

Số:...../TTTr-ĐHĐCĐ2026

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DRAFT

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT

TẠI CUỘC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

Ban Kiểm soát Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Chứng Việt Nam (“Ban Kiểm soát - BKS”) kính trình Đại hội đồng cổ đông báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2025, phương hướng và kế hoạch hoạt động năm 2026 như sau:

PHẦN I

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

1. Nhân sự Ban Kiểm soát

Trong năm 2025 và tính đến thời điểm tổ chức Đại hội cổ đông thường niên năm 2025, thành phần của Ban Kiểm soát không có sự thay đổi và bao gồm các thành viên như sau:

- Ông Triệu Văn Nghị - Trưởng Ban Kiểm soát, tái bổ nhiệm ngày 21/04/2023
- Ông Đào Văn Chung - Thành viên Ban Kiểm soát, tái bổ nhiệm ngày 21/04/2023
- Bà Nguyễn Thị Hương Nga - Thành viên Ban Kiểm soát, tái bổ nhiệm ngày 21/04/2023
- Ông Phạm Thanh Nam - Thành viên Ban Kiểm soát, bổ nhiệm ngày 21/04/2023

2. Văn bản hướng dẫn hoạt động

Trong năm 2025, các thành viên Ban Kiểm soát đã thực hiện đúng nhiệm vụ được giao và đảm bảo thực hiện đầy đủ trách nhiệm của mình theo quy định của pháp luật; cùng phối hợp chỉ đạo và điều hành hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ PVcomBank. tiếp tục chỉ đạo Kiểm toán nội bộ rà soát lại hệ thống văn bản quy định nội bộ điều chỉnh hoạt động của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với các quy định theo yêu cầu tại Nghị định số 05/2019/NĐ-CP của Chính phủ về Kiểm toán nội bộ, Thông tư số 13/2018/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước cũng như các nội dung sửa đổi tại Điều lệ của Ngân hàng. Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã thực hiện phân công công việc cho các thành viên trong Ban Kiểm soát cũng như phối hợp với các thành viên Kiểm toán nội bộ trong việc giám sát và triển khai các chuyên đề kiểm toán theo Kế hoạch kiểm toán nội bộ năm đã được phê duyệt.

3. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã tổ chức 06 cuộc họp chính thức, các Thành viên Ban Kiểm soát đã tham dự đầy đủ các cuộc họp này. Trong đó, Ban Kiểm soát đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng quý theo quy chế hoạt động, đồng thời tổ chức các cuộc họp

thường xuyên đề trao đổi thông tin, đánh giá các vấn đề liên quan đến công tác quản trị, điều hành của ngân hàng, chỉ đạo hoạt động Kiểm toán nội bộ theo kế hoạch kiểm toán năm, ưu tiên các vấn đề được đánh giá mức độ rủi ro cao đối với hệ thống. Các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát được đưa vào các Thông báo, Báo cáo kết quả kiểm toán cũng như các ý kiến trao đổi, gửi trực tiếp đến các Ủy ban, Hội đồng, các đơn vị đầu mối.

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã thực hiện chào hàng Dịch vụ kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính năm 2026 của PVcomBank, đánh giá thư chào hàng và đề xuất lựa chọn Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC (“AASC”) là đơn vị thực hiện dịch vụ kiểm toán báo cáo tài chính năm 2026 của PVcomBank tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025.

4. Hoạt động kiểm toán nội bộ

Thực hiện quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, quy định tại Điều lệ PVcomBank cũng như Thông tư hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ban Kiểm soát lãnh đạo trực tiếp hoạt động Kiểm toán nội bộ PVcomBank. Tổng số nhân sự của Kiểm toán nội bộ tại thời điểm 31/12/2025 bao gồm 16 người, được bố trí làm việc tại 02 địa điểm: 13 thành viên làm việc tại Hội sở chính, 03 thành viên làm việc tại Văn phòng Hội sở phía Nam (tại thành phố Hồ Chí Minh). Hoạt động của Kiểm toán nội bộ được điều chỉnh cho phù hợp với tình hình nhân sự hiện có cũng như phù hợp với kế hoạch kiểm toán năm và kịp thời thực hiện các yêu cầu từ NHNN theo từng giai đoạn.

Trên cơ sở kế hoạch kiểm toán năm và các yêu cầu công việc từ Ban Kiểm soát, trong năm 2025, Kiểm toán nội bộ PVcomBank đã chủ động triển khai thực hiện, điều chỉnh và hoàn thành 16 chuyên đề kiểm toán tại các khối, đơn vị kinh doanh, các cuộc kiểm toán tuân thủ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (kiểm toán hoạt động phòng, chống rửa tiền; kiểm toán hoạt động sao lưu và phục hồi dữ liệu, kiểm toán hoạt động quản lý nhật ký hệ thống và giám sát an toàn thông tin, kiểm toán hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và rà soát theo các kiến nghị của Thanh tra NHNN Khu vực 1 và Khu vực 2, Rà soát hoạt động mua sắm tài sản cố định;...). Thông qua hoạt động kiểm tra, giám sát, Kiểm toán nội bộ đã đưa ra các kiến nghị tới Ban Lãnh đạo Ngân hàng nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động quản lý, điều hành cũng như công tác quản trị rủi ro của ngân hàng góp phần cảnh báo, hạn chế, ngăn ngừa các hành vi vi phạm trên toàn hệ thống. Trong năm 2025, Ban Kiểm soát tiếp tục chỉ đạo Ban Kiểm soát nội bộ xây dựng dự thảo và hoàn thiện các văn bản hướng dẫn hoạt động kiểm toán nội bộ theo yêu cầu tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN cũng như để phù hợp với thực tế hoạt động tại Ngân hàng (văn bản hướng dẫn sử dụng phần mềm trong công tác kiểm toán, văn bản về phối hợp đào tạo,....)

5. Giám sát đối với tình hình hoạt động kinh doanh

Ban Kiểm soát thực hiện giám sát hoạt động kinh doanh của PVcomBank theo các nội dung tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025, tình hình triển khai đề án tái cơ cấu cũng như các nội dung đề xuất theo Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng, và theo các văn bản yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước đối với các tổ chức tín dụng liên quan đến việc thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng, chỉ đạo Kiểm toán nội

bộ thực hiện các cuộc kiểm toán tuân thủ, các chuyên đề kiểm toán theo yêu cầu của NHNN.

Trong năm 2025, PVcomBank đã thực hiện nâng cấp hệ thống Core Banking vào tháng 9/2025 nhằm đáp ứng yêu cầu chuyển đổi số và nâng cao năng lực vận hành. Sau nâng cấp, Ngân hàng đang tiếp tục thực hiện cập nhật, điều chỉnh và hoàn thiện các chức năng hệ thống để đảm bảo vận hành đồng bộ và ổn định. Trong giai đoạn chuyển đổi và tối ưu sau nâng cấp, việc điều chỉnh một số chức năng nghiệp vụ trên hệ thống đã phần nào ảnh hưởng đến tốc độ xử lý và tương tác dịch vụ đối với khách hàng trong từng thời điểm, đồng thời việc thay thế/thay đổi phương thức theo dõi, quản lý nghiệp vụ cùng với việc ưu tiên nguồn lực của Khối Công nghệ thông tin phục vụ cho quá trình nâng cấp, hoàn thiện hệ thống cũng đã tác động nhất định đến kế hoạch triển khai các cuộc kiểm toán năm của Kiểm toán nội bộ.

Năm 2025, PVcomBank đã nhận được nhiều cảnh báo, yêu cầu từ NHNN và đã triển khai quyết liệt công tác thu hồi, xử lý nợ xấu, tài sản tồn đọng thông qua các phương án như bán khoản nợ, bán tài sản để cản trừ khoản vay, cơ cấu, chuyển nhóm nợ, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro. Các biện pháp này giúp cho tỉ lệ nợ xấu cuối năm 2025 của PVcomBank báo cáo NHNN là 2,43% (tương ứng với số dư nợ xấu khoảng 4.742 tỷ đồng) sau một số thời điểm cuối các tháng trong quý IV/2025 cao hơn 3%. Mặc dù tỉ lệ nợ xấu cuối năm 2025 có giảm, tuy nhiên số dư nợ xấu có xu hướng tăng nhiều hơn so với cuối năm 2024, điều này đòi hỏi Ban Lãnh đạo Ngân hàng cần tiếp tục triển khai quyết liệt các giải pháp xử lý, thu hồi nợ để giảm số dư nợ xấu, nợ quá hạn, tạo tiền đề tăng trưởng tín dụng mới và nâng cao hiệu quả từ hoạt động tín dụng.

Ngoài ra, đối với hoạt động tín dụng, trong năm 2025, PVcomBank cũng nhận được các cảnh báo từ NHNN về việc tăng trưởng tín dụng vượt mức theo thông báo của NHNN (bắt đầu vượt từ tháng 4/2025), cũng như một số cảnh báo trong hoạt động tín dụng liên quan đến giới hạn cấp tín dụng cho một khách hàng, vượt tỉ lệ về nguồn vốn ngắn hạn sử dụng cho vay trung và dài hạn, cấp tín dụng tập trung vào lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao (hoạt động kinh doanh bất động sản). Việc gia tăng số dư cấp tín dụng mới nằm trong số các biện pháp xử lý, cơ cấu lại các khoản nợ quá hạn, tạo điều kiện cho khách hàng khôi phục lại hoạt động sản xuất, kinh doanh từ đó tạo ra dòng tiền trả nợ cho ngân hàng nhưng cũng dẫn đến việc PVcomBank tăng trưởng tín dụng vượt mức được NHNN thông báo, sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn cao hơn mức quy định (vượt từ tháng 5 đến tháng 11/2025), gia tăng tỷ trọng cấp tín dụng vào lĩnh vực bất động sản (tỷ trọng dư nợ bất động sản chiếm khoảng 47% tổng dư nợ cho vay khách hàng tại thời điểm cuối năm 2025), đầu tư trái phiếu của TCTD (trái phiếu VPBank) cao hơn giới hạn vốn tự có của ngân hàng.

Cũng trong năm 2025, bên cạnh Đoàn Kiểm tra liên ngành do NHNN thực hiện tại Hội sở PVcomBank về công tác phòng chống rửa tiền, NHNN các khu vực cũng thực hiện kiểm tra tại các Chi nhánh của PVcomBank (NHNN khu vực 1 kiểm tra 05 Chi nhánh, NHNN khu vực 2 kiểm tra 03 Chi nhánh, NHNN khu vực 9 kiểm tra PVcomBank Đà Nẵng, NHNN khu vực 13 kiểm tra PVcomBank Tiền Giang), căn cứ theo các nội dung Kết luận thanh tra đã ban hành, Ban Lãnh đạo PVcomBank đã chỉ đạo các Chi nhánh và đơn

vị liên quan thực hiện khắc phục các vấn đề được nêu ra và báo cáo theo đúng các thời hạn yêu cầu tại Kết luận thanh tra.

Tại thời điểm cuối năm 2025, theo Báo cáo của khối Quản trị rủi ro, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu của PVcomBank là 8,1% gần sát ngưỡng quy định của NHNN (8%). Trong đó, NHNN cũng cảnh báo PVcomBank về việc xem xét thành phần vốn cấp 2 khi tính toán tỉ lệ đảm bảo an toàn vốn của ngân hàng để đề xuất phương án xử lý phù hợp với các quy định hiện hành. Chỉ tiêu tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng (bao gồm hạn mức cho vay chưa giải ngân) là 2.494 tỷ đồng, chiếm 13,71% vốn tự có của PVcomBank, sắp chạm ngưỡng quy định của NHNN (14%); Chỉ tiêu tổng mức dư nợ cấp tín dụng đối với một khách hàng và người có liên quan (bao gồm hạn mức cho vay chưa giải ngân) là 3.957 tỷ đồng, chiếm 21.75% vốn tự có của PVcomBank (tỉ lệ quy định của NHNN là 23%). Bên cạnh đó, căn cứ theo số dư các khoản Bảo lãnh tại thời điểm cuối năm 2025 (tăng 12.967 tỷ đồng so với thời điểm cuối năm 2024), Ban Lãnh đạo Ngân hàng cần lưu ý theo dõi, giám sát và xây dựng các biện pháp xử lý kịp thời để đảm bảo các tỉ lệ này tuân thủ đúng quy định của NHNN. Ngoài ra, NHNN cũng nhắc nhở, cảnh báo PVcomBank về việc chưa tuân thủ đúng thời hạn gửi các báo cáo theo quy định cho NHNN, chưa cập nhật đầy đủ thông tin theo các biểu mẫu báo cáo thống kê,... và lưu ý Ban Lãnh đạo PVcomBank thực hiện nghiêm túc các quy định này.

6. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành PVcomBank tiếp tục thực hiện công việc theo các nhiệm vụ tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 – 2020 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025, làm việc với Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan liên quan về Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của Ngân hàng đến năm 2030 (theo các công văn cung cấp bổ sung thông tin về Phương án cơ cấu lại theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước). Ngoài việc tổ chức các phiên họp định kỳ hàng quý, Hội đồng quản trị cũng đã tổ chức các phiên họp để xem xét, phê duyệt các nhiệm vụ, quyền hạn thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị. Hội đồng quản trị tiếp tục chỉ đạo và ban hành các văn bản nhằm hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ. Trong năm 2025, Hội đồng quản trị tiếp tục chỉ đạo các đơn vị và cá nhân thực hiện công tác kiểm điểm trách nhiệm, phối hợp rà soát, báo cáo tình hình thực hiện các kiến nghị đã nêu trong Kết luận Thanh tra số 353/KL-TTTP ngày 31/12/2020 của Thanh tra Chính phủ cũng như ban hành các chỉ thị chấn chỉnh/khắc phục các vấn đề nêu trong kết luận thanh tra của NHNN các khu vực.

Cũng trong năm 2025, Người đại diện phần vốn và người đại diện của PVN tại PVcomBank tiếp tục phối hợp cùng các thành viên trong Ban Chỉ đạo xây dựng và triển khai đề án cơ cấu lại phần vốn góp của PVN tại PVcomBank để trao đổi, thảo luận và xây dựng phương án cơ cấu lại phần vốn góp của PVN theo yêu cầu của các cơ quan quản lý Nhà nước cũng như phù hợp với tình hình thực tế hoạt động của PVcomBank. Đến thời điểm cuối năm 2025, phương án cơ cấu lại phần vốn góp của PVN tại PVcomBank vẫn đang được PVcomBank phối hợp với các ban chuyên môn PVN bổ sung, hoàn thiện theo yêu cầu từ các cơ quan quản lý nhà nước.

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị PVcomBank đã ban hành Tuyên bố về Khâu vị rủi ro theo Quyết định số 237/2025/QĐ-QTRR ngày 14/10/2025. Theo Tuyên bố về khâu vị rủi ro của ngân hàng tại Quyết định này, Ban Kiểm soát lưu ý Ban Lãnh đạo Ngân hàng kiểm soát chặt chẽ tình hình tuân thủ các tỷ lệ, giới hạn cấp tín dụng đối với các ngành, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao như đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, bất động sản,... (theo báo cáo của Ủy ban Quản trị rủi ro, văn bản khuyến nghị của Ban Kiểm soát đã gửi tới Hội đồng quản trị trong năm 2025) cũng như các văn bản chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động tín dụng, tiền tệ theo từng thời điểm cụ thể. Ban Điều hành cần tiếp tục truyền thông các quy định nội bộ, đào tạo các đơn vị về công tác phân loại nợ để hạn chế phát sinh sai sót, xem xét xây dựng công cụ để tự động đồng bộ dữ liệu phân loại nợ của các khoản cấp tín dụng của khách hàng; Tăng cường công tác kiểm tra/tự kiểm tra độc lập của các đơn vị có liên quan. Trong đó, Ban Điều hành lưu ý chỉ đạo các đơn vị thực hiện và báo cáo tình hình thực hiện các kiến nghị của Cơ quan bên ngoài theo các Chỉ thị Ban Điều hành đã ban hành sau khi nhận được các Kết luận Thanh tra, Kiểm tra từ Cơ quan quản lý.

Các Ủy ban giúp việc cho Hội đồng quản trị tập trung vào chức năng tham mưu, giúp việc cho Hội đồng quản trị, không thực hiện chức năng phê duyệt (trừ Ủy ban Tín dụng: Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng Giám đốc là Thành viên Ủy ban tín dụng) để phù hợp với quy định tại Thông tư số 83/2025/TT-NHNN (thay thế Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, có hiệu lực từ 01/07/2026) và các văn bản có liên quan.

Trong năm, Ban Điều hành Ngân hàng đã thực hiện các biện pháp để duy trì hoạt động kinh doanh liên tục như tăng cường cho vay khách hàng mới, thu hồi các khoản nợ đến hạn và nợ xấu, duy trì tiền gửi của khách hàng cũ và tăng cường tìm kiếm khách hàng mới, triển khai sản phẩm, dịch vụ mới, kiểm soát chặt chẽ các khoản chi phí hoạt động. Đồng thời, Ban Điều hành cũng triển khai thực hiện các phương án xử lý nợ và tái cơ cấu Ngân hàng theo các nội dung của Đề án tái cơ cấu đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phê duyệt. Ban Kiểm soát cũng lưu ý về việc ủy quyền thường xuyên của Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng Giám đốc cho Phó Tổng Giám đốc thực hiện công tác điều hành hàng ngày (theo các giấy ủy quyền có thời hạn) có thể ảnh hưởng đến vai trò của Tổng Giám đốc trong công tác quản trị, điều hành ngân hàng để đảm bảo hoàn thành các mục tiêu do Đại hội đồng cổ đông đề ra.

7. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban Kiểm soát, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và cổ đông

Công tác phối hợp hiện nay giữa Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc với Kiểm toán nội bộ và các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai tại PVcomBank đang được thực hiện theo các quy định tại Điều lệ ngân hàng, Quy chế tổ chức bộ máy của PVcomBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm toán, Ban Kiểm toán nội bộ PVcomBank. Trong quá trình triển khai hoạt động kiểm toán nội bộ, Hội đồng quản trị, Ban Điều hành đã chỉ đạo các đơn vị phối hợp, cung cấp tài liệu phục vụ hoạt động kiểm toán. Kết quả kiểm toán đã được gửi đến Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc để chỉ đạo các khối khác phục kiến nghị cũng như bổ sung, điều chỉnh các quy định hiện hành để nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ. Ban Kiểm soát lưu ý Hội đồng quản

trị, Ban Điều hành chỉ đạo sâu sát, kịp thời hơn nữa các đơn vị thực hiện khắc phục theo các kiến nghị của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ theo các kết quả kiểm toán đã gửi Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc.

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã đề nghị và nhận được sự phối hợp từ Ban Điều hành, các đơn vị kinh doanh và đơn vị hỗ trợ kinh doanh để thực hiện kiểm toán nội bộ đối với các nội dung nêu trong Kết luận thanh tra của NHNN Khu vực 1 và khu vực 2. Đồng thời, Ban Kiểm soát cũng nhận được sự phối hợp của Ban Điều hành trong việc báo cáo theo yêu cầu tại Công văn số 988/TTNH1 ngày 29/05/2025 của Thanh tra NHNN, cũng như sự phối hợp trong việc triển khai thực hiện các chuyên đề kiểm toán nội bộ và chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện các biện pháp khắc phục kiến nghị theo các vấn đề đã thống nhất với Kiểm toán nội bộ PVcomBank.

Đối với cổ đông, bên cạnh việc duy trì liên lạc, trao đổi thông tin, tiếp thu ý kiến đóng góp của các cổ đông, các Thành viên Ban Kiểm soát trong vai trò người đại diện đã thực hiện đầy đủ các báo cáo định kỳ liên quan đến công tác kiểm soát, giám sát theo đúng quy định và yêu cầu của cổ đông.

8. Đánh giá kết quả hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát, sử dụng quỹ thù lao, các lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát

Trong năm 2025, các thành viên Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng nhiệm vụ theo phân công việc của Ban Kiểm soát và hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao. Các thành viên Ban Kiểm soát đã làm việc với tinh thần trách nhiệm cao, tham dự đầy đủ các cuộc họp thường xuyên và định kỳ hàng quý của Ban Kiểm soát.

Thù lao của Ban Kiểm soát được thực hiện theo Nghị quyết số 8009/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 ngày 18/04/2025 và được trình bày tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về việc sử dụng quỹ thù lao Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và kế hoạch quỹ thù lao năm 2026. Tổng số thù lao đã chi cho 04 thành viên Ban Kiểm soát trong năm 2025 là **4.198,5** triệu đồng (thông tin do khối Quản trị Nguồn nhân lực theo dõi và tổng hợp bao gồm 12 tháng thù lao cho năm 2025 và thưởng 1,5 tháng thù lao bình quân thực chi theo Nghị Quyết tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025). Tổng số thù lao đã chi cho các thành viên Ban Kiểm soát không vượt quá kế hoạch quỹ thù lao cho Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt). Các khoản chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát (chi phí văn phòng phẩm, công tác phí, ...) thực hiện theo các quy định nội bộ của PVcomBank.

PHẦN II

ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG PVCOMBANK NĂM 2025

1. Việc thực hiện các định hướng, mục tiêu do Đại hội đồng cổ đông thông qua

Trong năm 2025, Hội đồng quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh, thực hiện các giải pháp ứng phó với diễn biến phức tạp của thị trường tài chính tiền tệ và hoàn thành các chỉ tiêu về doanh thu và lợi nhuận trước thuế của cả Ngân hàng mẹ và chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất.... Trong đó, ngân hàng đã áp dụng một số chính sách kế toán riêng liên quan đến việc giữ nguyên nhóm nợ, phân loại nợ và trích lập dự phòng, thu hồi và xử lý nợ, phân bổ và thoái lãi dự thu được đề xuất trong Phương án cơ cấu lại

gắn với xử lý nợ xấu của ngân hàng đến năm 2030 khi lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2025.

2. Việc tuân thủ pháp luật và chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước

Trong năm 2025, bên cạnh việc tổ chức thành công Đại hội đồng cổ đông thường niên đúng thời hạn theo quy định, PVcomBank cũng đã tích cực chấp hành các yêu cầu, chỉ thị của Ngân hàng Nhà nước trong quá trình triển khai hoạt động như: các Chỉ thị của Thống đốc NHNN về việc thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của Ngành ngân hàng năm 2025, các công văn chấn chỉnh, chỉ đạo, hướng dẫn theo từng thời kỳ.

Căn cứ theo công văn của Ngân hàng Nhà nước thông báo về mức tăng trưởng tín dụng năm 2025 của PVcomBank, PVcomBank đã tăng trưởng tín dụng vượt mức này trong năm 2025. Trong năm 2025, PVcomBank cũng nhận được các văn bản chỉ đạo từ NHNN (Cục QLGSCTD) về các vấn đề cần lưu ý, cảnh báo trong hoạt động. Ban Điều hành đã thực hiện báo cáo các nội dung này đến NHNN theo thời hạn yêu cầu cũng như kế hoạch khắc phục các vấn đề còn tồn tại liên quan đến công tác phân loại nợ và trích lập dự phòng đối với các khoản nợ quá hạn, về việc chấp hành chế độ báo cáo thống kê, cũng như các nội dung khác liên quan đến hoạt động của ngân hàng.

Ngày 29/12/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước ban hành Quyết định số 173/QĐ-XPHC về xử phạt vi phạm hành chính liên quan đến việc tuân thủ quy định trong việc ban hành không đầy đủ các nội dung quy định nội bộ, không báo đúng thời hạn cũng như không cập nhật các chính sách, quy trình quản lý rủi ro được phát hiện từ báo cáo đánh giá rủi ro liên quan đến công tác phòng chống rửa tiền, phòng chống tài trợ khủng bố và phải nộp phạt tiền theo quy định. PVcomBank đã thực hiện nộp phạt theo đúng thời hạn yêu cầu tại Quyết định xử phạt. Ban Kiểm soát lưu ý Ban Lãnh đạo Ngân hàng thực hiện đầy đủ các biện pháp khắc phục theo yêu cầu tại kết luận thanh tra của Ngân hàng Nhà nước cũng như thực hiện các biện pháp theo dõi và giám sát để đảm bảo tuân thủ đúng các quy định đã ban hành trong quá trình hoạt động kinh doanh.

Đối với các hoạt động, đơn vị được thanh, kiểm tra bởi NHNN các khu vực đã thực hiện trong năm 2025, PVcomBank đã triển khai các biện pháp khắc phục cũng như báo cáo tình hình khắc phục theo thời hạn các đơn vị thanh kiểm tra đã đề ra. Trong đó, Ban Lãnh đạo Ngân hàng cần tiếp tục lưu ý thực hiện và tăng cường công tác kiểm tra, giám sát đối với hoạt động tín dụng, nâng cao hiệu quả hoạt động theo các văn bản chỉ đạo đã nhận được trong quá trình giám sát hoạt động của NHNN. Đồng thời, Ban Lãnh đạo Ngân hàng cũng đã tiến hành công tác kiểm điểm, rút kinh nghiệm theo yêu cầu của các đoàn thanh, kiểm tra cũng như xây dựng và thực hiện các phương án khắc phục để báo cáo tới các cơ quan quản lý theo thời hạn yêu cầu.

3. Về hệ thống kiểm soát nội bộ

Theo đánh giá của Ban Điều hành tại Báo cáo tự kiểm tra, đánh giá Kiểm soát nội bộ năm 2025 gửi NHNN, Ban Điều hành đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của PVcomBank hoạt động có hiệu quả. Căn cứ theo kết quả kiểm toán nội bộ năm 2025, Ban Kiểm soát cơ bản đồng ý về việc Ban Điều hành đã triển khai hệ thống kiểm soát nội bộ vận hành phù hợp với định hướng kinh doanh, kế hoạch kinh doanh cũng như hiện trạng

nguồn nhân lực và điều kiện công nghệ thông tin hiện có của PVcomBank. Ban Điều hành lưu ý các ý kiến của Kiểm toán nội bộ trên các báo cáo kết quả kiểm toán để triển khai các hoạt động khắc phục kiến nghị (đặc biệt lưu ý tới lĩnh vực an ninh an toàn thông tin và các hoạt động kinh doanh trên môi trường số, công tác phân loại nợ và trích lập dự phòng, công tác xử lý và thu hồi nợ xấu, nợ quá hạn,...) nhằm hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.

Đối với nội dung “*kiểm toán hoạt động hệ thống kiểm soát nội bộ đối với nội dung đánh giá nội bộ về mức đủ vốn của ngân hàng thương mại*” theo quy định tại Điểm c, khoản 2 Điều 1 của Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 (có hiệu lực thực hiện cho năm tài chính 2022 trở đi). Ngày 26/07/2023, PVcomBank đã gửi NHNN Công văn số 16929/PVB-QTRR về việc đề xuất áp dụng chính thức Thông tư số 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với Ngân hàng thương mại và truyền dữ liệu trên hệ thống báo cáo NHNN kể từ kỳ báo cáo tháng 07/2023. Trong năm 2025, Kiểm toán nội bộ PVcomBank tiếp tục thực hiện kiểm toán nội dung này để đánh giá tình hình thực hiện tỷ lệ an toàn vốn cũng như đưa ra các khuyến nghị về việc bổ sung, hoàn thiện một số nội dung trong các văn bản hướng dẫn tính toán tỷ lệ bảo đảm an toàn, tăng cường kiểm soát dữ liệu phục vụ việc tính toán chỉ số, lưu trữ và thu thập đầy đủ dữ liệu, thông tin về khách hàng, tăng cường sự phối hợp giữa các bộ phận nghiệp vụ liên quan để đảm bảo tính đầy đủ và chính xác của thông tin/dữ liệu khi đưa vào tính toán chỉ số. Trong đó, việc đánh giá các câu phần được đưa vào vốn cấp 2 của Ngân hàng khi tính tỉ lệ an toàn vốn vẫn chưa được cập nhật trong báo cáo kết quả kiểm toán.

Đối với nội dung “*Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của tổ chức tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Hội đồng thành viên*” theo quy định tại khoản 5 Điều 51 Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện chuyên đề giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông (không có khoản nào) và của Hội đồng quản trị. Căn cứ theo kết quả thực hiện kiểm toán cho thấy:

- Hệ thống văn bản nội bộ về hoạt động mua, bán, thực hiện dự án đầu tư tài sản cố định đã được ban hành tương đối đầy đủ và cơ bản đáp ứng các quy định hiện hành đối với hoạt động này.
- Trong quá trình thực hiện theo các quy định đã ban hành, các đơn vị triển khai thực hiện cần tiếp tục rà soát, hoàn thiện nhằm đảm bảo tuân thủ đầy đủ theo các quy định này như: công tác hoàn thiện pháp lý đất đai và đăng ký biến động cần được kịp nhật kịp thời, công tác theo dõi và ghi nhận tài sản,... Các vấn đề này đã được Kiểm toán nội bộ tổng hợp và báo cáo đến Hội đồng quản trị ngân hàng kèm theo các kiến nghị/khuyến nghị để các đơn vị liên quan thực hiện hoàn thiện, khắc phục.

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025 và rà soát thông tin

4.1 Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025

Ban Kiểm soát thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025 của PVcomBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC. Căn cứ theo báo cáo này, Ban

Kiểm soát đã thực hiện thâm định và xác nhận rằng, Báo cáo tài chính do Ban Điều hành lập, Hội đồng quản trị phê duyệt và AASC kiểm toán đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2025 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định hiện hành về kế toán tại Việt Nam. Các số liệu chủ yếu trình bày trong Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất đã được kiểm toán bao gồm:

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện	Tỉ lệ TH/KH
Kết quả hoạt động của Ngân hàng mẹ			
- Doanh thu (tỷ đồng)	19.501	29.525	151%
- Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	80	1.400	1.750%
Kết quả hoạt động doanh hợp nhất			
- Doanh thu (tỷ đồng)	19.949	30.693	154%
- Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng)	111	1.704	1.535%

Các thuyết minh chi tiết được trình bày trong Báo cáo tài chính riêng và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 đã được kiểm toán.

4.2 Rà soát giao dịch, hợp đồng với người có liên quan

Căn cứ theo hồ sơ, tài liệu Ban Kiểm soát nhận được về các giao dịch, hợp đồng với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông trong năm 2025:

- Không có hồ sơ nào trình Đại Hội đồng cổ đông phê duyệt với người có liên quan. Các giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị: căn cứ theo các hồ sơ, tài liệu Ban Kiểm soát nhận được và xem xét, Ban Kiểm soát không cho ý kiến thêm với các hồ sơ, tài liệu liên quan đến các giao dịch này.
- Hội đồng quản trị đã thực hiện thông qua hợp đồng, Phụ lục hợp đồng, giao dịch có giá trị từ 10% vốn điều lệ trở lên của PVcomBank (tương đương với mức giá trị từ 900 tỷ đồng trở lên) theo các quy định pháp luật hiện hành.
- Khối Khách hàng cá nhân là đơn vị đầu mối theo dõi, tổng hợp và báo cáo Hội đồng quản trị danh mục và chất lượng nợ các khoản cấp tín dụng cho người điều hành và người có liên quan (như trong năm 2023).
- Trong năm 2024, Ngân hàng tiến hành bổ nhiệm 03 Phó Tổng Giám đốc bao gồm: Ông Đặng Thế Hiền – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc khối Tài chính Kế toán; Bà Nguyễn Thị Linh Chi – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc khối Quản trị rủi ro; Bà Nguyễn Thúy Hạnh – Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc khối Khách hàng cá nhân. Ngân hàng không thực hiện cấp tín dụng mới cho các cá nhân sau thời điểm bổ nhiệm chức danh Phó Tổng Giám đốc nhưng một số cá nhân vẫn còn dư nợ tại thời điểm cuối năm 2025 và đang thực hiện các biện pháp tắt toán khoản vay đã phát sinh trước khi bổ nhiệm.

4.3 Đánh giá về các báo cáo trình Đại hội đồng cổ đông năm 2026

Căn cứ theo quy định tại Điều 170 – Quyền và nghĩa vụ của Ban Kiểm soát tại Luật Doanh nghiệp 2020, Ban Kiểm soát thực hiện “Thẩm định tính đầy đủ, hợp pháp và trung

thực của báo cáo tình hình kinh doanh, báo cáo tài chính hàng năm và 06 tháng của Công ty, báo cáo đánh giá công tác quản lý của Hội đồng quản trị và trình báo cáo thẩm định tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên.”

Căn cứ theo các số liệu đã được Công ty kiểm toán độc lập cho ý kiến trên Báo cáo tài chính năm 2025 của PVcomBank, Ban Kiểm soát cơ bản đồng ý với nội dung xin ý kiến theo danh sách tài liệu tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 của PVcomBank bao gồm:

TT	Nội dung
1	Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025, định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT;
2	Báo cáo kết quả hoạt động năm 2025, kế hoạch hoạt động năm 2026 của Ban Kiểm soát;
3	Báo cáo kết quả kinh doanh năm 2025, kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Ban Điều hành;
4	Báo cáo kết quả triển khai Phương án tái cơ cấu PVcomBank;
5	Tờ trình thông qua Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025 của PVcomBank;
6	Tờ trình lựa chọn Đơn vị kiểm toán độc lập năm 2027 của PVcomBank;
7	Tờ trình về phân bổ lợi nhuận năm 2025 của PVcomBank;
8	Báo cáo tình hình sử dụng Quỹ thù lao, tiền thưởng HĐQT, BKS năm 2025 và kế hoạch quỹ thù lao, tiền thưởng năm 2026;
9	Tờ trình xây dựng phương án khắc phục trong trường hợp được can thiệp sớm (*)
10	Tờ trình thông qua phương án tăng vốn điều lệ năm 2026
11	Tờ trình về 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 hai phiên họp ĐHĐCĐ;

(*) Trong đó, Theo quy định tại Điều 143 Luật các Tổ chức tín dụng năm 2024 (có hiệu lực từ 01/7/2024), Ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài phải xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm trình Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng thành viên, chủ sở hữu hoặc cơ quan đại diện chủ sở hữu của ngân hàng thương mại, ngân hàng mẹ của chi nhánh ngân hàng nước ngoài thông qua và gửi Ngân hàng Nhà nước trong thời hạn 10 ngày kể từ ngày được thông qua.

Tuy nhiên, Ban Kiểm soát cũng lưu ý rằng, công tác chuẩn bị và phát hành Báo cáo tài chính đã được kiểm toán, Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ cho việc lập và trình bày Báo cáo tài chính năm 2025 chưa đảm bảo theo đúng tiến độ kế hoạch về tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

5. Các khuyến nghị đối với Quý Cổ đông về Báo cáo tài chính năm 2025

Ban Kiểm soát đồng ý với những thông tin quan trọng đã được Ban Điều hành PVcomBank trình bày, Hội đồng quản trị phê duyệt và Công ty kiểm toán AASC xác nhận và có ý kiến về Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025. Ban Kiểm soát lưu ý thêm đến Quý cổ đông một số thông tin trong Báo cáo tài chính như sau:

- Trong các năm từ 2020 đến 2024, PVcomBank đã thực hiện chỉnh sửa, bổ sung và đệ trình Ngân hàng Nhà nước Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của ngân hàng đến năm 2030 theo Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017, Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 của Thủ tướng chính phủ và yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (chỉnh sửa theo từng văn bản yêu cầu) với các đề xuất được áp dụng các chính sách đặc thù sau khi lập và trình bày Báo cáo tài chính năm 2024 như: Giãn thời gian thực hiện Phương án cơ cấu lại Ngân hàng đến năm 2030; Giãn thời gian thực hiện các kiến nghị chưa được khắc phục tại các Kết luận thanh tra của Ngân hàng Nhà nước; Giãn trích lập dự phòng rủi ro theo năng lực tài chính đến năm 2030; Gia hạn thời gian của trái phiếu đặc biệt VAMC đã phát hành từ 05 năm lên thành 10 năm, Hỗ trợ ngân hàng phê duyệt hồ sơ tái cấp vốn từ trái phiếu VAMC... Ban Lãnh đạo Ngân hàng lưu ý các ý kiến nhấn mạnh của Công ty kiểm toán AASC liên quan đến việc phân loại nợ, trích lập dự phòng, thoái lãi dự thu theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 cũng như tiếp tục triển khai các biện pháp xử lý đối với các khoản nợ thuộc Phương án cơ cấu lại đã đệ trình lên Ngân hàng Nhà nước bao gồm; bán nợ, bán tài sản bảo đảm để thu hồi nợ, thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu để từ đó triển khai quyết liệt các biện pháp đã đề ra.

- Trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2025, AASC cũng đưa ra 02 vấn đề cần nhấn mạnh bao gồm:

+ Ngân hàng đã áp dụng một số chính sách kế toán riêng để thực hiện các biện pháp xử lý tài chính liên quan đến việc phân loại nợ, trích lập dự phòng, thoái lãi dự thu theo Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016 - 2020 đã được phê duyệt bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Thủ tướng Chính phủ. Đồng thời, Ngân hàng tiếp tục triển khai các biện pháp xử lý đối với các khoản nợ thuộc Phương án cơ cấu lại đã đệ trình lên Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, bao gồm: bán nợ, bán tài sản bảo đảm để thu hồi nợ, thu hồi nợ, trích lập dự phòng và thoái lãi dự thu. Việc thực hiện các biện pháp này phụ thuộc vào các điều kiện không chắc chắn trong tương lai có thể ảnh hưởng đến khả năng thu hồi cũng như lợi ích kinh tế của các khoản mục liên quan thuộc Phương án cơ cấu lại.

+ Ngoài các khoản nợ được giữ nguyên nhóm nợ theo Đề án tái cơ cấu Ngân hàng giai đoạn 2016 - 2020 và các khoản nợ thuộc Phương án cơ cấu lại, Ngân hàng còn một số khoản nợ và khoản phải thu có rủi ro tín dụng nhất định, tồn tại các yếu tố có thể ảnh hưởng tới tính không chắc chắn của việc thu hồi được lợi ích kinh tế trong tương lai của các khoản mục liên quan của Ngân hàng.

Tại ngày 31/12/2025, Ngân hàng chưa phân loại nợ, trích lập dự phòng, thoái lãi dự thu đầy đủ đối với một số khoản mục được đề cập tại Phương án cơ cấu lại. Trong năm 2026, đến thời điểm phát hành báo cáo tài chính, Ngân hàng đã thực hiện một số biện pháp: bán nợ, thu hồi nợ, bán tài sản thu hồi nợ, thoái lãi dự thu. Ngân hàng vẫn đang tiếp tục thực hiện các biện pháp nêu

trên để đảm bảo các khoản mục thuộc Phương án cơ cấu lại được trích lập dự phòng và thoái lui dự thu theo quy định của NHNN.

- Trong năm 2025, Chính phủ và NHNN đã ban hành một số chính sách, quy định mới điều chỉnh về chế độ kế toán và hướng dẫn hạch toán đối với các tổ chức tín dụng, Ngân hàng đã và đang triển khai áp dụng các chính sách, quy định mới này theo các mốc thời hạn yêu cầu tại văn bản đã ban hành.

- Ban Điều hành cần thực hiện xem xét và đánh giá lại chính sách lãi suất để đảm bảo cân đối được các khoản thu từ lãi với các khoản chi phí huy động vốn phục vụ cho hoạt động tín dụng, tăng cường các biện pháp thúc đẩy công tác giám sát và thu hồi các khoản cho vay, các khoản phải thu có tính chất tín dụng đúng hạn và quá hạn để vừa tạo cơ sở giảm lãi suất cho vay, nâng cao sức cạnh tranh trên thị trường.

PHẦN III

KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Căn cứ theo tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng và tình hình kinh tế chính trị thời gian vừa qua, Ban Kiểm soát dự kiến triển khai những công việc chính như sau:

- Triển khai các hoạt động giám sát Hội đồng quản trị, Ban Điều hành trong quản lý và điều hành hoạt động của Ngân hàng và các công ty con tuân thủ Điều lệ PVcomBank, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định của pháp luật có liên quan. Phối hợp cùng Người đại diện phần vốn của PVN tại PVcomBank trong việc trao đổi và xây dựng phương án cơ cấu phần vốn góp của PVN tại PVcomBank nhằm hướng đến tuân thủ các quy định hiện hành.

- Chỉ đạo, điều hành hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ theo quy định tại Luật các tổ chức tín dụng, Thông tư số 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 (có hiệu lực từ ngày 01/07/2026, thay thế cho Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, Thông tư số 40/2018/TT-NHNN và Thông tư số 09/2024/TT-NHNN) và các chỉ đạo yêu cầu kiểm toán tuân thủ của Ngân hàng Nhà nước; tiếp tục triển khai công tác đào tạo và nâng cao năng lực, đổi mới hoạt động kiểm toán nội bộ theo hướng ngày càng hiệu quả và hướng tới đáp ứng các thông lệ quốc tế về Kiểm toán nội bộ. Trong bối cảnh chuyển đổi số đang diễn ra mạnh mẽ trong ngành ngân hàng cũng như sự gia tăng đáng kể các hoạt động lừa đảo, tấn công qua mạng sẽ ảnh hưởng mạnh mẽ đến hoạt động của Ngân hàng cũng như công tác kiểm tra, kiểm toán, Ban Kiểm soát tiếp tục thực hiện chỉ đạo, giám sát kịp thời Kiểm toán nội bộ trong việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước để đảm bảo hoàn thành kế hoạch đã đề ra, cân đối nguồn lực để kịp thời triển khai các hoạt động kiểm tra, báo cáo theo yêu cầu đột xuất từ NHNN.

- Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính theo đúng quy định Pháp luật và Điều lệ PVcomBank. Đồng thời, chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thông qua quá trình kiểm toán nội bộ, thực hiện rà soát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan đến các hoạt động trọng yếu của ngân hàng để từ đó đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của PVcomBank, nâng cao hiệu quả hoạt động quản lý điều hành cũng như năng lực quản trị rủi ro của Ngân hàng.

- Chủ động cập nhật và cho ý kiến, kiến nghị (dựa trên các kết quả kiểm tra đã thực hiện) với các đề xuất, phương án kinh doanh của Ban Điều hành và các đơn vị kinh doanh (khi được yêu cầu cho ý kiến) phù hợp với chiến lược, định hướng kinh doanh do Hội đồng quản trị giao, kế hoạch kinh doanh hàng năm của Đại Hội đồng cổ đông cũng như tuân thủ đúng các quy định nội bộ và quy định pháp luật hiện hành.

PHẦN IV

KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Ban Kiểm soát có một số khuyến nghị Hội đồng quản trị và Ban Điều hành như sau:

- Hội đồng quản trị tiếp tục chỉ đạo Ban Điều hành làm việc với Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (nay là Tập đoàn Công nghiệp – Năng lượng Quốc gia Việt Nam – PVN), Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan liên quan về các đề xuất, hỗ trợ PVcomBank theo các văn bản đã ban hành theo từng giai đoạn gắn với Đề án tái cơ cấu và Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu theo từng nội dung cụ thể, phù hợp với kế hoạch kinh doanh hàng năm và phương án phát triển dài hạn của Ngân hàng (trong đó có gắn với Phương án cơ cấu lại phần vốn góp của PVN tại PVcomBank cũng như Phương án tăng vốn điều lệ của Ngân hàng), hướng tới xử lý dứt điểm các khó khăn, tồn tại của Ngân hàng.

- Trong năm 2026, để đảm bảo cung ứng vốn cho nền kinh tế có thể đạt mục tiêu tăng trưởng hai con số do Chính phủ đề ra, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Chỉ thị 01/CT-NHNN ngày 09/01/2026 (và các văn bản liên quan) để tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2026. Đồng thời, các cơ quan, đơn vị nhà nước đang được sắp xếp lại theo hướng tinh gọn, hiệu quả. Trong bối cảnh đó, Ban Điều hành chỉ đạo các khối, đơn vị liên quan tích cực nghiên cứu, cập nhật các văn bản hướng dẫn, chỉ đạo của cơ quan quản lý nhà nước liên quan đến hoạt động của Ngân hàng và khách hàng, để từ đó triển khai có hiệu quả kế hoạch kinh doanh năm 2026, tuân thủ đúng các chỉ thị, yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (như các Chỉ thị về quản lý, điều hành chính sách tiền tệ, tăng trưởng tín dụng, kiểm soát tình hình cấp tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro cao, kế hoạch tuân thủ các tỉ lệ bảo đảm an toàn,...) để theo dõi và quản lý chặt chẽ tình hình thực hiện các tỷ lệ bảo đảm an toàn, kịp thời đưa ra các phương án điều chỉnh phù hợp, đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh đã đề ra.

- Ban Điều hành tiếp tục triển khai có hiệu quả các Dự án chiến lược (cùng đối tác BCG), công tác chuyển đổi số, thực hiện quản lý chặt chẽ các khoản mục chi phí, đặc biệt là chi phí hoạt động, chi phí đầu tư: đảm bảo hợp lý, tiết kiệm, phù hợp với quy mô và thực trạng chất lượng tài sản của Ngân hàng, tiếp tục giành các nguồn lực có được cho quá trình cơ cấu lại (trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, thoái lui dự thu đối với các khoản quá hạn không có khả năng thu hồi,...) cũng như đầu tư để nâng cao sức cạnh tranh trên thị trường. Đối với các khoản chi phí đầu tư tài sản cố định có giá trị lớn như đầu tư vào hệ thống Công nghệ thông tin, đầu tư trụ sở mới cho các Chi nhánh, nâng cấp và cải tạo cơ sở hạ tầng của các Chi nhánh,... Ban Điều hành cần có kế hoạch tổ chức triển khai hợp lý để vừa cân đối được nguồn lực, vừa đảm bảo đúng tiến độ đầu tư phù hợp với lộ trình triển khai chiến lược kinh doanh cũng như đảm bảo đáp ứng các quy định pháp luật hiện hành.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- Lưu VT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Triệu Văn Nghị