

Số:...../TTr-ĐHĐCĐ2026

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DRAFT

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 và Luật số 76/2025/QH15 ngày 17/6/2025 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 và Luật số 96/2025/QH15 ngày 27/6/2025 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 Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam;

Căn cứ Nghị quyết số 8009/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/4/2025 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam,

Hội đồng quản trị PVcomBank kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) 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

- 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”*

Nội dung báo cáo:

Trong quá trình triển khai nghiệp vụ cấp tín dụng đối với một số đơn vị thành viên của Tập đoàn Công nghiệp – Năng lượng Quốc gia Việt Nam (là cổ đông lớn của PVcomBank), đã phát sinh trường hợp Tổng Công ty Cổ phần Dịch vụ Kỹ thuật Dầu khí Việt Nam (PTSC) đề nghị cấp tín dụng với hạn mức trên 20% vốn điều lệ của PVcomBank. Thừa ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT PVcomBank

đã phê duyệt thông qua Hợp đồng tín dụng với PTSC có tổng giá trị hạn mức tín dụng là 2.000 tỷ đồng. Tuy nhiên, tổng các khoản cấp tín dụng thực tế phát sinh theo Hợp đồng tín dụng nêu trên tại mọi thời điểm đều có giá trị dưới 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:*

- *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 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.”*

Nội dung báo cáo:

PVcomBank **không phát sinh** các giao dịch, nội dung công việc được ủy quyền trong việc xử lý nợ xấu.

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 PVcomBank, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ PVcomBank và quy định pháp luật”*

Nội dung báo cáo:

Thừa ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT đã ban hành Quy chế tài chính tại Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam số 348/2025/QC-TCKT ngày 30/12/2025 (thay thế Quy chế tài chính ban hành kèm theo Quyết định số 51/QĐ-PVB ngày 01/10/2013 của Hội đồng quản trị).

4. Về “*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;*
- 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.”*

➤ **Nội dung báo cáo:**

- Ngày 03/01/2025, HĐQT PVcomBank đã ban hành Nghị quyết số 155/NQ-PVB về việc đề nghị NHNN cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank đối với nội dung “*Giao đại lý thanh toán*”.

Ngày 26/4/2025, Cục trưởng Cục Quản lý, Giám sát Tổ chức tín dụng thuộc

NHNN đã ra Quyết định số 728/QĐ-QLGS5 để bổ sung khoản 17 vào Điều 4 Giấy phép thành lập và hoạt động số 279/GP-NHNN ngày 16/9/2013 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho PVcomBank nội dung hoạt động: “Giao đại lý thanh toán theo quy định của Thống đốc NHNN”.

- Ngày 06/3/2026, HĐQT PVcomBank đã ban hành Nghị quyết số 3832/NQ-PVB về việc đề nghị NHNN cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank đối với các nội dung “1. Tham gia hệ thống của Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu (SWIFT); 2. Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ Visa Worldwide Pte.Limited; 3. Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ MasterCard Asia/Pacific Pte.Ltd; 4. Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ JCB International Co.,Ltd”.

Ngày 23/6/2026, Cục trưởng Cục Quản lý, Giám sát Tổ chức tín dụng thuộc NHNN đã ra Quyết định số 44/QĐ-QLGS5 để bổ sung vào điểm b khoản 10 Điều 4 Giấy phép thành lập và hoạt động số 279/GP-NHNN ngày 16/9/2013 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước cấp cho PVcomBank các nội dung hoạt động: “Tham gia hệ thống của Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu (SWIFT); Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ Visa; Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ quốc tế MasterCard; Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của tổ chức thẻ quốc tế JCB”.

- Các Quyết định nêu trên của NHNN có hiệu lực từ ngày ký và là một bộ phận không tách rời của Giấy phép thành lập và hoạt động số 279/GP-NHNN của PVcomBank.
- Sau khi nhận được Quyết định chấp thuận của NHNN, PVcomBank đã thực hiện công bố thông tin theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.

II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2026 -2027)

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 hợp đồng, giao dịch 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; chấp thuận dự thảo hợp đồng, giao dịch hoặc nội dung chủ yếu của hợp đồng, giao dịch sau khi được thông qua.
 - 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:

- a) Thông qua phương án góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của PVcomBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp 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) Thông qua hợp đồng, giao dịch mua, bán 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 giữa PVcomBank với thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc, cổ đông lớn của PVcomBank; người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban kiểm soát, cổ đông lớn của PVcomBank; công ty con, công ty liên kết của PVcomBank.
- 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.
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
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm