

**BIÊN BẢN**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

**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:** 13h00, ngày 20 tháng 4 năm 2024.

**II. Địa điểm:** Phòng họp Diamond 1, tầng 2, khách sạn Wyndham Legend Hạ Long, số 12 Hạ Long, Bãi Cháy, TP. Hạ Long, Quảng Ninh.

**III. Thành phần tham dự Đại hội:**

- Đại diện các cổ đông: các cổ đông theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông
- Tham dự Đại hội còn có sự tham dự của các vị khách quý:

Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

Ông Đỗ Anh Quân, 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.

Về phía Tập đoàn Dầu khí Việt Nam:

Bà Bùi Thị Nguyệt – Trưởng Ban Kiểm soát nội bộ

và các ông, bà lãnh đạo các Ban của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam,

và đại diện đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023, các nhà báo, truyền hình đưa tin về cuộc họp.

- Các Ông, Bà là Thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và BDH PVcomBank.

**IV. Diễn biến chính của cuộc họp:**

**1. Kiểm tra tư cách cổ đông:**

Ông **Phạm Ngọc Tú - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông** đọc bản thẩm tra danh sách cổ đông tham dự cuộc họp: tại thời điểm 13h00' ngày 20/4/2024, có 52 cổ đông tham dự Đại hội, đại diện cho 770.486.236 cổ phần, chiếm 85,61% 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 2024 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 Vũ Đức Hoàng : PGĐ Khối PC&TT - Trưởng Ban  
2. Bà Nguyễn Thị Thu Huyền : Khối PC&TT - Ủy viên  
3. Bà Nguyễn Kim Phượng : VPHĐQT - Ủy viên

**Ban Kiểm phiếu:**

1. Ông Trần Đức Trung : Chánh VP.HĐQT - Trưởng Ban  
2. Bà Nguyễn Hoàng Ngân : VPHĐQT - Ủy viên  
3. Bà Đinh Thị Hạnh : VPHĐQT - Ủy viên  
4. Bà Đào Hồng Hạnh : VPHĐQT - Ủy viên

Thành phần Ban Kiểm phiếu được các cổ đông đại diện cho 99,99% 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 2024:**

**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 2024 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 2024 được các cổ đông đại diện cho 99,99% 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 8412/BC-ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về kết quả hoạt động năm 2023, định hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 8413/BC-ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về kết quả kinh doanh năm 2023, kế hoạch kinh doanh năm 2024 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2023:



+ Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	15.024,5	22.699,9
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	93,2

+ Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2023	Thực hiện năm 2023
1	Doanh thu (tỷ đồng)	15.559,4	23.088,8
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	109	109,3

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:

+ Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 2024:

+ Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024
1	Doanh thu (tỷ đồng)	18.933,5
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

+ Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024
1	Doanh thu (tỷ đồng)	19.334,5
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	108,5

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:

+ Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 8414/BC-ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về hoạt động năm 2023, phương hướng và kế hoạch hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 8415/BC-ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 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 2023 đã được kiểm toán của PVcomBank và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 8416/TTr -ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 8417/TTr -ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2024 và 2025, 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 2024, năm 2025.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:



- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 Bà Nguyễn Thị Nga – Giám đốc Ngân hàng** số trình bày Tờ trình số 8418/TTr – ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về việc phân bổ lợi nhuận năm 2023 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 2023)		92.760
II	Lợi nhuận sau thuế thuộc cổ đông công ty mẹ (BCTC hợp nhất kiểm toán 2023)		86.294
III	Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ và lợi nhuận giữ lại (*)	(III) = (II)	86.294
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(1) = (III)*5%	4.135
2	Quỹ dự phòng tài chính	(2) = (III)*10%	8.269

#### **Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.597.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,96% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
  - + Số không tán thành: 0 CP
  - + Số không có ý kiến: 240.000 CP, chiếm tỉ lệ 0,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Số không hợp lệ: 0 CP

**4.8 Bà Võ Thị Hoàng Yến - Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực** trình bày Tờ trình số 8420/TTr-ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2023 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2024.

Quỹ thù lao thực hiện năm 2023 của HĐQT, BKS là 11.206.800.000 đồng. Đề xuất mức thưởng theo kế hoạch kinh doanh năm 2023 của HĐQT, BKS bằng 1,5 tháng thù lao bình quân thực hiện năm 2023 với số tiền 1.400.850.000 đồng.

Dự toán Quỹ thù lao 12 tháng năm 2024 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 2024, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 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: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.597.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,96% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
  - + Số không tán thành: 0 CP
  - + Số không có ý kiến: 240.000 CP, chiếm tỉ lệ 0,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- 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 8421/TTr – ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 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 năm 2024 và thực hiện các thủ tục ban hành Điều lệ theo quy định của pháp luật.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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 8419/TTr - ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về Chủ trương tăng vốn điều lệ của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua chủ trương giao Hội đồng quản trị xây dựng Phương án cụ thể tăng vốn điều lệ của PVcomBank, phù hợp với Quyết định số 1243/QĐ-TTg ngày 25/10/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc phê duyệt Đề án Tái cơ cấu lại PVN giai đoạn đến hết năm 2025 để báo cáo Cấp có thẩm quyền phê duyệt.

**Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.597.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,96% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
  - + Số không tán thành: 0 CP, chiếm tỷ lệ 0%.
  - + Số không có ý kiến: 240.000 CP, chiếm tỉ lệ 0,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- Số không hợp lệ: 0 CP, chiếm tỷ lệ 0%.

**4.11 Bà Nguyễn Thị Nga – Giám đốc Ngân hàng số** trình bày Tờ trình số 8422/TTr - ĐHĐCĐ2024 ngày 19/04/2024 về báo cáo kết quả thực hiện nội dung HĐQT được ủy





quyền của ĐHĐCĐ, và trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2024-2025):

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:

- a) Thông qua các giao dịch, hợp đồng có giá trị từ 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.
- b) Trường hợp PVcomBank thực hiện xử lý nợ xấu theo Luật các tổ chức tín dụng và văn bản pháp luật liên quan, HĐQT PVcomBank được quyền:
  - Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% đến 40% Vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, đảm bảo Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của PVcomBank vào các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng, kể cả Công ty con, Công ty liên kết của PVcomBank không được vượt quá 40% Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ của PVcomBank;
  - Quyết định mua, bán các khoản nợ xấu, tài sản của khoản nợ xấu, tài sản của Ngân hàng được hình thành từ cần trừ nợ có giá trị từ 20% đến 50% Vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- c) Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tài chính của PVcomBank, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của PVcomBank và quy định pháp luật.
- d) Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank:
  - Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank;
  - Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của PVcomBank 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.

HĐQT chịu trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ kết quả thực hiện nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền vào kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất. HĐQT thực hiện các nội dung trên đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật và PVcomBank.

#### **Kết quả biểu quyết:**

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 770.891.108 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.837.928 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.837.928 CP, trong đó:
  - + Số tán thành: 770.837.928 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% 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

Biên bản Đại hội gồm ...08... 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 ....15... giờ ...50... phút ngày 20/4/2024.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH**  
**CHỦ TỌA CUỘC HỌP**  
**Chủ tịch HĐQT**



**Ông Nguyễn Đình Lâm**

**UỶ VIÊN**  
**Thành viên HĐQT**

**UỶ VIÊN**  
**Thành viên HĐQT**

  
**Ông Nguyễn Hoàng Nam**

**UỶ VIÊN**  
**Giám đốc Ngân hàng số**

  
**Bà Nguyễn Thị Nga**

  
**Ông Nguyễn Khuyến Nguồn**

**UỶ VIÊN**  
**Giám đốc Khối Quản trị rủi ro**

  
**Bà Nguyễn Thị Linh Chi**



**BAN THƯ KÝ**

**TRƯỞNG BAN**

**UỶ VIÊN**

**UỶ VIÊN**

  
**Ông Vũ Đức Hoàng**

  
**Bà Nguyễn Thị Thu Huyền**

  
**Bà Nguyễn Kim Phụng**

*Nơi nhận:*

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