

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 phễu 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

CHỦ TỊCH