

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 4966/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/4/2019 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 2019 tại phiên họp.
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.

- Trong năm 2019, 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 điều chỉnh cơ cấu, bổ sung chức năng nhiệm vụ phù hợp với quy mô và nâng cao hiệu quả hoạt động của đơn vị gồm: Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn, Khối Quản lý và tái cấu trúc tài sản, Khối Tài chính kế toán, Khối Công nghệ thông tin, Khối Vận hành;
 - + 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, điều chỉnh chức năng nhiệm vụ các phòng cho phù hợp, tiếp tục nâng cấp mô hình, mở rộng quy mô hoạt động đối với các đơn vị mạng lưới thuộc Khối Khách hàng cá nhân 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, ngạch lương, mô tả công việc, cũng như sắp xếp lại nhân sự cho phù hợp với cơ cấu mới.

- Trong năm 2019, HĐQT, Ban Điều hành PVcomBank cũng đã ban hành quy chế và chính sách đãi ngộ dành cho cán bộ nòng cốt và cũng đã xét chọn cán bộ nòng cốt và triển khai các chính sách đãi ngộ cụ thể dành cho từng nhóm cán bộ nòng cốt.
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.
- Năm 2019, PVcomBank đã thực hiện 36 dự án di dời, cải tạo mở rộng trụ sở các chi nhánh và thực hiện 10 dự án mua sắm trang thiết bị văn phòng, 10 dự án mua sắm trang thiết bị lĩnh vực công nghệ thông tin phục vụ hoạt động của các đơn vị trên toàn hệ thống, phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của PVcomBank.

- Các dự án đầu tư mua sắm trang thiết bị và tài sản của PVcomBank đều sử dụng vốn tự có của PVcomBank, được thực hiện đúng theo quy định hiện hành, không vi phạm về thủ tục đầu tư, các dự án không phải điều chỉnh hay phải ngừng. Các dự án đều đảm bảo tiến độ được khai thác, sử dụng hiệu quả phục vụ hoạt động, kinh doanh của PVcomBank.
 - Trong giai đoạn thực hiện đầu tư: Dự án được lập đúng quy định của pháp luật, tuân thủ Luật Đấu thầu, Luật Xây dựng và các nghị định, thông tư, trước khi được người có thẩm quyền phê duyệt, các dự án đầu tư được thẩm tra, thẩm định. Quyết định đầu tư phù hợp kế hoạch của PVcomBank.
 - Việc quyết định phê duyệt các dự án đầu tư, mua sắm, kế hoạch đấu thầu và các thủ tục liên quan đến dự án được tuân thủ nghiêm chỉnh quy định về phân cấp thẩm quyền quyết định đầu tư và mua sắm của Luật, các quy định của PVN, Quy chế, Quy định của PVcomBank....
 - Các dự án đầu tư mua sắm trang thiết bị và tài sản của PVcomBank khi lựa chọn Nhà thầu thực hiện tuân thủ các quy định của pháp luật về đấu thầu, hợp đồng, đơn giá, tài chính, định mức. Đảm bảo lựa chọn được các nhà thầu có đủ năng lực, có kinh nghiệm, uy tín.
 - Quá trình thanh toán: được quản lý chặt chẽ, đầy đủ các chứng từ, hóa đơn, biên bản nghiệm thu, chứng chỉ kiểm tra chất lượng... tuân thủ các nguyên tắc, quy định về tài chính, thanh quyết toán, chống thất thoát, lãng phí.
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.
- PVcomBank đã hoàn thành việc thoái vốn và xử lý toàn bộ các khoản góp vốn của PVcomBank tại Công ty cổ phần Mỹ Khê Việt Nam (sau này được chuyển đổi thành Công ty TNHH MTV Mỹ Khê Việt Nam).
 - PVcomBank đã hoàn thành việc sáp nhập Công ty TNHH MTV 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) vào ngày 24/10/2019. Vốn điều lệ của PAMC sau sáp nhập là 600 tỷ đồng. Nội dung đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp sau sáp nhập được giữ nguyên như cũ không thay đổi.
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.
- Trong năm 2019, PVcomBank không phát sinh giao dịch, hợp đồng vượt quá 20% vốn điều lệ.

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.
 - 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 2019, do một số vướng mắc liên quan đến điều kiện để thực hiện Nghị quyết 42 và điều kiện để sang tên, chuyển quyền sở hữu tài sản đối với tài sản được xử lý theo Nghị quyết 42 dẫn tới công tác xử lý nợ áp dụng Nghị quyết 42 đang phải thực hiện chậm lại, chỉ xử lý được với một số khoản nợ đủ điều kiện.
 - PVcomBank cũng như các Tổ chức tín dụng khác đã báo cáo tới các cơ quan quản lý Nhà nước liên quan, đề xuất các giải pháp để tháo gỡ vướng mắc trong việc áp dụng xử lý nợ theo Nghị quyết 42. Trong thời gian chờ đợi giải pháp từ cơ quan Nhà nước, PVcomBank tiếp tục triển khai các giải pháp phù hợp nhằm tăng hiệu quả xử lý nợ.
 - Trong năm 2019, tổng giá trị thu hồi nợ bằng tiền đạt **2.355 tỷ đồng**.
7. Phê duyệt Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, 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.
 - HĐQT đã thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, và đã ban hành Quy chế mới để thay thế Quy chế cũ; HĐQT đã thông qua nội dung, ban hành Quy chế quản trị của Ngân hàng, đã thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung và ban hành Quy chế mới thay thế Quy chế cũ. Hiện nay, PVcomBank đang trong quá trình rà soát nội dung của Quy chế tài chính và tiến hành các thủ tục khác liên quan theo quy định.
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.
 - Năm 2018, PVcomBank đã nộp hồ sơ đề nghị Ngân hàng Nhà nước cấp bổ sung nội dung hoạt động “*Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất*” vào Giấy phép thành lập và hoạt động của PVcomBank. Sau khi xem xét hồ sơ, Ngân hàng Nhà nước đã có hướng dẫn PVcomBank bổ sung, hoàn thiện lại Quy trình nội bộ về hoạt động kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất nhằm đảm bảo phù hợp với Thông tư số 01/2015/TT-NHNN ngày 06/01/2015 của Ngân hàng Nhà nước quy định hoạt động kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Năm 2019, PVcomBank đã triển khai hoàn thiện quy trình nội bộ về sản phẩm phái sinh lãi suất, trước mắt sẽ tập trung vào việc cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất cho khách hàng trên thị trường trong nước. Các giao dịch phái sinh lãi suất chỉ nhằm mục đích phục vụ nhu cầu khách hàng, chưa thực hiện tự doanh. Dự kiến PVcomBank sẽ trình NHNN để bổ sung nội dung kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất vào Giấy phép trong quý III/2020.

II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2020 -2021):

Để hoạt động của Ngân hàng 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. 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; 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; Tổ chức thực hiện 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. 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.
 - 1.5. Thông qua 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.

- 1.6. Phê duyệt/Thông qua Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, 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.
- 1.7. Thực hiện 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) Điều lệ Ngân hàng; (iii) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục khác để bổ sung hoạt động “*Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất*” vào nội dung hoạt động của PVcomBank theo quy định của pháp luật.
- 1.8. Hoàn tất các thủ tục pháp lý liên quan đến đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định của 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.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm