

BIÊN BẢN

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẠI CHỨNG VIỆT NAM**

(Trụ sở tại 22 Ngô Quyền, phường Tràng Tiền, 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 22 tháng 4 năm 2022.

II. Địa điểm: Phòng họp Thanh Lân, tầng 1, Mường Thanh Luxury Ha Long Centre Hotel, khu 2, đường Hạ Long, phường Bãi Cháy, Thành phố Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh.

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: các ông, bà lãnh đạo các Ban của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam,

và đại diện đơn vị kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2021, 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 22/4/2022, có 40 cổ đông tham dự Đại hội, đại diện cho 724.409.018 cổ phần, chiếm 80,48% 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 2022 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

Handwritten signature

3. Ông Trịnh Hữu Hiền : Thành viên HĐQT - Ủy viên
4. Bà Võ Thị Hoàng Yến : Giám đốc Khối QTNNL - Ủy viên
5. Bà Nguyễn Thị Nga : Giám đốc Ngân hàng số - Ủy viên

Ban Thư ký Đại hội:

1. Ông Vũ Đức Hoàng : Trưởng Ban
2. Ông Trần Đức Trung : 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 2022:

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 2022 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 2022 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 Trịnh Hữu Hiền - Thành viên HĐQT trình bày Báo cáo số 7682/BC-ĐHCĐ2022 ngày 21/04/2022 về kết quả hoạt động năm 2021, định hướng hoạt động năm 2022 của HĐQT và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.2 Ông Nguyễn Việt Hà - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo số 7683/BC-ĐHCĐ2022 ngày 21/04/2022 về kết quả kinh doanh năm 2021, Kế hoạch kinh doanh năm 2022 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2021:

+ Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	12.565	15.582
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	84,8

+ Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2021	Thực hiện năm 2021
1	Doanh thu (tỷ đồng)	12.943	16.066
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	88,3	100,7

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP
- Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2022:
 - + Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022
1	Doanh thu (tỷ đồng)	14.000
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80

+ Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022
1	Doanh thu (tỷ đồng)	14.373
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	93,1

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

M

4.3 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 2022 số 7684/BC-DHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.4 Bà Tào Thu Thủy – Phó Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Báo cáo số 7685/BC-DHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank.

4.5 Bà Nguyễn Thị Thanh Huyền - Kế toán trưởng trình bày tóm tắt Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán của PVcomBank và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 7686/TTr -DHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.6 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 7687/TTr - DHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2022, với 03 đơn vị để lựa chọn gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
- 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 năm 2022 của PVcomBank theo đúng quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 và Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước và quy định pháp luật hiện hành.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

M

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.7 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 7688/TTr - ĐHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 về phương án phân bổ lợi nhuận năm 2021 và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

STT	Diễn giải	Công thức	Số tiền (triệu đồng)
I	Lợi nhuận sau thuế riêng Ngân hàng (BCTC riêng kiểm toán 2021)		80.918
II	Lợi nhuận sau thuế thuộc cổ đông công ty mẹ (BCTC hợp nhất kiểm toán 2021)		73.934
III	Lợi nhuận dùng để phân chia các quỹ và lợi nhuận giữ lại (*)	(III) = (II)	73.934
1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	(1) = (III)*5%	3.697
2	Quỹ dự phòng tài chính	(2) = (III)*10%	7.393

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.8 Bà Võ Thị Hoàng Yến - Giám đốc Khối Quản trị nguồn nhân lực trình bày tình hình sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2021 và Tờ trình Đại hội đồng cổ đông số 7689/TTr-ĐHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 để phê duyệt Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2022 của HĐQT, BKS PVcomBank.

Quỹ thù lao thực hiện năm 2021 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 2021 với số tiền 1.273.500.000 đồng.

Dự toán Quỹ thù lao 12 tháng năm 2022 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 2022, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 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 có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.9 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình số 7690/TTr - ĐHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 về việc sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát PVcomBank, và trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Ban Kiểm soát hoàn thiện bản sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, kể cả việc bổ sung, làm rõ, tu chỉnh các nội dung, điều chỉnh thứ tự các điều khoản của Quy chế và thực hiện các thủ tục ban hành cho phù hợp với các quy định của pháp luật.

Kết quả biểu quyết:

Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 CP

4.10 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình số 7691/TTr - ĐHĐCĐ2022 ngày 21/04/2022 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 (2022-2023):

- 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 trên 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 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 có quyền biểu quyết: 730.520.688 CP.

Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 730.432.968 CP, gồm:

- Số hợp lệ: 730.432.968 CP, trong đó:
 - + Số tán thành: 730.432.968 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: 0 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 đối với kết quả hoạt động của PVcomBank. Theo đó, NHNN đã ghi nhận những cố gắng, nỗ lực của PVcomBank trong năm 2021: giảm được tỷ lệ nợ xấu, duy trì được các tỷ lệ bảo đảm an toàn, tích cực thực hiện Đề án Tái cơ cấu Ngân hàng đã trình NHNN và Chính phủ.

Trong năm 2022, NHNN đề nghị HĐQT bám sát các chỉ tiêu điều hành của Chính phủ, NHNN để tiếp tục hoạt động một cách an toàn, hiệu quả, thực hiện các giải pháp hỗ trợ tín dụng cho các tổ chức, cá nhân bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid-19 để phục hồi sản xuất kinh doanh. NHNN cũng đề nghị PVcomBank tích cực xây dựng và thực hiện chiến lược chuyển đổi số và ngân hàng số để góp phần thực hiện thành công Đề án không dùng tiền mặt do Chính phủ đã phê duyệt. NHNN đề nghị Tập đoàn Dầu khí Việt Nam tiếp tục quan tâm và tạo điều kiện ủng hộ để PVcomBank thực hiện thành công việc tái cơ cấu và kế hoạch kinh doanh năm 2022. NHNN sẽ thường xuyên quan tâm và tạo điều kiện thuận lợi để PVcomBank sớm hoàn thành mục tiêu tái cơ cấu và phát triển bền vững.

Ông Nguyễn Khuyến Nguồn thay mặt Đoàn Chủ tịch tiếp thu ý kiến của NHNN, cảm ơn NHNN đã có sự quan tâm, chỉ đạo đối với PVcomBank.

Đoàn Chủ tịch đã trả lời các câu hỏi của cổ đông đặt ra tại cuộc họp về các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển ngân hàng số, niêm yết, chia cổ tức...

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 **15 giờ 45 phút** ngày 22/4/2022.

ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỌA CUỘC HỌP
Chủ tịch HĐQT



Ông Nguyễn Đình Lâm

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT

Ông Trịnh Hữu Hiền
UỶ VIÊN
Giám đốc Ngân hàng số

Bà Nguyễn Thị Nga

UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT

Ông Nguyễn Khuyến Nguồn
UỶ VIÊN
Giám đốc Khối QTNNL

Bà Võ Thị Hoàng Yên

BAN THƯ KÝ

TRƯỞNG BAN

Ông Vũ Đức Hoàng

UỶ VIÊN

Ông Trần Đức Trung

UỶ VIÊN

Bà Triệu Thu Huyền

Nơi nhận:

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