



NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM

Số: /NQ-DHĐCĐ

ĐẠI CHỨNG KIỂM

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

... .., ngày 18 tháng 4 năm 2025

NGHỊ QUYẾT
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

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 hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khoá XIV, kỳ họp thứ 9 thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV, kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18 tháng 01 năm 2024;

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 số/BB-DHĐCĐ2025 ngày 18 tháng 4 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam thống nhất các nội dung sau:

1. Báo cáo kết quả hoạt động năm 2024, định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT.
2. Thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2024 với các chỉ tiêu chính như sau:

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2025
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)		
2	Doanh thu (tỷ đồng)		
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)		

3. Phê duyệt Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của PVcomBank với các chỉ tiêu chính như sau:

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2025
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)		
2	Doanh thu (tỷ đồng)		
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)		

4. Báo cáo hoạt động năm 2024, kế hoạch hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát;

5. Thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024 của PVcomBank;
6. Phê duyệt Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;
7. Thông qua phương án phân bổ lợi nhuận năm 2024:

STT	Chỉ tiêu	Số tiền (triệu đồng)
1	Lợi nhuận để trích các quỹ và trả cổ tức (a)	
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5% * a)	
3	Quỹ dự phòng tài chính (10% * a)	
4	Lợi nhuận còn lại để trích lập các quỹ (Quỹ đầu tư phát triển nghiệp vụ; Khen thưởng, Phúc lợi; Quỹ thưởng Ban Điều hành) theo quy định	

8. Thông qua tình hình sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng của HĐQT, BKS năm 2024 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng của HĐQT, BKS năm 2025;
9. Thông qua Phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định tại Điều 143 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024;
10. Thông qua 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;

Điều 2. Giao HĐQT PVcomBank tổ chức thực hiện và báo cáo kết quả triển khai tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông tới.

Điều 3. Điều khoản thi hành:

Nghị quyết này đã được Đại hội đồng cổ đông nhất trí thông qua toàn văn tại phiên họp và có hiệu lực thi hành kể từ ngày 18/4/2025.

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 hoạt động của PVcomBank.

Nơi nhận:

- Các cổ đông PVcomBank;
- NHNN (để b/c);
- HĐQT, TGD và TV BDH (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



Business Register Certificate No. 0101057919

VIETNAM PUBLIC JOINT STOCK COMMERCIAL BANK

A: 22 Ngo Quyen, Hoan Kiem, Hanoi
T: +84 243 92436800 - F: +84 243 9426796/97
W: www.pvcombank.com.vn

Hanoi March 27th, 2025

Draft Resolution

TO THE ANNUAL GENERAL SHAREHOLDERS' MEETING 2025

April 18, 2025

Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 passed by the 14th National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam at the 9th session on June 17, 2020;

Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 passed by the 15th National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam at the 5th extraordinary session on January 18, 2024;

Pursuant to License No. 279/GP-NHNN dated September 16, 2013 of the Governor of the State Bank of Vietnam on granting a license to establish and operate the Vietnam Public Joint Stock Commercial Bank (PVcomBank);

Pursuant to the Business Registration Certificate No. 0101057919 first issued by the Hanoi Department of Planning and Investment to PVcomBank on October 1, 2013, first change registered on October 13, 2014;

Pursuant to the Charter of organization and operation of Vietnam Public Joint Stock Commercial Bank;

Pursuant to the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders No./BB-ĐHĐCĐ2025 dated April 18, 2025 of Vietnam Public Joint Stock Commercial Bank.

RESOLUTION:

Article 1. The General Meeting of Shareholders of Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade agrees on the following contents:

1. Report on the results of operations in 2024 and the direction of operations in 2025 of the Board of Directors.
2. Approval of the Report on the results of operations in 2024 with the following main indicators:

No	Indicators	Plan for 2024	Implementation in 2025
1	Charter capital (billion VND)		

2	Revenue (billion VND)		
3	Profit before tax (billion VND)		

3. Approval of the Business Plan for 2025 of PVcomBank with the following main indicators:

No. Indicators Implementation in 2024 Plan for 2025

1 Charter capital (billion VND)

2 Revenue (billion VND)

3 Profit before tax (billion VND)

4. Report on operations in 2024 and the plan for operations in 2025 of the Board of Supervisors;

5. Approve PVcomBank's 2024 audited financial statements;

6. Approve the Proposal for selecting an independent auditor;

7. Approval of the 2024 profit allocation plan

No	Target	Amount (million VND)
1	Profits for funds and dividend payment (a)	
2	Reserve fund for supplementing charter capital (5% * a)	
3	Financial reserve fund (10% * a)	
4	Remaining profits for funds (Professional development investment fund; Rewards, Welfare; Executive Board bonus fund) according to regulations	

8. Approve the use of the Remuneration and Bonus Fund of the Board of Directors and the Supervisory Board in 2024 and the Remuneration and Bonus Fund plan of the Board of Directors and the Supervisory Board in 2025;

9. Approve the Remedial Plan in case of early intervention as prescribed in Article 143 of the Law on Credit Institutions 2024;

10. Approve the report on the implementation results of the authorized content and submit the authorization to the Board of Directors to perform some work contents between the two meetings of the General Meeting of Shareholders;

Article 2. Assign the Board of Directors of PVcomBank to organize the implementation and report the implementation results at the next General Meeting of Shareholders.

Article 3. Implementation provisions:

This Resolution was unanimously approved in full by the General Meeting of Shareholders at the meeting and takes effect from April 18, 2025.

The members of the Board of Directors, Supervisory Board, and Executive Board are responsible for implementing this Resolution and organizing its implementation in accordance with the provisions of law and the Charter of PVcomBank's operations.

Recipients:

- PVcomBank shareholders;
- State Bank (for reporting);
- Board of Directors, General Director and members of the Executive Board (for reporting);
- Supervisory Board (for reporting);
- File; Office.

**ON BEHALF OF THE GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS**

CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS

Nguyen Dinh Lam