợ xấu (NPL) ⁽²⁾	1,19 %

⁽¹⁾ Bao gồm chứng chỉ tiền gửi của khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp.

⁽²⁾ Số dư tín dụng riêng lẻ và NPL được tính theo quy định của Ngân hàng nhà nước.

2.5. Về việc hiện nghị quyết ĐHĐCĐ:

Các nghị quyết của ĐHĐCĐ (thông qua tại cuộc họp thường niên và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản) đã được HĐQT chỉ đạo triển khai thực hiện đầy đủ, theo quy định và báo cáo kết quả thực hiện tại các kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên.

- **Về việc thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023:**

- Kết quả kinh doanh năm 2023 đã được Ban lãnh đạo ngân hàng tích cực triển khai đạt và vượt kế hoạch năm 2023, cụ thể: Dư nợ tín dụng riêng lẻ vượt 3,7%; Lợi nhuận trước thuế vượt 4%; và Tỷ lệ nợ xấu thấp hơn kế hoạch.

- Hoàn thành việc trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2022.

- Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành, bán cổ phần cho người lao động, nâng vốn điều lệ của Techcombank lên mức 35.225 tỷ đồng và hoàn thành các thủ tục liên quan theo quy định (cập nhật Điều lệ, điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài, công bố thông tin,..).

- Hoàn thành việc Techcombank mua cổ phiếu chào bán lẻ của Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) theo phương án đã được phê duyệt.

- Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS: Được chi trả theo chế độ gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và trong hạn mức ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS thuộc ngân sách hoạt động của Techcombank và được quản lý theo quy định tài chính của Techcombank.

- Ngoài ra, Techcombank đang tổ chức triển khai phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được ĐHĐCĐ thông qua nghị quyết ngày 22/02/2024 dưới hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.

2.6. Về việc tổ chức họp triển khai nhiệm vụ của BKS

Cuộc họp của BKS đã được tổ chức định kỳ mỗi quý một lần theo quy định tại Điều lệ ngân hàng. Ngoài ra, BKS tổ chức họp đột xuất và/hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua quyết định khi cần thiết. Các thành viên BKS đã tham gia các cuộc họp, kịp thời gửi ý kiến thông qua quyết định của BKS; đồng thời thường xuyên trao đổi, thảo luận nhằm kịp thời xử lý công việc theo kế hoạch.

Trong năm 2023 và nhiệm kỳ 2019-2024, Trưởng BKS và các thành viên BKS đã tích cực hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công. Qua đó đã kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai hoạt động theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Techcombank.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG 2024 - 2029 VÀ TRỌNG TÂM CÔNG TÁC NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của BKS và định hướng hoạt động ngân hàng, BKS xác định định hướng hoạt động 2024-2029 và trọng tâm công tác năm 2024 như sau:

1. Định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2024-2029:

Trong nhiệm kỳ 2024-2029, BKS xác định định hướng hoạt động như sau:

- Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ, đồng thời đổi mới và tăng cường hoạt động giám sát nhằm ngăn ngừa, kiểm soát rủi ro, kịp thời đơn đốc xử lý, khắc phục những tồn tại, hạn chế, góp phần đảm bảo hoạt động của ngân hàng an toàn, hiệu quả bền vững.

- Củng cố, kiện toàn bộ máy tổ chức nhân sự của BKS và KTNB, đáp ứng nguồn nhân sự có chất lượng hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.

Phối hợp cùng Ban lãnh đạo tiếp tục hoàn thiện, nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của 3 tuyến bảo vệ thuộc hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.

2. Trọng tâm công tác năm 2024:

BKS xác định trọng tâm trong năm 2024 như sau:

- Từng bước triển khai hiệu quả định hướng hoạt động nêu trên; trong đó tập trung hoàn thiện, nâng cao năng lực hoạt động KTNB, quy định/quy trình và nhân sự, như:

(i) Rà soát, sửa đổi, bổ sung các nội dung liên quan tới tổ chức, hoạt động của BKS và KTNB tại Điều lệ và các quy định/quy trình nội bộ khác nhằm phù hợp quy định tại Luật các TCTD mới có hiệu lực từ 01/7/2024 và văn bản hướng dẫn;

(ii) Tăng cường đào tạo nội bộ, khuyến khích, hỗ trợ kinh phí cho CBNV đăng ký học và được cấp chứng chỉ nghiệp vụ như CPA, CFA, ACCA...; thu hút tuyển dụng nhân sự mới có năng lực nghiệp vụ ở trong và ngoài ngân hàng.

- Triển khai kịp thời, hiệu quả hoạt động giám sát và kế hoạch kiểm toán nội bộ theo quy định pháp luật, quy định nội bộ Techcombank.

III. KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Từ những vấn đề nêu trên, BKS báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt thông qua:

1. Báo cáo kết quả hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng 2024 - 2029 và trọng tâm công tác năm 2024 tại văn bản số 10/2024/BC-BKS ngày 27/03/2024.

2. Danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn cung cấp dịch vụ kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên, bao gồm:

- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
- Công ty TNHH KPMG Việt Nam
- Công ty TNHH PwC Việt Nam
- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam.

Trân trọng!



Hoàng Huy Trung

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: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài sản hợp tác của công ty

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH

TỜ TRÌNH

Về việc thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán và trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 47/2010/QH12 ngày 16 tháng 6 năm 2010;
- Căn cứ Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 17/2017/QH14 ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ các quy định của pháp luật hiện hành trong lĩnh vực tài chính - kế toán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”) năm 2022 (“Điều Lệ”),
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của Techcombank đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam;
- Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ và thẩm định của Ban kiểm soát đối với Báo cáo tài chính năm 2023 của Techcombank;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023,

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”) xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua các nội dung sau:

1. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của Techcombank (xin gửi kèm); trong đó một số chỉ tiêu chủ chốt như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Báo cáo riêng lẻ Năm 2023	Báo cáo hợp nhất Năm 2023
1. Cho vay khách hàng	502.022.401	518.641.568
2. Tiền gửi của khách hàng	457.722.769	454.660.779
3. Tổng tài sản	818.106.825	849.482.012
4. Tổng nợ phải trả	700.651.077	717.865.947
5. Vốn chủ sở hữu	117.455.748	131.616.065
Trong đó: - Vốn điều lệ	35.225.108	35.225.108
6. Lợi nhuận trước thuế	18.880.634	22.888.228



2. Trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số tiền	Ghi chú
Lợi nhuận trước thuế TNDN năm 2023 của Ngân hàng	18.880.634	Số Kiểm toán
Thuế TNDN phải nộp	(3.885.981)	Số Kiểm toán
Lợi nhuận sau thuế TNDN dùng để trích lập các quỹ năm 2023 (A)	14.994.653	
Lợi nhuận chưa sử dụng các năm trước tại ngày 1/1/2023 (B)	55.319.463	
Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(31.833.279)	Trong đó: (1) Đã trích bổ sung trong năm 2023: 31.780.556 triệu đồng theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2023. (2) Trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trích bổ sung Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 52.723 triệu đồng (theo quy định của Nghị định số 93/2017/NĐ-CP của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Điều lệ Ngân hàng TCB).
Trích quỹ dự phòng tài chính	(1.499.465)	10% lợi nhuận sau thuế theo quy định của Nghị định số 93/2017/NĐ-CP của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Điều lệ Ngân hàng Techcombank.
Trích quỹ phúc lợi	(48.000)	Trong đó: Trích 15 tỷ đồng cho Quỹ Nhân Ái
Tổng trích vốn và quỹ trong năm 2023 (C)	(33.380.744)	
Lợi nhuận còn lại có thể phân phối (D)=(A)+(B)+(C)	36.933.372	
Sử dụng nguồn lợi nhuận còn lại có thể phân phối để nộp bổ sung thuế giá trị gia tăng hoạt động thu tín dụng (E)	(244.928)	Số thuế Giá trị gia tăng nộp bổ sung thuế cho giai đoạn từ năm 2013 đến năm 2022 căn cứ theo Công văn số 5366/TCT-DNL ngày 30/11/2023 của Tổng cục thuế về việc Kết luận của Phó thủ tướng Chính phủ về thuế Giá trị gia tăng đối với hoạt động Thu tín dụng.
Lợi nhuận còn lại có thể phân phối sau khi nộp bổ sung thuế giá trị gia tăng đối với hoạt động Thu tín dụng (G) = (D)+(E)	36.688.444	

3. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

3.1. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất và Báo cáo tài chính riêng lẻ của Techcombank năm 2023 và các công ty con đã được kiểm toán độc lập tại mục 1 nêu trên.

3.2. Thông qua việc trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2023 tại mục 2 nêu trên.

Kính trình!



Hồ Hùng Anh

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài sản hợp tác hội đồng... 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH



Số: 0186/2024/HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 27 tháng 3 năm 2024

TỜ TRÌNH

V/v thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và
Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010; Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam - Techcombank (Ngân hàng) ngày 10/01/2024;
- Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam - Techcombank đã được kiểm toán;
- Căn cứ Tờ trình số 02/TTr-TGD-TCB ngày 20/3/2024 của Tổng giám đốc Techcombank về thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023,

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam - Techcombank xin báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án chi trả cổ tức năm 2023 và Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu (sau đây gọi tắt là “tăng vốn điều lệ”), cụ thể như sau:

I. CHI TRẢ CỔ TỨC NĂM 2023

1. Phương án

- **Tỷ lệ thực hiện quyền:** 15%/cổ phiếu (01 cổ phiếu nhận 1.500 đồng), tính trên tổng số cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách hưởng quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt.
- **Số tiền dự kiến chi trả cổ tức bằng tiền mặt:** 5.283.766.216.500 đồng.
- **Đối tượng nhận cổ tức:** cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt.
- **Phương thức chi trả:** tiền mặt.
- **Nguồn chi trả cổ tức:** nguồn lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng sau khi trích lập các quỹ tính đến thời điểm ngày 31/12/2023 theo Báo cáo tài chính kiểm toán riêng và hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của Techcombank.
- **Thời điểm và tiến độ thực hiện:** Dự kiến trong Quý 2 hoặc Quý 3 năm 2024. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và các điều kiện thực tế của Ngân hàng, bảo đảm lợi ích của cổ đông.
- **Thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền:** Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và các điều kiện thực tế của Ngân hàng.

(Phương án chi tiết tại Phụ lục 01 đính kèm)

2. Phân công và giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau:

- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ thực hiện.
- Thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết, tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và bảo đảm quyền lợi của cổ đông Techcombank. Chủ động xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để hoàn tất việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt.

II. TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ VIỆC PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU TỪ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

1. Chấp thuận phương án tăng vốn điều lệ của Techcombank từ 35.225.108.110.000 đồng lên 70.450.216.220.000 đồng từ việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu. *(Phương án chi tiết tại Phụ lục 02 đính kèm).*
2. Thông qua việc sửa đổi nội dung mức vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành.
3. Phân công và giao Hội đồng Quản trị chủ động thực hiện:
 - Quyết định và thực hiện các công việc, thủ tục liên quan để hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.
 - Quyết định việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ, thực hiện các thủ tục liên quan đến đợt phát hành phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ Techcombank, thực tiễn hoạt động kinh doanh của Techcombank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông của Techcombank.
 - Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, thời điểm đăng ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích của cổ đông.
 - Quyết định phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có).
 - Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: sửa đổi nội dung mức vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật; Sửa đổi nội dung về mức vốn điều lệ tại Điều lệ của Ngân hàng.
 - Chủ động quyết định và triển khai thực hiện các công việc khác (nếu phát sinh) để đảm bảo đợt phát hành thành công.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Hồ Hùng Anh

001
GÂN
ƯƠI
CỔ I
Y TI
IỆT
H PH

PHỤ LỤC 01
PHƯƠNG ÁN CHI TRẢ CỔ TỨC BẰNG TIỀN MẶT NĂM 2023 CHO
CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU

(Đính kèm Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27 tháng 3 năm 2024)

I. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam - Techcombank ngày 10/01/2024;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng lẻ và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam;
- Căn cứ kết quả và tình hình thực tiễn hoạt động kinh doanh năm 2023.

II. Mục đích

Sau một thập kỷ giữ vững mức tăng trưởng lợi nhuận gần 40%/năm, Techcombank hiện đã trở thành một trong những ngân hàng tư nhân hàng đầu tại Việt Nam với tổng lợi nhuận trước thuế trong 3 năm gần nhất đạt trên 3 tỷ đô la Mỹ.

Với kết quả kinh doanh khả quan ngay cả trong tình hình kinh tế nhiều biến động, Ngân hàng tin tưởng rằng, việc duy trì chính sách chi trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận giữ lại, trong khi vẫn tiếp tục đà tăng trưởng kinh doanh cao trên mức trung bình ngành và đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn cấp 1 từ 14-15% là hoàn toàn khả thi.

Chính sách cổ tức là cam kết của Ngân hàng nhằm mang lại giá trị vượt trội và sự gắn kết với cổ đông. Với việc đầu tư vào Techcombank, cổ đông vừa có thu nhập trực tiếp đến từ cổ tức tiền mặt, trong khi vẫn tối ưu hóa lợi ích từ tiềm năng tăng giá dựa trên vị thế dẫn đầu của Ngân hàng tại thị trường tài chính Việt Nam và trong khu vực.

III. Phương án thực hiện

1. Phương án

- **Tỷ lệ thực hiện:** 15%/cổ phần (01 cổ phần nhận 1.500 đồng) tính trên tổng số cổ phần đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách hưởng quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt.

- **Số tiền dự kiến chi trả cổ tức bằng tiền mặt:** 5.283.766.216.500 đồng.
- **Đối tượng nhận cổ tức:** cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng tiền mặt.
- **Phương thức chi trả:** tiền mặt.
- **Nguồn chi trả cổ tức:** nguồn lợi nhuận chưa phân phối của Ngân hàng sau khi trích lập các quỹ tính đến thời điểm ngày 31/12/2023 căn cứ trên Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của Techcombank.
- **Thời điểm và tiến độ thực hiện:** Dự kiến trong Quý 2 hoặc Quý 3 năm 2024. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và các điều kiện thực tế của Ngân hàng, bảo đảm lợi ích của cổ đông.
- **Thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền:** Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và các điều kiện thực tế của Ngân hàng.

2. Phân công và giao Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc sau

- Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ thực hiện.
- Thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và quyền lợi của cổ đông Techcombank. Chủ động xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để hoàn tất việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt.

IV. Tổ chức triển khai thực hiện

Hội đồng Quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục theo quy định của pháp luật để thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt theo phương án nêu trên.

PHỤ LỤC 02
PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ TỪ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU
TỪ NGUỒN VỐN CHỦ SỞ HỮU

(Đính kèm Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27 tháng 3 năm 2024)

I. Cơ sở pháp lý và sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ

1. Cơ sở pháp lý

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐCP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán 2019;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam - Techcombank (Ngân hàng) ngày 10/01/2024;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023.

2. Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ

Việc tăng vốn điều lệ của Techcombank nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của Ngân hàng, cụ thể:

- Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng.
- Nâng cao khả năng đầu tư, năng lực cho Ngân hàng.
- Bảo toàn và phát triển vốn điều lệ phù hợp với quy định của pháp luật.

II. Kế hoạch tăng vốn điều lệ

1. Phương án phát hành chi tiết

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam.
- Mã cổ phiếu: TCB.
- Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông.
- Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 3.522.510.811 cổ phiếu.
- Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: 35.225.108.110.000 đồng.
- Tỷ lệ phát hành dự kiến: 100%.
- Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến: 100% (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu được hưởng quyền sẽ được nhận thêm 100 cổ phiếu mới).
- **Nguồn vốn được sử dụng để tăng vốn điều lệ:** Nguồn vốn chủ sở hữu dự kiến được sử dụng để tăng vốn điều lệ phù hợp quy định của pháp luật, bao gồm: lợi nhuận sau thuế chưa phân phối, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và thặng dư vốn cổ phần căn cứ trên Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán của Techcombank.

Tổng số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm : 35.225.108.110.000 đồng

Chi tiết các nguồn được sử dụng để tăng vốn điều lệ:

Thặng dư vốn cổ phần : 476.356.398.501 đồng

Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (tương ứng 30% phần vốn điều lệ tăng thêm) : 10.567.532.433.000 đồng

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ : 24.181.219.278.499 đồng

(Techcombank không sử dụng nguồn từ các quỹ khác để tăng vốn điều lệ ngoài các nguồn nêu trên).

- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ phiếu từ việc tăng vốn điều lệ.
- Phương thức phát hành: theo phương thức thực hiện quyền.
- Thời gian hạn chế chuyển nhượng: Cổ phiếu phổ thông phát hành cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng. Các cổ đông trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được nhận cổ phiếu từ đợt phát hành này; Cổ phiếu quỹ (nếu có) không được thực hiện quyền.
- Phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ: số lượng cổ phiếu phát hành thêm theo tỷ lệ phát hành đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên xuống đến hàng đơn vị, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Toàn bộ số cổ phiếu lẻ thập phân (nếu có) phát sinh sẽ bị hủy bỏ/không được phát hành.
- Thời gian dự kiến phát hành: Trong vòng 45 ngày kể từ ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành.

Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị quyết định thời gian cụ thể.

- Thời gian dự kiến hoàn thành: trong năm 2024 hoặc cho đến khi Techcombank hoàn thành các thủ tục theo quy định của pháp luật.
- Đăng ký lưu ký và niêm yết cổ phiếu phát hành thêm: cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh theo đúng quy định pháp luật.
- Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị quyết định việc đăng ký lưu ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm theo quy định của pháp luật.

2. Mức vốn điều lệ sau phát hành

- Vốn điều lệ của Techcombank tại ngày 31/12/2023 là: 35.225.108.110.000 đồng, tương ứng 3.522.510.811 cổ phiếu, trong đó:
 - + Số lượng cổ phiếu phổ thông: 3.522.510.811 cổ phiếu.
 - + Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu.
 - + Số lượng cổ phiếu ưu đãi: 0 cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 3.522.510.811 cổ phiếu.
 - + Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành tính theo mệnh giá: 35.225.108.110.000 đồng.
 - + Tổng vốn điều lệ dự kiến tăng thêm là: 35.225.108.110.000 đồng.
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành là: 70.450.216.220.000 đồng.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến sau khi phát hành là: 7.045.021.622 cổ phiếu.

3. Thông tin về thặng dư vốn cổ phần, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của Techcombank được xác định theo Báo cáo tài chính riêng năm 2023 đã được kiểm toán bởi kiểm toán độc lập:

		<i>Đơn vị: đồng</i>
Thặng dư vốn cổ phần	:	476.356.398.501
Các quỹ:	:	
<i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	:	35.225.108.110.000
<i>Quỹ dự phòng tài chính</i>	:	9.595.330.218.848
<i>Quỹ khác</i>	:	473.620.920
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	:	36.933.371.944.635

4. **Thông tin về thặng dư vốn cổ phần, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của Techcombank được xác định theo Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được kiểm toán bởi kiểm toán độc lập:**

		<i>Đơn vị: đồng</i>
Thặng dư vốn cổ phần	:	476.356.398.501
Các quỹ:	:	
<i>Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	:	35.308.682.982.273
<i>Quỹ dự phòng tài chính</i>	:	9.719.470.886.444
<i>Quỹ khác</i>	:	473.620.920
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối (lợi nhuận để lại)	:	49.013.144.098.074

5. **Kế hoạch chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu:** Techcombank không có kế hoạch chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu.
6. **Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ**
(chi tiết tại Phụ lục 03 đính kèm)
7. **Danh sách cổ đông và người có liên quan tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và sau khi tăng vốn điều lệ**
(chi tiết tại Phụ lục 03 đính kèm)
8. **Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ**
(chi tiết tại Phụ lục 04 đính kèm)
9. **Tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ**

Tỷ lệ sở hữu cổ phần Techcombank của nhà đầu tư nước ngoài tối đa hiện tại và sau khi tăng vốn không đổi là: 22,4860% vốn điều lệ Techcombank. Giao Hội đồng Quản trị quyết định phương án đảm bảo việc phát hành cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài.

III. Phương án sử dụng vốn điều lệ tăng thêm

Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm 35.225.108.110.000 đồng được sử dụng để bổ sung vốn hoạt động của Techcombank trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả.

IV. Khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của Techcombank đối với quy mô vốn sau phát hành và quy mô hoạt động tăng trưởng tương ứng

Với mức vốn điều lệ tăng thêm, Techcombank có khả năng quản trị, điều hành và kiểm soát đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, cụ thể như sau:

- Số lượng thành viên HĐQT luôn đáp ứng được yêu cầu quản trị của Techcombank. Các thành viên HĐQT có trình độ chuyên môn nghiệp vụ, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng ở Việt Nam và quốc tế, có năng lực lãnh đạo và đủ điều kiện tiêu chuẩn theo Luật Các tổ chức Tín dụng và Điều lệ ngân hàng và quy định nội bộ của Techcombank.
- Ban kiểm soát hiện tại có 03 thành viên, các thành viên đều có năng lực chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm trong ngành tài chính ngân hàng, chịu trách nhiệm giám sát và đánh giá việc thực hiện các chiến lược, quy chế, quy trình và giới hạn quản lý rủi ro của các đơn vị trong toàn hệ thống, đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và của Techcombank, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển và mục tiêu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Ban điều hành của Techcombank bao gồm: Tổng Giám đốc, các Phó Tổng giám đốc, Giám đốc Khối nghiệp vụ. Ban điều hành của Techcombank là những người có năng lực, trình độ, có nhiều năm kinh nghiệm, nhiệt huyết trong công việc.
- Hỗ trợ cho HĐQT còn có các ủy ban như: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự. Mỗi Ủy ban đều có quy định cụ thể nhiệm vụ, quyền hạn, trên cơ sở tuân thủ hướng dẫn của Ngân hàng nhà nước và nhu cầu quản trị điều hành của Techcombank. Sự đoàn kết nội bộ, nhất trí cao giữa HĐQT, Ban điều hành cùng toàn thể CBNV Techcombank tạo điều kiện thuận lợi cho hoạt động quản trị điều hành của Techcombank được hiệu quả, minh bạch.
- Hệ thống Kiểm soát nội bộ, Kiểm toán nội bộ của Techcombank được hoàn thiện theo quy định pháp luật hiện hành, thực tế thị trường và hoạt động kinh doanh của Techcombank. Đội ngũ nhân sự làm công tác kiểm soát, kiểm toán nội bộ của Techcombank có chuyên môn, nghiệp vụ và đạo đức nghề nghiệp, am hiểu về hoạt động của Techcombank.
- Đội ngũ CBNV của Techcombank là những người có năng lực, có đam mê sáng tạo và nhiệt huyết trong công việc. Tính đến ngày 31/12/2023, tổng số CBNV toàn hệ thống của Techcombank là 11.614 người. Số lượng CBNV có trình độ đại học và trên đại học chiếm trên 90% tổng số CBNV của Ngân hàng. Toàn thể CBNV của Techcombank luôn lấy khách hàng làm trọng tâm để phục vụ hết mình, đem đến cho khách hàng sự hài lòng và trải nghiệm tốt nhất nhờ sự chuyên nghiệp và tận tâm trong công việc.
- Hệ thống quản trị rủi ro của Techcombank được triển khai theo các thông lệ tốt nhất ở trong nước và quốc tế, tuân thủ các quy định của pháp luật. Các phương pháp đo lường, cảnh báo và kiểm soát rủi ro liên tục được cải tiến theo các tiêu chuẩn quốc tế.
- Techcombank tập trung nhiều nguồn lực để đầu tư vào hệ thống công nghệ thông tin, đây là nền tảng giúp Techcombank đột phá trong hoạt động kinh doanh, trở thành ngân hàng dẫn đầu dựa trên nền tảng số hóa.

Với hệ thống quản trị, điều hành, kiểm soát cùng với đội ngũ nhân sự và nền tảng công nghệ hiện đại như hiện nay, Techcombank hoàn toàn đủ khả năng để kiểm soát tốt hoạt động của ngân hàng khi tăng quy mô vốn, đảm bảo sự phát triển ổn định và bền vững.

V. Tổ chức triển khai thực hiện

Hội đồng quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục theo quy định của pháp luật để thực hiện việc tăng vốn điều lệ theo phương án nêu trên.

PHỤ LỤC 03
DANH SÁCH CỔ ĐÔNG VÀ TỶ LỆ SỞ HỮU CỔ PHẦN CỦA CỔ ĐÔNG CÓ TỶ LỆ TỪ 5% TRỞ LÊN SO VỚI VỐN CỔ PHẦN
CÓ QUYỀN BIỂU QUYẾT VÀ SO VỚI VỐN ĐIỀU LỆ HIỆN TẠI VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Danh sách cổ đông là cá nhân có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Không có

Họ tên	Số CCCD/CMND/Hộ chiếu	Ngày cấp	Nơi cấp	Địa chỉ	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
Không có							

2. Danh sách cổ đông là tổ chức có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn:

Tên tổ chức	Mã số doanh nghiệp, ngày và nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính	Họ tên người đại diện theo pháp luật	Số CCCD/CMND của người đại diện theo pháp luật	Ngày và nơi cấp CCCD/CMND của người đại diện theo pháp luật	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu so với vốn điều lệ
Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan	0303576603 đăng ký lần đầu ngày 18/11/2004 tại Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh	23 Lê Duẩn, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh	Nguyễn Đăng Quang	045063000099	Cấp ngày 23/3/2018 tại Cục Cảnh sát ĐKQL Cư trú và DLQG về Dân cư	14,8847%	14,8847%	14,8847%

3. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn: Không có

Họ tên/tên tổ chức	Mã số doanh nghiệp, số CCCD/CMND/Hộ chiếu, ngày và nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính	Họ tên người đại diện theo pháp luật	Số CCCD/CMND	Ngày và nơi cấp	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần có quyền biểu quyết thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Tỷ lệ sở hữu vốn cổ phần có quyền biểu quyết dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ
Không có								

PHỤ LỤC 04

TỔNG MỨC SỞ HỮU CỔ PHẦN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI HIỆN TẠI VÀ DỰ KIẾN SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ
(Theo Tiết iv Điểm c Khoản 1 Điều 11 Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước)

Nội Dung	Số lượng cổ phần tại thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Tỷ lệ sở hữu tại thời điểm hiện tại (trước khi tăng vốn điều lệ)	Số lượng cổ phần dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Tỷ lệ sở hữu sau khi tăng vốn điều lệ
Tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài	792.071.781	22,4860%	1.584.143.562	22,4860%

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài sản lưu... hợp... Báo... báo... thông... số... thông... 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH

VIETNAM TECHNOLOGICAL AND COMMERCIAL JOINT-STOCK BANK



6 Quang Trung street, Tran Hung Dao ward, Hoan Kiem district, Hanoi
Business registration certificate number: 0100230800, 1st registration on 07/9/1993
at Hanoi Department of Planning and Investment

INVITATION

Valued Shareholder:
Address:
Telephone:
Trading code:

The Board of Directors of Vietnam Technological and Commercial Joint-Stock Bank requests the pleasure of your attendance in the 2024 Annual General Meeting of Shareholders

Time: 9:00 AM Saturday, 20 April 2024 (reception starts at 8:00 AM)
Venue: Almaz Convention Center, Hoa Hong Road,
Vinhomes Riverside, Phuc Loi ward, Long Bien district, Hanoi.

1. Meeting agenda, Power of Attorney form and meeting materials are available on Techcombank's website: <https://techcombank.com/en/investors/agm>
2. Documents required for check-in:
 - (i) Shareholders: This Invitation letter (sent to the address registered by the Shareholders) and lawful personal identification documents.
 - (ii) Agents attending as proxies:
 - a) This Invitation letter (optional);
 - b) The filled out Techcombank Power of Attorney – original version;
 - c) The agents' lawful personal identification documents.
 - (iii) Shareholders are requested to confirm attendance before 5:00 PM, 17 April 2024 at: Investors Relations Department, Finance Division, Techcombank's Tower, 6 Quang Trung street, Hoan Kiem district, Hanoi. Email: ir@techcombank.com.vn.

We look forward to welcoming Valued Shareholder at the Meeting.

Hanoi, 27 March 2024

ON BEHALF OF

THE BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN



Ho Hung Anh

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: 1265-63/2024../TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin liên quan đến hợp với tài liệu liên hợp Báo cáo tổng kết công 2024

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH

TỜ TRÌNH

(V/v bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029)

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TECHCOMBANK

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp;
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng và các văn bản liên quan hướng dẫn dưới luật;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank),

Theo quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 sẽ xem xét, quyết định về việc bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029. Hội đồng quản trị Techcombank báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Về số lượng thành viên của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029:

Để đảm bảo cơ cấu nhân sự Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban kiểm soát (BKS) theo quy định pháp luật (và sẵn sàng đáp ứng quy định của Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 thông qua ngày 18/01/2024 và có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2024) và đảm bảo HĐQT, BKS đủ nhân sự cần thiết hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ được giao, HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- 1.1. Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2024-2029 được bầu là 09 người, trong đó có 02 thành viên độc lập của HĐQT.
 - 1.2. Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2024-2029 trước mắt được bầu là 03 người, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.
- #### **2. Danh sách ứng cử viên được trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, bầu vào Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029:**

- Ông Hồ Hùng Anh
- Ông Nguyễn Đăng Quang
- Ông Nguyễn Thiệu Quang
- Ông Nguyễn Cảnh Sơn
- Ông Hồ Anh Ngọc
- Bà Nguyễn Thu Lan
- Ông Saurabh Narayan Agarwal
- Ông Phạm Nghiêm Xuân Bắc (ứng cử thành viên độc lập của HĐQT)
- Ông Eugene Keith Galbraith (ứng cử thành viên độc lập của HĐQT)





3. Danh sách ứng cử viên được trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, trước mắt bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029:

- Ông Hoàng Huy Trung
- Bà Bùi Thị Hồng Mai
- Bà Đỗ Thị Hoàng Liên

(Xin gửi kèm thông tin về các ứng viên nêu trên)

Kính trình.

Nơi nhận:

- Như trên,
- Lưu VPHĐQT.



Hồ Hùng Anh

GÂN
HƯC
CỔ
Y T
VIỆ
NH I

TÓM TẮT THÔNG TIN ỨNG CỬ VIÊN DỰ KIẾN BẦU THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (HDQT), BAN KIỂM SOÁT (BKS)
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT VIỆT NAM (TECHCOMBANK) NHIỆM KỲ 2024-2029
(Kèm theo Tờ trình số 0188/HDQT-TCB ngày 27/3/2024 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 thông qua)

I. THÔNG TIN ỨNG VIÊN THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Stt	Họ và tên Ngày, tháng, năm sinh Quốc tịch	Trình độ học vấn/chuyên môn	Quá trình công tác
1	<p>Hồ Hùng Anh Ngày sinh: 08/6/1970 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Thạc sỹ, chuyên ngành Quản trị Nguồn nhân lực - Trường Đại học Giao thông Đường bộ Moskva (MADI) - Kỹ sư điện kỹ thuật, chuyên ngành hệ thống công trình tự động - Trường Đại học Kỹ thuật Quốc Gia Ukraine - “Học viện Bách khoa Kiev” (từ năm 2016 đổi tên là Đại học Kỹ thuật Quốc Gia Ukraine - “Học viện Bách khoa Kiev tên Igor Sikorsky”) 	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí lãnh đạo trong một số tổ chức trong nước và quốc tế và đã có nhiều năm kinh nghiệm quản trị hoạt động tại Techcombank. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Chủ tịch HDQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HDQT và chức danh quản lý khác:</i> Chủ tịch HDQT Techcombank</p>
2	<p>Nguyễn Đăng Quang Ngày sinh: 23/8/1963 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Tiến sỹ Khoa học Kỹ thuật về vật lý - Thạc sỹ, chuyên ngành Quản trị kinh doanh - Học viện Kinh tế Nga mang tên G.V Plekhanov 	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý trong một số tổ chức lớn và có nhiều năm kinh nghiệm quản lý, điều hành hoạt động Techcombank. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Phó Chủ tịch thứ nhất HDQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HDQT và chức danh quản lý khác:</i></p>

		<p>- Kỹ sư vật lý - Trường Đại học Tổng hợp Quốc gia Bélarus mang tên V.I. Lênin</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam: Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT - Công ty Cổ phần Masan: Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc - Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch Vụ VCM: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Mobicast: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Phúc Long Heritage: Chủ tịch HĐQT
3	<p>Nguyễn Thiệu Quang Ngày sinh: 28/8/1959 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<p>Kỹ sư xây dựng mô, chuyên ngành xây dựng hầm mỏ và công trình ngầm - Trường Đại học Bách khoa Donhet (từ năm 1993 đổi tên là Trường Đại học Kỹ thuật Quốc Gia Donhet)</p>	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí lãnh đạo trong một số tổ chức trong nước, quốc tế và đã có nhiều năm kinh nghiệm quản trị hoạt động tại Techcombank. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam: Phó Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Môi trường và xây dựng Sài Gòn - Senco: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan: Thành viên HĐQT
4	<p>Nguyễn Cảnh Sơn Ngày sinh: 10/4/1967 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<p>Kỹ sư xây dựng, chuyên ngành xây dựng dân dụng và công nghiệp - Trường Đại học Xây dựng Moskva</p>	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí lãnh đạo trong một số tổ chức trong nước và quốc tế và có nhiều năm kinh nghiệm quản trị hoạt động tại ngân hàng. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam: Phó Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Eurowindow: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Eurowindow Holding: Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng giám đốc

		<ul style="list-style-type: none"> - Công ty Cổ phần Đầu tư và du lịch T&M Vân Phong: Thành viên HĐQT - Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Hà Nội - Mátxcova: Chủ tịch HĐQT 	<ul style="list-style-type: none"> - Công ty Cổ phần Đầu tư và du lịch T&M Vân Phong: Thành viên HĐQT - Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Hà Nội - Mátxcova: Chủ tịch HĐQT
5	<p>Hồ Anh Ngọc Ngày sinh: 22/7/1982 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Thạc sỹ Kinh tế - Trường Đại học Macquarie Sydney, Úc. - Cử nhân, chuyên ngành Thương mại - Kế toán, Trường Đại học Macquarie Sydney, Úc. - Thành viên CPA được cấp bởi Hiệp hội Kiểm toán Úc. 	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Techcombank và Công ty con của Techcombank. Đồng thời, có kinh nghiệm tham gia quản lý, quản trị tại một số doanh nghiệp lớn. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam: Phó Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần One Distribution: Chủ tịch Hội đồng quản trị - Công ty Cổ phần One Mount Consumer: Thành viên HĐQT - Công ty TNHH Du thuyền Việt Nam: Thành viên HĐQT
6	<p>Nguyễn Thu Lan Sinh ngày: 08/9/1969 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Cử nhân Kinh tế - Trường Đại học Kinh tế quốc dân - Cử nhân Nga văn - Trường Đại học Sư phạm Ngoại Ngữ Hà Nội 	<p>Có hơn 22 năm kinh nghiệm làm việc tại Techcombank và từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Techcombank và Công ty con của Techcombank. Hiện bà đang đảm nhận chức vụ Quyền Giám đốc Khối Quản trị rủi ro - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <p>Không có</p>
7	<p>Saurabh Narayan Agarwal Ngày sinh: 20/01/1981 Quốc tịch: Singapore</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Thạc sỹ, chuyên ngành Quản trị Kinh doanh (MBA) - Thạc sỹ, chuyên ngành Công nghệ, Vi Điện tử - Cử nhân, chuyên ngành Công nghệ, Kỹ thuật Điện 	<p>Có nhiều năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính và đầu tư tài chính, từng đảm nhiệm nhiều vị trí tại các tổ chức quốc tế. Hiện ông đang đảm nhận chức vụ Thành viên HĐQT - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam: Thành viên HĐQT

		-	<ul style="list-style-type: none"> - Warburg Pincus New York, Hoa Kỳ và Singapore: Giám đốc - Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động Trục Tuyến: Thành viên HĐQT - Circles Asia Cayman Limited: Giám đốc không điều hành - ABDA Insurance PT Asuransi Bina Dana Arta Tbk: Ủy viên hội đồng - BFI Finance: Ủy viên hội đồng - Lion Fintech Investments Pte. Ltd: Giám đốc - WPSG Master Holdings Pte. Ltd: Giám đốc - WOH Logistics Management Pte. Ltd: Giám đốc - Advance Intelligence Group Ltd: Giám đốc - Aseana Insurance Holdings Investments Pte Ltd: Giám đốc - Globe Fintech Innovations Inc: Giám đốc
8	<p>Phạm Nghiê m Xuâ n Bắ c Sinh ngày: 13/8/1961 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Thạc sỹ quản trị kinh doanh - Henley Management College, Vương quốc Anh - Cử nhân Luật, Đại học Quốc gia Hà Nội - Chương trình sau đại học, Viện Luật Sở hữu trí tuệ Moscow, Nga - Kỹ sư, Viện Cơ khí Ô tô Moscow, Nga 	<p>Đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí lãnh đạo tại các tổ chức trong nước và quốc tế và có nhiều năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực đầu tư nước ngoài, tư vấn quản trị doanh nghiệp, tái cơ cấu doanh nghiệp, phân tích và xây dựng chiến lược kinh doanh của doanh nghiệp, ngân hàng và tài chính, chứng khoán/thị trường vốn, bất động sản, và sở hữu trí tuệ; và có hơn 30 năm hành nghề luật sư.</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Công ty TNHH Tâm nhìn và Liên danh: Tổng Giám đốc - Công ty Luật TNHH Tâm nhìn và Liên danh: Chủ tịch Hội đồng Luật sư thành viên - Công ty Cổ phần Cộng Hường: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Phi thuyền đầu tư: Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh HSC: Trưởng ban Kiểm soát; và trước đó có hơn 10 năm là Thành viên HĐQT.

			<p>- Tham gia, đảm nhiệm vị trí lãnh đạo tại các Hiệp hội trong nước và quốc tế. Hiện là Luật sư của Đoàn Luật sư Thành phố Hà Nội.</p>
9	<p>Eugene Keith Galbraith Sinh ngày: 28/8/1952 Quốc tịch: Hoa Kỳ</p>	<p>- Bằng Tiến sỹ về Nhân chủng học - Trường Đại học Johns Hopkins - Bằng Thạc sỹ về Nhân chủng học - Trường Đại học Pennsylvania - Bằng cử nhân Triết học - Trường Đại học Johns Hopkins</p>	<p>Đã từng nhiều năm kinh nghiệm làm Cố vấn hoạch định kinh tế tỉnh và Cố vấn kinh tế cho Bộ Tài chính Indonesia. Đảm nhiệm nhiều vị trí lãnh đạo quan trọng tại công ty chứng khoán, tổ chức quốc tế, ngân hàng tại Indonesia như: Tổng giám đốc tại Công ty Chứng khoán ABN-Amro Asia Indonesia; Thành viên HĐQT tại Công ty Chứng khoán ABN-Amro Asia; Nhà sáng lập kiêm Tổng Giám đốc tại Asiawise.com; Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị tại Ngân hàng OCB NISP; Phó Tổng Giám đốc, Chủ tịch Hội đồng ủy viên tại Ngân hàng Central Asia (BCA); Cố vấn cao cấp tại Công ty Bank Pictet & Cie (Asia) Ltd; Cố vấn cao cấp tại Công ty McKinsey & Company; Cố vấn tại Công ty PT Sarana Menara Nusantara.</p> <p><i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i></p> <p>- Ngân hàng KB Bukopin: Ủy viên Hội đồng độc lập (hiện đang làm thủ tục kết thúc nhiệm kỳ).</p>

II. THÔNG TIN ỨNG VIÊN THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT

Stt	Họ và tên Ngày, tháng, năm sinh Quốc tịch	Trình độ học vấn/chuyên môn	Quá trình công tác
1	<p>Hoàng Huy Trung Ngày sinh: 09/8/1973 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<p>- Thạc sỹ kinh tế, chuyên ngành ngân hàng - Trường Đại học Kinh tế Quốc dân</p>	<p>Đã có nhiều năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng và đảm nhiệm các vị trí công tác như: Phó Trưởng Phòng Thành lập, phát triển và Chính sách chế độ các ngân hàng - Vụ Quản lý Các Ngân hàng thuộc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị và Trợ lý cao cấp cho Hội đồng quản trị Techcombank. Hiện nay, ông đang</p>



		<p>- Cử nhân kinh tế, chuyên ngành - tài chính ngân hàng - Học Viện Tài chính.</p>	<p>đảm nhiệm chức danh Trưởng Ban kiểm soát - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank). <i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i> Không có</p>
2	<p>Bùi Thị Hồng Mai Ngày sinh: 04/12/1972 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<p>Cử nhân, chuyên ngành Kế toán - Trường Đại học Tài chính kế toán (nay đổi tên là Học viện Tài chính)</p>	<p>Đã có nhiều năm kinh nghiệm làm việc và quản lý tại các công ty, tổ chức tài chính như: Phụ trách Tài chính - Kế toán - Công ty Cổ phần Đầu tư Thương Mại B&M; Kế toán - Công ty TNHH Dịch vụ Đầu tư Tài chính AT&M; Tổng giám đốc - Công ty Cổ phần Đầu tư Đại Hùng Tinh; Thành viên Hội đồng quản trị - Công ty Cổ phần Đầu tư INB. Hiện nay, bà đang đảm nhiệm chức danh - Thành viên Ban kiểm soát - Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank). <i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i> Không có.</p>
3	<p>Đỗ Thị Hoàng Liên Ngày sinh: 03/01/1972 Quốc tịch: Việt Nam</p>	<p>Cử nhân, chuyên ngành Kế toán - Trường Đại học Tài chính kế toán (nay đổi tên là Học viện Tài chính)</p>	<p>Đã có nhiều năm kinh nghiệm làm việc và quản lý tại các công ty, tổ chức tài chính như: Phó phòng Tài chính kế toán tại Công ty Xây dựng số 1 - Tổng Công ty Xây dựng Hà Nội; Trưởng phòng dòng tiền - Công ty Cổ phần Tập đoàn mặt trời - Tập đoàn Sungroup; Trưởng Ban tài chính, Kế toán trưởng Tập Đoàn của Công ty Cổ phần Tập đoàn Flamingo; Giám đốc tài chính của Công ty Cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình. <i>Các công ty đang nắm giữ chức vụ trong HĐQT và chức danh quản lý khác:</i> Công ty Cổ phần Thương mại tổng hợp và dịch vụ An Bình: Giám đốc tài chính</p>

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

NGÂN HÀNG TMCP
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM

Số: 1265-63/2024 /TCKH-TCB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN
NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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:

Ngày 27/03/2024, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

Thông tin về việc hợp tác đầu tư hợp tác đầu tư...

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 27/03/2024
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)



THÁI HÀ LINH
CHÍNH SÁCH TÀI CHÍNH VÀ THUẾ
THÁI HÀ LINH

Hà Nội, ngày tháng 3 năm 2024

DỰ THẢO

**NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

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 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- 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 /4/2024 của Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank).

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 của Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank) họp ngày ___ /4/2024 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 2023, kế hoạch kinh doanh và ngân sách năm 2024, bao gồm ngân sách thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát năm 2024; Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm xem xét, quyết định thực hiện kế hoạch kinh doanh, ngân sách năm 2024 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0183/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024.
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 2023 và Báo cáo tổng kết nhiệm kỳ 2019-2024 của Hội đồng quản trị, theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại văn bản số 0184/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024.
3. Phê duyệt báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 10/2024/BC-BKS ngày 27/3/2024 về kết quả hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2014-2029 và trọng tâm công tác năm 2024.
4. Phê duyệt danh sách Công ty kiểm toán độc lập được xem xét, lựa chọn thực hiện kiểm toán cho Techcombank giữa hai kỳ họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên 2024-2025 (bao gồm: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Công ty TNHH KPMG Việt Nam, Công ty TNHH PwC

Việt Nam và Công ty TNHH Deloitte Việt Nam) theo báo cáo của Ban kiểm soát tại văn bản số 10/2024/BC-BKS ngày 27/3/2024.

5. Phê duyệt Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2023 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 0185/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024.
6. Phê duyệt trích lập quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2023 theo báo cáo của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0185/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024.
7. Phê duyệt Phương án chi trả cổ tức năm 2023 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024:
 - 7.1. Chấp thuận/phê duyệt Techcombank chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt theo Phương án tại Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024 đính kèm.
 - 7.2. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
 - 7.2.1. Xem xét và quyết định toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc triển khai thực hiện nội dung tại mục 7.1 nêu trên theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn các vấn đề sau:
 - (i) Quyết định điều chỉnh/thay đổi phương án để phù hợp cho Techcombank thực hiện chi trả cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt.
 - (ii) Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ thực hiện.
 - (iii) Thực hiện các thủ tục pháp lý cần thiết tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng và quyền lợi của cổ đông Techcombank. Chủ động xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để hoàn tất việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt.
 - 7.2.2. Quyết định thực hiện công bố thông tin theo quy định, thực hiện các thủ tục với các cơ quan có thẩm quyền để triển khai các vấn đề được Đại hội đồng cổ đông giao nêu trên.
 - 7.2.3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank quyết định triển khai các thủ tục cần thiết để thực hiện Phương án theo quyết định của Hội đồng quản trị Techcombank, phù hợp với quy định và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - (i) Chỉ đạo Tổng giám đốc hoàn tất các thủ tục cần thiết để Techcombank triển khai phương án nêu trên.
 - (ii) Quyết định các vấn đề và thực hiện các công việc cần thiết khác để triển khai Nghị quyết.
8. Phê duyệt Phương án tăng vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024:

- 8.1. Chấp thuận/phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ của Techcombank từ 35.225.108.110.000 đồng lên 70.450.216.220.000 đồng từ việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu theo Phương án tại Tờ trình số 0186/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024 đính kèm.
- 8.2. Thông qua việc sửa đổi nội dung mức vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động, Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành.
- 8.3. Hội đồng quản trị chịu trách nhiệm toàn quyền quyết định các vấn đề sau:
 - 8.3.1. Xem xét và quyết định toàn bộ các vấn đề liên quan đến việc triển khai thực hiện nội dung tại mục 8.1 nêu trên theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn các vấn đề sau:
 - (i) Quyết định việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua; xây dựng, chỉnh sửa và giải trình tất cả các hồ sơ, thực hiện các thủ tục liên quan đến đợt phát hành phù hợp với các quy định của pháp luật, Điều lệ Techcombank, thực tiễn hoạt động kinh doanh của Techcombank và đảm bảo quyền lợi của cổ đông của Techcombank.
 - (ii) Quyết định thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, thời điểm và tiến độ phát hành cổ phiếu để tăng vốn điều lệ, thời điểm đăng ký và niêm yết bổ sung cổ phiếu, bảo đảm lợi ích của cổ đông.
 - (iii) Quyết định và thực hiện các công việc, thủ tục liên quan để hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu.
 - (iv) Quyết định phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có).
 - (v) Chủ động thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan sau khi hoàn thành việc tăng vốn: sửa đổi nội dung mức vốn điều lệ tại Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng và các giấy tờ pháp lý khác theo quy định của pháp luật; Sửa đổi nội dung về mức vốn điều lệ tại Điều lệ của Ngân hàng; quyết định và triển khai thực hiện các vấn đề khác phát sinh (nếu có) để đảm bảo đợt phát hành thành công.
 - 8.3.2. Quyết định thực hiện công bố thông tin theo quy định, thực hiện các thủ tục với các cơ quan có thẩm quyền để triển khai các vấn đề được Đại hội đồng cổ đông giao nêu trên.
 - 8.3.3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị Techcombank quyết định triển khai các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án theo quyết định của Hội đồng quản trị Techcombank, phù hợp với quy định và yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, bao gồm nhưng không giới hạn:
 - (i) Chỉ đạo Tổng giám đốc hoàn tất các thủ tục cần thiết để Techcombank triển khai phương án nêu trên.

- (ii) Quyết định các vấn đề và thực hiện các công việc cần thiết khác để triển khai Nghị quyết.

9. Phê duyệt sửa đổi Điều lệ Techcombank theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0187/2024/HĐQT-TCB ngày 27/3/2024:

9.1. Phê duyệt nội dung sửa đổi Điều lệ Techcombank. Điều lệ sửa đổi có hiệu lực kể từ ngày 01/7/2024.

9.2. Hội đồng quản trị Techcombank chịu trách nhiệm xem xét, quyết định:

9.2.1. Việc hoàn thiện Điều lệ nhằm phù hợp quy định pháp luật và hướng dẫn của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền (nếu cần thiết); và

9.2.2. Thực hiện đăng ký/thông báo việc sửa đổi Điều Lệ theo điều 9 của Nghị quyết này cho các cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho Cổ đông trên trang website của Techcombank.

10. Phê duyệt việc bầu thành viên Hội đồng quản trị và thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029 theo đề nghị của Hội đồng quản trị tại Tờ trình số 0188/HĐQT-TCB ngày 27/3/2014:

10.1. Phê duyệt thông qua số lượng thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2024-2029 được bầu là 09 người, trong đó có 02 thành viên độc lập.

10.2. Phê duyệt thông qua số lượng thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029 được bầu là 03 người, trong đó có 02 thành viên chuyên trách.

10.3. Căn cứ danh sách dự kiến nhân sự là ứng viên để bầu làm thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Kiểm soát đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận, Đại hội đồng cổ đông đã thực hiện bầu thành viên Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029, với kết quả như sau:

Stt	Họ tên	Trúng cử vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2024-2029
I	Hội đồng quản trị (HĐQT)	
1		Thành viên HĐQT
2		Thành viên HĐQT
3		Thành viên HĐQT
4		Thành viên HĐQT
5		Thành viên HĐQT
6		Thành viên HĐQT
7		Thành viên HĐQT
8		Thành viên độc lập HĐQT
9		Thành viên độc lập HĐQT
II	Ban kiểm soát (BKS)	
1		Thành viên BKS
2		Thành viên BKS
3		Thành viên BKS

Điều 2: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ khi được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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 2024.

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

Hồ Hùng Anh