

## TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

**Về việc: Báo cáo kết quả thực hiện nội dung 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 68/2014/QH13 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2014;

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 70/2006/QH11 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/6/2006 và Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 24/11/2010;

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 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN;

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

Căn cứ Nghị quyết số 3833/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/4/2018 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. 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 19/07/2017 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.

HĐQT đã có báo cáo và trình bày riêng về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu trong năm 2018 tại phiên họp.

2. 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.

- Trong năm 2018, HĐQT, Ban điều hành PVcomBank tiếp tục có các chỉ đạo liên quan đến thay đổi mô hình, cơ cấu tổ chức các đơn vị trong toàn hệ thống để phù hợp hơn nữa với tình hình thực tế của Ngân hàng cũng như để thực hiện kế hoạch, chiến lược đã đề ra, cụ thể việc tái cơ cấu thực hiện ở các đơn vị sau:
  - + Thực hiện sắp xếp lại mô hình tổ chức một số đơn vị trên cơ sở rút gọn cơ cấu, giảm bớt cấp quản lý trung gian nhằm tiết kiệm nguồn nhân lực, phù hợp với quy mô và nâng cao hiệu quả hoạt động của đơn vị gồm: Khối Vận hành, Khối Nguồn vốn và Thị trường tài chính, Bộ phận Hành Chính, Kế toán tại các đơn vị mạng lưới trong toàn hệ thống PVcomBank;
  - + Tiếp tục tái cơ cấu các đơn vị thuộc Khối Khách hàng cá nhân nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, phù hợp với thực tế và đáp ứng mục tiêu, chiến lược phát triển khách hàng cá nhân trong giai đoạn tới như: Tái cơ cấu Dự án Ngân hàng Ưu tiên, Trung tâm Bán hàng, các Chi nhánh trực thuộc...; chỉ đạo xây dựng và đưa vào áp dụng các điều kiện, tiêu chuẩn về nâng cấp mô hình, mở rộng quy mô hoạt động đối với các đơn vị mạng lưới thuộc Khối KHCN cho phù hợp với địa bàn, khách hàng.

- Trên cơ sở sự thay đổi về cơ cấu tổ chức các đơn vị, HĐQT, Ban điều hành PVcomBank cũng thực hiện sắp xếp lại hệ thống chức danh, mô tả công việc, cũng như sắp xếp lại nhân sự cho phù hợp với cơ cấu mới.
- 3. Quyết định và thực hiện công tác đầu tư, cải tạo, sửa chữa, bổ sung, thay thế tài sản cố định làm trụ sở, chi nhánh 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.

- HĐQT đã 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; chỉ đạo tổ chức thực hiện kế hoạch đã phê duyệt để hỗ trợ hoạt động kinh doanh và phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của PVcomBank. Đồng thời, HĐQT 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.

- 4. Tiếp tục thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để Công ty Cổ phần chứng khoán Dầu khí (PSI) trở thành công ty con của Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật.

PVcomBank đã hoàn tất các thủ tục theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN, theo đó, NHNN đã có văn bản chấp thuận để PSI trở thành công ty con PVcomBank.

5. Làm việc với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để thực hiện việc sáp nhập Công ty cổ phần Mỹ Khê Việt Nam vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PAMC), ký và phê duyệt các văn bản cần thiết để hoàn thiện các thủ tục này theo quy định pháp luật.
  - Hiện tại, theo hướng dẫn của NHNN, PVcomBank đã thực hiện tái cấu trúc toàn bộ hoạt động của Công ty cổ phần Mỹ Khê Việt Nam, nhằm xử lý dứt điểm mọi vấn đề tồn tại trước khi trình sáp nhập vào PAMC.
6. Quyết định 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.
  - Trong năm 2018, PVcomBank không phát sinh giao dịch, hợp đồng vượt quá 20% vốn điều lệ.
7. Quyết định việc mua bán, xử lý nợ theo tinh thần của phiên họp Quốc hội ngày 21/06/2017 đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
  - Từ ngày 15/08/2017, Nghị quyết 42 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các TCTD bắt đầu có hiệu lực. PVcomBank đã áp dụng có hiệu quả để tiến hành xử lý, thu hồi nợ theo đúng cơ chế của Nghị quyết. Trong năm 2018, số tiền thu hồi nợ đạt 2.790 tỷ đồng, trong đó thu theo Nghị quyết 42 đạt 393 tỷ đồng.
  - Thu giữ, nhận bàn giao TSBĐ với giá trị TSBĐ khoảng 4.888 tỷ đồng
  - Ra bán án, quyết định thi hành án khoảng 2.570 tỷ đồng
8. Quyết định cơ cấu tài sản, phê duyệt Quy chế tài chính của PVcomBank và các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có) đảm bảo đúng các quy định pháp luật về kế toán và các quy định pháp luật khác có liên quan.
  - Hiện tại, Ban Điều hành đang hoàn thiện dự thảo Quy chế tài chính của PVcomBank, dự kiến trình HĐQT phê duyệt trong Quý 2/2019.
9. Thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS nhiệm kỳ 2018-2023, Quy chế quản trị và các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có) theo đúng quy định pháp luật hiện hành, đảm bảo sự hoạt động hiệu quả của HĐQT và BKS.
  - Trong năm 2018, HĐQT đã thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Trên cơ sở đó, HĐQT đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, BKS ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS để thay thế các Quy chế cũ.

**II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHCĐ (2019 -2020):**

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

Để hoạt động của Ngân hàng được hiệu quả, kịp thời, HĐQT kính trình ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT được phê duyệt và thực hiện một số nội dung công việc giữa hai phiên họp ĐHCĐ 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. 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.
  - 1.2. 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.
  - 1.3. Quyết định cơ cấu tài sản; Quyết định và thực hiện công tác đầu tư, cải tạo, sửa chữa, bổ sung, thay thế tài sản cố định làm trụ sở, chi nhánh 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.
  - 1.4. Tiếp tục làm việc các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để hoàn thiện việc sáp nhập Công ty cổ phần Mỹ Khê Việt Nam vào Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản - Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PAMC), ký và phê duyệt các văn bản cần thiết để hoàn thiện các thủ tục này theo quy định pháp luật.
  - 1.5. Quyết định 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.
  - 1.6. Quyết định và phê duyệt 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.
  - 1.7. Phê duyệt Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, 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.

- 1.8. Quyết định 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) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; và các thủ tục khác liên quan đến hoạt động kinh doanh và quản lý của Ngân hàng theo quy định pháp luật. Việc quyết định bảo đảm đúng quy định pháp luật và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp gần nhất.
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.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Đình Lâm**