

**TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Về việc: Báo cáo kết quả thực hiện nội dung HĐQT được ủy quyền và trình ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp ĐHĐCĐ

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 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Đầu tư công, Luật Đầu tư theo phương thức đối tác công tư, Luật Đầu tư, Luật Nhà ở, Luật Đấu thầu, Luật Điện lực, Luật Doanh nghiệp, Luật Thuế tiêu thụ đặc biệt và Luật Thi hành án dân sự);

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;

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;

Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và Thông tư số 14/2019/TT-NHNN ngày 30/8/2019 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều tại các Thông tư có quy định về chế độ báo cáo định kỳ của Ngân hàng Nhà nước;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVcomBank);

Căn cứ Nghị quyết số 7799/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/4/2022 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) PVcomBank,

Hội đồng Quản trị (HĐQT) PVcomBank kính báo cáo ĐHĐCĐ một số 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 HĐQT như sau:

**I. Kết quả thực hiện nội dung ủy quyền của ĐHĐCĐ kỳ trước**

1.1. Về việc “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”:

- HĐQT đã có báo cáo và trình bày riêng về kết quả thực hiện Phương án cơ cấu lại trong năm 2022

1.2. Về việc “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”:

*Trong năm 2022, nhằm tiếp tục ổn định hơn nữa cơ cấu tổ chức của Ngân hàng sau giai đoạn dịch bệnh Covid 19, HĐQT, Ban Điều hành đã tiếp tục chỉ đạo việc điều*

chỉnh, bổ sung mô hình, cơ cấu tổ chức các đơn vị thuộc Ngân hàng, nhằm phù hợp với định hướng, nhu cầu và nhiệm vụ kinh doanh năm 2022 trong giai đoạn tái cơ cấu ngân hàng. Cụ thể, việc tái cơ cấu thực hiện như sau:

- + Thành lập mới Ngân hàng số trực thuộc Ngân hàng nhằm tập trung nguồn lực cho việc phát triển mảng ngân hàng số, nâng cao chức năng nhiệm vụ của hoạt động Ngân hàng số tại PVcomBank, đáp ứng yêu cầu phát triển trong giai đoạn mới và tiến tới tiệm cận với mô hình tổ chức ngân hàng thương mại hiện đại theo chuẩn quốc tế. Liên quan đến việc thành lập Ngân hàng số, HĐQT PVcomBank cũng chỉ đạo việc điều chỉnh, bổ sung cơ cấu và chức năng nhiệm vụ một số đơn vị liên quan bao gồm: Khối Khách hàng cá nhân, Khối Vận hành, Khối Công nghệ thông tin cho phù hợp với thực tế và nhằm tạo cơ chế phối hợp, hỗ trợ tốt nhất giữa các đơn vị liên quan trong vận hành hoạt động Ngân hàng số.
- + HĐQT, BDH cũng chỉ đạo tái cơ cấu và nâng cấp Văn Phòng quản lý Dự án lên quy mô cấp đơn vị thuộc Ban Điều hành nhằm mục tiêu tập trung xây dựng và định hướng các hoạt động ngân hàng trong ngắn, trung dài hạn; phân tích, xây dựng và phát triển sản phẩm phục vụ các chuỗi giá trị cũng như nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác quản lý các Dự án của Ngân hàng.
- + Thực hiện tái cơ cấu tổ chức Trung tâm Đào tạo và phát triển nguồn nhân lực nhằm nâng cao hơn nữa hiệu quả công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực tại PVcomBank trong giai đoạn mới.
- + Điều chỉnh cơ cấu, điều chỉnh tên gọi và chức năng nhiệm vụ một số Phòng/Bộ phận thuộc Khối Vận hành, Khối KHCN, Khối QL&TCTTS, Khối QTRR, Khối Pháp chế và Tuân thủ, Khối Tái thẩm và phê duyệt, ...
- Về các chế độ chính sách lương, thưởng và đãi ngộ:
  - + PVcomBank tiếp tục duy trì các chính sách, chế độ đãi ngộ cho người lao động nhằm thu hút và giữ chân nhân tài, cụ thể như: Chính sách ưu đãi dành cho đội ngũ cán bộ nòng cốt và các nhân sự có thành tích cao, chính sách đãi ngộ dành cho cán bộ gắn bó lâu dài với Ngân hàng.
  - + Tiếp tục bổ sung và hoàn thiện các chính sách giao, đánh giá KPIs và chi trả lương theo KPIs đảm bảo việc chi trả lương gắn với kết quả thực hiện công việc của từng nhân sự, từng chức danh; tiếp tục xây dựng và phát động các chương trình thi đua thúc đẩy kinh doanh, khen thưởng nhằm nâng cao năng suất lao động, hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng.
  - + Hoàn thành việc rà soát, đánh giá giá trị công việc cho tất cả các chức danh tại Ngân hàng thuộc phạm vi Dự án Đánh giá giá trị công việc, xây dựng cấu trúc lương, chế độ đãi ngộ và phúc lợi làm tiền đề cho việc tái cấu trúc thang bảng lương, xây dựng quy chế tiền lương mới và các chế độ chính sách dành cho người lao động trong thời gian tới.
  - + Về Dự án xây dựng Khung năng lực: Trong thời gian qua, Dự án Khung năng lực cũng đã chuyển giao kết quả đánh giá năng lực của toàn bộ đội ngũ kinh doanh tại 3 Khối KHDN, KHDNL và KHCN về từng Khối để các Khối chủ động lên kế hoạch phát triển đội ngũ tiềm năng cũng như có kế hoạch phân phối công việc hiệu quả hơn dựa trên năng lực và phối hợp với TTĐT tổ chức triển khai đóng GAP theo lộ trình. Tiếp tục hoàn thiện

22 Ngô Quyền,  
Hoàn Kiếm, Hà Nội  
T (84-24) 3942 6800  
F (84-24) 3942 6796/97  
E pvb@pvcombank.com.vn  
W www.pvcombank.com.vn

*xây Khung năng lực cho các đơn vị thuộc Khối Hỗ trợ và quản lý để áp dụng trong năm 2023.*

- 1.3. Về việc “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”:
- Trong năm 2022, PVcomBank không phát sinh các giao dịch, hợp đồng vượt quá 20% vốn điều lệ.
- 1.4. Về việc “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”:
- Trong năm 2022 không có phương án mua bán, xử lý nợ xấu nào theo Nghị quyết 42/2014/QH14 vượt quá thẩm quyền của HĐQT.
  - Từ khi Nghị quyết 42/2014/QH14 có hiệu lực, PVcomBank đã áp dụng có hiệu quả chính sách xử lý nợ xấu tại Nghị quyết để tiến hành xử lý, thu hồi nợ theo đúng quy định. Trong năm 2022, số tiền thu hồi các khoản nợ xấu theo Nghị quyết 42/2014/QH14 đạt hơn 174 tỷ đồng.
- 1.5. Về việc “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”:
- Trong năm 2022, PVcomBank không phát sinh việc phê chuẩn mới đối với Quy chế tài chính. Hiện, Quy chế tài chính vẫn đang trong quá trình rà soát nội dung và tiến hành các thủ tục khác liên quan theo quy định.
- 1.6. Về “Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng:
- Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng;
  - Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của Ngân hàng sau khi được NHNN chấp thuận;
  - 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”.
- Năm 2022 không phát sinh văn bản chấp thuận nào của NHNN đối với các hoạt động của PVcomBank liên quan đến Giấy phép thành lập và hoạt động.

**II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2023 -2024)**

Để hoạt động của Ngân hàng 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:

- 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:

22 Ngô Quyền,  
Hoàn Kiếm, Hà Nội  
T (84-24) 3942 6800  
F (84-24) 3942 6796/97  
E pvb@pvcombank.com.vn  
W www.pvcombank.com.vn

ĐHĐCĐ2023, Tờ trình ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT

Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam  
Vietnam Public Joint Stock Commercial Bank

Trang 3

7919  
HÀNG  
CỔ PHẦN  
VIỆT NAM  
I.P.O

