

Số: 8422 /TTr-PVB

Hà Nội, ngày 19 tháng 4 năm 2024

## TỜ TRÌNH

Về việc: Báo cáo kết quả thực hiện nội dung Hội đồng quản trị được ủy quyền và trình ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp Đại hội đồng cổ đông

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông

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 Chứng Việt Nam;

Căn cứ Nghị quyết số 8699/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2023 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đại Chứng Việt Nam;

Hội đồng quản trị PVcomBank kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông (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 Hội đồng quản trị (HDQT) như sau:

## I. Kết quả thực hiện nội dung ủy quyền của ĐHCĐ kỳ trước

1. 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”

### ➤ Về cơ cấu tổ chức:

Trong năm 2022, PVcomBank đã thành lập Ngân hàng số trực thuộc Ban Điều hành, trên cơ sở đó cũng đã thay đổi cơ cấu, chức năng nhiệm vụ một số đơn vị liên quan nhằm hỗ trợ hoạt động Ngân hàng số. Do vậy, trong năm 2023 PVcomBank tiếp tục duy trì ổn định mô hình tổ chức để tập trung cho phát triển mảng hoạt động số và các hoạt động phát triển kinh doanh, tạm thời chưa điều chỉnh mô hình cũng như chức năng nhiệm vụ các đơn vị.

### ➤ 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 áp dụng từ các năm trước đó 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.
- Trên cơ sở ý kiến tư vấn và tham khảo thêm các đơn vị trên thị trường, trong năm 2023 PVcomBank tiếp tục nghiên cứu, sửa đổi bổ sung Quy chế tiền lương và hoàn thành gửi lấy ý kiến các đơn vị trong toàn Ngân hàng nhằm tiếp thu các ý kiến đóng góp hoàn thiện Quy chế, làm cơ sở triển khai cơ chế trả lương, trả thưởng phù hợp với tình hình thực tế Ngân hàng và trên thị trường, đảm bảo xây dựng được cấu trúc lương hợp lý, cơ chế trả lương, thưởng công bằng dựa trên kết quả hoàn thành nhiệm vụ cho cá nhân/đơn vị.
- Trong năm 2023, PVcomBank đã quy hoạch nhân sự tiềm năng và triển khai các chương trình đào tạo cho đội ngũ tiềm năng tại Hội sở và Đơn vị kinh doanh. Đối với đội ngũ tiềm năng tại Hội sở, PVcomBank đã triển khai 22 chương trình cho 75 lượt cán bộ, trong đó đã hoàn thành và cấp chứng chỉ của 10 chương trình. Đối với nhân sự tiềm năng tại Đơn vị kinh doanh, PVcomBank đã triển khai Chương trình tìm kiếm, lựa chọn và đào tạo, phát triển cán bộ hạt giống tiềm năng tại các Đơn vị kinh doanh trên toàn hệ thống thuộc Khối Khách hàng Cá nhân. Chương trình được triển khai với sứ mệnh phát triển năng lực đội ngũ cán bộ hạt giống tiềm năng, nhằm đảm bảo sự ổn định nhân sự và duy trì hoạt động kinh doanh liên tục tại Đơn vị kinh doanh.

2. 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 2023, PVcomBank **không phát sinh** các giao dịch, hợp đồng vượt quá 20% vốn điều lệ.

3. 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 2023 không có các giao dịch mua bán, xử lý nợ xấu nào theo Nghị quyết 42/2014/QH14 vượt quá thẩm quyền của HĐQT PVcomBank.
  - Số tiền thu hồi các khoản nợ xấu theo Nghị quyết 42/2014/QH14 tại PVcomBank trong năm 2023 **đạt hơn 124 tỷ đồng**.
4. Về việc “Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, 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 2023, PVcomBank không phát sinh việc phê chuẩn mới đối với Quy chế quản trị ngân hàng, Quy chế về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tài chính. Hiện tại, các Quy chế này vẫn đang trong quá trình rà soát nội dung và tiến hành các thủ tục khác liên quan theo quy định.

5. Về “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”

Trong năm 2023 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 (2024 -2025)

Để hoạt động của PVcomBank 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:

1. 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:
  - 1.1. 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.

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

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

- 1.2. Trường hợp PVcomBank thực hiện xử lý nợ xấu theo Luật các tổ chức tín dụng và văn bản pháp luật liên quan, HĐQT PVcomBank được quyền:
- Thông qua phương án góp vốn, mua cổ phần của doanh nghiệp có giá trị từ 20% đến 40% Vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất, đảm bảo Tổng mức góp vốn, mua cổ phần của PVcomBank vào các doanh nghiệp, tổ chức tín dụng, kể cả Công ty con, Công ty liên kết của PVcomBank không được vượt quá 40% Vốn điều lệ và các quỹ dự trữ của PVcomBank;
  - Quyết định mua, bán các khoản nợ xấu, tài sản của khoản nợ xấu, tài sản của Ngân hàng được hình thành từ cần trừ nợ có giá trị từ 20% đến 50% Vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- 1.3. Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tài chính của PVcomBank, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ PVcomBank và quy định pháp luật.
- 1.4. Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank:
- Quyết định trình NHNN cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank;
  - Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của PVcomBank 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.
2. HĐQT chịu trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ kết quả thực hiện nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền vào kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất. HĐQT thực hiện các nội dung trên đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật và Điều lệ của PVcomBank.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua!

**Nơi nhận**

- Cổ đông PVcomBank;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.



Nguyễn Đình Lâm

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

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