

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về Kết quả hoạt động năm 2015,
định hướng hoạt động năm 2016 của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị PVcomBank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2015 và định hướng hoạt động năm 2016 như sau:

Phần I - Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2015

Năm 2015, năm thứ ba PVcomBank tiếp tục thực hiện nhiệm vụ tái cấu trúc sau hợp nhất, là giai đoạn có ý nghĩa to lớn và quan trọng đối với sự phát triển của PVcomBank. Kết quả hoạt động của năm 2015 là động lực cho việc thực hiện Kế hoạch phát triển năm 2016 và tiếp tục thực hiện công cuộc tái cấu trúc và phát triển ngân hàng giai đoạn 2016 - 2020.

Hoạt động quản trị điều hành ngân hàng của HĐQT vẫn trong bối cảnh thị trường toàn cầu có những bất ổn, kinh tế thế giới vẫn đối mặt với nhiều rủi ro lớn với các nhân tố khó lường, thương mại toàn cầu sụt giảm, kinh tế thế giới chưa lấy lại được đà tăng trưởng và phục hồi chậm, giá dầu thô giảm mạnh, việc giảm giá đồng Nhân dân tệ và sụt giảm tăng trưởng của kinh tế Trung Quốc... làm ảnh hưởng đến hoạt động của thị trường tài chính - ngân hàng toàn cầu và Việt Nam nói riêng.

Trong bối cảnh đó, ngay từ đầu năm, HĐQT PVcomBank đã bám sát các chính sách kinh tế vĩ mô, các chỉ đạo của Đảng, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (PVN). Theo đó, HĐQT đã kịp thời ban hành nhiều Nghị quyết, chính sách cùng các giải pháp và nhiệm vụ cụ thể phù hợp với những biến động của thị trường, trong đó trọng tâm là tiếp tục thực hiện nhiệm vụ tái cấu trúc, xây dựng hệ thống, kiện toàn nhân sự, đào tạo con người, xây dựng các sản phẩm dịch vụ vượt trội, phát triển mạng lưới ngân hàng. HĐQT cũng tập trung chỉ đạo các đơn vị thực hiện đồng bộ các giải pháp thúc đẩy kinh doanh nhằm thực hiện mục tiêu ổn định ngân hàng để từng bước phát triển.

1. Cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT

Nhân sự HĐQT PVcomBank gồm có 07 thành viên, cụ thể:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
1	Ông Nguyễn Đình Lâm	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Vũ Huy An	Thành viên HĐQT (miễn nhiệm kể từ ngày 15/10/2015)

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
3	Ông Lê Minh Tuấn	Thành viên HĐQT
4	Ông Đoàn Minh Mẫn	Thành viên HĐQT
5	Ông Trịnh Hữu Hiền	Thành viên HĐQT
6	Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Thành viên HĐQT
7	Ông Võ Trọng Thủy	Thành viên HĐQT độc lập

HĐQT đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Trong năm 2015, HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ các Thành viên HĐQT như sau:

STT	Lĩnh vực	Thành viên HĐQT theo dõi
1	Chiến lược; Truyền thông; Quan hệ cổ đông; Công nghệ thông tin	Ông Nguyễn Đình Lâm Hỗ trợ: Ông Võ Trọng Thủy, ông Vũ Huy An
2	Nhân sự, đào tạo; Tổ chức bộ máy; Kiểm toán nội bộ; Xử lý khiếu nại tố cáo; Công tác đoàn thể	Ông Nguyễn Đình Lâm Hỗ trợ: Ông Vũ Huy An, ông Võ Trọng Thủy
3	Tín dụng; Đầu tư; Dịch vụ; Xử lý nợ	Ông Nguyễn Đình Lâm Hỗ trợ: Ông Nguyễn Khuyến Nguồn, ông Trịnh Hữu Hiền, ông Võ Trọng Thủy
4	Quản lý rủi ro; Xử lý rủi ro; ALCO; Theo dõi chỉ số	Ông Nguyễn Khuyến Nguồn Hỗ trợ: Ông Võ Trọng Thủy, ông Trịnh Hữu Hiền
5	Vận hành; Chất lượng dịch vụ; Phát triển mạng lưới	Ông Võ Trọng Thủy Hỗ trợ: Ông Trịnh Hữu Hiền, ông Đoàn Minh Mẫn
6	Pháp chế; Đối ngoại và các lĩnh vực khác	Ông Nguyễn Đình Lâm Hỗ trợ: Ông Lê Minh Tuấn, ông Vũ Huy An

Trên cơ sở phân công nhiệm vụ nói trên và các mục tiêu hoạt động của PVcomBank trong năm 2015, các Thành viên HĐQT đã xây dựng kế hoạch hoạt động cá nhân và tích cực chỉ đạo, hướng dẫn Ban Điều hành cũng như các đơn vị trên toàn hệ thống triển khai thực hiện.

Trong năm 2015, HĐQT đã tổ chức các phiên họp định kỳ hàng tháng, hàng quý và đột xuất với Ban Điều hành, Ban Kiểm soát nhằm chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban điều hành triển khai các nhiệm vụ được ĐHCĐ giao, điều chỉnh hoạt động kinh doanh

của PVcomBank an toàn và tuân thủ các quy định của pháp luật. HĐQT cũng đã phối hợp, tiếp thu một số ý kiến khuyến nghị của Ban Kiểm soát liên quan đến công tác quản trị của HĐQT.

2. Định hướng và giám sát việc triển khai các Dự án trọng điểm của Ngân hàng

2.1 Dự án Chiến lược:

Năm 2015 được xác định là một năm quan trọng của Dự án Chiến lược với rất nhiều SKCL trọng yếu được triển khai. Các Khối kinh doanh và các Khối hỗ trợ đồng loạt triển khai chiến lược hoạt động gắn liền với chiến lược kinh doanh và phát triển dài hạn của Ngân hàng với mục tiêu trở thành một trong bảy Ngân hàng TMCP hàng đầu của Việt Nam về quy mô tài sản vào năm 2020.

Trong năm, PVcomBank đã hoàn thành triển khai thêm 13 sáng kiến, đưa tổng số sáng kiến chiến lược hoàn thành đến hết 2015 là 49 sáng kiến. Quý 1 năm 2016, PVcomBank tiếp tục triển khai 12 sáng kiến. Tổng số sáng kiến dự kiến sẽ triển khai trong các giai đoạn tiếp theo năm 2016 và các năm tiếp theo là 30 sáng kiến.

2.2 Dự án Công nghệ thông tin:

Trong năm 2015, Ngân hàng đã tiếp tục triển khai các mục tiêu theo chiến lược Công nghệ thông tin (CNTT) cơ sở giai đoạn 2013-2016, cụ thể:

- Hiện đại hóa hệ thống Công nghệ thông tin, tập trung triển khai hệ thống Corebanking và đưa vào sử dụng nhiều tiện ích Ngân hàng điện tử thuận lợi cho khách hàng giao dịch thanh toán trực tuyến qua các kênh InternetBanking, Mobibanking, SMS Banking, nộp thuế điện tử, phát hành thẻ Quốc tế PVcomBank Master.... Bên cạnh đó, các hệ thống CNTT phục vụ Quản trị nội bộ của Ngân hàng cũng đang được hiện đại hóa và hoàn thành một số công cụ quản trị nền tảng (hệ thống điều chuyển giá vốn nội bộ FTP, hệ thống ERP -GL và nhiều hệ thống hạ tầng công nghệ khác...)
- Chuẩn hóa hạ tầng CNTT và An toàn thông tin đáp ứng khả năng sẵn sàng, ổn định và đảm bảo độ tin cậy cho khách hàng sử dụng các dịch vụ của Ngân hàng.
- Ngoài ra PVcomBank đang tiếp tục nâng cao chất lượng quản trị CNTT đáp ứng tuân thủ các tiêu chuẩn, quy định của ngành Ngân hàng và các tiêu chuẩn CNTT chung của Quốc tế.

2.3 Dự án Quản trị rủi ro (hướng tới Basel II):

Trong năm 2015, PVcomBank đã phối hợp cùng đơn vị tư vấn triển khai dự án Phân tích hiện trạng dữ liệu Ngân hàng so với yêu cầu của Basel II. Trong khuôn khổ dự án, các thành viên chuyên trách, am hiểu về dữ liệu được lựa chọn từ Khối Quản trị rủi ro và Khối CNTT, cùng đơn vị tư vấn đã tiến hành rà soát và đánh giá hiện trạng toàn bộ cơ sở dữ liệu của Ngân hàng. Trên cơ sở đó, đưa ra báo cáo phân tích hiện trạng dữ liệu và hiện trạng quản trị dữ liệu, đồng thời đề xuất các phương án nhằm thu hẹp khoảng cách về dữ liệu hiện tại.

Báo cáo Phân tích hiện trạng dữ liệu so với yêu cầu của Basel II là thành quả của quá trình hợp tác, trao đổi từ hai phía Ngân hàng và đơn vị tư vấn, do đó mang tính khách quan và có độ tin cậy cao. Kết quả dự án là nền tảng để PVcomBank xây dựng một cơ sở dữ liệu chuẩn chỉnh, phục vụ quản lý rủi ro, xây dựng các công cụ phân tích và báo cáo về quản lý rủi ro. Đồng thời, lợi ích mà dự án mang lại giúp Ngân hàng nắm rõ các yêu cầu cần có của Basel II, hiểu rõ vị thế hiện tại, từ đó hoạch định phương án hành động đúng đắn và hiệu quả trong tương lai. Có thể nói, dự án đóng vai trò là tiền đề cơ sở để triển khai các sáng kiến chiến lược kế tiếp liên quan đến Basel II của Khối Quản trị rủi ro nói riêng và của toàn Ngân hàng nói chung trong năm 2016, phục vụ mục tiêu tuân thủ Basel II của Ngân hàng.

2.4 Dự án Thương hiệu:

Trong năm 2015, Dự án xây dựng chiến lược phát triển thương hiệu PVcomBank đã hoàn thành các hạng mục quan trọng:

- Lựa chọn và xây dựng được **định vị "Ngân hàng trọn đời của bạn"** - một định vị thương hiệu khác biệt, nổi bật, truyền cảm hứng, phù hợp với định hướng phát triển kinh doanh của PVcomBank - là sợi chỉ đỏ xuyên suốt mọi chiến lược phát triển sản phẩm dịch vụ, mọi hoạt động kinh doanh, quảng bá, truyền thông, các hoạt động xã hội... của PVcomBank.
- Xây dựng được **Chiến lược phát triển thương hiệu** với 3 giai đoạn rõ ràng, cụ thể, song hành với Chiến lược phát triển sản phẩm nghiệp vụ của các Khối liên quan và phù hợp với Chiến lược kinh doanh do BCG tư vấn.
- Xây dựng **Chiến lược truyền thông và Chiến dịch truyền thông giai đoạn 1 cho thương hiệu**: bám sát 3 giai đoạn của chiến lược phát triển thương hiệu, quyết định mức độ thành công trong việc quảng bá, củng cố và phát triển hình ảnh thương hiệu của PVcomBank tới khách hàng.

Năm 2016, với Chiến lược phát triển thương hiệu được ban hành chính thức, Ngân hàng sẽ tập trung triển khai chiến dịch truyền thông tái định vị thương hiệu để tạo dấu ấn truyền thông mạnh mẽ, tăng nhanh mức độ nhận biết thương hiệu và hỗ trợ hiệu quả các hoạt động kinh doanh.

2.5 Xây dựng và trình Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020

Để đạt được mục tiêu chiến lược *“Trở thành 1 trong 7 Ngân hàng TMCP hàng đầu của Việt Nam về quy mô tài sản vào năm 2020”*, HĐQT xác định nhiệm vụ tái cơ cấu PVcomBank là nhiệm vụ quan trọng hàng đầu. Vì vậy, trên cơ sở những kết quả đạt được tại đề án hợp nhất, Ngân hàng tiếp tục chủ động xây dựng **“Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020”** trình Chính phủ và NHNN phê duyệt. Ngày 10/3/2016, Thủ tướng Chính phủ chấp thuận tiếp tục thực hiện tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 và NHNN sẽ tiếp nhận đại diện chủ sở hữu phần vốn của PVN tại PVcomBank sau khi hoàn thành Đề án tái cơ cấu PVcomBank. Ngày 3/6/2016, NHNN đã có văn bản phê duyệt chính thức Đề án.

Trên cơ sở đó, PVcomBank xây dựng kế hoạch và lộ trình thực hiện nhằm đạt được các mục tiêu chính của Đề án tái cơ cấu, cụ thể:

- Tái cơ cấu danh mục tín dụng và đầu tư.
- Xử lý dứt điểm các kết luận thanh tra NHNN.
- Sử dụng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh để thực hiện trích lập dự phòng rủi ro cho hoạt động.
- Thực hiện tăng trưởng tín dụng lành mạnh và theo kế hoạch đã đặt ra.
- Cung cấp các dịch vụ cho PVN, các đơn vị trong ngành.
- 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%;

3. Triển khai định hướng hoạt động kinh doanh

3.1 Khối Khách hàng cá nhân

Trong năm 2015, PVcomBank chủ trương đẩy mạnh huy động vốn từ KHCN, duy trì chính sách lãi suất huy động ở mức trung bình khá, hiệu chỉnh phù hợp theo chỉ đạo của ALCO. Tiếp tục triển khai các chương trình thúc đẩy bán, trong đó bổ sung thêm các chương trình nhằm gia tăng tỷ trọng huy động USD. Hoàn thiện các quy định, quy trình, thủ tục, sản phẩm cho vay KHCN để chia tách rõ 3 mảng: Mortgage Lending (Cho vay thế chấp), Unsecured Lending (Cho vay tín chấp) và Cho vay mua nhà để ở tại các Dự án Bất động sản mà Chủ đầu tư đã liên kết/vay vốn của PVcomBank.

PVcomBank tiếp tục phát triển khách hàng m.SME thông qua xây dựng chính sách, sản phẩm, quy trình để “bán giải pháp phát triển doanh nghiệp” cho doanh nghiệp m.SME ở một số lĩnh vực nhất định phù hợp với từng địa bàn, tỉnh, thành phố. Thí điểm xây dựng Trung tâm/Bộ phận Hỗ trợ doanh nghiệp m.SME tại Hà Nội và Hồ Chí Minh nhằm hỗ trợ doanh nghiệp m.SME nâng cao trình độ quản trị, điều hành, đẩy mạnh hiệu quả vận hành, đặc biệt là kết nối với các đối tác đang là Khách hàng của PVcomBank.

Một trọng tâm nữa là tiếp tục thực hiện Dự án Khách hàng ưu tiên; đẩy mạnh phát triển đối tác phi ngân hàng trong 5 lĩnh vực chính (bảo hiểm, trường học, bệnh viện, nhà hàng - khách sạn - du lịch, bất động sản); triển khai Digital Marketing và các chương trình khuyến mại theo chuỗi sự kiện; và phát triển mạng lưới theo phê duyệt của NHNN và HĐQT.

3.2 Khối Khách hàng doanh nghiệp

Trong năm 2015, bên cạnh việc phát triển theo chiều rộng với hệ thống mạng lưới rộng khắp trên cả nước, PVcomBank tiếp tục ưu tiên phát triển KHDN ở các địa bàn trọng tâm và ngành nghề trọng điểm, có tiềm năng và nhu cầu mở rộng cao. Với hệ

thống sản phẩm dịch vụ cơ bản tương đối hoàn thiện, Khối KHDN hướng tới nâng cao năng lực tư vấn giải pháp tài chính trọn gói nhằm phục vụ toàn diện các nhu cầu đa dạng nhưng đặc thù của KHDN.

PVcomBank cam kết đồng hành phát triển cùng doanh nghiệp thông qua các hoạt động kết nối doanh nghiệp với cơ sở khách hàng có liên quan của PVcomBank để mở rộng mạng lưới quan hệ, tìm kiếm cơ hội đầu tư kinh doanh; đồng thời, hỗ trợ doanh nghiệp về pháp lý và nâng cao năng lực quản trị điều hành thông qua các hội thảo chuyên đề và chuyên gia cố vấn.

3.3 Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn

Khối KHDNL tập trung, đẩy mạnh cung cấp sản phẩm dịch vụ cho các doanh nghiệp lớn trong Tập đoàn dầu khí, bám sát khách hàng làm đầu mối cho việc phục vụ được chuỗi giá trị ngành dầu khí. Khối KHDNL thúc đẩy cung cấp sản phẩm phi tín dụng, tăng tỷ trọng giao dịch với khách hàng ngành dầu khí, đặc biệt chú trọng tăng trưởng huy động vốn, giao dịch tài khoản và phí dịch vụ. Đẩy mạnh hoạt động thu xếp vốn cho các dự án ngành dầu khí, bám sát nhu cầu khách hàng và đưa ra sản phẩm, giải pháp tài chính cung cấp cho doanh nghiệp dầu khí kịp thời trong giai đoạn giá dầu sụt giảm ảnh hưởng không tốt cho doanh nghiệp dầu khí.

4. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh được ĐHCĐ giao

Trong bối cảnh nền kinh tế vẫn tiếp tục khó khăn, PVcomBank xác định mục tiêu cốt lõi là tiếp tục thực hiện tái cơ cấu để phát triển an toàn, đảm bảo sự lành mạnh cho hệ thống. Trong năm 2015, PVcomBank đã tập trung hoàn thành các mục tiêu đã được NHNNVN thông qua tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020, quá trình tái cơ cấu đòi hỏi nhiều nguồn lực cần được bổ sung và các nỗ lực phải được triển khai đồng bộ, do vậy PVcomBank chưa thể tập trung ngay vào việc tăng trưởng nhanh các chỉ tiêu doanh thu lợi nhuận.

Nội dung chi tiết về kết quả thực hiện chỉ tiêu kinh doanh của Ngân hàng được nêu trong Báo cáo của Ban điều hành gửi tới Quý vị cổ đông.

Phần II - Kế hoạch, định hướng hoạt động năm 2016

Tiếp nối xu thế tăng trưởng của năm 2015, Chính phủ dự kiến đặt mục tiêu tốc độ tăng trưởng kinh tế năm 2016 đạt 6,5% và tốc độ tăng CPI dưới 5%. Điều này hàm ý rằng nền kinh tế được Chính phủ đánh giá sẽ còn tiếp tục tăng trưởng cao hơn nữa và tiếp tục giữ ổn định kinh tế vĩ mô. Tuy vậy, về tình hình thế giới, năm 2016, mặc dù triển vọng phát triển kinh tế toàn cầu đã có những lạc quan, ổn định trở lại, tuy nhiên, vẫn còn tiềm ẩn nhiều rủi ro, kinh tế thế giới tiếp tục chứng kiến diễn biến phức tạp, nhất là tác động đan xen chính sách của các nước lớn và cuộc chiến toàn cầu chống khủng bố, giá dầu thô trên thị trường vẫn ở mức thấp ảnh hưởng đến thu ngân sách của quốc gia.

Theo đó, hoạt động của các TCTD sẽ có những ảnh hưởng đáng kể, làm cho hoạt động cho vay nhằm tăng trưởng dư nợ sẽ khó khăn, công tác huy động vốn cũng như hiệu quả các hoạt động tài chính khác bị ảnh hưởng, rủi ro tiềm ẩn... Với PVcomBank, Ngân hàng đang trong giai đoạn đầu hợp nhất và tái cấu trúc, tình hình đó chắc chắn làm ảnh hưởng đến hiệu quả hoạt động.

Trong bối cảnh đó, HĐQT PVcomBank tiếp tục bám sát sự điều hành kinh tế vĩ mô của Nhà nước, các chính sách kinh tế của Việt Nam, sự chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, Tập đoàn Dầu khí quốc gia Việt Nam để có định hướng, điều chỉnh hoạt động ngân hàng, ban hành các sản phẩm phù hợp, các chính sách giá cạnh tranh, chất lượng dịch vụ vượt trội để từng bước phát triển.

Vì vậy, năm 2016, nhằm mục đích đảm bảo an toàn và hiệu quả, làm cơ sở bền vững cho giai đoạn 2016 - 2020, PVcomBank tập trung vào các nhiệm vụ trọng tâm và định hướng quản lý như sau:

1. Nhiệm vụ trọng tâm

- Tiếp tục thực hiện tái cấu trúc, trong đó đẩy mạnh cơ cấu và xử lý nợ quá hạn, đảm bảo tối thiểu như phương án đã xây dựng tại Đề án tái cơ cấu đến 2020 đã trình NHNN;
- Hoàn thiện hệ thống quản trị điều hành theo hướng tách bạch giữa quản trị và điều hành để phân tách trách nhiệm giữa HĐQT và BĐH;
- Tối ưu hoá mô hình tổ chức, triển khai mô hình vận hành mục tiêu tại các chi nhánh. Kiện toàn lại nhân sự, nâng cao năng lực quản lý của các Khối/ Trung tâm tại Hội sở, các Chi nhánh theo hướng khắc phục các hạn chế phát sinh trong năm 2015;
- Hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Quốc tế, hướng tới tuân thủ chuẩn mực Basel II vào năm 2018;
- Mở rộng mạng lưới hoạt động tại các khu vực địa lý ưu tiên; phát triển mới 5 Chi nhánh và 15 phòng giao dịch. Triển khai hệ thống sản phẩm mới hoàn thiện cho từng phân khúc khách hàng;
- Chính thức đưa vào vận hành hệ thống Corebanking mới và các ứng dụng phần mềm nghiệp vụ như GL ngoài core, FTP... ;
- Triển khai phát hành thẻ tín dụng MasterCard trên toàn quốc;
- Triển khai hiệu quả Dự án Chiến lược phát triển thương hiệu PVcomBank.
- Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2016.

2. Chỉ tiêu kinh doanh:

- Vốn điều lệ : 9.000 tỷ đồng
- Doanh thu : 5.500 tỷ đồng

- Lợi nhuận trước thuế : 65 tỷ đồng

Trân trọng báo cáo.

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm