

Quản trị ngân hàng tốt
giúp Techcombank
“Vượt trội hơn mỗi ngày”



Quản trị ngân hàng

- 86 Thông điệp về Quản trị công ty
- 90 Giới thiệu Hội đồng Quản trị
- 101 Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT
- 105 Giới thiệu về Ban Kiểm soát
- 108 Giới thiệu Ban Điều hành
- 116 Mô hình Quản trị Điều hành
- 118 Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, Ban Điều hành và Ban Kiểm soát

➤ Thông điệp về Quản trị công ty

Thông điệp của Chủ tịch HĐQT về Quản trị công ty



Ông Hồ Hùng Anh
Chủ tịch Hội đồng Quản trị

“Đối với cấp Quản trị, chúng tôi cam kết xây dựng và phát triển một cơ cấu Quản trị - Điều hành minh bạch và hiệu quả, đảm bảo quyền lợi của khách hàng, cán bộ nhân viên và cổ đông, từ đó đảm bảo sự tồn tại và giá trị bền vững của tổ chức.”

Cơ cấu Quản trị - Điều hành mục tiêu của Techcombank được thiết kế trên nguyên tắc minh bạch và hiệu quả, trong đó tách bạch rõ giữa cấp Quản trị và cấp Điều hành nhằm phát huy tối đa vai trò và trách nhiệm của từng cấp, đặc biệt là trách nhiệm của cấp Quản trị trong việc định hướng chiến lược, giám sát và quản trị Ngân hàng. Cùng với đó, cơ chế quản trị đối với tất cả các lĩnh vực trọng yếu của ngân hàng cũng được chú trọng tăng cường để phù hợp hơn với vị thế phát triển của tổ chức, từ đó cổ đông, nhà đầu tư và các bên liên quan có thể an tâm đầu tư và đánh giá cao tổ chức.

Trong năm 2019, việc cập nhật Cơ cấu Quản trị - Điều hành đã từng bước được triển khai theo đúng lộ trình do HĐQT thông qua, làm nền tảng cho quá trình chuyển đổi mô hình kinh doanh và hoạt động vận hành hàng ngày, tiến tới đáp ứng được các thông lệ và tiêu chuẩn quốc tế như các hướng dẫn của OECD, IFC và COSO. Ngân hàng đã chủ động nghiên cứu và áp dụng theo Bộ nguyên tắc Quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phối hợp với IFC ban hành trong năm vừa qua. Để đáp ứng tốt hơn quy định đối với công ty đại chúng niêm yết và theo thông lệ về quản trị, Ngân hàng đã thực hiện bổ nhiệm vị trí Người phụ trách quản trị công ty, qua đó sẽ hỗ trợ HĐQT trong cơ chế vận hành, ra quyết định, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ Công ty. Đồng thời, Người phụ trách quản trị công ty sẽ thực hiện việc tham mưu, tư vấn cho HĐQT về các vấn đề pháp lý, rủi ro trong hoạt động vận hành và kinh doanh.

Techcombank cam kết việc xây dựng và vận hành cơ cấu Quản trị - Điều hành nhằm đáp ứng các yêu cầu chính đáng của các bên liên quan. Đối với cổ đông và nhà đầu tư, chúng

tôi duy trì một cơ cấu linh hoạt có hiệu quả để giúp doanh nghiệp đạt lợi nhuận hấp dẫn trong phạm vi rủi ro được quản lý, với đội ngũ Quản trị & Điều hành phù hợp và cơ chế minh bạch thông tin. Đối với cơ quan quản lý Nhà nước, chúng tôi đảm bảo cơ cấu quản trị ngân hàng tuân thủ tốt các quy định pháp luật, có sự phân định rõ trách nhiệm giữa các cấp để nâng cao việc kiểm soát hệ thống tài chính - ngân hàng. Đối với khách hàng, chúng tôi chủ động thiết lập các cấp để giám sát, định hướng các hoạt động trọng yếu của ngân hàng làm sao để phục vụ tốt nhất nhu cầu tài chính của khách hàng và bảo đảm các quyền lợi cho khách hàng khi sử dụng các sản phẩm của Techcombank.

Để tăng cường hiệu quả quản trị và công tác định hướng của Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông đã lựa chọn và bầu ra các thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2019 - 2024 là các thành viên có đầy đủ kinh nghiệm quốc tế, đa dạng về chuyên môn, kiến thức, năng lực để giám sát tốt nhất các mảng trọng yếu của Ngân hàng, dẫn dắt Ngân hàng vượt qua những biến động thị trường, tiếp tục củng cố vị trí ngân hàng dẫn đầu tại Việt Nam và hướng tới việc cạnh tranh tại các thị trường trong khu vực.

Bước sang năm 2020, Techcombank sẽ tiếp tục hành trình chuyển đổi với mục tiêu trở thành ngân hàng số trong tương lai. Để phát triển bền vững trong quá trình chuyển đổi, việc cập nhật cơ cấu Quản trị Điều hành sẽ là một trong những ưu tiên hàng đầu nhằm hỗ trợ quá trình ra quyết định hiệu quả và nhanh chóng, gia tăng hiệu quả quản trị, từ đó kịp thời đáp ứng các nhu cầu của khách hàng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và các bên liên quan.

➤ Thông điệp về Quản trị công ty (tiếp theo)

Thông điệp của Tổng Giám đốc về Quản trị công ty



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh
Tổng Giám đốc

“ Đối với cấp Điều hành, chúng tôi cam kết đảm bảo sự phát triển bền vững của tổ chức bằng việc gia tăng hiệu quả hoạt động điều hành trên mọi lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng và cơ chế thông tin minh bạch, công khai nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh cao nhất của tổ chức và nâng cao uy tín của Ngân hàng.”

Năm 2019 đánh dấu 3 năm liên tiếp Techcombank giữ vững vị trí đứng đầu về chỉ số hiệu quả hoạt động toàn ngành ngân hàng Việt Nam và tiếp tục đạt kỷ lục về thu nhập hoạt động cũng như lợi nhuận trước thuế. Kết quả này khẳng định chiến lược chuyển đổi mô hình kinh doanh của Ngân hàng là đúng đắn, không chỉ đáp ứng tốt nhu cầu của khách hàng mà còn đủ tiềm lực trở thành Ngân hàng tiên phong dẫn dắt đời sống tài chính của người dân Việt Nam.

Trong bối cảnh môi trường pháp lý Việt Nam tiếp tục chuyển biến theo hướng áp dụng các nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ thế giới, Techcombank đã chủ động cập nhật mô hình Quản trị - Điều hành, đảm bảo tuân thủ tuyệt đối quy định của pháp luật Việt Nam và đáp ứng tiêu chuẩn ngày càng cao của quốc tế. Từ các nguyên tắc thiết kế cơ cấu Quản trị Điều hành của Ngân hàng do HĐQT thông qua, cấp Điều hành cam kết xây dựng và điều hành tổ chức dựa trên các nguyên tắc Quản trị - Điều hành minh bạch, phân định rõ ràng thẩm quyền, trách nhiệm và đảm bảo tính độc lập của các cấp. Các hội đồng ở cấp Điều hành được xây dựng và đi vào hoạt động theo các chức năng được quy định rõ ràng, có sự phân định cụ thể về trách nhiệm, thẩm quyền giữa các cấp và đảm bảo phù hợp với các hướng dẫn, quy định của pháp luật. Ngoài các hội đồng được thiết lập nhằm tăng cường chất lượng điều hành các vấn đề như quản trị rủi ro, quản lý vốn và thanh khoản, Ban Điều hành còn chủ động đề xuất xây dựng các hội đồng trong cơ cấu Quản trị - Điều hành nhằm giám sát, trao đổi và điều hành tốt hơn các vấn đề mà Ngân hàng chú trọng, đem lại giá trị vượt trội cho khách hàng và xây dựng sự vững chắc cho cơ cấu Quản trị trong giai đoạn phát triển lớn mạnh của tổ chức.



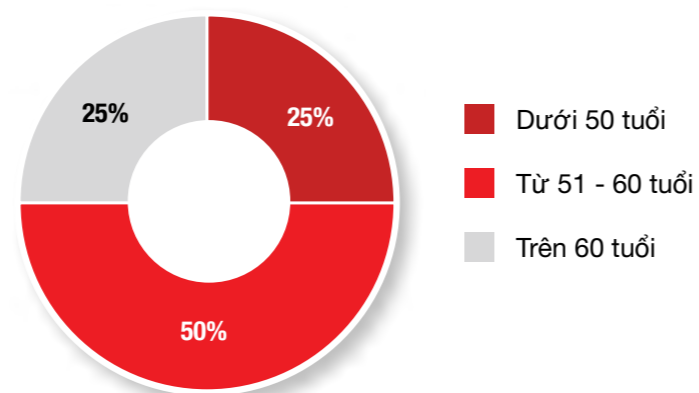
Bước vào giai đoạn hai của hành trình chuyển đổi, Techcombank đang nỗ lực số hóa toàn bộ dịch vụ trong và ngoài ngân hàng. Trong năm 2020, chúng tôi sẽ tiếp tục duy trì việc thực thi theo các nguyên tắc Quản trị Điều hành tiên tiến và chú trọng thực hiện việc xây dựng cơ cấu Quản trị - Điều hành mục tiêu của tổ chức theo lộ trình triển khai tới năm 2023. Trong đó, cấp Điều hành bao gồm Ban Điều hành và các Hội đồng trực thuộc sẽ gia tăng hiệu quả điều hành trên các lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng, tối ưu hóa các nguồn lực của tổ chức để mang đến những dịch vụ toàn diện và đáng tin cậy nhất cho khách hàng.

Giới thiệu Hội đồng Quản trị

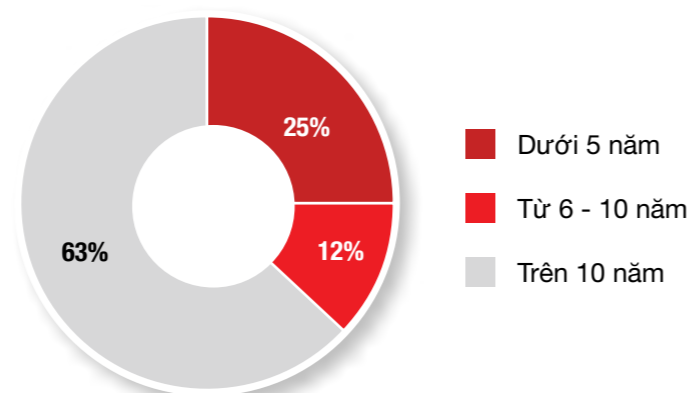
Nhiệm kỳ 2019 - 2024

- 1** Thành viên HĐQT độc lập
- 6** Thành viên HĐQT không điều hành
- 1** Thành viên HĐQT điều hành

Độ tuổi



Thâm niên tại Techcombank



Giàu kinh nghiệm, chuyên môn về tài chính - ngân hàng

Gần hai phần ba số thành viên HĐQT có kinh nghiệm dày dặn trong Quản trị ngành Tài chính - Ngân hàng.

Ngân hàng TMCP tư nhân có LNTT lớn nhất năm 2019

Techcombank tiếp tục giữ vững vị trí ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân có lợi nhuận trước thuế lớn nhất năm thứ 2 liên tiếp.

Top 3 doanh nghiệp tư nhân có lợi nhuận tốt nhất

Techcombank là đại diện duy nhất của ngành ngân hàng trong Top 3 doanh nghiệp có lợi nhuận tốt nhất theo danh sách Profit500 năm 2019 của Vietnam Report (VnReport).



Ông Hồ Hùng Anh

Chủ tịch HĐQT

Tuổi: 50
Tham gia HĐQT Techcombank từ: 03/2004

Ông Hồ Hùng Anh là Chủ tịch Hội đồng Quản trị Techcombank từ tháng 05/2008 đến nay. Ông bắt đầu tham gia quản trị Ngân hàng từ năm 2004 và trước đó đã có kinh nghiệm quản trị nhiều năm tại các tổ chức lớn, trong đó có Tập đoàn Masan.

Ông tốt nghiệp Kỹ sư Điện kỹ thuật tại trường Đại học Bách khoa Kiev, Ukraina và Thạc sỹ Quản trị nguồn nhân lực của Đại học Giao thông Đường bộ Moskva (MADI), Liên bang Nga.

Giới thiệu Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Nhiệm kỳ 2019 - 2024



Ông Nguyễn Đăng Quang

Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT

Tuổi: 57
Tham gia HĐQT Techcombank từ: 01/2000

Ông Nguyễn Đăng Quang là Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT Techcombank từ tháng 04/2016 đến nay. Trước đó, ông đóng vai trò thành viên HĐQT Techcombank từ tháng 05/2014 đến tháng 03/2016 và Phó Chủ tịch thứ nhất từ tháng 05/2008 đến tháng 04/2014. Trước khi tham gia HĐQT, ông Nguyễn Đăng Quang đã có hơn 20 năm kinh nghiệm điều hành và quản trị ở nhiều vị trí quản lý khác nhau tại Techcombank từ năm 1995, cũng như với tư cách thành viên HĐQT tại Tập đoàn Masan.

Ông tốt nghiệp Tiến sĩ Khoa học Công nghệ tại Học viện Khoa học Quốc gia Belarus và Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh (MBA) của Đại học Kinh tế Nga Plekhanov.



Ông Nguyễn Thiều Quang

Phó Chủ tịch HĐQT

Tuổi: 61
Tham gia HĐQT Techcombank từ: 06/2000

Ông Nguyễn Thiều Quang tham gia HĐQT từ năm 1999, ông giữ chức vụ Phó Chủ tịch HĐQT Techcombank từ tháng 05/2008 tới nay. Ông có nhiều năm kinh nghiệm điều hành và từng nắm giữ nhiều vị trí quan trọng tại các tổ chức lớn như Tập đoàn Masan, Tổng Công ty Vinaconex và Senco.

Ông tốt nghiệp Kiến trúc sư - Kỹ sư mỏ tại trường Đại học Bách khoa Donetsk, Ucraina (nay là Đại học Kỹ thuật Quốc gia Donetsk).



Ông Nguyễn Cảnh Sơn

Phó Chủ tịch HĐQT

Tuổi: 53
Tham gia HĐQT Techcombank từ: 05/2008

Ông Nguyễn Cảnh Sơn tham gia HĐQT Techcombank từ tháng 05/2008 và là Phó Chủ tịch HĐQT Techcombank từ tháng 04/2009 tới nay. Ông Nguyễn Cảnh Sơn có hơn 20 năm kinh nghiệm tại các vị trí thành viên HĐQT và Chủ tịch HĐQT tại các tổ chức lớn như Công ty Cổ phần Eurowindow Holding và Công ty Cổ phần Đầu tư T&M Việt Nam.

Ông tốt nghiệp Kỹ sư Xây dựng tại trường Đại học Kỹ sư Xây dựng Thành phố Mátxcơva (nay là Đại học Tổng hợp Xây dựng Quốc gia - Liên bang Nga).



Ông Đỗ Tuấn Anh

Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc

Tuổi: 47
Tham gia HĐQT Techcombank từ: 12/2012

Ông Đỗ Tuấn Anh là thành viên HĐQT Techcombank từ tháng 12/2012 và là Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc Techcombank từ tháng 06/2015. Ông Đỗ Tuấn Anh từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Techcombank như: Phó Trưởng phòng Vụ Hợp tác Quốc tế, Trưởng phòng Thanh tra Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước, Trợ lý cao cấp cho HĐQT và Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng Techcombank.

Ông tốt nghiệp Cử nhân Ngoại ngữ tại Đại học Ngoại ngữ Hà Nội và Thạc sĩ Quản lý Tài sản đầu tư tại Đại học Tổng hợp Quản lý Singapore.



Giới thiệu Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Nhiệm kỳ 2019 - 2024



Ông Lee Boon Huat

Thành viên HĐQT

Tuổi: 63

Tham gia HĐQT Techcombank từ: 12/2012

Ông Lee Boon Huat là thành viên độc lập của HĐQT Techcombank tháng 12/2012 đến tháng 04/2014 và là Thành viên HĐQT từ tháng 05/2014 đến nay. Trước khi gia nhập Techcombank, ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý tại các tổ chức tài chính lớn: Ủy ban tiền tệ Singapore, Ngân hàng HSBC, Ngân hàng Thương mại Hoàng gia Canada, Ngân hàng Hóa học và Ngân hàng Standard Chartered.

Ông tốt nghiệp Cử nhân ngành Kế toán tại Viện Công nghệ Tây Australia (nay là Đại học Curtin).



Ông Saurabh Narayan Agarwal

Thành viên HĐQT

Tuổi: 39

Tham gia HĐQT Techcombank từ: 04/2019

Ông Saurabh Narayan Agarwal là thành viên HĐQT Techcombank từ tháng 04/2019 đến nay. Trước khi gia nhập Techcombank, ông từng đảm nhiệm vị trí quản lý tại các tổ chức tài chính lớn như: Chuyên gia phân tích cao cấp, Giám đốc Công ty McKinsey, New Delhi, Ấn Độ và New Jersey, Hoa Kỳ và Giám đốc Warburg Pincus New York, Hoa Kỳ và Singapore.

Ông tốt nghiệp Cử nhân ngành Công nghệ, Kỹ thuật Điện và Thạc sĩ ngành Công nghệ, Vi điện tử Học viện Công nghệ Ấn Độ Bombay, Thạc sĩ ngành Quản trị Kinh doanh (MBA) trường Quản trị Kinh doanh Harvard.



Ông Nguyễn Nhân Nghĩa

Thành viên HĐQT độc lập

Tuổi: 51

Tham gia HĐQT Techcombank từ: 04/2019

Ông Nghĩa là thành viên HĐQT độc lập Techcombank từ tháng 04/2019 đến nay. Trước khi gia nhập Techcombank, ông từng đảm nhiệm vị trí quản lý tại các tổ chức tài chính và ngân hàng như: Phó Trưởng phòng, Trưởng phòng Dự án Tài chính Nông thôn thuộc Ban Quản lý Dự án Tín dụng Quốc tế, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Phó Giám đốc - Sở giao dịch 3, Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Phó Tổng Giám đốc/Tổng Giám đốc Công ty Liên doanh Quản lý Đầu tư BIDV (Vietnam Partners).

Ông tốt nghiệp Kỹ sư Thiết kế công trình trên sông trường Đại học Thủy Lợi và Thạc sĩ chuyên ngành Tài chính Kinh tế trường Đại học Tổng hợp London, Vương Quốc Anh; có chứng chỉ CFA, chương trình phân tích Tài chính chuyên nghiệp quốc tế.



Ông Nguyễn Tuấn Minh

Chánh Văn phòng HĐQT

Người phụ trách Quản trị Ngân hàng

Ông Nguyễn Tuấn Minh gia nhập Techcombank từ tháng 5/2013 và có hơn 6 năm làm việc tại Techcombank với nhiều vị trí khác nhau như: Giám đốc Pháp chế, Giám đốc Khối Tuân thủ, Kiểm soát Rủi ro Hoạt động và Pháp chế, Giám đốc Cố vấn Pháp lý thuộc Khối Quản trị Ngân hàng. Trước đó, ông đã có hơn 20 năm làm chuyên gia tư vấn luật, luật sư hành nghề, luật sư nội bộ và làm quản lý cấp cao tại các công ty tư vấn của Việt Nam, các chi nhánh hãng luật quốc tế ở Việt Nam, ngân hàng thương mại và công ty chứng khoán ở Việt Nam. Ông Nguyễn Tuấn Minh được bổ nhiệm và đảm nhận vị trí người Phụ trách Quản trị Ngân hàng từ ngày 04/11/2019.

Ông có bằng Cử nhân Quan hệ quốc tế - Học viện Ngoại giao và Cử nhân Luật - Đại học Luật Hà Nội; Luật sư, Thành viên Đoàn Luật sư Hà Nội.

➤ Giới thiệu Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Danh sách tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết, các chứng khoán khác của Techcombank và chức danh tại các công ty khác của thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024

STT	Họ & Tên	Chức danh	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần	Chức danh Thành viên HĐQT nắm giữ tại các công ty khác
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch HĐQT	39.309.579	1,1230%	• Không có
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	9.403.176	0,2686%	<ul style="list-style-type: none"> • Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Tập đoàn Masan. • Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Phát triển Thương mại và Dịch vụ VCM. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp VinCommerce. • Chủ tịch HĐQT kiêm Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Masan.
3	Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch HĐQT	30.256.431	0,8644%	<ul style="list-style-type: none"> • Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Hàng tiêu dùng Masan. • Chủ tịch HĐQT Công ty Công nghệ Môi trường và Xây dựng Sài Gòn. • Chủ tịch HĐQT - Công ty Cổ phần Hoa Sen Vàng Kim Huỳnh.
4	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT	17.954.979	0,5129%	<ul style="list-style-type: none"> • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Eurowindow Holding. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Đầu tư tổ hợp thương mại Melinh Plaza Thanh Hóa. • Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Đầu tư Du lịch T&M Vân Phong. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Đầu tư Trung tâm thương mại Hà Nội - Mátxcova (Incentra). • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Eurowindow.

STT	Họ & Tên	Chức danh	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần	Chức danh Thành viên HĐQT nắm giữ tại các công ty khác
5	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGĐ	1.087.542	0,0310%	<ul style="list-style-type: none"> • Thành viên HĐTV Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ thương. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Đầu tư INB. • Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Đầu tư Đại Hùng Tinh. • Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Kỹ Thương.
6	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT	0	0,0000%	<ul style="list-style-type: none"> • Thành viên HĐQT độc lập - Alliance Bank Bhd. • Thành viên của Hội đồng - Credit Counselling Singapore. • Thành viên HĐQT độc lập - British Malayan Holdings Limited.
7	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT	0	0,0000%	<ul style="list-style-type: none"> • Giám đốc điều hành - Clean Max Enviro Energy Solutions Private Limited. • Thành viên điều hành - Nanhe Kadam - non-profit Society. • Thành viên HĐQT độc lập - Công ty Cổ phần Dịch vụ Di động Trực tuyến.
8	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	259.963	0,0074%	• Không có

Ghi chú: Tỷ lệ sở hữu cổ phần của các thành viên được cập nhật tại ngày 31/12/2019

Giới thiệu Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Hoạt động của HĐQT

HĐQT giám sát hoạt động điều hành của Tổng Giám đốc/Ban Điều hành thông qua quy định phân cấp và các quy định nội bộ của Techcombank do HĐQT ban hành. Đối với các hoạt động thuộc thẩm quyền xem xét và quyết định của ĐHCĐ và HĐQT, Tổng Giám đốc báo cáo và trình HĐQT xem xét. Trên cơ sở đó, HĐQT sẽ đưa ra các quyết định kịp thời cho Tổng Giám đốc/Ban Điều hành triển khai thực hiện.

Hoạt động của HĐQT trong năm 2019

Trong năm 2019, HĐQT của Techcombank tổ chức 05 buổi họp, trong đó HĐQT nhiệm kỳ 2014-2019 đã tổ chức 01 buổi họp toàn thể trong Quý 1/2019. Từ ngày 13/04/2019, HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024 đã tổ chức 04 buổi họp toàn thể đến hết ngày 31/12/2019.

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Ngày bắt đầu/ không còn là thành viên HĐQT	Số buổi họp HĐQT tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
3	Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
4	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
5	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
6	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT	13/04/2019	05/05	100%	
7	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT	13/04/2019	04/04	100%	Bổ nhiệm vào ngày 13/04/2019
8	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	13/04/2019	04/04	100%	Bổ nhiệm vào ngày 13/04/2019
9	Ông Nguyễn Đoàn Hùng	Thành viên HĐQT độc lập	19/04/2014 - 13/04/2019	01/01	100%	Miễn nhiệm vào ngày 13/04/2019

Các Nghị quyết HĐQT ban hành trong năm 2019

STT	Số NQ	Ngày ban hành	Nội dung chính
1	Số 0309/2019/ Nghị quyết-HĐQT	22/03/2019	<ul style="list-style-type: none"> Xem xét thông qua kết quả hoạt động kinh doanh đến tháng 03/2019. Xem xét thông qua báo cáo khuyến nghị của Ban Kiểm soát đến tháng 03/2019. Xem xét công tác tổ chức ĐHCĐ thường niên 2019. Xem xét thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Công ty con. Xem xét và phê duyệt phương pháp tính mới và hạn mức tỷ lệ LDR.
2	Số 0419 và số 0420/2019/ Nghị quyết-HĐQT	13/04/2019	<ul style="list-style-type: none"> Bầu chức danh Chủ tịch và Phó Chủ tịch HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024. Phân công nhiệm vụ các Thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019-2024.
3	Số 0910/2019/ Nghị quyết-HĐQT	30/07/2019	<ul style="list-style-type: none"> Xem xét thông qua kết quả hoạt động kinh doanh 06 tháng đầu năm 2019. Thông qua báo cáo cập nhật chiến lược năm 2016-2020 và tiếp tục chuyển đổi giai đoạn 2. Xem xét thông qua báo cáo, khuyến nghị của Ban Kiểm soát đến hết Quý 2/2019. Phê duyệt điều chỉnh Thu nhập cơ bản năm 2019 cho CNNV là Giám đốc chi nhánh. Phê duyệt điều chỉnh giá bán khởi điểm thanh lý xe ô tô chờ tiền của TCB.
4	Số 1215/2019/ Nghị quyết-HĐQT	22/10/2019	<ul style="list-style-type: none"> Xem xét thông qua kết quả hoạt động kinh doanh 09 tháng đầu năm 2019. Xem xét và phê duyệt chương trình chuyển đổi giai đoạn 2. Xem xét thông qua báo cáo khuyến nghị của Ban Kiểm soát đến hết Quý 3/2019. Xem xét và phê duyệt kế hoạch chuyển nhượng một phần Công trình Dự án số 6 phố Quang Trung (số 44 Lý Thường Kiệt, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội) cho Công ty CP TCO Việt Nam.
5	Số 1412/2019/ Nghị quyết-HĐQT	18/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> Xem xét thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2019. Xem xét thông qua báo cáo khuyến nghị của Ban Kiểm soát đến hết Quý 4/2019. Thông qua chủ trương Kế hoạch kinh doanh năm 2020. Thông qua nguyên tắc về Chương trình thưởng dài hạn cho Cán bộ nhân viên (LTIP). Thông qua nguyên tắc về mô hình mục tiêu của cơ cấu Quản trị - Điều hành Techcombank và lộ trình triển khai từ tháng 12/2019-2023. Thông qua việc tách Hội đồng Xử lý nợ và rủi ro tín dụng thành 02 Hội đồng Xử lý Rủi ro và Hội đồng Xử lý Nợ.

➤ Giới thiệu Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập

Theo quy định tại Điều lệ của Techcombank đã được ĐHĐCĐ thông qua ngày 13/04/2019, thành viên HĐQT độc lập ngoài việc đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện về năng lực hành vi dân sự, đạo đức nghề nghiệp, trình độ và kinh nghiệm chuyên môn theo quy định của pháp luật hiện hành, cần phải đảm bảo yêu cầu về tiêu chuẩn và tính độc lập như sau:

- Không phải là người đang làm việc cho Techcombank hoặc Công ty con của Techcombank hoặc đã làm việc cho Techcombank hoặc Công ty con của Techcombank trong ba (03) năm liền kề trước đó;
- Không phải là người đang hưởng lương và thù lao, phụ cấp khác của Techcombank ngoài những khoản được hưởng theo tiêu chuẩn thành viên Hội đồng Quản trị được hưởng theo quy định;
- Không phải là người có vợ, chồng, cha, mẹ, con, anh, chị, em và vợ, chồng của những người này là cổ đông lớn của Techcombank, người quản lý hoặc thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank hoặc Công ty con của Techcombank;
- Không trực tiếp, gián tiếp sở hữu hoặc đại diện sở hữu từ 1% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Techcombank; không cùng người có liên quan sở hữu từ 5% vốn điều lệ hoặc vốn cổ phần có quyền biểu quyết trở lên của Techcombank;
- Không phải là người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Techcombank tại bất kỳ thời điểm nào trong năm (05) năm liền kề trước đó.

Thành viên HĐQT độc lập của Techcombank tham gia làm thành viên của Ủy ban phụ trách về vấn đề Quản lý rủi ro và vấn đề Kiểm toán theo phân công nhiệm vụ của HĐQT. Trong năm vừa qua, thành viên độc lập không điều hành tham dự đầy đủ và tích cực các phiên họp của HĐQT và các Ủy ban có liên quan.

Danh sách thành viên HĐQT có chứng chỉ về Quản trị công ty

Các thành viên Hội đồng Quản trị đều đã tham gia các chương trình đào tạo về Quản trị Công ty.

➤ Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị

Tóm tắt hoạt động (Từ 01/01/2019 đến 31/12/2019)				
	ĐHĐCĐ	HĐQT	ARCO ¹	NORCO ²
Số buổi họp	01 buổi họp	05 buổi họp	04 buổi họp	05 buổi họp
Các vấn đề trọng yếu	<ul style="list-style-type: none"> • Kết quả và kế hoạch hoạt động kinh doanh • Bầu thành viên HĐQT và BKS nhiệm kỳ 2019-2024 • Định hướng hoạt động của HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2019-2024 • Sửa đổi bổ sung văn bản, quy chế Quản trị Điều hành thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ • Phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 	<ul style="list-style-type: none"> • Cập nhật chiến lược và chương trình chuyển đổi • Các vấn đề về Quản trị - Điều hành • Kết quả tài chính • Kế hoạch hoạt động và kinh doanh • Các chương trình trọng điểm cho cán bộ nhân viên (theo tham mưu từ NORCO) 	<p>Về Quản trị rủi ro</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chiến lược Quản trị rủi ro, khẩu vị rủi ro và các chỉ số quản trị • Khung và chính sách Quản trị rủi ro • Văn hóa Quản trị rủi ro <p>Về Kiểm toán</p> <ul style="list-style-type: none"> • Các vấn đề từ kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập • Hệ thống kiểm soát nội bộ 	<p>Về Nhân sự</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kế hoạch đội ngũ kế cận cấp cao • Quy định về tuyển dụng, đào tạo và giữ chân nhân tài <p>Về Lương thưởng</p> <ul style="list-style-type: none"> • Khung chính sách lương thưởng, phúc lợi đãi ngộ. • Các chương trình trọng điểm về phúc lợi và giá trị của cán bộ nhân viên

¹ ARCO: Ủy Ban Kiểm toán và Rủi ro

² NORCO: Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng

Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Ủy ban Kiểm toán và Rủi ro (“ARCO”)

Ủy ban Kiểm toán và Rủi ro đã tổ chức 04 phiên họp toàn thể trong năm với chương trình nghị sự riêng biệt trong lĩnh vực quản trị rủi ro và kiểm toán của Ngân hàng để thực thi nhiệm vụ tham mưu, đề xuất cho HĐQT trong công tác kiểm toán, kiểm tra giám sát và quản trị rủi ro của hoạt động ngân hàng theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Kiểm toán và rủi ro.

Thành phần	
Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch HĐQT	Chủ tịch Ủy ban Kiểm toán và Rủi ro
Ông Nguyễn Đăng Quang - Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	
Ông Nguyễn Thiệu Quang - Phó Chủ tịch HĐQT	
Ông Nguyễn Cảnh Sơn - Phó Chủ tịch HĐQT	Thành viên Ủy ban Kiểm toán và Rủi ro
Ông Đỗ Tuấn Anh - Phó Chủ tịch HĐQT	
Ông Lee Boon Huat - Thành viên HĐQT	
Ông Nguyễn Nhân Nghĩa - Thành viên HĐQT độc lập	



Về lĩnh vực Quản lý rủi ro

Ủy ban ARCO thực hiện xem xét, tham mưu HĐQT trong việc ban hành khẩu vị rủi ro năm 2019 và 2020, trong đó gồm có tuyên bố khẩu vị rủi ro, các chỉ số định hướng khẩu vị rủi ro.

Ủy ban ARCO thực hiện tích cực việc giám sát công tác quản trị rủi ro toàn hàng trên cơ sở giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, NHNN, giám sát việc thực thi chính sách quản trị rủi ro, khẩu vị rủi ro:

- Đối với rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung tín dụng: (i) ARCO chỉ đạo, giám sát các đơn vị triển khai việc xây dựng các mô hình đo lường rủi ro tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp và khách hàng cá nhân (ii) chỉ đạo việc phân loại,

nhóm các ngành/ lĩnh vực/ phân khúc/ tiểu phân khúc trọng tâm theo các lĩnh vực kinh tế trọng tâm đảm bảo phản ánh đúng bản chất, đặc biệt của từng ngành/ lĩnh vực/ phân khúc/ tiểu phân khúc đó; từ đó, định hướng triển khai việc phân bổ, hoạch định chiến lược kinh doanh cho từng phân khúc khách hàng và nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro tập trung đối với các ngành/ lĩnh vực/ phân khúc/ tiểu phân khúc này.

- Đối với quản trị rủi ro hoạt động và rủi ro gian lận: ARCO đã thông qua phương pháp luận quản trị rủi ro hoạt động và rủi ro gian lận; kiểm soát và giám sát việc thực thi phương pháp luận này nhằm giảm thiểu các rủi ro hoạt động, rủi ro gian lận phát sinh trong thực tế kinh doanh, vận hành hàng ngày tại các đơn vị kinh doanh.

- Về công tác quản trị rủi ro thanh khoản: ARCO thông qua phương pháp luận về quản trị rủi ro thanh khoản và việc chuyển đổi nhiệm vụ quản trị rủi ro thanh khoản tập trung tại Khối Quản trị rủi ro, đảm bảo tuân thủ nguyên tắc 03 tuyến phòng thủ và quản lý tập trung các rủi ro trọng yếu của ngân hàng nhằm tăng cường công tác quản trị rủi ro tại Techcombank.
- ARCO theo dõi, giám sát chặt chẽ và chỉ đạo sát sao nhằm tăng cường hiệu quả áp dụng các quy định của pháp luật và các tiêu chuẩn quốc tế.
- Hơn nữa, ARCO cũng tham mưu cho HĐQT trong công tác quản trị rủi ro đối với các doanh nghiệp mà Techcombank

góp vốn thông qua việc theo dõi và chỉ đạo chặt chẽ việc triển khai cơ chế tương tác giữa Techcombank và các doanh nghiệp mà Techcombank góp vốn một cách hiệu quả, đảm bảo phù hợp mục tiêu cùng phát triển theo đúng định hướng chiến lược chung của Techcombank và các doanh nghiệp này.

Về lĩnh vực Kiểm toán

Trong năm 2019, Ủy ban ARCO đã thực hiện rà soát, đánh giá và báo cáo HĐQT về các phát hiện, khuyến nghị quan trọng của kiểm toán độc lập và kiểm toán nội bộ, giám sát và hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong việc nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

➤ Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị (tiếp theo)

Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng (“NORCO”)

Với mục tiêu hoàn thành định hướng chiến lược “Nhân sự xuất sắc” bằng cách tiếp cận “Lấy cán bộ nhân viên làm trọng tâm”, trong năm 2019, Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng NORCO đã thực hiện 05 cuộc họp, đã tham mưu và tư vấn cho HĐQT các vấn đề liên quan đến nhân sự, chính sách lương thưởng, chế độ đãi ngộ cạnh tranh, thu hút, phát triển và giữ chân nhân tài, đảm bảo hiệu suất cao và bền vững, hướng tới hiện thực hóa mục tiêu “Ngân hàng số 1 Việt Nam về tính hiệu quả”.

Thành phần

Ông Nguyễn Nhân Nghĩa - Thành viên HĐQT độc lập	Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng
Ông Hồ Hùng Anh - Chủ tịch HĐQT	Phó Chủ tịch Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng
Ông Nguyễn Đăng Quang - Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	
Ông Nguyễn Cảnh Sơn - Phó Chủ tịch HĐQT	Thành viên Ủy ban Nhân sự và Lương thưởng
Ông Đỗ Tuấn Anh - Phó Chủ tịch HĐQT	

Về tuyển dụng, thu hút nhân tài

NORCO đã hỗ trợ kiện toàn định hướng cho hoạt động tuyển dụng nhân sự cấp cao: Hoàn thành xác định vị trí cần tuyển dụng, quy trình tuyển dụng và hoàn tất kế hoạch tuyển dụng cho 20 vị trí cao cấp, đồng thời hoàn thành việc thuê ngoài các hoạt động tuyển dụng và xây dựng chương trình tiếp nhận và hội nhập với các ứng viên quốc tế.

Về quản trị nhân sự, phát triển, giữ chân nhân tài

NORCO tiếp tục duy trì tham mưu các quy định về tuyển dụng, bổ nhiệm, bãi nhiệm, điều động các nhân sự cấp cao nhằm đáp ứng kịp thời các nhu cầu về nhân sự trong ngắn và dài hạn. Đồng thời tham mưu cho các chương trình xây dựng và phát triển lực lượng kế cận, các phân khúc tài năng nòng cốt của Ngân hàng. Bên cạnh đó, NORCO cũng đã hỗ trợ định hướng trong việc triển khai thực hiện chương trình ESOP cho năm 2018 và 2019, xây dựng chương trình thưởng dài hạn LTIP, quản lý chuyển đổi Nhân sự trong dự

án Chuyển trụ sở 2019-2020, xây dựng định vị giá trị cán bộ nhân viên (EVP) dành riêng cho nhóm CBNV thuộc Chương trình Chuyển đổi 2.0, song song quản lý tốt kỳ vọng đối với CBNV toàn hàng.

Về chính sách lương thưởng, phúc lợi

NORCO duy trì tham gia công tác tư vấn và chỉ đạo thực hiện nghiên cứu thị trường về lương thưởng, đãi ngộ, từ đó liên tục rà soát và định vị các chính sách điều chỉnh lương, thưởng, phúc lợi của Techcombank nhằm đảm bảo mặt bằng lương thưởng của CBNV Techcombank đạt mức cạnh tranh so với thị trường, khuyến khích CBNV thể hiện tinh thần phát triển bản thân, liên tục gặt hái những kết quả vượt trội thông qua mối liên kết chặt chẽ giữa lương - thưởng với năng lực, tiềm năng và hiệu quả công việc. Nhằm tăng sự gắn kết, động lực và niềm tự hào của các Techcomers, NORCO tích cực rà soát, cải thiện và ban hành các chương trình phúc lợi dẫn đầu thị trường, hướng đến việc chăm lo toàn diện cho các nhu cầu thiết yếu của CBNV.

➤ Giới thiệu Ban Kiểm soát Nhiệm kỳ 2019 - 2024



Ông Hoàng Huy Trung

Trưởng Ban Kiểm soát kiêm thành viên chuyên trách

Ông Hoàng Huy Trung đã có nhiều năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng và đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Techcombank. Từ tháng 12/2012 đến nay, ông Hoàng Huy Trung là Trưởng Ban Kiểm soát kiêm thành viên chuyên trách Techcombank.

Ông tốt nghiệp Thạc sỹ Kinh tế chuyên ngành Ngân hàng tại Trường Đại học Kinh tế Quốc dân và Cử nhân Kinh tế chuyên ngành Kế toán tại Học viện Tài chính.



Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes

Thành viên

Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes có nhiều năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính ngân hàng và đảm nhiệm các vị trí quản lý quan trọng tại các tổ chức tài chính, doanh nghiệp lớn. Từ tháng 4/2012 đến nay, Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes là thành viên Ban Kiểm soát Techcombank.

Ông tốt nghiệp Thạc sỹ Quản trị kinh doanh chuyên ngành Tài chính, ngân hàng và Tiếp thị tại Đại học Klagenfurt, Cộng hòa Áo.



Bà Bùi Thị Hồng Mai

Thành viên chuyên trách

Bà Bùi Thị Hồng Mai có nhiều năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính kế toán. Từ tháng 04/2010 đến 04/2019 bà là thành viên Ban Kiểm soát Techcombank. Từ 13/04/2019 đến nay, bà là thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát Techcombank.

Bà tốt nghiệp Cử nhân chuyên ngành Kế toán.

Hoạt động của Ban Kiểm soát

Thông tin về Ban Kiểm soát

Danh sách tỷ lệ sở hữu cổ phần có quyền biểu quyết và các chứng khoán khác của Techcombank

STT	Họ & Tên	Chức danh	Số lượng cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS kiêm thành viên chuyên trách	57.504	0,0016%
2	Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	48	0,000001%
3	Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	0	0,0000%

Ghi chú: Tỷ lệ sở hữu cổ phần của các thành viên được cập nhật tại ngày 31/12/2019

Hoạt động của Ban Kiểm soát

Hoạt động giám sát của BKS đối với HĐQT, Ban Điều hành và Cổ đông

- Giám sát việc tuân thủ các quy định Pháp luật và Điều lệ ngân hàng trong công tác quản trị, điều hành ngân hàng;
- Thực hiện chức năng kiểm toán nội bộ, chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ để rà soát, đánh giá một cách độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ;
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng đầu năm và hàng năm của ngân hàng;
- Thực hiện việc kiểm tra, giám sát (nếu có) theo đề nghị của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và/hoặc của cổ đông/nhóm cổ đông lớn theo quy định pháp luật, Điều lệ ngân hàng.

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS đối với hoạt động của HĐQT, Ban Giám đốc điều hành và các cán bộ quản lý khác

- Căn cứ kết quả kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đã kịp thời thông báo, làm việc với Ban Lãnh đạo Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các thành viên Ban Điều hành để có các quyết định, chỉ đạo quyết liệt đối với các khối/đơn vị chức năng nhằm ngăn ngừa, kịp thời phát hiện và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động, góp phần nâng cao hiệu quả kinh doanh, tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực của hệ thống kiểm soát nội bộ, hoàn thiện các quy định, cải tiến quy trình, sản phẩm, quản trị rủi ro trong kinh doanh và nâng cao năng lực quản trị điều hành của hệ thống.
- Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành đã tích cực khắc phục các tồn tại theo kiến nghị của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ; đồng thời tạo điều kiện để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.

Tại thời điểm 01/01/2019, Ban Kiểm soát của Techcombank có 04 thành viên, trong đó bao gồm 02 thành viên chuyên trách và 02 thành viên kiêm nhiệm. Từ ngày 13/04/2019, số lượng thành viên Ban Kiểm soát Techcombank được bầu cho nhiệm kỳ 2019 - 2024 là 03 thành viên, trong đó bao gồm 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên kiêm nhiệm. Tỷ lệ tham dự các cuộc họp của các thành viên Ban Kiểm soát trong năm 2019 như sau:

Hoạt động của BKS trong năm 2019

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Ngày bắt đầu là thành viên BKS	Số buổi họp BKS tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Lý do không tham dự họp
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS kiêm thành viên chuyên trách	13/04/2019	04	100%	
2	Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	13/04/2019	04	100%	
3	Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	13/04/2019	04	100%	
4	Bà Nguyễn Thu Hiền	Thành viên BKS	19/04/2014 - 13/04/2019	01	100%	Miễn nhiệm là thành viên BKS từ ngày 13/04/2019

Kết quả của các cuộc họp của BKS

STT	Số văn bản/NQ	Ngày ban hành	Nội dung chính
1	Biên bản họp Quý 1/2019	20/03/2019	<ul style="list-style-type: none"> • Xem xét, thông qua kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ trong Quý 1/2019; • Cập nhật một số tỷ lệ an toàn hoạt động của ngân hàng đến ngày 31/12/2018, tình hình tài chính ngân hàng đến hết 28/02/2019 và Dự thảo kết quả thẩm định BCTC năm 2018 đã được Kiểm toán độc lập dự thảo báo cáo kiểm toán; • Xem xét dự thảo báo cáo của HĐQT, BKS và các tài liệu khác tại Đại hội cổ đông năm 2019.
2	Biên bản họp Quý 2/2019	20/06/2019	<ul style="list-style-type: none"> • Xem xét, thông qua kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ trong Quý 2/2019; • Cập nhật dư nợ tín dụng với người có liên quan; • Cập nhật một số tỷ lệ an toàn hoạt động của ngân hàng đến ngày 31/05/2019; • Xem xét việc sửa đổi, bổ sung một số văn bản liên quan tới hoạt động của KTNB để triển khai việc áp dụng sớm Thông tư 41 “Basel II” đã được NHNN phê duyệt.
3	Biên bản họp Quý 3/2019	26/09/2019	<ul style="list-style-type: none"> • Xem xét, thông qua kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ trong Quý 3/2019; • Cập nhật dư nợ tín dụng với người có liên quan; • Cập nhật một số tỷ lệ an toàn hoạt động của ngân hàng đến 31/08/2019; • Báo cáo về việc sửa đổi kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2019.
4	Biên bản họp Quý 4/2019	12/12/2019	<ul style="list-style-type: none"> • Xem xét, thông qua: <ul style="list-style-type: none"> - Kết quả thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ trong Quý 4/2019; - Báo cáo tổng kết hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2019 và; - Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2020; - Dự thảo sửa đổi Quy trình kiểm toán và giám sát việc thực hiện kiến nghị của kiểm toán nội bộ. • Cập nhật một số tỷ lệ an toàn hoạt động của ngân hàng và tình hình cấp tín dụng cho khách hàng thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT đến ngày 31/10/2019.

➤ Giới thiệu Ban Điều hành



Ông Nguyễn Lê Quốc Anh

Tổng Giám đốc

Ông được bổ nhiệm làm Tổng Giám đốc của Techcombank từ tháng 09/2016. Trước đó, ông giữ vị trí Giám đốc Khối Chiến lược & Phát triển Ngân hàng của Techcombank từ tháng 05/2015, và được giao kiêm nhiệm Phó Tổng Giám đốc phụ trách điều hành từ cuối tháng 1/2016. Ông đã có hơn 25 năm kinh nghiệm và từng giữ nhiều vị trí quản lý cấp cao trong lĩnh vực ngân hàng, dịch vụ tài chính, viễn thông và tư vấn như: Wells Fargo, Fortress Investment Group, T-Mobile và McKinsey & Company.

Ông tốt nghiệp Tiến sĩ chuyên ngành Kỹ sư Hạt nhân tại Đại học Purdue (Mỹ) và Thạc sĩ chuyên ngành Kinh tế lượng tại Đại học bang California, East Bay (Mỹ).



Ông Đỗ Tuấn Anh

Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng

Ông là thành viên HĐQT Techcombank từ tháng 12/2012 và là Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc Techcombank từ tháng 06/2015. Ông đã có 22 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng. Ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Techcombank như: Phó Trưởng phòng Vụ Hợp tác Quốc tế, Trưởng phòng Thanh tra Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước, Trợ lý cao cấp cho HĐQT và Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển ngân hàng Techcombank. Tháng 09/2019, ông được bổ nhiệm vai trò Giám đốc Khối Quản trị Ngân hàng của Techcombank.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Quản lý tài sản đầu tư tại Đại học Tổng hợp Quản lý Singapore (Singapore).



Ông Phạm Quang Thắng

Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Chuyển đổi

Ông được bổ nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc từ tháng 01/2014. Ông đã có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng và từng giữ nhiều chức vụ cao cấp như Kế toán trưởng Ngân hàng; Giám đốc Trung tâm quản lý nguồn vốn; Phó Tổng Giám đốc phụ trách Kế toán tài chính, Kế hoạch và chiến lược, Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp và Giám đốc Khối Phê duyệt tín dụng. Tháng 09/2019, ông được bổ nhiệm vai trò Giám đốc Chuyển đổi của Techcombank.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ chuyên ngành Kế toán quốc tế tại trường Đại học Công nghệ Swinburne (Úc).



Ông Phan Thanh Sơn

Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng giao dịch toàn cầu

Ông được bổ nhiệm làm Phó Tổng Giám đốc kể từ tháng 08/2019. Trước đó, ông gia nhập Techcombank với vị trí Giám đốc Khối Nguồn vốn và Thị trường tài chính từ tháng 01/2011. Ông đã có hơn 20 năm kinh nghiệm trong thị trường tài chính và đóng vai trò quan trọng trong phát triển thị trường trái phiếu trong nước. Ông từng là Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng Tiên Phong, giữ nhiều chức vụ về Quản lý Thị trường Toàn cầu tại các ngân hàng Standard Chartered Việt Nam, Citibank Việt Nam, Citigroup Global Markets Ltd. Hongkong. Tháng 09/2019, ông được bổ nhiệm vai trò Giám đốc Khối Ngân hàng Giao dịch toàn cầu.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Kinh tế tại trường Đại học Kinh tế Quốc dân (Việt Nam).

➤ Giới thiệu Ban Điều hành (tiếp theo)



Ông Phùng Quang Hưng

Phó Tổng Giám đốc thường trực kiêm Giám đốc Điều hành, Giám đốc Khối Tư vấn Tài chính và Dịch vụ Khách hàng

Ông được bổ nhiệm làm Giám đốc Khối Dịch vụ Khách hàng và Tư vấn tài chính từ tháng 11/2014. Trước đó, ông đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ Techcombank từ tháng 09/2010. Ông có hơn 20 năm kinh nghiệm quản lý tại các ngân hàng quốc tế và từng giữ nhiều vị trí như Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ tại Ngân hàng ABN AMRO Việt Nam; Đối tác kinh doanh tại Ngân hàng National Australia, London.

Ông tốt nghiệp Thạc sỹ Kinh tế quốc tế của Đại học Washington State (Mỹ)



Bà Trần Thị Minh Lan

Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng kiêm Giám đốc Nội chính

Bà được bổ nhiệm giữ cương vị Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng từ tháng 08/2017. Trước đó, bà từng giữ vị trí Phó Giám đốc Khối Chiến lược và Phát triển Ngân hàng, Giám đốc Chương trình chuyển đổi tại Techcombank từ tháng 12/2015, chịu trách nhiệm xây dựng và triển khai chiến lược cho toàn Ngân hàng. Bà có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực chiến lược ngân hàng và quản trị rủi ro và từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Techcombank như Phó Giám đốc Khối Quản trị rủi ro.

Bà tốt nghiệp chương trình Phát triển tài năng lãnh đạo tại Trường Wharton thuộc Đại học Pennsylvania (Mỹ), tốt nghiệp Thạc sỹ Quản lý Tài chính Kế toán tại Đại học Berlin (Đức).



Ông Trịnh Bằng

Giám đốc Tài chính Tập đoàn

Ông được bổ nhiệm làm Giám đốc Tài chính Tập đoàn từ tháng 01/2018. Ông có hơn 23 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng toàn cầu với vai trò lãnh đạo cấp cao tại các Tập đoàn lớn, đặc biệt trong đó bao gồm 18 năm tại Morgan Stanley (New York, Singapore) và gần đây nhất là làm Cố vấn cao cấp và Giám đốc điều hành toàn Việt Nam và Philippines.

Ông Trịnh Bằng tốt nghiệp Cử nhân ngành Kỹ sư hệ thống, Đại học Virginia (Mỹ).



Bà Phan Thị Thanh Bình

Giám đốc Khối Ngân hàng bán buôn

Bà được bổ nhiệm làm Giám đốc Chuyển đổi Khối Ngân hàng bán buôn từ tháng 07/2017. Bà có hơn 20 năm kinh nghiệm làm việc tại Ngân hàng ANZ, trải qua nhiều vị trí khác nhau như Giám đốc khối Nguồn vốn và Thị trường tài chính của ANZ và Quyền Tổng giám đốc của ANZ (Việt Nam), thành viên Hội đồng Quản trị của ANZ (Việt Nam, Campuchia, và Lào) và Chủ tịch HĐQT của ANZ (Lào).

Bà tốt nghiệp Thạc sỹ tại Trường Đại học Libre de Bruxelles (Bi).

➤ Giới thiệu Ban Điều hành (tiếp theo)



Ông Vishal Shah

Giám đốc Khối Khách hàng Doanh nghiệp

Ông Vishal Shah có hơn 20 năm kinh nghiệm tại các tổ chức hàng đầu với kỹ năng chuyên môn trong các lĩnh vực ngân hàng thương mại, ngân hàng bán lẻ và dịch vụ tư vấn tài chính. Ông đã từng nắm giữ các vị trí quản lý chủ chốt tại Standard Chartered Bank (Singapore, Ấn Độ, và các Tiểu Vương quốc Ả Rập). Ông cũng đã từng nắm giữ các vị trí tư vấn tại Ernst & Young và KPMG.

Ông tốt nghiệp Cử nhân Thương mại tại trường Thương mại và Kinh tế HR, Đại học Mumbai (Ấn Độ). Ông đã có chứng chỉ ACA và đã tốt nghiệp Viện kiểm toán chi phí và công trình (ICWA).



Bà Lê Thị Bích Phượng

Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng và Tài chính cá nhân

Bà được bổ nhiệm chức vụ Quyền Giám đốc Khối Dịch vụ ngân hàng & Tài chính cá nhân vào tháng 09/2015 và chính thức đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối từ tháng 06/2016. Bà có hơn 15 năm kinh nghiệm làm việc tại Techcombank ở nhiều vị trí quản lý ở Khối Bán hàng và Kênh phân phối như Giám đốc Khu vực, Giám đốc Vùng và Giám đốc Khối Bán hàng và Kênh phân phối miền Nam.

Bà tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế đối ngoại tại Đại học Khoa học Xã hội và Nhân văn (Việt Nam)



Ông Nguyễn Xuân Minh

Giám đốc Khối Ngân hàng đầu tư

Ông được bổ nhiệm giữ cương vị Giám đốc khối Ngân hàng đầu tư - Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH Chứng khoán Kỹ thương từ tháng 10/2013. Ông đã có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng đầu tư và quản lý quỹ. Ông từng là TGD của Vietnam Asset Management Ltd. và Phó Chủ tịch cao cấp của Franklin Templeton Investments tại Singapore.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Tài chính ứng dụng và đầu tư (Úc) và Thạc sĩ Kỹ thuật dầu khí (Liên Bang Nga) và có chứng chỉ CFA



Ông Chester Gorski

Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ

Ông được bổ nhiệm làm Giám đốc Khối Vận hành và Công nghệ từ tháng 02/2016. Ông có trên 25 năm kinh nghiệm và từng giữ nhiều vị trí quản lý cấp cao trong các lĩnh vực ngân hàng, bảo hiểm, dịch vụ tài chính như Wells Fargo, Wachovia, Aon, và các tổ chức dịch vụ tài chính khác cũng như công ty tư vấn PwC và McKinsey & Company.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh (MBA) tại Đại học Chicago (Mỹ).

➤ Giới thiệu Ban Điều hành (tiếp theo)



Bà Nguyễn Thị Vân Anh

Giám đốc Khối Tiếp thị

Bà gia nhập Techcombank vào tháng 11/2014. Bà được bổ nhiệm làm Quyền Giám đốc Khối Tiếp thị vào tháng 11/2015 và chính thức đảm nhiệm vị trí Giám đốc Khối Tiếp thị từ tháng 06/2016. Trước khi gia nhập Techcombank, bà đã có hơn 20 năm kinh nghiệm tại vị trí Giám đốc Thương hiệu và Giám đốc Marketing tại các tập đoàn lớn trong và ngoài nước như tập đoàn Vingroup, BP Việt Nam và British American Tobacco Vietnam (BAT).

Bà tốt nghiệp Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh (MBA) tại Đại học Westminster (Anh) và Thạc sĩ chuyên ngành Marketing tại Đại học Công nghệ Swinburne (Úc).



Ông Kenneth Keeslir

Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản trị Rủi ro

Ông được bổ nhiệm là Phó Giám đốc khối Quản trị Rủi ro từ tháng 01/2017 và là Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản Trị Rủi ro từ tháng 04/2019. Ông đã có hơn 15 năm kinh nghiệm với vai trò quản lý rủi ro tại HSBC và Prudential. Trước khi gia nhập Techcombank, ông từng đảm nhận vị trí Giám đốc Chuyển đổi Kinh doanh và Giám đốc Rủi ro An ninh, Rủi ro Gian lận và Giám đốc trung tâm phân tích toàn cầu tại ngân hàng HSBC Việt Nam và HSBC Thượng Hải.

Ông tốt nghiệp Thạc sĩ Khoa học tự nhiên ngành Hệ thống Thông tin tại Học viện Công nghệ New Jersey.



Bà Nguyễn Ngọc Huệ

Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản trị Nguồn nhân lực

Bà gia nhập Techcombank từ 05/2010 trong đó có gần 04 năm giữ vị trí Phó Giám đốc Khối Quản trị Nguồn nhân lực. Bà có trên 25 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng. Bà từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý trong mảng nghiệp vụ tại Citibank và giữ nhiều chức vụ quản lý tại Khối Quản trị Nguồn nhân lực Techcombank như: Giám đốc quản lý dữ liệu và nguồn lực; Giám đốc Tư vấn và hỗ trợ hoạt động nhân sự, Phó giám đốc Khối, Phụ trách Khối Quản trị Nguồn nhân lực - Techcombank.

Bà tốt nghiệp đại học tại Đại học Ngoại ngữ Hà Nội

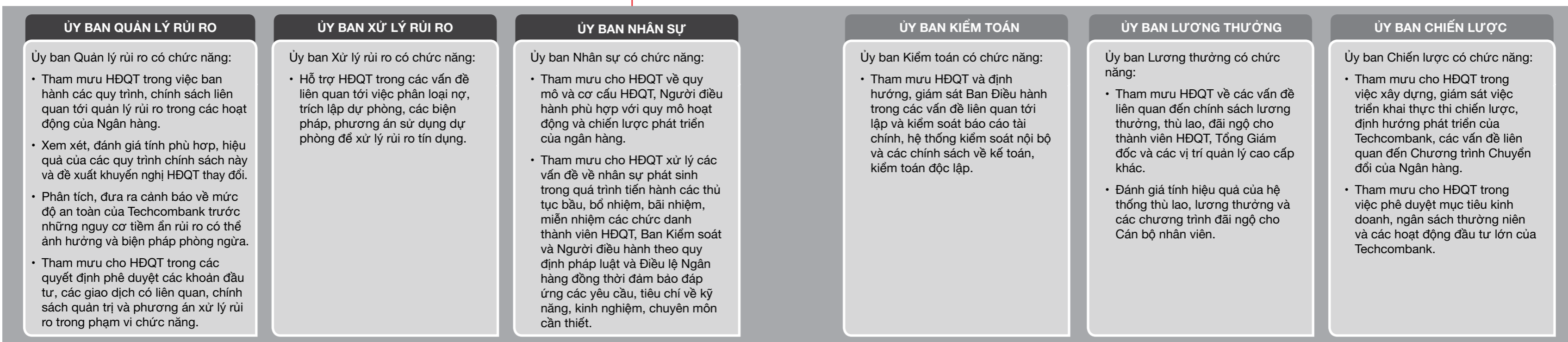
“ Ban Điều hành sẽ luôn gia tăng hiệu quả điều hành trên các lĩnh vực trọng yếu của Ngân hàng, tối ưu hóa các nguồn lực của tổ chức để mang đến những dịch vụ toàn diện và đáng tin cậy nhất cho khách hàng. ”

Mô hình Quản trị - Điều hành Techcombank

Mô hình Quản trị - Điều hành mục tiêu của Techcombank đến năm 2023



“HĐQT Ngân hàng Techcombank đã thông qua định hướng về mô hình Quản trị Điều hành mục tiêu của Ngân hàng, hoạch định cụ thể lộ trình triển khai tới năm 2023. Trong năm 2019, Ngân hàng đã triển khai các hoạt động cụ thể trong việc chuyển dịch từ mô hình hiện tại tới mô hình mục tiêu.”



Hiện tại Techcombank đang tiếp tục triển khai các công việc cần thiết để đưa Mô hình trên vào ứng dụng thực tiễn trong hoạt động Quản trị - Điều hành của Ngân hàng.



Chú thích

- Ủy ban trực thuộc cấp Quản trị do HĐQT thành lập để đáp ứng yêu cầu quy định pháp lý.
- Ủy ban trực thuộc cấp Quản trị do HĐQT thành lập.

➤ Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, Ban Giám đốc & Ban Kiểm soát

Thông tin về tỷ lệ cổ phần nắm giữ của người nội bộ tại ngày 31/12/2019

STT	Họ & Tên	Chức danh	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
Hội đồng Quản trị				
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch HĐQT	39.309.579	1,1231%
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	9.403.176	0,2687%
3	Ông Nguyễn Thiệu Quang	Phó Chủ tịch HĐQT	30.256.431	0,8644%
4	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT	17.954.979	0,5130%
5	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	1.087.542	0,0311%
6	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT	0	0,0000%
7	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT	0	0,0000%
8	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	259.963	0,0074%
Ban Kiểm soát				
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS kiêm thành viên chuyên trách	57.504	0,0016%
2	Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	48	0,000001%
3	Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	0	0,0000%
Người Điều hành				
1	Ông Nguyễn Lê Quốc Anh	Tổng Giám đốc	6.100.000	0,1743%
2	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	1.087.542	0,0311%
3	Ông Phạm Quang Thắng	Phó Tổng Giám đốc	875.222	0,0250%
4	Ông Phan Thanh Sơn	Phó Tổng Giám đốc	2.331.873	0,0666%
5	Ông Trịnh Bằng	Giám đốc Tài chính Tập đoàn	6.000.000	0,1714%
6	Bà Thái Hà Linh	Giám đốc Kế toán Chính sách Tài chính và Thuế kiêm Người Ủy quyền Công bố thông tin	993.097	0,0284%
7	Bà Bùi Thị Khánh Vân	Kế Toán trưởng	8.870	0,0003%

Tính đến ngày 31/12/2019.



Thông tin về giao dịch cổ phiếu TCB của người nội bộ và người liên quan của người nội bộ

Giao dịch cổ phiếu của cổ đông là người nội bộ và người liên quan của người nội bộ

Trong năm 2019, số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu TCB của cổ đông là người nội bộ như sau:

	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
Mua	6	551.460
Bán	1	100.000
Tổng	7	651.460

Trong năm 2019, số lượt và khối lượng giao dịch cổ phiếu TCB của cổ đông là người liên quan của người nội bộ như sau:

	Số lượt	Khối lượng cổ phiếu giao dịch
Mua	3	99.780
Bán	1	5.000
Tổng	4	104.780

Thông tin chi tiết về từng giao dịch đã được công bố đầy đủ trên trang web của Techcombank.

Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của HĐQT, Ban Giám đốc & Ban Kiểm soát

Lương thưởng, thù lao, các lợi ích khác và chi phí cho từng thành viên HĐQT, BKS, Giám đốc hoặc TGD

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích khác và chi phí của thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2019 - 2024

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ	Lương/thưởng/thù lao và các khoản lợi ích
1	Ông Hồ Hùng Anh	Chủ tịch HĐQT	
2	Ông Nguyễn Đăng Quang	Phó Chủ tịch thứ nhất HĐQT	
3	Ông Nguyễn Thiều Quang	Phó Chủ tịch HĐQT	
4	Ông Nguyễn Cảnh Sơn	Phó Chủ tịch HĐQT	Xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 - Phần thuyết minh số 39 “Giao dịch với các bên liên quan”
5	Ông Đỗ Tuấn Anh	Phó Chủ tịch HĐQT kiêm Phó TGD	
6	Ông Lee Boon Huat	Thành viên HĐQT	
7	Ông Saurabh Narayan Agarwal	Thành viên HĐQT	
8	Ông Nguyễn Nhân Nghĩa	Thành viên HĐQT độc lập	

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích khác và chi phí của BKS nhiệm kỳ 2019-2024

STT	Thành viên BKS	Chức vụ	Lương/thưởng/thù lao và các khoản lợi ích
1	Ông Hoàng Huy Trung	Trưởng BKS kiêm thành viên chuyên trách	Xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 - Phần thuyết minh số 39 “Giao dịch với các bên liên quan”
2	Bà Bùi Thị Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	
3	Ông Mag Rec Soc Oec Romauch Hannes	Thành viên BKS	

Lương, thưởng, thù lao, các khoản lợi ích khác và chi phí của Tổng Giám đốc

STT	Họ & Tên	Chức vụ	Lương/thưởng/thù lao và các khoản lợi ích
1	Ông Nguyễn Lê Quốc Anh	Tổng Giám đốc	Xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 - Phần thuyết minh số 39 “Giao dịch với các bên liên quan”

Hợp đồng hoặc giao dịch với cổ đông nội bộ

Xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 - Phần thuyết minh số 39 “Giao dịch với các bên liên quan”.

Báo cáo về việc thực hiện các quy định về quản trị công ty

Trong năm 2019, Techcombank giữ vững việc tuân thủ thực hiện theo các quy định, hướng dẫn về quản trị công ty của các cơ quan quản lý Nhà nước đã ban hành trước năm 2019. Đồng thời, Ngân hàng đã thực hiện theo các quy định mới được ban hành hoặc có hiệu lực trong năm 2019, nhằm đảm bảo duy trì và cập nhật một khung quản trị điều hành tuân thủ theo các quy định pháp luật hiện hành. Các quy định pháp luật, hướng dẫn được Ngân hàng áp dụng thực hiện bao gồm:

- **Thông tư số 155/2015/TT-BTC** về Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.
- **Nghị định 71/2017/NĐ-CP** về Hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng.
- **Thông tư 95/2017/TT-BTC** Hướng dẫn một số điều của Nghị định 71/2017/NĐ-CP.
- **Thông tư số 13/2018/TT-NHNN** về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, và các quy định liên quan khác.
- **Thông tư 22/2019/TT-NHNN** Quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- **Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty theo thông lệ tốt nhất** ban hành tháng 08/2019 bởi Ủy ban chứng khoán Nhà nước và Tổ chức Tài chính Quốc tế IFC.

Ngân hàng đã thực hiện các hoạt động về việc điều chỉnh các quy định nội bộ, trình ĐHĐCĐ thông qua về việc **sửa đổi Điều lệ Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Ban Kiểm soát và Quy chế quản trị nội bộ của Techcombank**, qua đó đã đáp ứng tốt hơn các yêu cầu về giám sát của quản lý cấp cao, đảm bảo tính độc lập và quy định trách nhiệm rõ ràng giữa các cấp thẩm quyền trong cơ chế Quản trị của Ngân hàng theo **thông tư 13/2018/TT-NHNN** có hiệu lực từ ngày 01/01/2019. Ngoài ra, Techcombank đã điều chỉnh **cơ cấu, thành phần quản trị của các hội đồng hoạt động về nghiệp vụ xử lý nợ và phê duyệt tín dụng**, nhằm tuân thủ theo **Thông tư 22/2019/TT-NHNN** có hiệu lực từ ngày 01/01/2020, đảm bảo tính minh bạch và độc lập trong công tác xử lý nợ và phê duyệt tín dụng.

Tại cấp Điều hành, Ngân hàng cũng đã thiết lập các Hội đồng theo quy định của **Thông tư 13/2018/TT-NHNN** có hiệu lực từ ngày 01/01/2019, đồng thời Techcombank đã tăng cường cơ chế quản trị bằng việc thành lập một số Hội đồng mới trực thuộc Tổng Giám đốc theo nhu cầu phát triển của Ngân hàng để giám sát và điều hành tốt hơn các vấn đề trọng yếu của Ngân hàng.

Cũng trong năm qua, Techcombank đã chủ động nghiên cứu, cập nhật các thông lệ tốt nhất trong khu vực và trên thế giới về quản trị công ty, bao gồm **Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty theo thông lệ tốt nhất** ban hành tháng 08/2019 bởi Ủy ban chứng khoán Nhà nước và Tổ chức Tài chính Quốc tế IFC. Trong đó, Ngân hàng đã bổ nhiệm chức danh Chánh văn phòng HĐQT thực hiện các vai trò, chức năng **Người Quản trị Công ty** được quy định tại Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty và theo thông lệ về quản trị ở các ngân hàng tiên tiến trong khu vực.