

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về Kết quả triển khai Đề án Tái cơ cấu PVcomBank 2016-2020

I. Kế hoạch thực hiện Đề án 254 tại PVcomBank

Với mục tiêu “Cơ cấu lại căn bản, triệt để và toàn diện hệ thống các tổ chức tín dụng để đến năm 2020 phát triển được hệ thống các TCTD đa năng theo hướng hiện đại, hoạt động an toàn, hiệu quả vững chắc với cấu trúc đa dạng về sở hữu, quy mô, loại hình có khả năng cạnh tranh lớn hơn và dựa trên nền tảng công nghệ, quản trị ngân hàng tiên tiến phù hợp với thông lệ, chuẩn mực quốc tế về hoạt động ngân hàng nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu về dịch vụ tài chính, ngân hàng của nền kinh tế” được nêu tại Đề án Cơ cấu lại hệ thống các TCTD giai đoạn 2011-2015 đính kèm Quyết định số 254/QĐ-TTg ngày 01/03/2012 của Thủ tướng Chính phủ, ngày 03/6/2016, NHNN đã có công văn số 397/NHNN-TTGSNH.m phê duyệt Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020. Theo đó, PVcomBank sẽ tập trung để thực hiện và xử lý các vấn đề bao gồm:

- Tái cơ cấu danh mục tài sản;
- Xử lý dứt điểm các kết luận thanh tra NHNN còn tồn tại của 2 tổ chức tín dụng trước thời điểm hợp nhất;
- Thực hiện tăng trưởng tín dụng lành mạnh (với mức tăng trưởng tín dụng hàng năm khoảng 25%);
- Hoàn thiện hệ thống dịch vụ nhằm đáp ứng nhu cầu của khách hàng, đặc biệt phục vụ PVN và các khách hàng trong ngành dầu khí;
- Phát triển mạng lưới đáp ứng nhu cầu tăng trưởng;
- Đảm bảo đạt tỷ lệ an toàn vốn 9%, tuân thủ đầy đủ các quy định về hạn chế để đảm bảo an toàn hoạt động của TCTD theo quy định của Luật các TCTD và hướng dẫn của NHNN, tỷ lệ nợ xấu dưới 3%;
- Thực hiện thoái vốn Nhà nước tại PVcomBank theo đúng lộ trình tại Đề án.

II. Tái cơ cấu danh mục tài sản

1. Tái cấu trúc danh mục tín dụng:

PVcomBank đã tích cực triển khai các biện pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ. Tổng số khoản nợ đã thực hiện cơ cấu là 30 khoản với giá trị gần 6.000 tỷ đồng, giá trị thu hồi lũy kế đến 31/12/2018 là gần 2.800 tỷ đồng.

Dư nợ trái phiếu VAMC tại 30/09/2015 là 3.531 tỷ đồng. Đến thời điểm báo cáo, tổng giá trị nợ thu hồi lũy kế là 327,04 tỷ đồng. PVcomBank đã hoàn thành thủ tục

gia hạn thời hạn trái phiếu đặc biệt thành 10 năm. Bên cạnh đó, PVcomBank đang xúc tiến đề trình NHNN cho phép vay tái cấp vốn đối với danh mục trái phiếu VAMC này.

2. Tái cấu trúc danh mục đầu tư:

Tính đến 31/12/2017, tổng dư nợ đầu tư trực tiếp là 5.121,3 tỷ đồng, giảm 561 tỷ đồng so với thời điểm lập Đề án. PVcomBank thực hiện TLDP đầu tư theo Thông tư 228, tại thời điểm 31/12/2017 đã TLDP 411,42 tỷ đồng.

Ngân hàng cũng đã hoàn thành cơ cấu 5 khoản đầu tư trên 11% vốn điều lệ, đưa tỉ lệ đầu tư về đúng mức quy định của NHNN.

Đồng thời, ngân hàng cũng đã hoàn thành việc đầu tư 51% cổ phần của Công ty cổ phần chứng khoán dầu khí (PSI) và hoàn thành, trình NHNN phê duyệt Đề án “Tiếp nhận PSI thành công ty con của PVcomBank”.

III. Kết quả cơ cấu lại tổ chức, hoạt động và công tác quản trị, điều hành

1. Mô hình tổ chức, nhân sự, mạng lưới hoạt động

1.1. Mạng lưới hoạt động

Đến 31/12/2017, hệ thống mạng lưới của PVcomBank bao gồm trụ sở chính đặt tại 22 Ngô Quyền, quận Hoàn Kiếm, Hà Nội với mạng lưới hoạt động gồm:

- 01 Hội Sở chính, 116 điểm giao dịch (39 Chi nhánh đa năng, 70 Chi nhánh chuẩn và 7 điểm giao dịch khách hàng ưu tiên).
- PVcomBank có 04 công ty con, bao gồm:
 - + Công ty cổ phần Mỹ Khê Việt Nam.
 - + Công ty cổ phần Chứng khoán dầu khí (PSI)
 - + Công ty CP Quản lý quỹ Đầu tư tài chính Dầu khí (PVFC capital)
 - + Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản

PVcomBank đang tiến hành xin phép và giải trình NHNN xin phép sáp nhập Mỹ Khê vào PAMC.

Ngân hàng nắm giữ quyền kiểm soát chi phối các chính sách hoạt động và tài chính của PSI và PVFC - Capital.

1.2. Nhân viên

Tổng số cán bộ, công nhân viên của PVcomBank chưa bao gồm cả nhân sự của các công ty thành viên vào ngày 31/12/2017 là 3.695 người, nhân sự Công ty thành viên: 585 người. So với thời điểm tháng 12/2013 (2.643 người) thì đến nay số nhân sự đã tăng thêm 1052 người, bình quân mỗi năm tăng thêm 263 người, so với thời điểm 12/2016 (là 3.554 người) thì đã tăng thêm 141 người.

2. Hệ thống quản trị điều hành

2.1 Hệ thống kiểm soát nội bộ

PVcomBank luôn nhận thức đầy đủ và tuân thủ các yêu cầu của NHNN đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, thường xuyên tự rà soát, đánh giá, từ đó có những thay đổi để phù hợp với yêu cầu của hoạt động kinh doanh, quản trị cũng như yêu cầu hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ.

- Cấp tác nghiệp: PVcomBank hiện nay có 13 Khối, 2 đơn vị trực thuộc Tổng Giám đốc bao gồm: Các Khối kinh doanh: Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn (KHDLN), Khối Khách hàng doanh nghiệp (KHDLN), Khối Khách hàng cá nhân (KHCLN), Khối Nguồn vốn và thị trường tài chính, Khối Đầu tư; Các Khối hỗ trợ: Khối Quản trị rủi ro (QTRR), Khối Tái thẩm và phê duyệt, Khối Tài chính kế toán, Khối Quản trị Nguồn nhân lực, Khối Pháp chế, Khối Vận hành, Khối Công nghệ thông tin, Khối Quản lý và Tái cấu trúc tài sản; 2 đơn vị trực thuộc Tổng Giám đốc: Ban Marcom, Văn phòng.

- Các Khối kinh doanh: là các đơn vị mang lại doanh thu, lợi nhuận cho ngân hàng hoặc quản lý trực tiếp các Chi nhánh, phòng giao dịch theo từng mảng khách hàng chuyên biệt (Doanh nghiệp lớn, doanh nghiệp, cá nhân).

- Các Khối hỗ trợ kinh doanh: không tham gia kinh doanh trực tiếp, có vai trò giám sát và hỗ trợ cho các đơn vị kinh doanh, đảm bảo cho bộ máy hoạt động nhịp nhàng, an toàn, đúng quy định.

2.2. Kiểm soát nội bộ:

Sau 4 năm đi vào hoạt động, PVcomBank đã tập trung kiện toàn bộ máy tổ chức, quản lý tập trung theo ngành dọc đặc biệt là hệ thống kiểm soát nội bộ để nâng cao năng lực và vai trò của hệ thống này trong việc phòng ngừa, phát hiện và xử lý kịp thời các rủi ro. PVcomBank đã tiến hành cơ cấu lại một số bộ phận như: thành lập các phòng Cảnh báo và Quản lý nợ tại Khối KHCLN, Khối KHDLN nhằm mục đích đẩy mạnh và phát huy hơn nữa hiệu quả hoạt động cảnh báo và quản lý rủi ro trong hoạt động tín dụng; thay đổi mô hình hoạt động của Khối QTRR, Khối Pháp chế và tuân thủ, Khối KHDLN lớn, Khối Quản lý và Tái cấu trúc tài sản nhằm mục đích hướng tới mô hình hoạt động hiệu quả và kiểm soát rủi ro tốt hơn...

Song hành với việc cơ cấu lại mô hình tổ chức, PVcomBank đã ban hành các quy định, quy trình, quy chế, cẩm nang để đáp ứng sự thay đổi này, trong đó quy định rõ vai trò chức năng cũng như trình tự thực hiện, tác nghiệp.

2.3. Quản trị rủi ro:

PVcomBank thiết kế hệ thống QTRR phù hợp với quy mô, cơ cấu và mức độ phức tạp của hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, đảm bảo quản lý đầy đủ các rủi ro trọng yếu trong hoạt động kinh doanh bao gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động.

2.4. Hệ thống công nghệ thông tin:

- PVcomBank đã hoàn thành triển khai hoàn thiện và hiện đại hóa hệ thống CNTT theo đúng Chiến lược CNTT giai đoạn cơ sở 2014-2017, hoàn thiện quá trình hợp nhất và đưa vào sử dụng các hệ thống dịch vụ lõi của Ngân hàng như: CoreBanking T24; Core Thẻ SmartVista; Internet Banking; MobiBanking, SMS Banking và các kênh giao dịch điện tử khác để cung cấp nhiều sản phẩm dịch vụ và tiện ích nâng cao cho khách hàng.
- Hoàn thiện các công cụ, ứng dụng đáp ứng nhu cầu quản trị của Ngân hàng, hỗ trợ kiểm soát rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng. Đồng thời, triển khai nhiều giải pháp/hệ thống kiểm soát đảm bảo an toàn thông tin cho các giao dịch của khách hàng và hạ tầng trung tâm dữ liệu của Ngân hàng.
- Triển khai áp dụng mô hình quản trị CNTT tuân thủ theo các tiêu chuẩn của NHNN và thông lệ quốc tế (COBIT, ITIL, PCI DSS...), triển khai cung cấp dịch vụ CNTT một cửa và hoàn thiện hệ thống hạ tầng CNTT đảm bảo hoạt động thông suốt, liên tục và đáp ứng khả năng dự phòng thảm họa.

IV. Tiếp tục làm việc với PVN, NHNN và các cơ quan ban ngành có liên quan để điều chỉnh, bổ sung Đề án.

Trên cơ sở Nghị quyết số 42/2017/QH-14 ngày 21/06/2017 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các TCTD, NHNN đã xây dựng Đề án cơ cấu lại các TCTD gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ thông qua tại Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/07/2017 theo đó có yêu cầu mọi TCTD xây dựng Đề án triển khai, trình NHNN phê duyệt, PVcomBank đang tiến hành điều chỉnh và bổ sung Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 đã được phê duyệt năm 2016 theo đúng tinh thần và các yêu cầu của NQ42 và Đề án 1058 này để trình NHNN phê duyệt trong thời gian tới.

Kính báo cáo!

Nơi nhận:

- Cổ đông PvcomBank
- Lưu: VT; VP HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm