



Số: 0067/2026/NQ-HĐQT-TCB  
No.: 0067/2026/NQ-HDQT-TCB

Hà Nội, ngày 13 tháng 02 năm 2026  
Ha Noi, February 13, 2026

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT VIỆT NAM  
RESOLUTIONS BY TECHCOMBANK BOARD OF DIRECTORS**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;  
*Pursuant to the Law on Enterprises 2020*
- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024;  
*Pursuant to the Law on Credit Institutions 2024*
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kỹ thuật Việt Nam (Techcombank);  
*Pursuant to the Charter of Techcombank*
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Techcombank;  
*Pursuant to the Statute on Organization and Operation of Techcombank's Board of Directors*
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu về việc lấy ý kiến Hội đồng quản trị Techcombank tại văn bản số 0055/HĐQT-TCB ngày 10/02/2026,
- *Based on the Vote Counting Minutes regarding seeking inputs from Techcombank Board of Directors in document number 0055/HĐQT-TCB dated 10/02/2026,*

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP KỸ THUẬT VIỆT NAM  
QUYẾT NGHỊ  
RESOLUTIONS BY TECHCOMBANK BOARD OF DIRECTORS**

Hội đồng quản trị Techcombank thông qua việc phê duyệt giao dịch của Techcombank và Người có liên quan của người nội bộ và Người có liên quan của cổ đông lớn của Techcombank theo báo cáo đề xuất của Phó Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định Chế tài chính (CIBG) thực hiện trên cơ sở phân quyền của Tổng giám đốc tại Tờ trình số 04/2025/TT-CIBG ngày 05/02/2025, cụ thể:

*The Board of Directors of Techcombank approved the transaction of Techcombank and related parties of internal persons and related parties of major shareholders of Techcombank, based on the Proposal of the Deputy CIBGO, carried out on the basis of authorization by the CEO stated in the Proposal No. 04/2025/TT-CIBG dated February 5, 2025, specifically:*

Căn cứ hồ sơ đề xuất về việc thông qua giao dịch cấp tín dụng của Khối CIBG tại Báo cáo thẩm định ngày 21/01/2026 và phê duyệt của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp tại Biên bản họp kiêm Nghị quyết số 222/BB-NQTD/2025 ngày 23/01/2026:

*Based on the proposal for approval of the credit transaction by CIBG Division in the appraisal report dated January 21, 2026, and the approval of the Senior Credit Committee in the Meeting Minutes and Resolution N°. 222/BB-NQTD/2025 dated January 23, 2026:*

## 1. Nội dung giao dịch:

### Transaction details:

- 1.1. Phê duyệt cấp khoản tín dụng cho Công ty TNHH Đầu Tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco (WinEco) và thông qua giao dịch ký kết Hợp đồng cấp tín dụng và các văn bản, tài liệu liên quan đến các Hợp đồng này giữa Techcombank và WinEco - với tư cách là Bên được cấp tín dụng, chi tiết như sau:

*Approval of granting credit to WinEco Agricultural Production and Development Investment Company Limited (WinEco) and approval of the signing of the Credit Agreement and related documents between Techcombank and WinEco - as the Credit Grantee, details as follows:*

A	<b>CÁU TRÚC TÍN DỤNG</b> <b>CREDIT STRUCTURE</b>	
I	<b>Hạn mức tín dụng</b> <b>Credit limit</b>	
	Giá trị <i>Value</i>	<p><b>150 tỷ đồng</b> (<i>Bằng chữ: một trăm năm mươi tỷ đồng</i>), trong đó từng hạn mức được xác định cụ thể như sau:  <i>150 billion VND (In words: one hundred and fifty billion VND), with each limit specifically defined as follows:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Hạn mức cho vay: 150 tỷ đồng - số dư LC - hạn mức thấu chi</i>  <i>Loan limit: VND 150 billion - LC balance - overdraft limit</i></li> <li><i>Hạn mức LC: 150 tỷ đồng - số dư cho vay - hạn mức thấu chi</i>  <i>LC limit: VND 150 billion - Loan balance - overdraft limit</i></li> <li><i>Hạn mức thấu chi: tối đa 150 tỷ đồng</i>  <i>Overdraft limit: maximum 150 billion dong</i></li> </ul>
	Mục đích tài trợ <i>Funding purpose</i>	<p>Bổ sung vốn lưu động phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh của công ty  <i>To supplement working capital to support the company's production and business operations.</i></p>
	Thời hạn hạn mức <i>Loan tenor</i>	<p>12 tháng  <i>12 months</i></p>

	CCR	100%
<b>II</b>	<b>Biện pháp bảo đảm</b> <i>Security measures</i>	
	Tài sản bảo đảm <i>Collateral</i>	Cổ phiếu Wincommerce (chưa niêm yết) <i>Wincommerce stocks (not yet listed)</i>
	Chủ sở hữu <i>Owner</i>	Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch vụ VCM <i>VCM Trading and Services Development Joint Stock Company</i>
	LTV	Theo quy định <i>As per the relevant regulation</i>
<b>III</b>	<b>Các điều kiện khác</b> <i>Other conditions</i>	
	Điều kiện khác <i>Other conditions</i>	Căn cứ Biên bản họp kiêm Nghị quyết số 222/BB-NQTD/2025 ngày 23/01/2026 của Hội Đồng Tín Dụng Cao Cấp và Báo cáo thẩm định, hồ sơ đính kèm. <i>Based on the Meeting minutes and Resolution No. 222/BB-NQTD/2025 dated January 23, 2026 of the Senior Credit Committee, the appraisal report and attached documents.</i>

- 1.2. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ của Techcombank là Công ty Cổ phần Phát triển Thương Mại và Dịch vụ VCM - với tư cách là Bên Thế chấp bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco, chi tiết như sau:

*Approving a secured transaction signed between Techcombank and a related party of Techcombank's internal persons, VCM Trading and Service Development Joint Stock Company - acting as the mortgagor securing WinEco's credit limit, details as follows:*

STT	Thông tin chi tiết <i>Detailed information</i>	
1	Bên Thế Chấp <i>Mortgagor</i>	Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM <i>VCM Trading and Services Development Joint Stock Company</i>
2	Bên Nhận Thế Chấp <i>Mortgagee</i>	Techcombank
3	Bên Được Bảo Đảm <i>The Guaranteed</i>	Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco <i>WinEco Agricultural Production and Development Investment Company Limited</i>

- 1.3. Thông qua giao dịch bảo đảm được ký kết giữa kết giữa Techcombank với Người có liên quan của Người nội bộ của Techcombank là Wincommerce - với tư cách là Tổ chức phát hành cổ phiếu được sử dụng làm tài sản bảo đảm cho hạn mức tín dụng của WinEco, chi tiết như sau:

*Approving a secured transaction signed between Techcombank and a related party of Techcombank's internal person, Wincommerce - acting as the issuer of shares used as collateral for WinEco's credit limit, details are as follows:*

STT	Thông tin chi tiết	
1	Tổ chức phát hành cổ phiếu <i>Stock issuer</i>	Công ty cổ phần Dịch vụ Thương mại Tổng hợp Wincommerce <i>Wincommerce General Trading and Services Joint Stock Company</i>
2	Thông tin chủ sở hữu cổ phiếu & Bên thế chấp cổ phiếu <i>Shareholder Information &amp; Share Mortgagor Information</i>	Công ty Cổ phần Phát Triển Thương Mại và Dịch vụ VCM <i>VCM Trading and Services Development Joint Stock Company</i>
3	Bên Được Bảo Đảm <i>The Guaranteed</i>	Công ty TNHH Đầu tư Sản xuất Phát triển Nông nghiệp WinEco <i>WinEco Agricultural Production and Development Investment Company Limited</i>
4	Bên Nhận Thế Chấp <i>Mortgagee</i>	Techcombank

2. Giao dịch này đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt nghiệp vụ theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của Techcombank.

*This transaction has been approved by the competent authority in accordance with the law and Techcombank's internal regulations.*

3. Việc ký kết, thực hiện các hợp đồng giao dịch phải được thực hiện theo các quy định nội bộ và chính sách liên quan của Techcombank

*The signing and execution of transaction contracts must be carried out in accordance with Techcombank's internal regulations and relevant policies.*

4. Tổng Giám đốc cùng Phó Giám đốc Khối Ngân hàng Doanh nghiệp và Định chế tài chính và các bộ phận chức năng liên quan chịu trách nhiệm: (i) thực hiện giao dịch, kiểm soát từng giao dịch đảm bảo các nguyên tắc nêu trên theo các quy định của Techcombank trong từng thời kỳ; (ii) kịp thời cung cấp thông tin về giao dịch cho Bộ phận chức năng thuộc Techcombank thực hiện công bố thông tin theo quy định tại điểm 5 dưới đây.

*The CEO, together with the Deputy CIBGO and relevant functional units, are responsible for: (i) conducting transactions and controlling each transaction to ensure compliance with*

*the above principles in accordance with Techcombank's regulations from time to time; (ii) promptly providing transaction information to the relevant functional units of Techcombank for information disclosure as stipulated in point 5 below.*

5. Các bộ phận chức năng chịu trách nhiệm công bố thông tin theo quy định của Techcombank trong từng thời kỳ.

*Functional units are responsible for disclosing information in accordance with Techcombank's regulations from time to time.*

Nơi nhận:

Cc

- Các Thành viên HĐQT/ Board members
- Tổng giám đốc/ CEO
- Khối CIBG/ CIBG Division
- Lưu VPHĐQT/ BOD Office

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH  
ON BEHALF OF THE BOARD OF  
DIRECTORS  
NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI  
CỔ PHẦN  
KỸ THUẬT  
VIỆT NAM  
THÀNH PHỐ HÀ NỘI  
Hô Hùng Anh



C.P.  
★