

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM

(Địa chỉ Trụ sở chính: Số 22 Ngô Quyền, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội; Mã số doanh nghiệp: 0101057919)

I. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM HỌP

- 1. Thời gian:** 08 giờ 30 phút, ngày 27 tháng 6 năm 2026.
- 2. Địa điểm:** Tầng 9, Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam, số 22 phố Ngô Quyền, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

II. THÀNH PHẦN THAM DỰ HỌP

- 1. Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông:** theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông.
- 2. Các vị Khách quý:**
 - 2.1. Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:**
 - a) Bà Hoàng Huyền Châm, Phó Giám đốc NHNN Chi nhánh Khu vực 1;
 - b) Các ông, bà đại diện Cục Quản lý giám sát các TCTD của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
 - 2.2. Về phía Tập đoàn Công nghiệp – Năng lượng Quốc gia Việt Nam:**
 - Ông Phạm Tuấn Anh – Thành viên Hội đồng thành viên
 - Ông Cao Hoài Dương – Phó Tổng Giám đốc
 - Bà Nguyễn Thùy Linh – Kiểm soát viênvà các ông, bà đại diện các Ban của Tập đoàn Công nghiệp – Năng lượng Quốc gia Việt Nam.
 - 2.3. Đại diện đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 – Công ty TNHH AASC Việt Nam, các nhà báo, truyền hình đưa tin về cuộc họp.**

III. NỘI DUNG DIỄN BIẾN CHÍNH CỦA CUỘC HỌP

1. Kiểm tra tư cách cổ đông:

Ông Trần Đức Trung - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông tham dự cuộc họp: tại thời điểm 08 giờ 35 phút ngày 27/6/2026, có 52 cổ đông (trong đó tham dự tiếp là 33 cổ đông, tham dự thông qua ủy quyền là 19 cổ đông), đại diện 770.539.970 cổ phần phổ thông, chiếm 85,685% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng. Căn cứ khoản 1 Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020, khoản 1 Điều 39 Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam, Đại hội đồng cổ đông thường

niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam đủ điều kiện để tiến hành.

2. Chủ tọa chỉ định Đoàn Chủ tịch và Ban Thư ký Đại hội:

2.1. Đoàn Chủ tịch Đại hội, bao gồm:

- (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: Phó TGD, Giám đốc Khối Chiến lược - Ủy viên
- (5) Bà Nguyễn Thúy Hạnh: Phó TGD, Giám đốc Khối KHCN - Ủy viên

2.2. Ban Thư ký Đại hội, bao gồm:

- (1) Ông Vũ Đức Hoàng: Giám đốc Khối Pháp chế - Trưởng Ban
- (2) Bà Nguyễn Thị Thu Huyền: Khối PC&TT - Ủy viên
- (3) Bà Nguyễn Kim Phượng: VP.HĐQT - Ủy viên

3. Ban Kiểm phiếu

3.1. Chủ tọa đề cử Danh sách nhân sự của Ban Kiểm phiếu, bao gồm:

- (1) Ông Trần Đức Trung: Chánh VP.HĐQT - Trưởng Ban
- (2) Ông Nguyễn Thế Long: Phó Chánh VP.HĐQT - Ủy viên
- (3) Bà Đinh Thị Hạnh: Trợ lý Chủ tịch HĐQT - Ủy viên
- (4) Nguyễn Hoàng Ngân: Trợ lý HĐQT - Ủy viên

3.2. Kết quả biểu quyết bầu Ban Kiểm phiếu

- a. Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.101.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.101.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.101.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua thành phần Ban Kiểm phiếu với tỷ lệ 99,579%.

4. Thông qua Chương trình họp của ĐHĐCĐ thường niên PVcomBank năm 2026

4.1. Ông Trần Đức Trung – Chánh Văn phòng HĐQT trình bày Chương trình họp của ĐHĐCĐ thường niên PVcomBank năm 2026.

4.2. Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.107.928 (chiếm tỷ lệ 99,580%), gồm:

- Số hợp lệ: 768.107.928 CP (chiếm tỷ lệ 99,580%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.101.688 (chiếm tỷ lệ 99,579%)
 - + Số không tán thành: 6.240 CP (chiếm tỷ lệ 0,001%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Chương trình cuộc họp với tỷ lệ 99,579%.

5. Quy chế làm việc của ĐHĐCĐ thường niên PVcomBank năm 2026:

5.1. Ông Trần Đức Trung – Chánh Văn phòng HĐQT trình bày Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên PVcomBank năm 2026.

5.2. Kết quả biểu quyết

a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP

b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.107.928 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%), gồm:

- Số hợp lệ: 768.107.928 CP (chiếm tỷ lệ 99,58%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.101.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%)
 - + Số không tán thành: 6.240 CP (chiếm tỷ lệ 0,001%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Quy chế làm việc với tỷ lệ 99,579%.

6. Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình tại Đại hội:

6.1. Ông Nguyễn Hoàng Nam - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo số 11802/BC-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về Kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP

b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:

- Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025, định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT với tỷ lệ 99,634%.

6.2. Ông Đặng Thế Hiển - Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối TCKT trình bày Báo cáo của Ban Điều hành số 11803/BC-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về Kết quả kinh doanh năm 2025, Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của PVcomBank trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

6.2.1. Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2025:

- Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025	Thực hiện năm 2025
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	19.501	29.525
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	1.400

- Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2025	Thực hiện năm 2025
1	Doanh thu (tỷ đồng)	19.949	30.693
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	111	1.704

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
- Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025 với tỷ lệ 99,634%.

6.2.2. Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2026:

- Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2026
1	Doanh thu (tỷ đồng)	21.073,5
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

- Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2026
1	Doanh thu (tỷ đồng)	21.702
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	114,3

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
- Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.101.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,579%)
 - + Số không tán thành: 418.500 CP (chiếm tỷ lệ 0,055%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

- Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
Nhu vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2026 với tỷ lệ 99,579%.

6.3. Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 số 11804/BC-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 của Ban Kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
 - b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Nhu vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026 của Ban Kiểm soát với tỷ lệ 99,634%.

6.4. Bà Nguyễn Thị Linh Chi – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Chiến lược trình bày Báo cáo số 11805/BC-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về Kết quả triển khai Phương án Tái cơ cấu PVcomBank.

6.5. Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền - Kế toán trưởng trình bày tóm tắt Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của PVcomBank và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 11806/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán của PVcomBank trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
 - b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Nhu vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025 với tỷ lệ 99,634%.

6.6. Ông Đào Văn Chung – Thành viên Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 11807/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2027 của PVcomBank trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:



- Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập với tỷ lệ 99,634%.

- 6.7. Bà Nguyễn Thúy Hạnh – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân trình bày Tờ trình số 11808/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về Phân bổ lợi nhuận năm 2025 của PVcomBank trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Đơn vị: triệu đồng

STT	Khoản mục	Năm 2025
1	Lợi nhuận sau thuế năm 2025 (riêng lẻ)	1.135.507
2	Lợi nhuận phân phối	1.135.507
3	Trích lập Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10%) [(2)x10%]	113.551
4	Lợi nhuận phân phối sau khi trích Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ [(2)-(3)]	1.021.956
5	Trích lập Quỹ Dự phòng tài chính (10%) [(4)x10%]	102.196
6	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ [(4)-(5)]	919.760

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.519.748 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
- Số hợp lệ: 768.519.748 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.519.748 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua tờ trình về phương án phân bổ lợi nhuận năm 2025 với tỷ lệ 99,634%.

- 6.8. Bà Võ Thị Hoàng Yến - Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực trình bày Báo cáo số 11809/BC-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2025 và kế hoạch Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2026 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
- Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

- Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)

Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua báo cáo sử dụng quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2025 và kế hoạch quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2026 với tỷ lệ 99,634%.

- 6.9. Bà Tào Thu Thủy – Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Tờ trình số 11810/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc xây dựng Phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
 - b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.512.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,633%)
 - + Số không tán thành: 8.000 CP (chiếm tỷ lệ 0,001%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm với tỷ lệ 99,633%.

- 6.10. Ông Nguyễn Việt Hà – Phó Tổng Giám đốc trình bày Tờ trình số 11811/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc Phương án tăng vốn điều lệ của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
 - b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.520.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,634%)
 - + Số không tán thành: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
- Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua phương án tăng vốn điều lệ của Pvcmbank với tỷ lệ 99,634%.

- 6.11. Ông Nguyễn Khuyến Nguồn – Thành viên Hội đồng quản trị trình bày Tờ trình số 11812/TTr-ĐHĐCĐ2026 ngày 26/06/2026 về việc nội dung ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.

Kết quả biểu quyết:

- a) Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội: 771.345.830 CP
- b) Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 768.512.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,633%), gồm:
 - Số hợp lệ: 768.512.188 CP (chiếm tỷ lệ 99,633%), trong đó:
 - + Số tán thành: 768.093.688 CP (chiếm tỷ lệ 99,578%)
 - + Số không tán thành: 418.500 CP (chiếm tỷ lệ 0,054%)
 - + Số không có ý kiến: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)
 - Số không hợp lệ: 0 CP (chiếm tỷ lệ 0,000%)



Như vậy, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua ủy quyền cho Hội đồng quản trị với tỷ lệ 99,578%.

7. Phát biểu của đại diện cơ quan quản lý Nhà nước và cổ đông:

- 7.1 Ông Cao Hoài Dương – Phó Tổng giám đốc Petrovietnam phát biểu: Chúc mừng ĐHĐCĐ đã diễn ra trong bối cảnh PVcomBank đạt được các kết quả tốt và đáng ghi nhận. Bên cạnh những thành tích đã đạt được, ông Cao Hoài Dương lưu ý PVcomBank cần thực hiện tốt các vấn đề sau: Tăng vốn điều lệ, công tác tái cơ cấu, đa dạng hóa sản phẩm – dịch vụ, chú trọng công tác chuyển đổi số. Petrovietnam và các đơn vị thành viên cam kết dành sự ủng hộ lớn nhất cho PVcomBank, để PVcomBank ngày càng phát triển, trở thành ngân hàng hiệu quả, hiện đại và có bản sắc riêng.
- 7.2 Bà Hoàng Huyền Châm – Phó Giám đốc NHNN khu vực 1 phát biểu: Ghi nhận các kết quả mà PVcomBank đã đạt được trong năm 2025, Bà Hoàng Huyền Trâm nhấn mạnh một số nội dung trọng tâm sau:
- PVcomBank tiếp tục quyết liệt xử lý vấn đề tồn tại theo lộ trình tái cơ cấu. Mục tiêu 2026 xử lý dứt điểm các tồn tại mà HĐQT chỉ ra trong báo cáo.
 - PVcomBank tiếp tục duy trì đà tăng trưởng, đi đôi với kiểm soát tuân thủ; tăng cường quản trị rủi ro vi mô, đảm bảo chất lượng tài sản.
 - Hiện đại hóa hạ tầng công nghệ quản trị nội bộ. Xây dựng hệ thống báo cáo quản trị thông minh, thông tin chính xác, kịp thời phục vụ công tác quản trị, điều hành của ban lãnh đạo Ngân hàng.
 - Tiếp tục tăng cường kiểm soát nội bộ và minh bạch thông tin. Nâng cao vai trò của KSNB, để quyết định tín dụng, đầu tư minh bạch.
- NHNN khu vực 1 tiếp tục đồng hành cùng PVcomBank và cam kết tạo điều kiện thuận lợi tốt nhất cho các đơn vị của PVcomBank trong khu vực, phù hợp chủ trương chính phủ và nhà nước.
- 7.3 Ông Nguyễn Đình Lâm - Chủ tọa đã thay mặt Đoàn chủ tịch tiếp thu ý kiến và có lời cam kết của HĐQT về việc tiếp tục nỗ lực khắc phục các hạn chế còn tồn tại, đảm bảo ngân hàng hoạt động an toàn, tuân thủ quy định pháp luật và mang lại lợi ích lâu dài cho các cổ đông. Ông Nguyễn Đình Lâm bày tỏ sự cảm ơn đến Petrovietnam và NHNN đã giúp đỡ và tạo điều kiện cho PVcomBank hoạt động an toàn, ổn định và phát triển.

8. Trao đổi, thảo luận tại Đại hội:

Đại hội đã ghi nhận các câu hỏi, ý kiến của cổ đông đặt ra tại cuộc họp về các vấn đề liên quan đến ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT, tăng vốn điều lệ, niêm yết và chia cổ tức. Phản hồi lại các kiến nghị của cổ đông, đại diện PVcomBank ông Nguyễn Đình Lâm và ông Nguyễn Hoàng Nam đã trực tiếp giải đáp, làm rõ các nội dung cổ đông quan tâm tại Đại hội. Sau phần trao đổi, Đại hội không ghi nhận thêm ý kiến hoặc câu hỏi nào khác từ cổ đông. Đối với các nội dung cần tiếp tục làm rõ hoặc trong trường hợp nếu các cổ đông còn có vướng mắc sẽ được Ngân hàng trả lời bằng văn bản.

Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc vào hồi 12h00 ngày 27/06/2026. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Chúng Việt Nam gồm 09 trang, được đọc công khai cho toàn thể cổ đông tham dự họp cùng nghe. Biên bản này ghi nhận trung thực diễn biến cuộc họp và kết quả biểu quyết của Đại hội đồng cổ đông; là căn cứ để Chủ tọa và Thư ký ký xác nhận và để Ngân hàng ban hành các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông theo đúng kết quả biểu quyết bao gồm: (i) Nghị quyết thứ nhất thông qua các vấn đề nêu tại mục 6.1 đến

6.3; 6.5 đến 6.9 và 6.11 nêu tại Biên bản; và (ii) Nghị quyết thứ hai thông qua phương án tăng vốn điều lệ nêu tại mục 6.10 của Biên bản.

ĐOÀN CHỦ TỊCH

CHỦ TOA CUỘC HỌP
Chủ tịch HĐQT



Nguyễn Đình Lâm

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT

Nguyễn Hoàng Nam

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT

Nguyễn Khuyến Nguồn

UỶ VIÊN
Phó Tổng Giám đốc
Giám đốc Khối Khách hàng cá nhân

Nguyễn Thúy Hạnh

UỶ VIÊN
Phó Tổng Giám đốc
Giám đốc Khối Chiến lược

Nguyễn Thị Linh Chi



BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN

Vũ Đức Hoàng

UỶ VIÊN

Nguyễn Thị Thu Huyền

UỶ VIÊN

Nguyễn Kim Phụng

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BĐH (đề t/h);
- BKS (đề k/s);
- Lưu: VT; VP HĐQT.