

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM

(Trụ sở tại 22 Ngô Quyền, phường Trảng Tiền, Hoàn Kiếm, Hà Nội; GCNĐKKD số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hà Nội cấp ngày 01/10/2013, sửa đổi lần 1 ngày 13/10/2014)

I. Thời gian: Ngày 21 tháng 4 năm 2023.

II. Địa điểm: Phòng họp Grand Ballroom, tầng 4, Sheraton Hải Phòng, Khu đô thị Vinhomes Imperia, đường Hà Nội, phường Thượng Lý, quận Hồng Bàng, thành phố Hải Phòng.

III. Thành phần tham dự Đại hội:

- Đại diện các cổ đông: các cổ đông theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông.
- Các Thành viên HĐQT, thành viên BKS Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam.
- Tham dự Đại hội còn có sự tham dự của các vị khách quý:
 1. Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:
 - Ông Trần Quốc Hùng - Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh Hà Nội và các ông, bà đại diện các Vụ, Chi nhánh của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 2. Về phía Tập đoàn Dầu khí Quốc gia Việt Nam:
 - Ông Phạm Xuân Cảnh – Thành viên Hội đồng thành viên
 - Ông Nguyễn Văn Mậu – Thành viên Hội đồng thành viênvà các ông, bà lãnh đạo các Ban của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam,
 3. Đại diện đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022, các nhà báo, truyền hình đưa tin về cuộc họp.

IV. Diễn biến chính của cuộc họp:

1. Kiểm tra tư cách cổ đông:

Ông Đoàn Mạnh Hùng - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông đọc bản thẩm tra danh sách cổ đông tham dự cuộc họp: tại thời điểm khai mạc đại hội ngày 21/4/2023, có 81 cổ đông tham dự Đại hội, đại diện cho 760.899.097 cổ phần, chiếm 84,54% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020, Điều 31 Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 đủ điều kiện để tiến hành.

2. Đại hội bầu Ban Kiểm phiếu, Chủ tọa chỉ định Đoàn Chủ tịch và Ban Thư ký Đại hội:

Đoàn Chủ tịch Đại hội:

1. Ông Nguyễn Đình Lâm : Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa cuộc họp

- | | |
|----------------------------|--------------------------------------|
| 2. Ông Nguyễn Hoàng Nam | : Thành viên HĐQT kiêm TGD - Ủy viên |
| 3. Ông Nguyễn Khuyến Nguồn | : Thành viên HĐQT - Ủy viên |
| 4. Bà Nguyễn Thị Linh Chi | : Giám đốc Khối QTRR - Ủy viên |
| 5. Bà Nguyễn Thị Nga | : Giám đốc Ngân hàng số - Ủy viên |

Ban Thư ký Đại hội:

- | | |
|----------------------------|------------------------------|
| 1. Ông Trần Đức Trung | : Chánh VP HĐQT - Trưởng Ban |
| 2. Bà Nguyễn Thị Thu Huyền | : Khối PC&TT - Ủy viên |
| 3. Bà Nguyễn Kim Phượng | : VP HĐQT - Ủy viên |

Ban Kiểm phiếu:

- | | |
|-----------------------|---------------------------|
| 1. Ông Đoàn Mạnh Hùng | : Khối PC&TT - Trưởng Ban |
| 2. Bà Đào Hồng Hạnh | : VP HĐQT - Ủy viên |
| 3. Ông Vũ Hải Nam | : VP HĐQT - Ủy viên |
| 4. Bà Đinh Thị Hạnh | : VP HĐQT - Ủy viên |

Thành phần Ban Kiểm phiếu được các cổ đông đại diện cho 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp nhất trí thông qua.

3. Thông qua Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023:

Ông Nguyễn Hoàng Nam - Thành viên HĐQT kiêm TGD trình bày Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 về các nội dung: hình thức biểu quyết, bầu cử, phát biểu ý kiến, quyền và nghĩa vụ của cổ đông; Đoàn Chủ tịch; Ban Thư ký; Ban Kiểm phiếu, và các vấn đề khác có liên quan.

Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 được các cổ đông đại diện cho 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp nhất trí thông qua.

4. Các Báo cáo, Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội:

4.1 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo số 8623/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về Kết quả hoạt động năm 2022 và nhiệm kỳ 2018-2023, định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP

- Số không hợp lệ: 0 CP

4.2 Ông Nguyễn Việt Hà - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo số 8624/BC-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về kết quả kinh doanh năm 2022, Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2022:

- + Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	14.000	16.342
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	84,264

- + Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022
1	Doanh thu (tỷ đồng)	14.373	16.886
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	93,1	102,2

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:

- + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- + Số không tán thành: 0 CP

- + Số không có ý kiến: 0 CP

- Số không hợp lệ: 0 CP

- Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2023:

- + Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu (tỷ đồng)	15.024,5
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

- + Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu (tỷ đồng)	15.559,4
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	109

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.3 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo số 8625/BC-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.4 Bà Nguyễn Thị Linh Chi – Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Báo cáo số 8626/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về kết quả triển khai Đề án tái cơ cấu PVcomBank và Xây dựng Đề án Tái cơ cấu đến năm 2030.

4.5 Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền - Kế toán trưởng trình bày tóm tắt Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của PVcomBank và Tờ trình số 8627/TTr - ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP

- + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.6 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 8628/TTr - ĐHĐCD2023 ngày 21/04/2023 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023 của PVcomBank, với 03 đơn vị để lựa chọn gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
- Công ty TNHH PKF Việt Nam.

Ban Kiểm soát đề xuất Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.7 Ông Nguyễn Khuyển Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 8629/TTr – ĐHĐCD2023 ngày 21/04/2023 về phương án phân bổ lợi nhuận năm 2022 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

STT	Diễn giải	Công thức	Số tiền (triệu đồng)
I	Lợi nhuận sau thuế riêng Ngân hàng (BCTC riêng kiểm toán 2022)		68.975
II	Lợi nhuận sau thuế thuộc cổ đông công ty mẹ (BCTC hợp nhất kiểm toán 2022)		64.094
III	Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ và lợi nhuận giữ lại (*)	(III) = (II)	64.094
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(1) = (III) * 5%	3.205
2	Quỹ dự phòng tài chính	(2) = (III) * 10%	6.409

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.798.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 20.000 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.8 Bà Nguyễn Thị Nga - Giám đốc Ngân hàng số trình bày Tờ trình số 8630/TTr-DHĐCD2023 ngày 21/04/2023 về Sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2022 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2023 của PVcomBank.

Quỹ thù lao thực hiện năm 2022 của HĐQT, BKS là 10.188.000.000 đồng. Đề xuất mức thưởng theo kế hoạch kinh doanh năm 2022 của HĐQT, BKS bằng 1,5 tháng thù lao bình quân thực hiện năm 2022 với số tiền 1.273.500.000 đồng.

Dự toán Quỹ thù lao 12 tháng năm 2023 của HĐQT, BKS là 12.474.000.000 đồng, trong đó:

- Thù lao của HĐQT là 9.504.000.000 đồng
- Thù lao của BKS là 2.970.000.000 đồng

Đối với mức thưởng năm 2023, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 phê duyệt mức thưởng tối đa không quá 1,5 tháng thù lao bình quân thực hiện nếu lợi nhuận thực hiện bằng hoặc cao hơn lợi nhuận kế hoạch. Quỹ thưởng là 1.559.250.000 đồng.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.813.457 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.813.457 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.793.457 CP, chiếm tỉ lệ 99,986% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 20.000 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.9 Ông Ngô Vi Phong – Giám đốc Khối Pháp chế và Tuân thủ trình bày Tờ trình số 8631/TTr-DHĐCD2023 ngày 21/04/2023 về việc Sửa đổi Điều lệ tổ chức và hoạt động của PVcomBank, và trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVcomBank hoàn thiện bản dự thảo Điều lệ sửa đổi, bổ sung năm 2023 và thực hiện các thủ tục ban hành Điều lệ (đã được sửa đổi, bổ sung) theo quy định của pháp luật.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.10 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 8632/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về báo cáo kết quả thực hiện nội dung được ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước, và trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2023-2024):

Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tiếp tục thực hiện các thủ tục và xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để PVcomBank hoạt động an toàn, hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và hướng dẫn của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, cụ thể như sau:

- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; tiếp tục thực hiện và hoàn thiện cơ chế đãi ngộ dành cho các nhân sự có trình độ, kinh nghiệm, gắn bó lâu dài với Ngân hàng.
- Thông qua các giao dịch, hợp đồng có giá trị trên 20% đến 35% so với vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa PVcomBank với Cổ đông lớn, người có liên quan của Cổ đông lớn của PVcomBank, Công ty con, Công ty liên kết của PVcomBank.
- Thông qua phương án mua bán, xử lý nợ trong trường hợp vượt quá thẩm quyền của HĐQT theo Nghị quyết 42/2014/QH14 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế) về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.
- Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tài chính của Ngân hàng, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật.
- Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng:
 - a) Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng;
 - b) Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của Ngân hàng sau khi được NHNN chấp thuận;

- c) Phê duyệt và hoàn tất các thủ tục pháp lý về đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định pháp luật để triển khai thực hiện văn bản chấp thuận của NHNN.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

4.11 Bà Võ Thị Hoàng Yến – Giám đốc Khối QTNNL trình bày Tờ trình số 8633/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về Thông qua số lượng, cơ cấu Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 và bầu thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVcomBank)

Theo yêu cầu của NHNNVN tại Văn bản số 2879/NHNN-TTGSNH ngày 21/04/2023 v/v chấp thuận danh sách dự kiến nhân sự bầu thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 của PVcomBank, ông Nguyễn Đình Lâm đã báo cáo tại phiên họp về trách nhiệm của các nhân sự dự kiến bầu làm thành viên HĐQT liên quan đến các tồn tại nêu tại Kết luận Thanh tra ban hành năm 2017 và 2022 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; Kết luận Thanh tra năm 2020 của Thanh tra Chính phủ.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 760.899.097 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 760.818.257 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 760.818.257 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 760.818.257 CP, chiếm tỉ lệ 99,989% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 0 CP

5. Đại hội bầu thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát PVcomBank nhiệm kỳ 2023-2028

Trên cơ sở số lượng, cơ cấu Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát kỳ 2023-2028 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Đoàn Chủ tịch đã đọc hướng dẫn và sau đó Đại hội đã tiến hành bầu cử.

Ban Kiểm phiếu thu phiếu biểu quyết, phiếu bầu cử và tiến hành kiểm phiếu tại Đại hội.

Kết quả bầu cử:

STT	Họ và Tên	Số phiếu bầu
I.	Thành viên HĐQT	
1	Nguyễn Đình Lâm	760.799.257
2	Nguyễn Khuyến Nguồn	760.799.257
3	Nguyễn Hoàng Nam	760.799.257
4	Đoàn Minh Mẫn	760.809.257
5	Ngô Ngọc Quang	760.799.257
6	Trịnh Hữu Hiền	760.799.257
II.	Thành viên HĐQT độc lập	
1	Mai Kim Hoàng	760.818.257
III.	Thành viên BKS	
1	Đào Văn Chung	760.809.257
2	Phạm Thanh Nam	760.809.257
3	Nguyễn Thị Hương Nga	760.809.257
4	Triệu Văn Nghị	760.809.257

6. Phát biểu của cơ quan quản lý Nhà nước, trao đổi, thảo luận tại Đại hội:

Ông Trần Quốc Hùng - PGĐ NHNN Chi nhánh Hà Nội phát biểu ý kiến đối với kết quả hoạt động của PVcomBank. Theo đó, NHNN đã ghi nhận những cố gắng, nỗ lực của PVcomBank trong năm 2022.

Trong năm 2023, NHNN đề nghị HĐQT bám sát các chỉ tiêu điều hành của Chính phủ, NHNN, Thành ủy, UBND Thành phố Hà Nội để tiếp tục hoạt động một cách an toàn, hiệu quả. NHNN cũng đề nghị PVcomBank tích cực Xây dựng và thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023 bám sát các các giải pháp điều hành chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng; tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng tiếp cận nguồn vốn tín dụng ngân hàng, đảm bảo an toàn vốn vay; kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. NHNN sẽ thường xuyên quan tâm và tạo điều kiện thuận lợi để PVcomBank sớm hoàn thành mục tiêu tái cơ cấu và phát triển bền vững.

Ông Nguyễn Đình Lâm thay mặt Đoàn Chủ tịch tiếp thu ý kiến của NHNN, cảm ơn NHNN đã có sự quan tâm, chỉ đạo đối với PVcomBank.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời các câu hỏi của cổ đông đặt ra tại cuộc họp về các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển ngân hàng số, niêm yết, chia cổ tức...

Biên bản Đại hội gồm 10 trang, được đọc công khai cho toàn thể cổ đông tham dự Đại hội cùng nghe. Đại hội đã thống nhất thông qua nội dung của Biên bản Đại hội và ủy quyền lại cho Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký cùng ký tên.

Biên bản được lập và thông qua vào hồi 18 giờ 05 phút ngày 21/04/2023.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỌA CUỘC HỌP**



Ông Nguyễn Đình Lâm

**UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT**

Ông Nguyễn Hoàng Nam

**UỶ VIÊN
Giám đốc Ngân hàng số**

Bà Nguyễn Thị Nga

**UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT**

Ông Nguyễn Khuyến Nguồn

**UỶ VIÊN
Giám đốc Khối QTRR**

Bà Nguyễn Thị Linh Chi

BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN

Ông Trần Đức Trung

UỶ VIÊN

Bà Nguyễn Thị Thu Huyền

UỶ VIÊN

Bà Nguyễn Kim Phụng

Nơi nhận:

- ĐHCĐ;
- NHNN (để b/c)
- HĐQT, BDH (để t/h);
- BKS (để k/s);
- Lưu VT; VP HĐQT.

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2009;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010;

Căn cứ Giấy phép số 279/GP-NHNN ngày 16/09/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc cấp phép thành lập và hoạt động cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Đại chúng Việt Nam (PVcomBank);

Căn cứ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0101057919 do Sở Kế hoạch Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu cho PVcomBank ngày 01/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ nhất ngày 13/10/2014;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam;

Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 số 8698/BB-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 4 năm 2023 của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (ĐHĐCĐ PVcomBank) thống nhất thông qua các nội dung sau:

- Thông qua Báo cáo số 8623/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về kết quả hoạt động năm 2022 và nhiệm kỳ 2018-2023, định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT.
- Thông qua Báo cáo số 8624/BC-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về kết quả kinh doanh năm 2022 với các chỉ tiêu chính như sau:
+ Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	14.000	16.342
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	84,264

+ Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022
1	Doanh thu (tỷ đồng)	14.373	16.886
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	93,1	102,2

3. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của PVcomBank với các chỉ tiêu chính như sau:

+ Kế hoạch kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu (tỷ đồng)	15.024,5
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

+ Kế hoạch kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023
1	Doanh thu (tỷ đồng)	15.559,4
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	109

4. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2022 và nhiệm kỳ 2018-2023, kế hoạch hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát số 8625/BC-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023;

5. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 của PVcomBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH AASC Việt Nam;

6. Phê duyệt Tờ trình số 8628/TTr - ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023 với 03 đơn vị để lựa chọn gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
- Công ty TNHH PKF Việt Nam.

Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2023 của PVcomBank theo đúng quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và quy định pháp luật hiện hành.

7. Thông qua phương án phân bổ lợi nhuận năm 2022 theo Tờ trình số 8629/TTr – ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023, cụ thể như sau:

STT	Diễn giải	Công thức	Số tiền (triệu đồng)
I	Lợi nhuận sau thuế riêng Ngân hàng (BCTC riêng kiểm toán 2022)		68.975
II	Lợi nhuận sau thuế thuộc cổ đông công ty mẹ (BCTC hợp nhất kiểm toán 2022)		64.094
III	Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ và lợi nhuận giữ lại (*)	(III) = (II)	64.094
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(1) = (III) * 5%	3.205

2	Quỹ dự phòng tài chính	(2) = (III)*10%	6.409
---	------------------------	-----------------	-------

8. Thông qua Tờ trình số 8630/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về việc Sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2022 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2023 của PVcomBank như sau:
- Quỹ thù lao và tiền thưởng năm 2022:
 - Tổng quỹ thù lao thực hiện là 10.188.000.000 đồng
 - Tiền thưởng là : 1.273.500.000 đồng
 - Quỹ thù lao và tiền thưởng năm 2023:
 - Quỹ thù lao kế hoạch là: 12.474.000.000 đồng, trong đó:
 - + Thù lao kế hoạch của HĐQT là: 9.504.000.000 đồng.
 - + Thù lao kế hoạch của BKS là: 2.970.000.000 đồng.
 - Tiền thưởng trong trường hợp PVcomBank đạt lợi nhuận bằng hoặc cao hơn kế hoạch năm 2022 là: 1.559.250.000 đồng.
9. Thông qua Tờ trình số 8631/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Tổ chức và hoạt động của PVcomBank và ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVcomBank hoàn thiện bản dự thảo Điều lệ sửa đổi, bổ sung năm 2023 và thực hiện các thủ tục ban hành Điều lệ (đã được sửa đổi, bổ sung) theo quy định của pháp luật.
10. Thông qua Tờ trình số 8632/TTr-ĐHĐCĐ2023 ngày 21/04/2023 v/v báo cáo kết quả thực hiện nội dung được ủy quyền và trình ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp ĐHĐCĐ, cụ thể như sau:
- Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tiếp tục thực hiện các thủ tục và xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để PVcomBank hoạt động an toàn, hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và hướng dẫn của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, cụ thể như sau:
- Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT tiếp tục thực hiện các thủ tục và xử lý các vấn đề phát sinh có liên quan để PVcomBank hoạt động an toàn, hiệu quả, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và hướng dẫn của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, cụ thể như sau:
 - Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; tiếp tục thực hiện và hoàn thiện cơ chế đãi ngộ dành cho các nhân sự có trình độ, kinh nghiệm, gắn bó lâu dài với Ngân hàng.
 - Thông qua các giao dịch, hợp đồng có giá trị trên 20% đến 35% so với vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa PVcomBank với Cổ đông lớn, người có liên quan của Cổ đông lớn của PVcomBank, Công ty con, Công ty liên kết của PVcomBank.
 - Thông qua phương án mua bán, xử lý nợ trong trường hợp vượt quá thẩm quyền của HĐQT theo Nghị quyết 42/2014/QH14 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế) về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.
 - Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tài chính của Ngân hàng, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật.

f) Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng:

- Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng;
- Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của Ngân hàng sau khi được NHNN chấp thuận;
- Phê duyệt và hoàn tất các thủ tục pháp lý về đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định pháp luật để triển khai thực hiện văn bản chấp thuận của NHNN.

11. Thông qua số lượng, cơ cấu Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2023-2028 và bầu thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam theo Tờ trình ĐHĐCĐ và căn cứ Văn bản số 2879/NHNN-TTGSNH ngày 21/04/2023 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận danh sách nhân sự dự kiến bầu làm thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 của PVcomBank, cụ thể như sau:

- Số lượng và cơ cấu HĐQT: Số lượng thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028 bao gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập.
- Số lượng và cơ cấu BKS: Số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 bao gồm 04 thành viên và có ít nhất 03 thành viên chuyên trách.
- Thông qua kết quả bầu cử thành viên HĐQT, thành viên BKS nhiệm kỳ 2023-2028 gồm các Ông (Bà) có tên sau:

STT	Họ và Tên	Chức danh
I.	Hội đồng quản trị	
1	Nguyễn Đình Lâm	Thành viên HĐQT
2	Nguyễn Khuyến Nguồn	Thành viên HĐQT
3	Nguyễn Hoàng Nam	Thành viên HĐQT
4	Đoàn Minh Mẫn	Thành viên HĐQT
5	Ngô Ngọc Quang	Thành viên HĐQT
6	Trịnh Hữu Hiền	Thành viên HĐQT
7	Mai Kim Hoàng	Thành viên HĐQT độc lập
II.	Ban kiểm soát	
1	Đào Văn Chung	Thành viên BKS
2	Phạm Thanh Nam	Thành viên BKS
3	Nguyễn Thị Hương Nga	Thành viên BKS
4	Triệu Văn Nghị	Thành viên BKS

Điều 3. Điều khoản thi hành:

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 và có hiệu lực thi hành kể từ 18 giờ 05 phút ngày 21/04/2023.

Các Ông (bà) thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và tổ chức triển khai thực hiện phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của PVcomBank.

Nơi nhận:

- Các cổ đông PVcomBank;
- NHNN, UBCKNN (để b/c);
- HĐQT, BĐH (để t/h);
- BKS (để k/s);
- Lưu VT; VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA

CHỦ TỊCH HĐQT



Nguyễn Đình Lâm