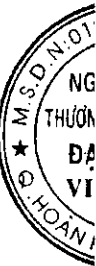


BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**Về Kết quả triển khai Nghị quyết ĐHĐCĐ hợp nhất, thực hiện Đề án hợp nhất và xây dựng Chiến lược phát triển, tái cấu trúc sau ngày hợp nhất****I. Tình hình triển khai Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông hợp nhất:**

Ngày 08/9/2013, Đại hội đồng Cổ đông hợp nhất Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam (PVcomBank) đã thông qua Nghị quyết số 5472/NQ-TCĐK-WTB-ĐHĐCĐHN, trong đó có một số nội dung Đại hội ủy quyền cho Hội đồng quản trị PVcomBank thực hiện.

Theo đó, HĐQT PVcomBank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông tình hình triển khai Nghị quyết số 5472 như sau:

1. Về việc điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung nội dung Điều lệ theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước:
 - HĐQT PVcomBank đã hoàn thiện việc điều chỉnh, bổ sung nội dung Điều lệ Ngân hàng đồng thời đã thực hiện các thủ tục cần thiết để ban hành, đăng ký Điều lệ với cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
2. Về việc thực hiện thủ tục đề cử/ứng cử và bầu bổ sung 01 thành viên còn thiếu theo cơ cấu TV BKS nhiệm kỳ 2013-2018 vào phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014:
 - HĐQT PVcomBank đã thực hiện đầy đủ các thủ tục về thông báo cổ đông (Thông báo số 2925/TB-PVB ngày 20/3/2014); họp tổng hợp kết quả đề cử, ứng cử, giới thiệu nhân sự (Biên bản số 3646/BB-PVB ngày 03/4/2014); thực hiện quy trình xin chấp thuận danh sách nhân sự bầu TV BKS tại Đại hội của NHNN (Văn bản số 3853 /TTr -PVB-QTNNL ngày 8 /4/2014).
 - Việc bầu bổ sung 01 thành viên Ban Kiểm soát PVcomBank sẽ được thực hiện tại phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2014 theo đúng chương trình họp dự kiến.
3. Về việc hoàn thiện các thủ tục xin chấp thuận của NHNN để Công ty cổ phần Chứng khoán Dầu khí (PSI) và Công ty cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Tài chính Dầu khí (PVFC Capital) trở thành công ty con của PVcomBank:
 - HĐQT PVcomBank đã nộp Đề án xin chấp thuận PSI và PVFC Capital trở thành công ty con của PVcomBank cho NHNN, đồng thời thực hiện chỉnh sửa nội dung Đề án theo hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước. PVcomBank hiện đang triển khai các bước tiếp theo để hoàn tất thủ tục này.



4. Về các nội dung khác như: điều chỉnh, bổ sung nội dung Đề án hợp nhất theo yêu cầu của NHNN; xây dựng và ban hành các văn bản, quy định nội bộ của Ngân hàng; sắp xếp mô hình tổ chức bộ máy, nhân sự; phê duyệt kế hoạch kinh doanh, lựa chọn Đơn vị kiểm toán báo cáo tài chính: Các nội dung này đã và đang được HĐQT PVcomBank chỉ đạo triển khai thực hiện có hiệu quả. Chi tiết nằm tại các Báo cáo trong bộ tài liệu phiên họp ĐHĐCĐ 2014 gửi Quý cổ đông.

II. Kết quả thực hiện Đề án Hợp nhất:

1.1 Về cơ cấu tổ chức bộ máy và nhân sự của Ngân hàng:

Cơ cấu tổ chức bộ máy và nhân sự tiếp tục được hoàn thiện, sắp xếp hợp lý đảm bảo quá trình hoạt động của Ngân hàng, cụ thể:

Tổ chức, sắp xếp lại mô hình hoạt động tại Hội sở: PVcomBank tổ chức lại mô hình, chức năng nhiệm vụ của các bộ phận tại Hội sở đảm bảo phù hợp với hoạt động của NHTM hiện đại. Mô hình tổ chức được thiết kế theo mô hình quản trị hoạt động theo mục tiêu, các bộ phận được sắp xếp quản trị theo ngành dọc - đúng chức năng, nhiệm vụ. PVcomBank cũng đang tiến hành xây dựng mô tả công việc cho các vị trí tại từng bộ phận và tiến hành đánh giá nhân sự của toàn Ngân hàng.

Tình hình tổ chức, quản trị, kiểm soát, điều hành mạng lưới và chương trình tái cơ cấu chi nhánh:

Được sự đồng ý của NHNN, sau khi hợp nhất, PVcomBank đã tiến hành nâng cấp 06 Phòng giao dịch liên kế thành Chi nhánh; mở thêm 04 Chi nhánh tại các tỉnh Quảng Ninh, Thái Bình, Khánh Hòa, Cà Mau. Dự kiến trong quý 2/2014, Ngân hàng sẽ mở thêm 03 chi nhánh tại TP Hồ Chí Minh.

Toàn bộ 110 điểm giao dịch đang được tái cấu trúc một cách mạnh mẽ hướng tới một ngân hàng hiện đại và hiệu quả. Hệ thống Chi nhánh, Điểm giao dịch được chuẩn hoá thành 3 mô hình: Siêu chi nhánh, Chi nhánh đa năng và Chi nhánh chuẩn. Với việc chuẩn hoá này, hệ thống các Chi nhánh, Điểm giao dịch của PVcombank đang được chuyển đổi lại để hoạt động hiệu quả và được quản lý tốt hơn. Hiện chương trình tái cơ cấu Chi nhánh đã được hoàn tất.

Chế độ Chính sách cho cán bộ nhân viên Ngân hàng: Nhận thức được tầm quan trọng của chế độ đãi ngộ của Ngân hàng cho CBNV theo cơ chế thị trường, ngay trước khi hợp nhất ban lãnh đạo đã thuê Công ty tư vấn Hay Group tư vấn xây dựng Quy chế tiền lương, các chế độ chính sách cho CBNV PVcomBank. Quy chế lương mới được áp dụng với nguyên tắc chủ chốt là Lương và Phụ cấp của CBNV được quyết định dựa trên phạm vi trách nhiệm, vai trò, năng lực và thành tích của CBNV cũng như kết quả kinh doanh, chính sách và chiến lược của Ngân hàng.

1.2 Về đào tạo và phát triển con người:

Gắn kết đào tạo, phát triển nguồn nhân lực với chiến lược tái cấu trúc chuyển đổi mô hình hoạt động của tổ chức là định hướng quan trọng và mang tính đột phá để

chuẩn bị một đội ngũ nhân sự đủ mạnh, năng động, tích cực, sẵn sàng tiếp cận và đón nhận sự thay đổi một cách mạnh mẽ và toàn diện. Chính vì vậy, công tác đào tạo đã được Ban lãnh đạo hỗ trợ và tạo mọi điều kiện với cam kết cao nhất, được CBNV nhiệt tình tham gia. Mọi đối tượng cán bộ trong Ngân hàng từ cấp Chuyên viên đến Ban điều hành đều tích cực và chủ động tham gia đào tạo với các mức độ và thời lượng khác nhau, phù hợp với chức danh đảm nhận trên tiêu chuẩn căn bản của ngân hàng thương mại, nhằm đáp ứng các năng lực cốt lõi.

1.3 Hệ thống Quản trị rủi ro:

Hiện nay tại PVcomBank, hệ thống QTRR đã được nhanh chóng hoàn thiện, đảm bảo hoạt động an toàn và phục vụ có hiệu quả cho các hoạt động của Ngân hàng.

Về công cụ chính sách QTRR: Hệ thống chính sách, qui trình, qui chế, qui định, hệ thống phân cấp, phân quyền của Ngân hàng đã được hoàn thiện đảm bảo đáp ứng yêu cầu hoạt động của Ngân hàng. Để không ngừng cải tiến hệ thống, Khối QTRR đã hoàn thành quá trình rà soát đề sửa đổi, bổ sung các văn bản cho phù hợp với thực tiễn hoạt động của Ngân hàng thương mại tại mỗi giai đoạn.

Về tổ chức, nhân sự hệ thống QTRR: Hiện đã hoàn thành công tác kiện toàn và sắp xếp nhân sự cho toàn hệ thống. Bao gồm nhân sự các Ủy ban, Hội đồng, các Chuyên gia phê duyệt cũng như nhân sự Khối QTRR trong các mảng hoạt động (chính sách, thẩm định, định giá và hành chính tín dụng).

1.4 Chiến lược Công nghệ thông tin:

Xác định công nghệ thông tin là một trong những yếu tố quan trọng trong quá trình hợp nhất và trong hoạt động phát triển của ngân hàng, mong muốn sử dụng công nghệ thông tin để mang lại lợi thế cạnh tranh cho các hoạt động dịch vụ ngân hàng của PVcomBank. Vì vậy, ngay từ khi xây dựng và thực hiện Đề án hợp nhất, PVcomBank đã có phương án phù hợp cho CNTT, quá trình hợp nhất đã diễn ra an toàn, tận dụng được toàn bộ thế mạnh của 2 hệ thống CNTT (PVFC và WTB), đảm bảo phục vụ liên tục cho khách hàng trước, trong và sau quá trình hợp nhất.

Để thực thi chiến lược công nghệ thông tin một cách bài bản, ngay sau hợp nhất, PVcomBank đã thuê đơn vị tư vấn thực hiện xây dựng chiến lược CNTT cơ sở cho PVcomBank (2014-2015). Việc xây dựng chiến lược CNTT cơ sở luôn được PVcomBank đồng bộ và gắn liền với chiến lược, định hướng kinh doanh.

Hiện tại đã hoàn thành chiến lược công nghệ thông tin cơ sở, trong giai đoạn cuối 2013 đầu 2014, Ngân hàng đang tập trung vào việc ổn định, cải tiến những tồn tại của hệ thống CNTT để đảm bảo duy trì và phục vụ tốt hơn cho khách hàng. Song song với đó, Ngân hàng tiếp tục tập trung hiện đại hóa các ứng dụng công nghệ thông tin phục vụ giao dịch trong giai đoạn cơ sở, trong đó tập trung vào 03 mảng dịch vụ trọng yếu: hệ thống Corebanking phục vụ giao dịch tại quầy; hệ thống quản lý giao dịch thẻ và hệ thống giao dịch ngân hàng điện tử. Theo kế hoạch các hệ thống này sẽ hoàn



thiện vào Q2/2015, với mục tiêu là nền tảng vững chắc cho việc cung cấp các dịch vụ ngân hàng hiện đại và cạnh tranh của PVComBank.

III. Công tác xây dựng chiến lược phát triển tái, cấu trúc sau ngày hợp nhất:

Tổ chức tư vấn quốc tế Boston Consulting Group (BCG) là đơn vị được lựa chọn để hỗ trợ PVcomBank trong việc xây dựng chiến lược phát triển với các nội dung:

- ✓ Phát triển chiến lược doanh nghiệp và các chiến lược kinh doanh cho Ngân hàng;
- ✓ Thiết kế các mô hình hoạt động và lộ trình chuyển đổi cho Ngân hàng; và
- ✓ Chuyển giao kiến thức cho nhân sự chủ chốt của Ngân hàng và hỗ trợ trong việc quản lý các thay đổi.

Các nội dung trên được tổ chức thành các giai đoạn: Nhận biết chiến lược; Thiết kế chiến lược sơ bộ; Thiết kế chiến lược chi tiết; Chuyển giao tri thức; Triển khai chiến lược. Hiện tại, giai đoạn nhận biết chiến lược và thiết kế chiến lược nhằm xây dựng chiến lược ngân hàng, chiến lược kinh doanh, mô hình hoạt động mục tiêu, tổ chức bộ máy quản lý chuyển đổi đã được xây dựng và cơ bản hoàn thành. Có gần 200 sáng kiến đổi mới đã được đưa ra để lựa chọn thực hiện trong thời gian tới. PVcomBank đã lựa chọn các sáng kiến triển khai nhanh (Quickwin), có tính khả thi và phù hợp đối với giai đoạn hiện tại để triển khai ngay và tạo ra sự chuyển biến trong vòng 3-6 tháng sau.

Hiện nay, toàn bộ Ngân hàng tập trung cho chương trình tái cấu trúc và truyền thông tái cấu trúc nhằm nhanh chóng có được một hệ thống quản lý ngân hàng hiện đại, hiệu quả và theo sát định hướng chiến lược. Năm 2014, được PVcomBank xác định là năm cho tái cấu trúc chiến lược.

Trân trọng báo cáo Quý vị cổ đông.

Nơi nhận:

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

HỦ TỊCH



Nguyễn Đình Lâm