

BIÊN BẢN

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

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:** 14h00, ngày 30 tháng 5 năm 2020.
- II. Địa điểm:** Vinpearl Condotel Phủ Lý, số 60 đường Biên Hòa, phường Minh Khai, Thành phố Phủ Lý, tỉnh Hà Nam.

III. Thành phần tham dự Đại hội:

- Đại diện các cổ đông: Có 90 cổ đông đăng ký tham dự, đại diện cho 758.855.198 cổ phần, chiếm 84,32% cổ phần có quyền biểu quyết.
- Tham dự Đại hội còn có sự tham dự của các vị khách quý:

Về phía Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

1. Bà Nguyễn Thị Phụng - Phó Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng II, Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
2. Ông Trần Quốc Hùng - Phó Giám đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Hà Nội

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 2019 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 14h00' ngày 30/5/2020, có 66 cổ đông tham dự Đại hội, đại diện cho 686.586.124 cổ phần, chiếm 76,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết. Căn cứ Điều 141 Luật Doanh nghiệp, Điều 31 Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam, Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 đủ điều kiện để tiến hành.

2. Đại hội bầu Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu, Chủ tọa chỉ định 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 Đoàn Chủ tịch, 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 ĐHĐCĐ thường niên năm 2020:

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 2020 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 Đình Lâm - Chủ tịch HĐQT trình bày Báo cáo kết quả hoạt động năm 2019, định hướng hoạt động năm 2020 của HĐQT và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.848.086 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

c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.2 Ông Nguyễn Việt Hà - Phó Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2019, Kế hoạch kinh doanh năm 2020 của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

- Các chỉ tiêu kết quả kinh doanh chính năm 2019:

+ Kết quả kinh doanh Ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện 2019
1	Vốn điều lệ (tỷ đồng)	9.000	9.000
2	Doanh thu (tỷ đồng)	8.983	11.228
3	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	88	95,5

+ Kết quả kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2019	Thực hiện 2019
1	Doanh thu (tỷ đồng)	9.263	11.609
2	Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	100,8	211

Kết quả biểu quyết:

a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:

b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:

- Số tán thành: 758.798.086 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: 50.000 CP

c. Số không hợp lệ: 0 CP

- Các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chính năm 2020:

+ Chỉ tiêu kinh doanh ngân hàng mẹ:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2020
1	Vốn điều lệ	9.000
2	Doanh thu	9.600
3	Lợi nhuận trước thuế	64,0
4	Lợi nhuận sau thuế	50,0
5	Nộp Ngân sách Nhà nước	35,6

+ Chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất:

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2020
1	Doanh thu	9.991
2	Lợi nhuận trước thuế	74,9

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.848.086 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
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.3 Bà Nguyễn Thị Linh Chi - Giám đốc Khối Quản trị rủi ro trình bày Báo cáo 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 2019 đã được kiểm toán của PVcomBank và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.798.086 CP, chiếm tỉ lệ 99,99% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết tại Đại hội.
 - Số không tán thành: 50.000 CP
 - Số không có ý kiến: 0 CP
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.5 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo hoạt động năm 2019, kế hoạch hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.780.246 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: 67.840 CP
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.6 Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Tờ trình lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2020, với 04 đơn vị để lựa chọn gồm:

- Công ty TNHH Deloitte Việt Nam;
- Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
- Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
- Công ty TNHH KPMG 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 2020 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:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.848.086 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
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.7 Ông Nguyễn Khuyến Nguồn - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình về phương án phân bổ lợi nhuận năm 2019 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 và lợi nhuận giữ lại (Lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo BCTC kiểm toán 2019)		94.745
II	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	II = 5%*I	4.737
III	Quỹ dự phòng tài chính	III = 10%*I	9.475
IV	Lợi nhuận giữ lại	IV = I-II-III	80.533

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.848.086 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
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.8 Bà Nguyễn Thị Nga - Giám đốc Khối Vận hành trình bày tình hình sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2019 và trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt Quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2020 của HĐQT, BKS PVcomBank.

Quỹ thù lao thực hiện năm 2019 của HĐQT, BKS là 8.256.000.000 đồng. Đề xuất mức thưởng theo kế hoạch kinh doanh năm 2019 của HĐQT, BKS bằng 1,5 tháng thù lao bình quân thực hiện năm 2019 với số tiền 1.032.000.000 đồng.

Dự toán Quỹ thù lao 12 tháng năm 2020 của HĐQT, BKS là 11.340.000.000 đồng. Đối với mức thưởng năm 2020, HĐQT đề xuất Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 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.

Kết quả biểu quyết:

- a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:
- b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:
 - Số tán thành: 758.832.086 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: 16.000 CP
- c. Số không hợp lệ: 0 CP

4.9 Ông Nguyễn Hoàng Nam - Thành viên HĐQT trình bày Tờ trình v/v báo cáo kết quả thực hiện nội dung được ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước, và trình ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2020-2021):

- Tiếp tục thực hiện các nội dung của Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ và NHNN phê duyệt; sửa đổi, bổ sung Đề án tái cơ cấu theo Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ và yêu cầu của NHNN; tiếp tục thực hiện Đề án cơ cấu sửa đổi, bổ sung sau khi được phê duyệt.

- Quyết định các vấn đề liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng, bao gồm nhưng không hạn chế: Phê chuẩn cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành, bố trí và sắp xếp nhân sự của PVcomBank, phù hợp với điều kiện của Ngân hàng; Quyết định cơ chế, chính sách xây dựng đội ngũ nhân sự nòng cốt của Ngân hàng nhằm duy trì và phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ cao, gắn bó lâu dài với Ngân hàng; Quyết định nội dung, phạm vi hoạt động của Ngân hàng trên cơ sở tình hình thực tế của Ngân hàng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và phù hợp với quy định của pháp luật.

- Quyết định cơ cấu tài sản; Phê duyệt kế hoạch, phê duyệt bổ sung kế hoạch đầu tư xây dựng; mua sắm, cải tạo, sửa chữa tài sản năm của PVcomBank; Tổ chức thực hiện để hỗ trợ hoạt động kinh doanh và phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của PVcomBank. HĐQT có trách nhiệm tổ chức kiểm tra, giám sát chặt chẽ và đảm bảo hiệu quả các khoản đầu tư, chi phí hoạt động theo quy định của pháp luật và của PVcomBank.

- 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 theo Nghị quyết 42/2014/QH14 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.

- Phê duyệt/Thông qua Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính của PVcomBank và các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có), đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và sự hoạt động hiệu quả của PVcomBank.

- Thực hiện các vấn đề và hoàn tất các hồ sơ, thủ tục pháp lý liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung: (i) Giấy phép thành lập và hoạt động; (ii) Điều lệ Ngân hàng; (iii) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục khác để bổ sung hoạt động "Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất" vào nội dung hoạt động của PVcomBank theo quy định của pháp luật.

- Hoàn tất các thủ tục pháp lý liên quan đến đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định của pháp luật để triển khai thực hiện văn bản chấp thuận của NHNN.

Kết quả biểu quyết:

a. Tổng số cổ phần tham gia biểu quyết: 758.848.086 CP, gồm:

b. Số hợp lệ: 758.848.086 CP, trong đó:

- Số tán thành: 758.848.086 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

c. 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 góp ý liên quan đến hoạt động chỉ đạo và điều hành tại PVcomBank, 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. Ông đề nghị PVcomBank bám sát mục tiêu chính sách tài khóa và tiền tệ để triển khai hoạt động phù hợp với năng lực của Ngân hàng, thực hiện tốt tăng trưởng và chất lượng tín dụng như kỳ vọng, lựa chọn khách hàng và danh mục theo khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, sớm hoàn thành Đề án Tái cơ cấu và xử lý nợ xấu, nâng cao năng lực quản trị điều hành và tăng cường hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ. Ông cũng đề nghị các cổ đông tin tưởng, đồng hành và hỗ trợ với Ngân hàng để cùng nhau vượt qua mọi khó khăn và thúc đẩy Ngân hàng phát triển.

Ông Nguyễn Hoàng Nam, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc PVcomBank thay mặt Ngân hàng phát biểu 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 17 giờ ngày 30/5/2020.

**ĐOÀN CHỦ TỊCH
CHỦ TỌA CUỘC HỌP
Chủ tịch HĐQT**



Ông Nguyễn Đình Lâm

**UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT
kiêm Tổng Giám đốc**

**Ông Nguyễn Hoàng Nam
UỶ VIÊN
Giám đốc Khối Vận hành**

Bà Nguyễn Thị Nga

**UỶ VIÊN
Thành viên HĐQT**

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

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