

Số: 7898/TTr-ĐHĐCĐ2025

Hà Nội, ngày 17 tháng 4 năm 2025

TỜ TRÌNH

Về việc: Báo cáo kết quả thực hiện nội dung Hội đồng quản trị được ủy quyền và trình ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

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 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 của Quốc hội);

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 43/2024/QH15 ngày 29/6/2024 của Quốc hội);

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 của Quốc hội);

Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018, Thông tư số 14/2019/TT-NHNN ngày 30/8/2019, Thông tư số 14/2023/TT-NHNN ngày 20/11/2023, Thông tư số 09/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam);

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

Căn cứ Nghị quyết số 8509/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2024 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam;

Hội đồng quản trị PVcomBank kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) một số kết quả thực hiện nội dung ủy quyền của Đại hội kỳ trước và kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung ủy quyền cho Hội đồng quản trị (HĐQT) như sau:

I. Kết quả thực hiện nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước

1. Về việc “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”
 - Trong năm 2024, PVcomBank đã phát sinh trường hợp cấp tín dụng có giá trị trên 20% vốn điều lệ của PVcomBank đối với bên được cấp tín dụng là Công ty cổ phần Lọc hóa dầu Bình Sơn (BSR). Trong đó, BSR là người có liên quan của Tập Đoàn Dầu khí Việt Nam (là cổ đông lớn của PVcomBank). Thừa ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT PVcomBank đã phê duyệt thông qua Hợp đồng tín dụng với BSR. Tuy nhiên, trên thực tế, trong năm 2024 việc giải ngân cho BSR không vượt quá 20% vốn điều lệ của PVcomBank.
2. Về “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:
 - a) 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;
 - b) Quyết định mua, bán các khoản nợ xấu, tài sản của khoản nợ xấu, tài sản của Ngân hàng được hình thành từ cán 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.”
- Trong năm 2024, PVcomBank không phát sinh việc xử lý nợ xấu thuộc phạm vi công việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT nêu trên.
3. Về việc “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”
 - Trong năm 2024, Hội đồng quản trị đã ban hành: (i) Quy chế số 260/2024/QC-PC&TT ngày 08/11/2024 về quản trị Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (thay thế Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam số 213/2021/QC-PC&TT ngày 15/7/2021); và (ii) Quy chế số 261/2024/QC-VPHĐQT ngày 08/11/2024 về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng Việt Nam (thay thế Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam số 259/2021/QC-VPHĐQT ngày 01/9/2021).
 - Đối với Quy chế tài chính, hiện vẫn đang trong quá trình rà soát nội dung và tiến hành các thủ tục khác liên quan theo quy định.
4. Về “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"
- Trong năm 2024 không phát sinh văn bản chấp thuận nào của NHNN đối với các hoạt động của PVcomBank liên quan đến Giấy phép thành lập và hoạt động.
- II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2025 -2026)**
- Để hoạt động của PVcomBank được hiệu quả, kịp thời, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được phê duyệt và thực hiện một số nội dung công việc giữa hai phiên họp ĐHĐCĐ như sau:
- 1. 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:
 - 1.1. 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.
 - 1.2. 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:
 - c) 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;
 - d) Quyết định mua, bán các khoản nợ xấu, tài sản của khoản nợ xấu, tài sản của Ngân hàng được hình thành từ cân 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.
 - 1.3. Phê duyệt 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 PVcomBank và quy định pháp luật.
 - 1.4. Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank:
 - a) Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank;

1579,
HÀN
AI CỐ I
HÚN
NAM
1-7.5

- b) Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của PVcomBank 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.
2. 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 Điều lệ của PVcomBank.
- Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua!

Nơi nhận

- Cổ đông PVcomBank;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Nguyễn Đình Lâm

