

**NGHỊ QUYẾT**  
**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**  
**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHÚNG 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, được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 03/2022/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 11/01/2022;

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, được sửa đổi, bổ sung theo Luật số 56/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/11/2024;

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;

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 và 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 2025 số 8008.../BB-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2025 của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1. Thông qua các Báo cáo, phê duyệt các Tờ trình tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của PVcomBank**

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

1. Thông qua Báo cáo số 7889/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị về kết quả hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT.
2. Thông qua Báo cáo số 7890/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Ban Điều hành về kết quả kinh doanh năm 2024, Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của PVcomBank với các chỉ tiêu chính như sau:
  - 2.1. Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2024:



a) Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

| STT | Chỉ tiêu                       | Kế hoạch năm 2024 | Thực hiện năm 2024 |
|-----|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1   | Vốn điều lệ (tỷ đồng)          | 9.000             | 9.000              |
| 2   | Doanh thu (tỷ đồng)            | 18.933,5          | 21.490,5           |
| 3   | Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng) | 80                | 150,2              |

b) Kết quả kinh doanh hợp nhất:

| STT | Chỉ tiêu                       | Kế hoạch năm 2024 | Thực hiện năm 2024 |
|-----|--------------------------------|-------------------|--------------------|
| 1   | Doanh thu (tỷ đồng)            | 19.334,5          | 21.920,6           |
| 2   | Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng) | 108,5             | 126,7              |

2.2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2025:

a) Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

| STT | Chỉ tiêu                       | Kế hoạch năm 2025 |
|-----|--------------------------------|-------------------|
| 1   | Doanh thu (tỷ đồng)            | 19.501            |
| 2   | Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng) | 80                |

b) Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

| STT | Chỉ tiêu                       | Kế hoạch năm 2025 |
|-----|--------------------------------|-------------------|
| 1   | Doanh thu (tỷ đồng)            | 19.949            |
| 2   | Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng) | 111               |

3. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 số 7891/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Ban Kiểm soát.
4. Thông qua Báo cáo số 7892/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị về Kết quả triển khai Đề án Tái cơ cấu PVcomBank và kế hoạch phát triển đến năm 2030.
5. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 của PVcomBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC Việt Nam theo Tờ trình số 7893/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị.
6. Phê duyệt Tờ trình số 7894/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Ban Kiểm soát về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2026 của PVcomBank như sau:
  - 6.1. Phê duyệt Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là đơn vị thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính của PVcomBank năm 2026.
  - 6.2. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVcomBank thực hiện các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc lựa chọn Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là đơn vị thực hiện các dịch vụ: soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026 của PVcomBank theo các quy định hiện hành.
  - 6.3. Trong trường hợp, Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC không đủ điều kiện thực hiện dịch vụ kiểm toán độc lập theo thông báo của Ủy ban Chứng khoán



Nhà nước (tính đến trước thời điểm tổ chức Đại hội cổ đông thường niên PVcomBank năm 2026), HĐQT PVcomBank sẽ xem xét báo cáo đề ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 chấp thuận thông qua 01 đơn vị khác trong danh sách các Công ty kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.

7. Thông qua Phương án phân bổ lợi nhuận năm 2024 của PVcomBank theo Tờ trình số 7895/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị, cụ thể như sau:

| STT | Diễn giải                                                                  | Công thức       | Số tiền<br>(triệu đồng) |
|-----|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| I   | Lợi nhuận sau thuế riêng Ngân hàng (BCTC riêng kiểm toán 2024)             |                 | 150.247                 |
| II  | Lợi nhuận sau thuế thuộc cổ đông công ty mẹ (BCTC hợp nhất kiểm toán 2024) |                 | 105.582                 |
| III | Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ và lợi nhuận giữ lại (*)               | (III) = (II)    | 105.582                 |
| 1   | Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ                                             | (1) = (III)*10% | 10.558                  |
| 2   | Quỹ dự phòng tài chính                                                     | (2) = (III)*10% | 10.558                  |

8. Thông qua Báo cáo số 7896/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị về việc sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2024 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2025 của PVcomBank như sau:

- 8.1. Quỹ thù lao và tiền thưởng năm 2024:

- Tổng quỹ thù lao thực hiện là 11.206.800.000 đồng
- Tiền thưởng là : 1.400.850.000 đồng

- 8.2. Quỹ thù lao và tiền thưởng năm 2025:

- Quỹ thù lao kế hoạch là: 13.236.000.000 đồng, trong đó:
  - + Thù lao kế hoạch của HĐQT là: 9.504.000.000 đồng.
  - + Thù lao kế hoạch của BKS là: 3.732.000.000 đồng.
- Tiền thưởng trong trường hợp PVcomBank đạt lợi nhuận bằng hoặc cao hơn kế hoạch năm 2025 là: 1.654.500.000 đồng (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).

9. Phê duyệt Tờ trình số 7897/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị về việc xây dựng 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. Phê duyệt Tờ trình số 7898/TTr-ĐHĐCĐ2025 ngày 17/04/2025 của Hội đồng quản trị về việc về việc báo cáo kết quả thực hiện nội dung HĐQT 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:

- 10.1. 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:

- 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 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.
- 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.

10.2. 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.

## **Điều 2. Điều khoản thi hành**

- Nghị quyết này được Đại hội đồng cổ đông PVcomBank nhất trí thông qua toàn văn tại cuộc họp và có hiệu lực thi hành kể từ 16 giờ 00 phút ngày 18/04/2025.
- 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 theo chức năng hoạt động của mình phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam..

### **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**