



Số: 1146/2021/NQ-HĐQT-TCB

Hà Nội, ngày 24 tháng 11 năm 2021

**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 1145/HĐQT-TCB ngày 24/11/2021,

**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 Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn (WB) thực hiện trên cơ sở ủy quyền của Tổng giám đốc tại Tờ trình số 2211/TTr-WB ngày 22/11/2021, cụ thể:

1. Nội dung của giao dịch:

1.1. Tái cấp tăng hạn mức PSE, giá trị hạn mức: 198.600.000.000 VND (Một trăm chín mươi tám tỷ, sáu trăm triệu đồng).

Tổng giá trị giao dịch tối đa: 300 triệu USD (ba trăm triệu USD) cho các nghiệp vụ: FX spot, FX forward, FX Swap, CCS và đảm bảo trong phạm vi hạn mức rủi ro trước thanh toán đã được phê duyệt.

1.2. Thời hạn của hạn mức PSE: 12 tháng kể từ ngày 22/11/2021

Thời hạn của hạn mức giao dịch (FX spot, FX forward, FX Swap, CCS): 12 tháng kể từ ngày 22/11/2021 hoặc tổng giá trị giao dịch đạt mức 300 triệu USD, tùy trường hợp nào đến trước.

1.3. Tài sản đảm bảo: Không có tài sản đảm bảo

1.4. Đề xuất hạn mức này thay thế cho Nghị quyết số 0608/2021/NQ-HĐQT-TCB ngày 29/6/2021 và Nghị quyết số 1075/2021/NQ-HĐQT-TCB ngày 01/11/2021 của Hội đồng quản trị đã phê duyệt.

1.5. Mục đích giao dịch: (i) chuyển đổi giữa ngoại tệ và Đồng Việt Nam để sử dụng vốn vay; (ii) thanh toán các chi phí từ và có liên quan đến các khoản vay ngoại tệ; và (iii) phòng vệ rủi ro tỷ giá, rủi ro lãi suất đối với giá trị các khoản vay ngoại tệ đó.



- 1.6. 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 rủi ro trước thanh toán đã được Techcombank cấp tại từng thời kỳ.
- 1.7. 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 029-01/2020/QT ngày 21/2/2020. Theo đó:
- 1.7.1. Rủi ro trước thanh toán: 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.
- 1.7.2. Yếu tố giảm thiểu rủi ro:
- 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 toán của Khách hàng.
 - 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.
- 1.8. 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 VPHĐQT.

