

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM

(Trụ sở tại 22 Ngô Quyền, Hoàn Kiếm Hà Nội; GCNĐKKD số 0101057919 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp. Hà Nội cấp ngày 01/10/2013, sửa đổi lần 1 ngày 13/10/2014)

I. Thời gian: 13h00, ngày 24 tháng 4 năm 2021.

II. Địa điểm: Emeralda Resort Ninh Bình tại Khu bảo tồn Vân Long, Xã Gia Vân, Huyện Gia Viễn, Ninh Bình.

III. Thành phần tham dự Đại hội:

- Đại diện các cổ đông: các cổ đông theo Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông
- Tham dự Đại hội còn có sự tham dự của các vị khách quý:

Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

1. Ông Trần Quốc Hùng - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Hà Nội
2. Đại diện Phòng Quản lý, giám sát Ngân hàng TMCP, Cục Thanh tra giám sát Ngân hàng II - Cơ quan Thanh tra Giám sát NHNN Việt Nam

và các ông, bà đại diện các Vụ, Chi nhánh của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Về phía Tập đoàn Dầu khí Quốc gia Việt Nam:

- Ông Phạm Xuân Cảnh, Phó Bí thư Thường trực Đảng ủy, Thành viên Hội đồng thành viên

và các ông, bà đại diện các Ban của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam, đại diện đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính 2020 và các nhà báo, truyền hình đưa tin về cuộc họp.

IV. Diễn biến chính của cuộc họp:

1. Kiểm tra tư cách cổ đông:

Ông Đoàn Mạnh Hùng - Trưởng Ban kiểm tra tư cách cổ đông đọc bản thẩm tra danh sách cổ đông tham dự cuộc họp: tại thời điểm 13h00' ngày 24/4/2021, có 60 cổ đông tham dự Đại hội, đại diện cho 770.556.994 cổ phần, chiếm 85,62% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ Điều 145 Luật Doanh nghiệp 2020, Điều 31 Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 đủ điều kiện để tiến hành.

2. Đại hội bầu Ban Kiểm phiếu, Chủ tọa chỉ định Đoàn Chủ tịch và Ban Thư ký Đại hội:

Đoàn Chủ tịch Đại hội:

1. Ông Nguyễn Đình Lâm : Chủ tịch HĐQT - Chủ tọa cuộc họp
2. Ông Nguyễn Khuyến Nguồn : Thành viên HĐQT - Ủy viên
3. Ông Nguyễn Hoàng Nam : Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc - Ủy viên
4. Bà Nguyễn Thị Linh Chi : Giám đốc Khối Quản trị rủi ro - Ủy viên
5. Bà Nguyễn Thị Nga : Giám đốc Khối Vận hành - Ủy viên

Ban Thư ký Đại hội:

1. Ông Vũ Đức Hoàng : Trưởng Ban
2. Bà Vũ Thị Nga Hằng : Ủy viên
3. Bà Triệu Thu Huyền : Ủy viên

Ban Kiểm phiếu:

1. Ông Đoàn Mạnh Hùng : Trưởng Ban
2. Bà Đào Hồng Hạnh : Ủy viên
3. Bà Đinh Thị Hạnh : Ủy viên
4. Bà Nguyễn Hoàng Ngân : Ủy viên

Thành phần Ban Kiểm phiếu được các cổ đông đại diện cho 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp nhất trí thông qua.

3. Thông qua Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của ĐHCĐ thường niên năm 2021:

Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 về các nội dung: hình thức biểu quyết, phát biểu ý kiến, quyền và nghĩa vụ của cổ đông; Đoàn Chủ tịch; Ban Thư ký; Ban Kiểm phiếu, và các vấn đề khác có liên quan.

Chương trình cuộc họp, Quy chế làm việc của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 được các cổ đông đại diện cho 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại cuộc họp nhất trí thông qua.

4. Các Báo cáo, Tờ trình đã được thông qua tại Đại hội:

4.1 Ông Nguyễn Hoàng Nam - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo số 6910/TTr - ĐHCĐ2021 ngày 23/04/2021 về kết quả hoạt động năm 2020, định hướng hoạt động năm 2021 của HĐQT và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.402.980 CP, chiếm tỉ lệ 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 247.500 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.2 Ông Nguyễn Việt Hà - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo số 6910/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 về kết quả kinh doanh năm 2020, Kế hoạch kinh doanh năm 2021 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2020:

+ Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2020	Thực hiện năm 2020
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	9.600	13.123
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	64	66,4

+ Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2020	Thực hiện năm 2020
1	Doanh thu (tỷ đồng)	9.991	13.298
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	74,9	75,8

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:

+ Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

+ Số không tán thành: 0 CP

+ Số không có ý kiến: 0 CP

- Số không hợp lệ: 440 CP

- Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2021:

+ Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	12.565
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

+ Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021
1	Doanh thu	12.943
2	Lợi nhuận trước thuế	88,3

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:

- + Số tán thành: 770.402.980 CP, chiếm tỉ lệ 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
- + Số không tán thành: 247.500 CP
- + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.3 Bà Nguyễn Thị Linh Chi - Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Báo cáo số 6912/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank 2016-2020.

4.4 Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền - Kế toán trưởng trình bày tóm tắt Báo cáo tài chính năm 2020 đã được kiểm toán của PVcomBank và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 6914/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.5 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động hoạt động của Ban kiểm soát tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021 số 6913/BC - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.6 Bà Nguyễn Thị Nga – Giám đốc Khối Vận hành trình bày Tờ trình số 6915/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ tổ chức và hoạt động PVcomBank phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- + Số không tán thành: 0 CP
- + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.7 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 6916/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2021, với 03 đơn vị để lựa chọn gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH PKF Việt Nam.

Ban Kiểm soát đề xuất Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính cho năm tài chính 2021 của PVcomBank theo đúng quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước và quy định pháp luật hiện hành.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.8 Bà Nguyễn Thị Linh Chi – Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Tờ trình số 6917/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 về phương án phân bổ lợi nhuận năm 2020 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Đơn vị tính: triệu đồng

STT	Diễn giải	Công thức	Số tiền
I	Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ (Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo BCTC kiểm toán năm 2020)		66.237
II	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	II = 5%*I	3.312
III	Quỹ dự phòng tài chính	III = 10%*I	6.624
IV	Lợi nhuận giữ lại	IV = I-II-III	56.301

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.480 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.

- + Số không tán thành: 0 CP
- + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.9 Bà Võ Thị Hoàng Yến – Phó Giám đốc phụ trách Khối Quản trị nguồn nhân lực trình bày tình hình sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2020 và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 6918/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 để phê duyệt Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2021 của HĐQT, BKS PVcomBank.

Quỹ thù lao thực hiện năm 2020 của HĐQT, BKS là 10.188.000.000 đồng. Đề xuất mức thưởng theo kế hoạch kinh doanh năm 2020 của HĐQT, BKS bằng 1,5 tháng thù lao bình quân thực hiện năm 2020 với số tiền 1.273.500.000 đồng.

Dự toán Quỹ thù lao 12 tháng năm 2021 của HĐQT, BKS là 11.340.000.000 đồng, trong đó:

- Thù lao của HĐQT là 8.640.000.000 đồng
- Thù lao của BKS là 2.700.000.000 đồng

Đối với mức thưởng năm 2021, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 phê duyệt mức thưởng 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. Quỹ thưởng là 1.417.500.000 đồng

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.650.120 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 0 CP
 - + Số không có ý kiến: 360 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

4.10 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 6919/TTr - ĐHĐCĐ2021 ngày 23/04/2021 v/v báo cáo kết quả thực hiện nội dung được ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước, và trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2021-2022):

- Tiếp tục hoàn thiện việc xây dựng Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng giai đoạn 2019-2020, tầm nhìn đến 2030 trình NHNN và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt; thực hiện Phương án cơ cấu lại sau khi được Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.
- Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; tiếp tục thực hiện và hoàn thiện cơ chế đãi ngộ dành cho các nhân sự có trình độ, kinh nghiệm, gắn bó lâu dài với Ngân hàng.
- 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.
- Thông qua phương án mua bán, xử lý nợ trong trường hợp vượt quá thẩm quyền của HĐQT theo Nghị quyết 42/2014/QH14 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế) về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.
 - 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.
 - 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.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 770.650.920 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 770.650.480 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 770.402.980 CP, chiếm tỉ lệ 99,97% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - + Số không tán thành: 247.500 CP
 - + Số không có ý kiến: 0 CP
- Số không hợp lệ: 440 CP

5. Phát biểu của cơ quan quản lý Nhà nước, trao đổi, thảo luận tại Đại hội:

Ông Trần Quốc Hùng - PGĐ NHNN Chi nhánh Hà Nội phát biểu ý kiến: Trong năm 2020, PVcomBank có sự phát triển khả quan về huy động và về tổng tài sản. NHNN ghi nhận sự cố gắng và nỗ lực của PVcomBank trong việc thực hiện Đề án tái cơ cấu do Thủ tướng phê duyệt gắn liền với xử lý nợ xấu, đã có nhiều chỉ tiêu đạt được. Mặc dù lợi nhuận chưa lớn, tuy nhiên đã xử lý được rất nhiều vấn đề tồn tại trước đây. NHNN cũng nhận thấy định hướng số hóa các dịch vụ, sản phẩm của PVcomBank là cần thiết và đúng đắn. Ông đề nghị cán bộ, nhân viên PV comBank cùng nhau cố gắng, đồng lòng vượt qua khó khăn, đồng thời đề nghị PVN với tư cách là cổ đông lớn và các cổ đông khác tiếp tục đồng hành và hỗ trợ với Ngân hàng để cùng nhau vượt qua mọi khó khăn và thúc đẩy Ngân hàng phát triển. NHNN sẽ tiếp tục hỗ trợ PVcomBank trong thời gian tới.

Ông Nguyễn Đình Lâm, Chủ tịch HĐQT PVcomBank thay mặt Ngân hàng tiếp thu ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời các câu hỏi của cổ đông đặt ra tại cuộc họp.

Biên bản Đại hội gồm 08 trang, được đọc công khai cho toàn thể cổ đông tham dự Đại hội cùng nghe. Đại hội đã thống nhất thông qua nội dung của Biên bản Đại hội và uỷ quyền lại cho Đoàn Chủ tịch, Ban Thư ký cùng ký tên.

Biên bản được lập và thông qua vào hồi 16 giờ 30 phút ngày 24/4/2021.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỌA CUỘC HỌP**



Ông Nguyễn Đình Lâm

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT
kiêm Tổng Giám đốc

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT

Ông Nguyễn Hoàng Nam
UỶ VIÊN
Giám đốc Khối Vận hành

Ông Nguyễn Khuyến Nguồn
UỶ VIÊN
Giám đốc Khối Quản trị rủi ro

Bà Nguyễn Thị Nga

Bà Nguyễn Thị Linh Chi

BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN

UỶ VIÊN

UỶ VIÊN

Ông Vũ Đức Hoàng

Bà Vũ Thị Nga Hằng

Bà Triệu Thu Huyền

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- NHNN (để b/c)
- HĐQT, BĐH (để t/h);
- BKS (để k/s);
- Lưu VT; VP HĐQT.