

Số:...../TTr-ĐHĐCĐ2026

Hà Nội, ngày

tháng

năm 2026

DRAFT

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Về Kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị PVcomBank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị (HDQT) trong năm 2025 và một số định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

Phần I - Hoạt động của HDQT và kết quả quản trị Ngân hàng trong năm 2025

Năm 2025, trong bối cảnh kinh tế toàn cầu tiếp tục đối mặt với nhiều rủi ro, bất định, xuất phát từ các chính sách thuế quan, căng thẳng địa chính trị và lộ trình chính sách tiền tệ khó lường của các ngân hàng trung ương lớn. Mặc dù còn nhiều khó khăn nhưng kinh tế Việt Nam tiếp tục là điểm sáng trong khu vực với nhiều kết quả ấn tượng, nhiều chỉ số tăng cao hơn so với cùng kỳ, kinh tế vĩ mô ổn định. Thành công của Việt Nam chứng tỏ sự hiệu quả của các chính sách kinh tế vĩ mô của Chính phủ và NHNN. Ngân hàng Nhà nước đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, hài hòa, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách khác góp phần ưu tiên thúc đẩy mạnh mẽ tăng trưởng kinh tế gắn với giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát.

Trong bối cảnh kinh tế - xã hội năm 2025 với nhiều biến động, HDQT đã nỗ lực bám sát các chính sách kinh tế vĩ mô, các chỉ đạo của Đảng, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Petrovietnam, tiếp tục triển khai Đề án Tái cơ cấu, tích cực đẩy mạnh hoạt động kinh doanh thông thường theo mô hình ngân hàng thương mại hiện đại.

1. Kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2025

1.1 HDQT đã chỉ đạo hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2025:

- Tổng doanh thu hợp nhất là 30.693 tỷ đồng, tương đương 154% kế hoạch năm 2025 (19.949 tỷ đồng).

- Tổng doanh thu Ngân hàng mẹ là 29.525 tỷ đồng, tương đương 151% kế hoạch năm 2025 (19.501 tỷ đồng).

- Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 1.704 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch (111 tỷ đồng).

- Lợi nhuận trước thuế Ngân hàng mẹ là 1.400 tỷ đồng, hoàn thành vượt mức kế hoạch (80 tỷ đồng).

1.2 Tiếp tục hoàn thiện việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của PVcomBank giai đoạn 2023-2025, tầm nhìn đến 2030 trình NHNN và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

- Trong năm 2025, PVcomBank đã thực hiện nhiều giải pháp để duy trì hoạt động ổn định bên cạnh việc tập trung nguồn lực thực hiện phương án tái cơ cấu, tăng cường công tác xử lý thu hồi nợ và kiểm soát lãi dự thu.

- Với mục tiêu xử lý dứt điểm các vấn đề tồn tại, PVcomBank đã trình NHNN phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2030 và đã được Ngân hàng Nhà nước thông qua theo Công văn số 10991/NHNN-QLGS ngày 12/12/2025.

Kết quả chi tiết được báo cáo trong phần tiếp theo của phiên họp.

1.3 Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập

Thừa ủy quyền của ĐHĐCĐ tại phiên họp thường niên năm 2025, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC là đơn vị cung cấp các dịch vụ kiểm toán độc lập năm 2026 cho PVcomBank thông qua Nghị quyết số 7454/NQ-PVB ngày 29/04/2026.

1.4 Kết quả thực hiện một số nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước

- 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: Trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã ban hành Quy chế số 348/2025/QC-TCKT ngày 30/12/2025 về việc Quy chế Tài chính tại Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (thay thế Quy chế tài chính ban hành kèm Quyết định số 51/QĐ-PVB ngày 01/10/2013).

- Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng:

+ Ngày 04/08/2025, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 15991/NQ-PVB về việc Đề nghị NHNN cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam. Hiện tại, PVcomBank đang thực hiện các thủ tục xin bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép theo hướng dẫn của NHNN

+ Ngày 06/03/2026, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 3832/NQ-PVB ngày về việc Đề nghị NHNN cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam. Ngày 23/06/2026, NHNN đã có quyết định số 44/QĐ-QLGS5 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam.

2. Các hoạt động chính của HĐQT năm 2025

2.1 Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT

HĐQT thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo quy định tại điều lệ Ngân hàng và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, trên cơ sở kế hoạch công tác năm 2025 và phân công nhiệm vụ các thành viên HĐQT tại Nghị quyết số 9407/NQ-PVB ngày 04/05/2023. Thù lao và các chế độ khác của TV.HĐQT được thực hiện và kiểm soát theo đúng định mức đã

được các cấp của Ngân hàng phê duyệt. Trong năm 2025, thù lao cho các thành viên HĐQT là **11.968.800.000** đồng.

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 6 phiên họp và thực hiện xin ý kiến các TV.HĐQT bằng văn bản trước khi ban hành hơn 200 Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị... Trong đó, lấy công tác chuyển đổi số và xử lý thu hồi nợ làm trọng tâm, HĐQT đã phê duyệt một số nội dung chính như sau:

- Hoàn thiện hệ thống văn bản quy định nội bộ để nâng cao hiệu quả vận hành cũng như đảm bảo phù hợp với các quy định mới có hiệu lực của pháp luật và thực tiễn kinh doanh.

- Về cơ cấu tổ chức: trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo BDH tiếp tục hoàn thiện mô hình tổ chức Ngân hàng cho phù hợp với thực tế phát triển mới nhằm hoàn thiện quy trình thực hiện công việc, nâng cao năng suất lao động.

- Về các chế độ chính sách lương, thưởng và đãi ngộ: PVcomBank tiếp tục chú trọng phát triển đội ngũ thông qua việc kiến tạo không gian làm việc chuyên nghiệp, khuyến khích đổi mới và nuôi dưỡng tinh thần học hỏi liên tục. Trong năm 2025, hoạt động quản trị nhân lực được điều chỉnh theo hướng linh hoạt, thực chất, gắn chặt trách nhiệm quản lý với hiệu quả hoạt động của từng đơn vị. Cơ chế phân bổ quỹ lương theo đơn vị được triển khai nhằm tăng cường tính chủ động trong công tác sử dụng và phát triển nhân sự, nâng cao sức hấp dẫn đối với lực lượng lao động chất lượng cao. Bên cạnh đó, hệ thống tiêu chuẩn năng lực tiếp tục được hoàn thiện để làm cơ sở định hướng phát triển nghề nghiệp dài hạn. Hoạt động đào tạo được triển khai theo định hướng ứng dụng công nghệ cùng với sự tham gia tích cực của đội ngũ quản lý, góp phần lan tỏa mạnh mẽ tinh thần học tập và mở rộng cơ hội phát triển cho mỗi cá nhân. Các sáng kiến trọng điểm về quản trị nhân tài, chuẩn hóa vị trí và lộ trình phát triển nghề nghiệp được triển khai nhất quán, tạo nền tảng cho chiến lược phát triển dài hạn.

- Về quản trị rủi ro: Công tác Quản trị rủi ro luôn được HĐQT chú trọng, trong năm 2025, HĐQT tiếp tục chỉ đạo hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro theo hướng chủ động, toàn diện và hiện đại gắn với mục tiêu tái cơ cấu và phát triển bền vững: Rà soát và điều chỉnh các văn bản chính sách, quy định, quy trình nội bộ phù hợp với sự thay đổi của Pháp luật và định hướng kinh doanh của Ngân hàng; Triển khai thống nhất định hướng và hạn mức tín dụng toàn hệ thống, cảnh báo sớm và phân loại nợ; Hoàn thiện khung quản trị, thiết lập hạn mức và áp dụng đồng bộ các công cụ đo lường, giám sát, nhận diện sớm rủi ro, gian lận và rủi ro CNTT; Bên cạnh đó, PVcomBank tiếp tục triển khai thực hiện các dự án số hóa công tác quản trị rủi ro, triển khai các hệ thống quản lý tài sản bảo đảm, tự động hóa LTV, mở rộng dữ liệu CIC và ứng dụng AI trong cảnh báo rủi ro, nâng cao năng lực giám sát và dự báo; Thực hiện công tác truyền thông, đào tạo chính sách để các đơn vị kinh doanh kịp thời nắm bắt, nâng cao nhận thức, ngăn ngừa rủi ro có thể xảy ra trong quá trình tác nghiệp, vận hành.

- Xử lý nợ và cấu trúc tài sản: Trong năm 2025, PVcomBank đã thực hiện nhiều giải pháp cũng như tập trung nguồn lực thực hiện phương án tái cơ cấu, tăng cường công tác xử lý thu hồi nợ, kiểm soát lãi dự thu. HĐQT tiếp tục định hướng triển khai quyết liệt và

đồng bộ các giải pháp xử lý, thu nợ quá hạn, nợ bán VAMC, nợ ngoại bảng và thoái vốn đầu tư. Nhờ nỗ lực xử lý nợ cũng như sự thuận lợi của thị trường, Ngân hàng đã đạt được kết quả xử lý tốt nhất trong giai đoạn tái cơ cấu vừa qua. Tổng giá trị xử lý/thu hồi trong năm 2025 là **28.726** tỷ đồng. Bên cạnh đó, PVcomBank cũng đã xây dựng kế hoạch xử lý dứt điểm các tài sản tồn đọng, đảm bảo làm sạch danh mục tín dụng hiện tại, tạo tiền đề cho việc phát triển danh mục tín dụng lành mạnh, hiệu quả.

- Công nghệ và chuyển đổi số: PVcomBank xác định ứng dụng công nghệ là đòn bẩy quan trọng thúc đẩy tăng trưởng và nâng cao hiệu quả hoạt động, đồng thời giữ vai trò trọng yếu trong chương trình tái cấu trúc và hiện đại hóa tổ chức. Trong năm 2025, với định hướng triển khai có trọng điểm, nhiều chương trình và cấu phần công nghệ cốt lõi đã được đưa vào vận hành thành công.

+ Kết quả thực hiện chuyển đổi số năm 2025:

- *Các hệ thống xử lý giao dịch*: Hoàn thành nâng cấp Hệ thống Ngân hàng lõi từ phiên bản T24R14 lên phiên bản T24R24 (mới nhất trên thị trường Việt Nam) và cấu phần Payment Hub đáp ứng chuyển đổi của tổ chức SWIFT.
- *Nền tảng – Kênh bán*: Hoàn thành và đưa vào sử dụng nền tảng Ngân hàng mở Open Banking, tạo thêm kênh kết nối với các đối tác qua API; Hoàn thành nâng cấp Tiêu chuẩn kỹ thuật chuyển khoản 24/7 với đối tác NAPAS.
- *Số hóa sản phẩm*: Đã xây dựng và may đo các gói giải pháp Chấp nhận thanh toán chuyên biệt theo từng nhóm khách hàng mục tiêu, nhằm nâng cao trải nghiệm và hướng tới gia tăng TOI bền vững. Ra mắt website PV Asset: Nền tảng tập trung giới thiệu các BĐS là TSBD của khách hàng, giúp tăng thanh khoản tài sản, hỗ trợ khách hàng xử lý nợ và giúp PVCB thu hồi nợ nhanh hơn; Liên tục cập nhật, bổ sung các sản phẩm/tính năng mới trên kênh PVConnect và PVConnect Biz; Hoàn thành sản phẩm CTQT cho cả KHCN và KHDN, bổ sung kỳ hạn tiết kiệm, thanh toán tiền điện EVN HCM...
- *Số hóa các quy trình nội bộ*: Triển khai Golive các ứng dụng trên nền tảng Quản trị Quy trình (CP4BA) gồm: IDoc (Hệ thống số hóa văn bản), Pricing tool (Hệ thống phê duyệt lãi ngoại lệ), LPD (Hệ thống số hóa sản phẩm tín dụng với 2 sản phẩm), CPM (Hệ thống lưu trữ văn bản tín dụng); Golive hệ thống MyPVcomBank (1PV) tích hợp các quy trình hỗ trợ dịch vụ nhân sự nội bộ.
- *Ứng dụng dữ liệu hỗ trợ kinh doanh*: Golive cấu phần tiếp nhận và xử lý tức thời giao dịch lỗi; Triển khai AI Chatbot: Hỗ trợ lực lượng kinh doanh cập nhật thông tin SP nội bộ; golive toàn hàng các nghiệp vụ TTD và CTTQ; AI Chatbot pháp chế hỗ trợ tra cứu văn bản nội bộ

- *Chất lượng dịch vụ*: Hoàn thành dự án chuyển dịch giao dịch phi tài chính lên kênh 24/7 và hệ thống đo lường CSAT; Hoàn thiện dự án phân tích & đo lường chất lượng dịch vụ đa kênh.
- + Công nghệ thông tin: Tiếp tục tập trung triển khai các Dự án để hoàn thành các công việc đề ra trong lộ trình CNTT 2020-2025 với mục tiêu “Chuyển đổi số toàn diện, gia tăng trải nghiệm cho khách hàng trên nền tảng công nghệ số, nâng cao hiệu quả hoạt động và quản trị của Ngân hàng”.
- Triển khai Dự án tư vấn chiến lược:
 - + Dự án Xây dựng Định hướng kinh doanh giai đoạn 2025-2030 giai đoạn 1 đã hoàn thành với việc đối tác tư vấn BCG đề xuất triển khai 29 Chương trình (khoảng 70 dự án) đến năm 2030.
 - + Trên cơ sở kết quả làm việc tại giai đoạn 1 Dự án Xây dựng Định hướng kinh doanh giai đoạn 2025-2030, PVcomBank đang thực hiện triển khai 04 dự án chiến lược (Tài chính công sở, TMO chủ động, Giải pháp ngành và Tiếp thị số và Công nghệ hỗ trợ bán) với sự đồng hành của đối tác BCG. Dự kiến, giai đoạn 1 của dự án Tài chính công sở và Tái thiết TMO sẽ hoàn thành trong tháng 12/2025 và thành động lực để Ngân hàng tiếp tục triển khai thành công các dự án khác trong năm 2026.

- Hỗ trợ hoạt động các đơn vị thành viên: Tổ chức các cuộc họp kế hoạch, định hướng phát triển kinh doanh các đơn vị thành viên năm 2025. Chỉ đạo hỗ trợ các đơn vị thành viên trong việc kiện toàn, tái cấu trúc, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, phát triển các sản phẩm kết hợp giữa các công ty thành viên và giữa công ty thành viên với Ngân hàng.

- Chỉ đạo chuẩn bị và tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên 2025.

- Bên cạnh đó, HĐQT tiếp tục đẩy mạnh công tác phối hợp với Tập đoàn Công nghiệp - Năng lượng Quốc gia Việt Nam (PetroVietnam) và các đơn vị trong ngành để thúc đẩy cung cấp dịch vụ nhằm tăng tỷ lệ CASA, tăng doanh thu phí dịch vụ, cũng như giảm chi phí vốn bình quân. Các giao dịch với tổ chức, cá nhân trong ngành được PVcomBank thực hiện theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và quy định khác liên quan của Pháp luật.

HĐQT chỉ đạo và phối hợp chặt chẽ với BDH để chủ động ứng phó trước sự biến động của thị trường, kịp thời triển khai các giải pháp phù hợp, đảm bảo duy trì hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả để hoàn thành chỉ tiêu kế hoạch 2025. Bên cạnh các nhiệm vụ kinh doanh, từ nhiều năm qua, PVcomBank luôn thực hiện tốt các công tác an sinh xã hội, cam kết tích cực đóng góp cho cộng đồng: Ngân hàng đồng hành cùng các chương trình quy mô quốc gia như Robocon 2025 và Chiến Sĩ Quả Cảm, Không một mình; tích cực tham gia bảo tồn, phát huy giá trị văn hóa – di sản; đồng thời mở rộng hợp tác trong lĩnh vực y tế và giáo dục với nhiều bệnh viện, trường đại học lớn trên cả nước, góp phần chăm sóc sức khỏe cộng đồng và đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao cho tương lai. Bên cạnh đó, PVcomBank cũng đã quản lý hiệu quả Quỹ học bổng Thắp sáng niềm tin: Tổ chức chương trình Chào mừng sinh nhật Quỹ, chương trình “Trao lì xì Tết – Thắp sáng niềm tin”, tổ chức giải chạy/đi bộ online “Thắp sáng niềm tin – hành trình kết nối” lần III, duy

trì truyền thông, gây quỹ qua Momo, nhận tài trợ qua kênh App các Ngân hàng..v.v. PVcomBank đã được trao danh hiệu **Ngân hàng có hoạt động trách nhiệm xã hội tiêu biểu nhất Việt Nam 2025** (*Best CSR Bank – Vietnam 2025*) tại **International Finance Awards 2025**, qua đó khẳng định cam kết gắn kết tăng trưởng kinh doanh với trách nhiệm xã hội và phát triển bền vững.

2.2 Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

HĐQT tiếp tục hoàn thiện cơ chế phân cấp phân cấp, phân quyền, cơ cấu tổ chức và hoạt động của các Ủy ban trực thuộc để nâng cao hiệu quả trong hoạt động cũng như tách bạch giữa quản trị và điều hành.

Nhằm kiện toàn hoạt động của các ủy ban cho phù hợp với các quy định của pháp luật và thực tiễn hoạt động, trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo hoàn thiện và ban hành quy chế tổ chức và hoạt động của Ủy ban Nhân sự (QĐ số 23261/QĐ-PVB ngày 18/11/2025) và Ủy ban QLRR (QĐ số 3474/QĐ-PVB ngày 27/02/2025). Các Ủy ban thực hiện báo cáo hoạt động tới HĐQT trước mỗi phiên họp định kỳ hàng quý.

Chi tiết hoạt động của các Ủy ban theo Phụ lục 01 đính kèm.

2.3 Hoạt động của các thành viên HĐQT:

HĐQT phân công cho từng thành viên trên cơ sở quyền, nghĩa vụ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ, đồng thời căn cứ trên năng lực, thể mạnh riêng và phù hợp với phân khúc khách hàng, địa bàn công tác của từng thành viên.

Chi tiết hoạt động của các thành viên HĐQT theo Phụ lục 02 đính kèm

2.4 Kết quả giám sát đối với TGD, BDH và các nội dung khác:

- HĐQT tiếp tục thực hiện đầy đủ vai trò giám sát đối với TGD và BDH thông qua các cơ chế quản trị hiện đại nhằm theo dõi sát sao hiệu quả điều hành. Trên cơ sở đó, HĐQT kịp thời đưa ra các định hướng chiến lược, quyết sách phù hợp với quy định pháp luật, chuẩn mực quản trị tiên tiến và diễn biến thị trường ngân hàng năm 2025. Việc giám sát thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được triển khai thông qua báo cáo định kỳ, báo cáo chuyên đề và các phiên làm việc trực tiếp với BDH. HĐQT cũng phân công thành viên tham dự các cuộc họp điều hành trọng yếu để đảm bảo tính liên tục, minh bạch và hiệu quả trong quản trị.

- Năm 2025, bối cảnh kinh tế toàn cầu tiếp tục có sự phân hóa, xu hướng nói lỏng tiền tệ tại một số nền kinh tế lớn song song với rủi ro địa chính trị và biến động dòng vốn quốc tế. Trong nước, nền kinh tế phục hồi tích cực nhưng vẫn chịu áp lực về chất lượng tín dụng, nhu cầu vốn của doanh nghiệp và yêu cầu kiểm soát lạm phát. Thị trường ngân hàng bước vào giai đoạn cạnh tranh cao về lãi suất, chuyển đổi số. Trước bối cảnh đó, HĐQT đã chỉ đạo BDH điều hành chính sách lãi suất linh hoạt, tối ưu hóa cơ cấu nguồn vốn, kiểm soát chi phí vốn và tập trung nâng cao chất lượng tài sản. Ngân hàng ưu tiên tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, năng lượng, hạ tầng và tiêu dùng bền vững; đồng thời đẩy mạnh các giải pháp tài chính số, ngân hàng số và dịch vụ phi tín dụng nhằm đa dạng hóa

nguồn thu. Công tác quản trị rủi ro, đặc biệt là rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường và rủi ro công nghệ thông tin, được tăng cường nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả và bền vững, hướng tới hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2025.

- HĐQT tiếp tục phối hợp hiệu quả trong trao đổi thông tin và tiếp thu một số khuyến nghị của Ban Kiểm soát về định hướng phát triển và quản trị Ngân hàng. Các thành viên HĐQT theo phân công thường xuyên có ý kiến chỉ đạo, lưu ý đối với TGD, BDH về việc khắc phục các nội dung báo cáo sau kiểm tra, kiểm toán nội bộ và xử lý các kiến nghị tại các kết luận thanh kiểm tra, kiểm toán của các cơ quan quản lý Nhà nước.

- Trong năm 2025, các Thành viên HĐQT, đặc biệt là người đại diện của PetroVietnam tại PVcomBank đã tiếp tục hỗ trợ BDH đẩy mạnh hợp tác giữa PVcomBank, các công ty con của PVcomBank với Petrovietnam và các đơn vị trong ngành trên tất cả các hoạt động: tiền gửi; cho vay; ngoại hối; kinh doanh sản phẩm số; dịch vụ tài chính;...

- Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do công ty đại chúng nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa công ty với công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch; Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của các chức danh quản lý: Các nội dung này đã được cập nhật đầy đủ theo quy định và đã được công bố thông tin trên Báo cáo tình hình quản trị 06 tháng và năm 2025.

2.5 Một số khó khăn, vướng mắc:

- Năm 2025, PVcomBank cũng như các đơn vị khác hoạt động trong bối cảnh kinh tế trong và ngoài nước còn tiềm ẩn nhiều yếu tố bất định, tác động đến tiến độ triển khai các dự án tín dụng, qua đó ảnh hưởng đến dòng tiền và khả năng thực hiện nghĩa vụ của khách hàng. Trên cơ sở đó, Ngân hàng tiếp tục thực hiện các giải pháp hỗ trợ theo định hướng của cơ quan quản lý, bao gồm cơ cấu lại thời hạn trả nợ và điều chỉnh lãi suất, góp phần chia sẻ khó khăn với khách hàng nhưng đồng thời cũng tạo áp lực nhất định lên hiệu quả kinh doanh và công tác cân đối nguồn vốn. Trong năm, các chỉ tiêu doanh thu cơ bản hoàn thành kế hoạch; tuy nhiên, hiệu quả sinh lời chưa đạt kỳ vọng. Quy mô lãi, phí phải thu còn ở mức cao; danh mục tín dụng cần tiếp tục theo dõi, xử lý vẫn chiếm tỷ trọng đáng kể. Hệ số an toàn vốn tiệm cận ngưỡng quy định, làm thu hẹp dư địa tăng trưởng tín dụng. Cơ cấu nguồn vốn đã có chuyển biến nhưng chưa thực sự bền vững, chi phí vốn bình quân duy trì ở mức cao. Đồng thời, nguồn lực tài chính dành cho xử lý rủi ro còn hạn chế, đòi hỏi Ngân hàng tiếp tục tăng cường năng lực tài chính, kiểm soát chất lượng tài sản và nâng cao hiệu quả hoạt động trong giai đoạn tới.

- Một số thành viên HĐQT chuyên trách làm việc tại phía Nam, vì vậy mức độ tương tác trong tập thể HĐQT bị ảnh hưởng đáng kể. Bên cạnh đó, các TV HĐQT chưa có sự đa dạng về lĩnh vực chuyên môn (thiếu nhân sự am hiểu về CNTT). Do đó, hiệu quả hoạt động của HĐQT và các Ủy ban trực thuộc còn nhiều hạn chế.

- Hạ tầng dữ liệu, công cụ phân tích & báo cáo quản trị nội bộ của ngân hàng hiện tại

còn nhiều bất cập chưa đáp ứng được yêu cầu quản trị thông tin phục vụ ra quyết định của HĐQT.

Phần II - Kế hoạch, định hướng hoạt động năm 2026

1. Nhiệm vụ trọng tâm:

- Tập trung triển khai các phương thức quản trị: quản trị biên độ, quản trị chuỗi giá trị, quản trị hệ sinh thái, quản trị dựa trên nền tảng số. Tập trung kiểm soát chi phí một cách có hiệu quả, giảm thiểu những thiệt hại do tác động của thị trường.

- Phối hợp cùng PVN hoàn thiện Đề án cơ cấu lại phần vốn góp của PVN tại PVcomBank giai đoạn 2026-2030, đảm bảo đồng bộ với Phương án cơ cấu lại PVcomBank đến năm 2030 được NHNN phê duyệt.

- Nâng cao hiệu quả kinh doanh, tăng trưởng phù hợp, đảm bảo hiệu quả, chủ động kiểm soát rủi ro.

- Ưu tiên và tập trung mọi nguồn lực: Thực hiện, xử lý, khắc phục các nội dung, vấn đề tồn tại theo lộ trình tái cơ cấu và tiếp tục thực hiện tái cấu trúc toàn diện, đảm bảo các mục tiêu theo Phương án cơ cấu lại; Tiếp tục thực hiện các nội dung chưa hoàn thành theo kết luận, kiến nghị của Kiểm toán nhà nước, NHNN, Kiểm toán độc lập và các nội dung Hội đồng thành viên PVN chỉ đạo.

- Đẩy mạnh công tác đầu tư, song song củng cố hệ thống quản trị danh mục đầu tư. Đảm bảo hiệu quả kinh doanh trong việc phát triển mạng lưới, chi nhánh, PGD của PVcomBank và phù hợp với chỉ đạo của NHNN.

- Thực hiện rà soát, tối ưu số lượng lao động phù hợp với quy mô hoạt động, phát triển mạng lưới theo chỉ đạo/chấp thuận của NHNN và Hội đồng thành viên PVN, đảm bảo tối ưu chi phí và hiệu quả hoạt động.

- Tiếp tục tập trung công tác triển khai chuyển đổi số theo lộ trình. Tham gia, phối hợp và đồng bộ thông tin/dữ liệu hoạt động SXKD với PVN. Triển khai công tác an sinh xã hội, truyền thông và văn hóa doanh nghiệp phù hợp đặc thù Ngân hàng.

- Xem xét dùng hạch toán lãi, phí dự thu đối với các khoản trái phiếu của khách hàng giữ nguyên nhóm nợ đảm bảo theo quy định, đồng thời thu hồi nợ, thoái lãi dự thu theo lộ trình đến 2030 theo hướng dẫn/chỉ đạo của NHNN.

- Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ theo lộ trình phù hợp với mục tiêu tại Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2030 và điều kiện thị trường.

- Nâng cao hiệu quả công tác phối hợp với BKS, BDH.

- Tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

2. Chỉ tiêu kinh doanh:

2.1 Chỉ tiêu tài chính hợp nhất:

- Doanh thu : 21.702 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : 114,3 tỷ đồng

2.2 Chỉ tiêu tài chính ngân hàng mẹ:

- Doanh thu : 21.073,5 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : 80 tỷ đồng.

Với tinh thần quyết tâm cao độ của toàn thể cán bộ nhân viên, cùng sự tin tưởng và đồng hành từ Quý cổ đông; Hội đồng quản trị cùng Ban Điều hành sẽ tiếp tục phát huy tinh thần chủ động, sáng tạo, triển khai quyết liệt các giải pháp nhằm hoàn thành và phấn đấu vượt mức từ 5% - 10% kế hoạch kinh doanh năm 2026 nếu điều kiện thị trường thuận lợi.

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
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 2026

Phụ lục 01: Hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm 2025

1. Ủy ban Tín dụng:

1.1 Chức năng nhiệm vụ:

- Thực hiện phê duyệt các phương án cấp tín dụng trong phạm vi hạn mức được HĐQT phân quyền theo đúng quy định của Ngân hàng;
- Phê duyệt việc điều chỉnh các điều kiện cấp tín dụng và các vấn đề phát sinh liên quan đối với khoản cấp tín dụng trong phạm vi được HĐQT phân quyền theo đúng quy định của Ngân hàng;
- Phê duyệt phương án mua bán nợ trong phạm vi hạn mức được HĐQT phân quyền theo đúng quy định của PVcomBank và đảm bảo tuân thủ các quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động của Pháp luật và của PVcomBank;
- Các quyền hạn khác theo phân quyền của HĐQT Ngân hàng tại từng thời kỳ;
- Xử lý các vấn đề phát sinh khác theo chỉ đạo của HĐQT Ngân hàng.

1.2 Tình hình hoạt động 2025:

- UBND thực hiện đúng các chức năng và nhiệm vụ được giao, đảm bảo hoạt động chung của Ngân hàng;
- Tổng số lượng hồ sơ UBND đã xử lý là 215 hồ sơ, trong đó phê duyệt 202/215 hồ sơ (chiếm 94%), từ chối 02 hồ sơ, 02 hồ sơ trả lại điều chỉnh phương án, 09 hồ sơ ĐVKD xin rút. Tổng giá trị cam kết cấp tín dụng là 74.083,4 tỷ đồng;
- Trong quá trình hoạt động phê duyệt các khoản vay tại cấp UBND, hiện chưa có vấn đề khó khăn trong quá trình phê duyệt, các hồ sơ được phê duyệt đảm bảo tuân thủ Quy chế tổ chức và hoạt động cũng như phân quyền phê duyệt của UBND theo quy định hiện hành của PVcomBank và pháp luật.

2. Ủy ban Tái cơ cấu và Xử lý nợ:

2.1 Chức năng, nhiệm vụ:

- Phê duyệt các phương án xử lý nợ theo phân quyền: Tối đa theo thẩm quyền đối với các Biện pháp xử lý nợ theo quy định của PVcomBank;
- Phê duyệt các phương án xử lý khoản phải thu khó đòi theo phân quyền: tối đa theo quy định của pháp luật và theo quy định của PVcomBank;
- Phê duyệt các phương án mua bán nợ theo phân quyền: Tối đa theo quy định của pháp luật và quy định của PVcomBank.

2.2 Tình hình hoạt động:

- Thực hiện phê duyệt xử lý nợ, xử lý khoản phải thu khó đòi theo phân quyền, đảm bảo xử lý kịp thời và hiệu quả;

- Các phương án được phê duyệt bao gồm: xử lý nợ, khởi kiện, cơ cấu khoản nợ, xử lý tài sản bảo đảm, thu giữ, bán đấu giá tài sản bảo đảm, thu nợ, chuyển nhượng, giải chấp tài sản bảo đảm...
- Trong năm 2025, Ủy ban đã xử lý 201 hồ sơ trình, trong đó phê duyệt 116 hồ sơ, chiếm 57,7%, 86 hồ sơ không phê duyệt, thay đổi phương án xin rút phương án trình, chiếm 42,3%. Tổng giá trị lũy kế giá trị thu hồi các hồ sơ là 25.362.969.777.077 đồng (bao gồm cả quy đổi tương đương với các hồ sơ USD).

3. Hoạt động của Ủy ban Xử lý rủi ro:

3.1 Chức năng, nhiệm vụ:

- Phê duyệt xử lý các khoản phải thu khó đòi;
- Phê duyệt phân loại nợ & TLDPRR toàn hệ thống.

3.2 Tình hình thực hiện:

- Thực hiện phê duyệt các phương án xử lý rủi ro, định kỳ hàng quý phân loại nợ và trích lập dự phòng theo quy định của NHNN và phân quyền của PVcomBank;
- Thực hiện phê duyệt sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro với các khoản nợ tại PVcomBank;
- Trong năm, UB XLRR đã thực hiện xử lý 83 hồ sơ trình là các hồ sơ sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, phân loại nợ và trích lập dự phòng theo quy định pháp luật và thông tư hướng dẫn liên quan.

4. Hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro:

4.1 Chức năng, nhiệm vụ:

- Giúp việc cho HĐQT trong công tác xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác;
- Giám sát và đưa ra khuyến nghị với HĐQT về những rủi ro hiện thời và tiềm ẩn của Ngân hàng.
- Đánh giá, khuyến nghị với HĐQT về chính sách quản lý rủi ro.
- Phân tích, giám sát và đưa ra những cảnh báo, khuyến nghị về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn.
- Phân tích để đưa ra những cảnh báo, khuyến nghị về tình hình kinh tế vĩ mô trong nước và quốc tế có ảnh hưởng đến môi trường tài chính tiền tệ Việt Nam, dự báo diễn biến kinh tế và các chỉ số vĩ mô.
- Tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy định nội bộ, chính sách, phương pháp, công cụ đo lường rủi ro trong thẩm quyền của mình liên quan đến quản lý rủi ro trong hoạt động Ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

- Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa các khuyến nghị, đề xuất đối với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động.
- Tham mưu cho HĐQT trong việc quyết định thông qua hoặc phê duyệt các khoản đầu tư, các hợp đồng, giao dịch có liên quan; chính sách quản lý rủi ro và giám sát việc thực thi các biện pháp phòng ngừa rủi ro của Ngân hàng trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do HĐQT giao.
- Theo dõi, giám sát, đánh giá, báo cáo về danh mục đầu tư và hoạt động của các công ty con. Đánh giá các ảnh hưởng trọng yếu của chính sách vĩ mô đối với hoạt động của các công ty con.
- Các chức năng khác do HĐQT của Ngân hàng quy định và/hoặc theo quy định của pháp luật.

4.2 Tình hình hoạt động:

- Năm 2025, UBQLRR đã họp trực tiếp 2 lần và họp thông qua hình thức báo cáo 2 lần vào mỗi quý theo quy định của Quy chế tổ chức và hoạt động.
- Đồng thời, để đảm bảo tư vấn kịp thời cho HĐQT những nội dung liên quan đến quản trị rủi ro của Ngân hàng, UBQLRR thực hiện cho ý kiến bằng văn bản với các vấn đề phát sinh. Trong năm 2025, UBQLRR đã cho ý kiến bằng văn bản đối với 08 hồ sơ trình, 09 loại báo cáo định kỳ liên quan đến các vấn đề về: vốn điều lệ, vốn tự có, các tỷ lệ bảo đảm an toàn, báo cáo cảnh báo nợ sớm ở các khối kinh doanh, báo cáo KRI, báo cáo danh mục tín dụng,... đảm bảo phù hợp với quy định của NHNN và quy định của pháp luật.

5. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự:

5.1 Chức năng, nhiệm vụ:

- Tham mưu cho HĐQT về quy mô và cơ cấu HĐQT, Người điều hành phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược phát triển của PVcomBank.
- Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh thành viên HĐQT, thành viên BKS và Người điều hành theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ PVcomBank.
- Nghiên cứu, tham mưu cho Hội đồng quản trị, cho ý kiến trong việc ban hành các văn bản, quy định nội bộ, chính sách của PVcomBank thuộc thẩm quyền của HĐQT về quản lý nhân sự, chế độ phúc lợi, tiền lương, thù lao, tiền thưởng, tuyển dụng nhân sự, đào tạo và các chính sách đãi ngộ khác đối với Người điều hành, các CBNV PVcomBank;

5.2 Tình hình thực hiện:

- Hồ sơ trình UBNS chủ yếu trình khi Ngân hàng có thay đổi chính sách nhân sự, ít khi trình riêng lẻ hồ sơ vụ việc.
- Trong quá trình hoạt động hiện chưa có vấn đề phát sinh.

- Trong năm 2025, UBNS đã thông qua 04 bộ hồ sơ chiếm 100% số hồ sơ, trong đó 04/04 bộ hồ sơ đã được HĐQT phê duyệt ban hành triển khai áp dụng, chiếm 100%. 01 bộ hồ sơ liên quan đến Thông qua kết quả đánh giá vị trí công việc, Hệ thống cấp bậc nội bộ và Quy chế tiền lương sửa đổi bổ sung vẫn đang chờ HĐQT xem xét phê duyệt.

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG 2026

Phụ lục 02: Hoạt động của các Thành viên HĐQT

I. Nhiệm vụ của các Thành viên HĐQT:

2.5.1 Hoạt động của Chủ tịch HĐQT Nguyễn Đình Lâm:

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Chủ tịch HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác.

- Lĩnh vực phụ trách: Chiến lược, nhân sự, tổ chức bộ máy; Công tác tái cấu trúc tài sản và xử lý rủi ro, Xử lý nợ; Tín dụng; Đầu tư; Chuyển đổi số; Đối ngoại, hợp tác quốc tế, quan hệ cổ đông, truyền thông, thương hiệu, công bố thông tin; Báo cáo các cơ quan quản lý Nhà nước và các lĩnh vực công việc chưa phân công cho các TV HĐQT.

- Tham gia UB Nhân sự, UB TCT&XLN, UB XLRR, UB Tín dụng.

- Nhận xét: Ông Nguyễn Đình Lâm thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Chủ tịch HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.2 Hoạt động của TVHĐQT kiêm TGĐ Nguyễn Hoàng Nam:

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác

- Lĩnh vực phụ trách: Công tác điều hành ngân hàng; Nguồn vốn, Quản trị rủi ro, Công nghệ thông tin, Thẻ, Tài chính kế toán; Theo dõi các chỉ số hoạt động của Ngân hàng; Hoạt động của ALCO; Điều phối, thúc đẩy hoạt động kinh doanh các Khối KHCN, KHDN, KHDNL.

- Tham gia UB Nhân sự, UB QLRR, UB TCT&XLN, UB XLRR, UB Tín dụng.

- Nhận xét: Ông Nguyễn Hoàng Nam thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.3 Hoạt động của TVHĐQT Nguyễn Khuyên Nguồn

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT

và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác

- Lĩnh vực phụ trách: Hỗ trợ công tác chiến lược và tái cơ cấu ngân hàng và khai thác phân phức khách hàng doanh nghiệp; Kiểm toán nội bộ, Kiểm soát nội bộ, Đào tạo, Quản lý chất lượng dịch vụ; Theo dõi Dự án nâng cao hiệu quả hoạt động; Hỗ trợ công tác quan hệ cổ đông.

- Tham gia UB XLRR.

- Nhận xét: Ông Nguyễn Khuyển Nguồn thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.4 Hoạt động của TVHĐQT Đoàn Minh Mẫn

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác

- Lĩnh vực phụ trách: Hỗ trợ công tác nhân sự, công tác đối ngoại, khai thác khách hàng doanh nghiệp lớn thuộc Tập đoàn Công nghiệp – Năng lượng Quốc gia Việt Nam, công tác phát triển mạng lưới khu vực Nam bộ.

- Tham gia UB Nhân sự, UB XLRR.

- Nhận xét: Ông Đoàn Minh Mẫn thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.5 Hoạt động của TVHĐQT Trịnh Hữu Hiền

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác

- Lĩnh vực phụ trách: Hỗ trợ công tác tín dụng, phát triển sản phẩm; Hỗ trợ công tác tái cơ cấu và xử lý nợ; Công tác phát triển mạng lưới, đầu tư mua sắm tài sản; Hỗ trợ khai thác phân khúc khách hàng cá nhân.

- Tham gia UB QLRR, UB TCT&XLN, UB Tín dụng.

- Nhận xét: Ông Trịnh Hữu Hiền thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.6 Hoạt động của TVHĐQT Ngô Ngọc Quang:

- Tham dự các cuộc họp HĐQT, cho ý kiến các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác của Thành viên HĐQT quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác

- Lĩnh vực phụ trách: Hỗ trợ công tác tái cơ cấu và xử lý nợ; Đầu mối hỗ trợ khai thác phân khúc khách hàng doanh nghiệp lớn (trong và ngoài ngành Dầu khí); Hỗ trợ công tác phát triển mạng lưới khu vực Trung bộ; Hỗ trợ công tác chuyển đổi số.

- Tham gia UB TCT&XLN.

- Nhận xét: Ông Ngô Ngọc Quang thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu trên

2.5.7 Hoạt động của thành viên độc lập HĐQT Mai Kim Hoàng:

Trong năm 2025, thành viên HĐQT độc lập đã thực hiện công việc phù hợp với chức năng, nhiệm vụ, trách nhiệm được giao theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT:

- Tham gia 06 phiên họp HĐQT cũng như cho ý kiến bằng văn bản để thực hiện chức năng giám sát hoạt động của BDH và xem xét, đánh giá một cách độc lập về các quyết định của HĐQT;

- Cho ý kiến 08 hồ sơ trình của Ủy ban QLRR, 04 hồ sơ của Ủy ban Nhân sự;

- Thực hiện việc hỗ trợ các đơn vị kinh doanh trong việc phát triển mạng lưới, khai thác khách hàng doanh nghiệp và doanh nghiệp lớn tại khu vực Bắc Bộ và Tây Nam Bộ;

- Thực hiện các công việc phát sinh khác: Hỗ trợ công tác quan hệ cổ đông; hỗ trợ xử lý công việc thay các TV HĐQT khác khi có yêu cầu...

- Nhận xét: Ông Mai Kim Hoàng thực hiện tốt các quyền và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT độc lập theo quy định của Luật các Tổ chức Tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT PVcomBank và các quy định liên quan khác; Hoàn thành tốt nhiệm vụ do HĐQT phân công về các lĩnh vực phụ trách nêu

trên

II. Các phiên họp HĐQT:

1. Các phiên họp HĐQT:

| STT | Số Nghị quyết/ Quyết định | Ngày | Nội dung | Tỷ lệ thông qua |
|-----|------------------------------|------------|---|--------------------|
| 1 | 1726/NQ-PVB | 16/01/2025 | Phiên họp ngày 16/01/2025 | 100% |
| 2 | 4357/NQ-PVB | 06/03/2025 | Chốt danh sách cổ đông để gửi thông báo về việc tham dự phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 của PVcomBank | 100% |
| 3 | 4359/QĐ-PVB | 06/03/2025 | Thành lập Ban Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 | 100% |
| 4 | 5557/NQ-PVB | 27/03/2025 | Triệu tập họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 | 100% |
| 5 | 7887/NQ-PVB | 17/04/2025 | Thông qua bộ tài liệu ĐHĐCĐ năm 2025 | 100% |
| 6 | 21856/NQ-PVB | 31/10/2025 | Phiên họp ngày 31/10/2025 | 100% |

2. Tỷ lệ tham dự các phiên họp của Thành viên HĐQT:

| STT | Thành viên HĐQT | Số buổi họp HĐQT tham dự | Tỷ lệ tham dự họp | Lý do không tham dự họp |
|-----|-------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1 | Ông Nguyễn Đình Lâm | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 2 | Ông Nguyễn Khuyến Nguồn | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 3 | Ông Đoàn Minh Mẫn | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 4 | Ông Trịnh Hữu Hiền | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 5 | Ông Nguyễn Hoàng Nam | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 6 | Ông Ngô Ngọc Quang | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |
| 7 | Ông Mai Kim Hoàng | 6/6 | 100% | Dự họp đầy đủ |