

Mẫu CBTT/SGDHCM-02

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

**NGÂN HÀNG TMCP  
KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 1.795-03...../TCKH-TCB

Hà Nội, ngày 02 tháng 3 năm 2023

**CÔNG BỐ THÔNG TIN  
TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN  
NHÀ NƯỚC VÀ SGDC 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, 191 Bà Triệu, Phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, 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 02/03/2023, Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam công bố

*Ngân. quyết. số... 0116/2023/UBCH. TC. NV. phê. duyệt. cấp. hạn. mức. PSE. cho công ty. Cổ phần  
Chứng khoán Kỹ Thương Việt Nam - người liên quan của TCB*

Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng vào ngày 02/03/2023  
tại đường dẫn: <https://www.techcombank.com.vn/nha-dau-tu>

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

Tài liệu đính kèm/

- Tài liệu liên quan đến việc CBTT

**Đại diện tổ chức**

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



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



Số: 0116/2023/NQ-HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 02 tháng 3 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- 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;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam (Techcombank);
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu về việc lấy ý kiến Hội đồng quản trị Techcombank tại văn bản số 0107/HĐQT-TCB ngày 27/02/2023,

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THƯƠNG VIỆT NAM  
QUYẾT NGHỊ**

Hội đồng quản trị Techcombank thông qua việc phê duyệt giao dịch giữa Techcombank với Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương (TCBS) là Người có liên quan với Techcombank theo báo cáo, đề xuất của Khối Ngân hàng bán buôn (WB) và Khối Ngân hàng giao dịch (GTS) tại Tờ trình số 2102-2023/TTr-TGD ngày 21/02/2023 và được phê duyệt bởi Giám đốc Khối Quản trị rủi ro thực hiện trên cơ sở ủy quyền của Tổng giám đốc, cụ thể:

**1. Nội dung của giao dịch:**

- 1.1. Cấp tổng hạn mức PSE, giá trị hạn mức: 1.146.000.000.000 VNĐ (*Một nghìn một trăm bốn mươi sáu tỷ đồng*) - đây là tổng Hạn mức PSE tối đa tại mọi thời điểm.
- 1.2. Tổng giá trị giao dịch tối đa được thực hiện cho các giao dịch mới từ ngày được Hội đồng quản trị duyệt hạn mức: 293 triệu USD (*Hai trăm chín mươi ba triệu USD*) và tùy theo tỷ giá từng thời điểm nhưng đảm bảo không vượt 7.000.000.000.000 tỷ VNĐ (*Bảy nghìn tỷ đồng*) cho các nghiệp vụ: FX spot, FX forward, FX Swap, CCS và đảm bảo luôn nằm trong phạm vi hạn mức rủi ro trước thanh toán (PSE) đã được phê duyệt.
- 1.3. Thời hạn của hạn mức PSE: 12 tháng kể từ ngày hạn mức được phê duyệt.
- 1.4. Tài sản đảm bảo: Không có tài sản đảm bảo
- 1.5. Hạn mức hiện tại (được phê duyệt theo Nghị quyết số 1031/2022/NQ-HĐQT-TCB ngày 06/12/2022) sẽ tự động hết hiệu lực khi hạn mức mới được phê duyệt.

- 1.6. Mục đích giao dịch: (1) chuyển đổi giữa ngoại tệ và Đồng Việt Nam để sử dụng vốn vay, (2) thanh toán các chi phí từ và có liên quan đến các khoản vay ngoại tệ và (3) phòng vệ rủi ro tỷ giá, rủi ro lãi suất đối với giá trị các khoản vay ngoại tệ đó;
- 1.7. Phạm vi giao dịch: bao gồm nhưng không giới hạn giao dịch ngoại tệ giao ngay (FX spot), giao dịch ngoại tệ kỳ hạn (FX forward), giao dịch hoán đổi ngoại tệ (FX swap), giao dịch hoán đổi tiền tệ chéo (CCS) đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, đảm bảo giá trị mỗi giao dịch nằm trong thẩm quyền của Hội đồng quản trị được quy định tại từng thời kỳ và đảm bảo trong phạm vi hạn mức PSE đã được Techcombank cấp tại từng thời kỳ;
- 1.8. Rủi ro trước thanh toán đã được Techcombank nhận diện và áp dụng các biện pháp kiểm soát theo Quy trình Cấp hạn mức và Kiểm soát rủi ro trước thanh toán cho giao dịch phái sinh tỷ giá và lãi suất đối với KHDN số 137-03/2022/QT ngày 20/5/2022. Theo đó:
- (i) Rủi ro trước thanh toán (PSE): Là rủi ro xảy ra khi thị trường tỷ giá, lãi suất biến động gây lỗ cho Khách hàng trong các giao dịch phái sinh với Techcombank, đồng thời khách hàng tại thời điểm đó suy giảm tín dụng, không có khả năng thanh toán cho các cam kết trong giao dịch phái sinh. Khi đó, Techcombank phải thực hiện giao dịch thay thế theo giá thị trường để đóng trạng thái rủi ro gây ra bởi các giao dịch phái sinh đã thực hiện mà không được thanh toán. Giao dịch thay thế với giá thị trường bất lợi này gây ra lỗ/tồn thất cho Techcombank.
  - (ii) Tổng giá trị giao dịch tối đa: Là tổng giá trị của tất cả giao dịch phái sinh tính từ thời điểm hiệu lực phê duyệt hạn mức.
  - (iii) Yếu tố giảm thiểu rủi ro:
    - a. Cần cấp hạn mức cho Khách hàng để đo lường rủi ro trước thanh toán trong giao dịch phái sinh, tương quan với khả năng thanh toán của Khách hàng.
    - b. Hạn mức được theo dõi hằng ngày theo giá thị trường, đồng thời đưa ra cảnh báo khi trạng thái rủi ro của Khách hàng cao hơn 80% hạn mức, vượt hạn mức. Khi đó, Khách hàng sẽ được theo dõi và các báo cáo cảnh báo sớm được đánh giá kịp thời, nếu có phát sinh cảnh báo về khả năng thanh toán của Khách hàng thì Đơn vị kinh doanh trên cơ sở trao đổi với Khách hàng sẽ đưa ra các giải pháp phù hợp, cần thiết có thể giảm trạng thái của Khách hàng hoặc đóng toàn bộ trạng thái giao dịch để hạn chế rủi ro gia tăng cho Khách hàng.
- 1.9. Hạn mức này đã được các cấp có thẩm quyền phê duyệt theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.
2. Giao dịch chỉ thực hiện khi đủ điều kiện: Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn (WB) và các bộ phận liên quan chịu trách nhiệm thực hiện giao dịch, kiểm soát từng giao dịch đảm bảo việc

tuân thủ các nội dung đã được Hội Đồng Quản Trị thông qua và tuân thủ theo các quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

3. Các bộ phận liên quan chịu trách nhiệm công bố thông tin theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

Nơi nhận:

- Các Thành viên HĐQT;
- Tổng giám đốc;
- Khối WB và Khối có liên quan;
- Lưu VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Hồ Hùng Anh**

