

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015**

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2014, kết quả kiểm tra các hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Hệ thống kiểm soát nội bộ và báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2014 và kế hoạch hoạt động năm 2015 như sau:

PHẦN I: THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2014

Ngoại trừ những nội dung cần lưu ý tại Mục 5, Phần I đề cập dưới đây, Ban Kiểm soát xác nhận rằng: Báo cáo tài chính do Ban điều hành lập, Hội đồng quản trị phê duyệt và Công ty TNHH E&Y Việt Nam kiểm toán đã cơ bản ghi nhận tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2014 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Sau đây là những số liệu chính trong Báo cáo tài chính riêng đã được kiểm toán (ĐVT: tỷ đồng):

1. Các chỉ tiêu tài chính cơ bản:

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện	Kế hoạch	Thay đổi so với kế hoạch	
			Giá trị	%
Vốn điều lệ	9,000	9,000	-	100%
Doanh thu	6,993	5,100	1,893	137%
Lợi nhuận trước thuế	130	129	1	101%

Ngô Quyền,
Ban Kiểm, Hà Nội
84-4) 3942 6800
84-4) 3942 6796/97
nxb@pvcombank.com.vn
www.pvcombank.com.vn

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




2. Số liệu tổng hợp cân đối kế toán:

		<i>DVT: Tỷ đồng</i>	
TT	TÀI SẢN	31/12/2014	31/12/2013
A	Tài sản		
I	Tiền mặt	182	73
II	Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	3,833	2,582
III	Tiền gửi tại và cho vay các TCTD khác	12,249	11,156
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	-
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các TSTC khác	23	5
VI	Cho vay và ứng trước cho khách hàng	41,962	40,357
VII	Chứng khoán đầu tư	25,133	13,480
VIII	Góp vốn đầu tư dài hạn	2,287	3,019
IX	Tài sản cố định	599	630
X	Tài sản có khác	21,651	29,354
	Tổng tài sản	107,911	100,656

		<i>DVT: Tỷ đồng</i>	
TT	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	31/12/2014	31/12/2013
B	Nợ phải trả		
I	Tiền gửi các TCTD khác	14,287	19,054
II	Tiền gửi của khách hàng	71,120	49,181
III	Vốn nhận tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD chịu RR	-	4,456
IV	Phát hành giấy tờ có giá	-	-
V	Các khoản nợ khác	12,685	18,271
	Tổng nợ phải trả	98,092	90,962
C	Vốn chủ sở hữu		
I	Vốn điều lệ	9,000	9,000
II	Thặng dư vốn cổ phần	2	2
III	Cổ phiếu quỹ	(9)	(9)
IV	Quỹ của TCTD	532	481
V	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		
VI	Lợi nhuận chưa phân phối	294	220
	Vốn chủ sở hữu	9,819	9,694

Các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán:

CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG	31/12/2014	31/12/2013
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	4,299	2,165
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	1,064	121
Bảo lãnh khác	3,235	2,044
Các cam kết đưa ra	850	2,763
Cam kết tài trợ cho khách hàng	169	310
Cam kết khác	681	2,453

(Số liệu tài sản, công nợ và nguồn vốn trên chưa bao gồm những điều chỉnh có thể do ảnh hưởng của những vấn đề đã được nêu trong các Báo cáo của Ban kiểm soát)

3. Số liệu tổng hợp kết quả kinh doanh:

<i>DVT: Tỷ đồng</i>	
KẾT QUẢ KINH DOANH	Năm 2014
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	4,723
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	(5,259)
Thu nhập lãi thuần	(536)
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	82
Chi phí hoạt động dịch vụ	(53)
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	29
Lãi/Lỗ thuần từ HĐKD ngoại hối	30
Lãi/Lỗ thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	-
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	55
Thu nhập từ hoạt động khác	1,176
Chi phí hoạt động khác	(78)
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động khác	1,098
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	754
Tổng thu nhập hoạt động	1,430
Chi phí hoạt động	(1,348)
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	82
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	(48)
Tổng lợi nhuận trước thuế	130
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	(12)
Chi phí thuế TNDN	(12)
Lợi nhuận sau thuế	142

4. Thuyết minh Báo cáo tài chính (được trình bày trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán kèm theo)

5. Các khuyến nghị đối với Quý vị cổ đông về Báo cáo tài chính:

Ban kiểm soát đồng ý với những thông tin đã được Ban điều hành PVcomBank trình bày, Hội đồng quản trị phê duyệt và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam xác nhận và có ý kiến về Báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014. Ban kiểm soát có một số lưu ý thêm đến Quý vị cổ đông những thông tin có ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính đã được kiểm toán như sau:

- Tại ngày 31/12/2014, căn cứ vào nội dung của Đề án hợp nhất giữa WTB và PVFC (nhóm khách hàng Vinashin, Vinalines; nhóm khách hàng là cổ đông cũ của Ngân hàng TMCP Phương Tây; nhóm khách hàng PVC); những thỏa thuận đã ký với khách hàng về áp dụng cơ cấu nợ theo Quyết định 780/QĐ-NHNN và một số khách hàng khác..., Ngân hàng vẫn đang thực hiện giữ nguyên trạng thái nợ, chưa phân loại nợ xấu, hoàn nhập dự phòng đã trích, chưa thoái lãi dự

Ngô Quyền,
 Ban Kiểm, Hà Nội
 84-4) 3942 6800
 84-4) 3942 6796/97
 vrb@pvcombank.com.vn
 www.pvcombank.com.vn

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



thu và tiếp tục dự thu lãi... Ngân hàng dự định trong thời gian sắp tới sẽ có báo cáo Ngân hàng Nhà nước để được chấp thuận.

- Tại ngày 31/12/2014, một số khoản mục tài sản đã quá hạn thanh toán theo hợp đồng, tồn đọng nhiều năm, có giá trị thị trường thấp hơn so với giá trị ghi sổ, chưa thanh toán nợ gốc và nợ lãi theo lịch trả nợ đã được cơ cấu, có giá trị tài sản bảo đảm bị suy giảm giá trị và thanh khoản kém,... chưa được đánh giá rủi ro, phân loại lại nhóm nợ phù hợp và trích lập bổ sung dự phòng rủi ro.
- Ngân hàng cần có phân tích, đánh giá rủi ro và ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính của các khoản lãi và phí dự thu, khoản tạm ứng thừa cổ tức, khoản đầu tư CER, khoản cho vay EVN Finance, các khoản đầu tư, ủy thác đầu tư và phải thu đối với các công ty con, công ty có liên quan của Ngân hàng.
- Do Ngân hàng đang trong quá trình thực hiện Đề án hợp nhất, Ngân hàng cần có báo cáo các cơ quan quản lý Nhà nước để sớm được chấp thuận: Chưa áp dụng một số chính sách tài chính và kế toán trong việc lập Báo cáo tài chính năm 2014 của Ngân hàng (Thông tư 02/2013/TT-NHNN, Thông tư số 05/2013/TT-BTC; đánh giá lại chênh lệch tỷ giá cuối kỳ, việc phân loại và trình bày một số khoản mục trên Báo cáo tài chính...); tiếp tục áp dụng quy định tại Quyết định 780/QĐ-NHNN ngày 23/4/2012 để giữ nguyên trạng thái nợ, chưa phân loại nợ xấu; chưa hạch toán điều chỉnh giảm lãi theo hợp đồng đã ký với khách hàng...

PHẦN II: ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT, BAN ĐIỀU HÀNH VÀ HỆ THỐNG KIỂM SOÁT NỘI BỘ

1. Đánh giá hoạt động của HĐQT, Ban điều hành:

Hoạt động quản lý điều hành của HĐQT và Ban điều hành được thực hiện trong năm 2014 nhìn chung đã tuân thủ đúng, đầy đủ trách nhiệm và thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ PVcomBank. Cụ thể trong năm 2014, HĐQT, Ban TGD đã phối hợp và chỉ đạo tốt một số vấn đề nổi bật của PVcomBank như:

- Xây dựng chiến lược phát triển Ngân hàng đến năm 2020 với mục tiêu trở thành Ngân hàng với quy mô tài sản đạt khoảng 180 nghìn tỷ, tiền gửi cá nhân đạt 80 nghìn tỷ, 200 chi nhánh, phòng giao dịch, 300 ATM và 150 điểm bán hàng trên toàn quốc.
- Triển khai các sáng kiến chiến lược với lộ trình theo tư vấn của BCG; đánh giá và điều chỉnh thứ tự ưu tiên thực hiện các sáng kiến theo điều kiện về hạ tầng và nhân lực. PVcomBank đã hoàn thành 28 sáng kiến chiến lược, đang triển khai 38 sáng kiến chiến lược và dự kiến sẽ triển

khai thêm 30 sáng kiến trong năm 2015.

- Tái cấu trúc mô hình hoạt động của Ngân hàng với 13 Khối và Trung tâm thẻ. Quy hoạch và phát triển mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch, sắp xếp và tuyển dụng nhân sự đáp ứng nhu cầu hoạt động thực tế, đáp ứng các điều kiện quy định về nhận diện thương hiệu của PVcomBank và nâng cao hiệu quả hoạt động hệ thống bán hàng.
- Tiếp tục chỉnh sửa, bổ sung, hoàn thiện hệ thống quy trình/quy chế nội bộ. Các hoạt động của Ngân hàng cơ bản đã có quy trình, quy chế, quy định và hướng dẫn cụ thể để vận hành, đảm bảo kiểm soát rủi ro. Xây dựng và cải tiến quy trình nghiệp vụ, thiết kế sản phẩm, cải tiến mô hình kinh doanh, mô hình quản lý - tác nghiệp, hệ thống quản lý rủi ro và hệ thống bán hàng phù hợp với phân khúc khách hàng mục tiêu.
- Tuyển dụng và tổ chức các khóa đào tạo nghiệp vụ ngân hàng cho nhân viên và các cấp lãnh đạo; điều chỉnh cơ cấu tổ chức và nhân sự, hoàn thiện quy định nội bộ cho phù hợp với Chiến lược phát triển của Ngân hàng, quy định mới của Ngân hàng Nhà nước và thực tiễn kinh doanh.
- Lựa chọn và thuê đơn vị tư vấn triển khai những dự án lớn của Ngân hàng như: dự án quản lý rủi ro; các dự án công nghệ thông tin; dự án xây dựng chiến lược thương hiệu; dự án xây dựng chính sách tiền lương; dự án rà soát và ban hành các quy định liên quan đến công tác tài chính, kế toán.....
- Chỉ đạo sát sao hoạt động tái cấu trúc danh mục tài sản của PVcomBank, tích cực triển khai các giải pháp thu hồi nợ và cơ cấu lại danh mục đầu tư. Tổ chức các cuộc họp thường xuyên với Ban điều hành để tháo gỡ khó khăn và thúc đẩy kinh doanh.
- Triển khai phương thức quản lý kết quả công việc thông qua bộ chỉ tiêu KPIs và hệ thống quản lý hiệu suất công việc PMS; thiết kế chương trình đào tạo khung năng lực, triển khai các dự án thí điểm các mô hình kinh doanh.
- Đẩy mạnh truyền thông nội bộ về chiến lược hoạt động của PVcomBank tới cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống.

2. Đánh giá Hệ thống kiểm soát nội bộ:

PVcomBank đang trong quá trình xây dựng và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của PVcomBank theo tư vấn chiến lược của BCG, với mục tiêu Ngân hàng tuân thủ Basel II vào năm 2017.

Dự án chiến lược giữa PVcomBank và BCG được chính thức khởi động từ ngày 28/11/2013. Kết quả của quá trình tư vấn là Ngân hàng đã xây dựng được chiến lược hoạt động đến năm 2020, chiến lược của các bộ phận kinh doanh và hỗ trợ, cơ cấu tổ chức và tương tác giữa Hội sở và chi nhánh, các sáng kiến chiến lược giúp cải tổ hoạt động của Ngân hàng ở các dự án Bán lẻ, Kênh phân phối, Bán buôn, Nguồn vốn /Quản trị rủi ro và Dịch vụ chung.

Ngô Quyền,
à Kiêm, Hà Nội
84-4) 3942 6800
84-4) 3942 6796/97
vib@pvcombank.com.vn
www.pvcombank.com.vn

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



Hệ thống chính sách, quy trình, quy chế nội bộ của PVcomBank đã được ban hành và thường xuyên được sửa đổi, bổ sung đáp ứng được yêu cầu hoạt động kinh doanh và tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

Hệ thống báo cáo quản trị của PVcomBank về cơ bản đã đáp ứng được yêu cầu quản lý điều hành hàng ngày, báo cáo định kỳ và đột xuất theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Một số loại báo cáo điều hành quan trọng được PVcomBank thực hiện trong thời gian qua như: Báo cáo Ủy ban ALCO định kỳ hàng tháng, đột xuất; Báo cáo nhanh tình hình tài sản – nguồn vốn, kết quả kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng; Báo cáo nhanh hàng tuần về tình hình hoạt động và kết quả kinh doanh từng Khối; Báo cáo các chỉ số đảm bảo an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước...

Trong năm vừa qua, PVcomBank tập trung hiện đại hóa các ứng dụng CNTT phục vụ hoạt động và giao dịch trong giai đoạn cơ sở, trong đó tập trung vào 3 mảng dịch vụ trọng yếu: (1) Hoàn thiện hệ thống ứng dụng lõi cho Ngân hàng, hệ thống Core Banking, hệ thống quản lý giao dịch thẻ và phát triển mạng lưới ATM, hệ thống giao dịch ngân hàng điện tử. (2) Xây dựng và hoàn thiện hệ thống chính sách quản trị CNTT. (3) Hoàn thiện và hợp nhất hạ tầng mạng, hệ thống an toàn, bảo mật và các ứng dụng hạ tầng CNTT cho Ngân hàng. Bắt đầu từ tháng 8/2014, PVcomBank đã triển khai dự án Core Banking mới với phần mềm Temenos T24 R014 do Công ty Temenos Headquarters SA cung cấp bản quyền, đối tác triển khai là FPT và Temenos.

Hoạt động quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ về cơ bản đã nhận diện được toàn bộ rủi ro của PVcomBank, có nhiều báo cáo phân tích và đánh giá rủi ro, tư vấn hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ thường xuyên gửi Hội đồng quản trị và Ban điều hành. Trong năm 2013 và 2014, Hội đồng quản trị đã lựa chọn Công ty kiểm toán E&Y thực hiện tư vấn về hoàn thiện hệ thống tài chính, kế toán; tư vấn xây dựng chiến lược công nghệ thông tin; tư vấn triển khai các sáng kiến chiến lược về quản lý rủi ro (xếp hạng tín dụng nội bộ, hoàn thiện quy trình tín dụng, đánh giá rủi ro hoạt động, xác định khoảng cách về cơ sở dữ liệu...). Tuy nhiên, việc lựa chọn một đối tác cung cấp cả dịch vụ kiểm toán và tư vấn quản lý rủi ro có thể dẫn đến những xung đột lợi ích, dịch vụ nhận chuyển giao kém chất lượng và chưa phù hợp với quy định pháp lý có liên quan.

PHẦN III: HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2014

1. Cơ cấu tổ chức:

Các thành viên Ban Kiểm soát của PVcomBank trong năm 2014 gồm 5 thành viên. Bộ phận giúp việc cho Ban kiểm soát là Ban kiểm toán nội bộ được tổ chức theo mô hình tập trung, thành hệ thống thống nhất theo ngành dọc ở Hội sở và các khu vực, trực thuộc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của Ban kiểm soát. Hoạt động kiểm toán nội bộ định hướng áp dụng mô hình kiểm soát và kiểm toán nội bộ

theo thông lệ quốc tế, áp dụng phương pháp kiểm toán theo định hướng rủi ro, nâng cao vai trò tư vấn và hỗ trợ các đơn vị trong Ngân hàng.

2. Hoạt động chính của Ban Kiểm soát trong năm 2014:

Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt các công việc chính trong năm 2014 theo kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông thông qua, phù hợp với Điều lệ Ngân hàng và Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát, bao gồm:

- Giám sát Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong quản lý và điều hành hoạt động của Ngân hàng và các đơn vị thành viên tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ PVcomBank và các chỉ đạo của Tập đoàn đối với Người đại diện vốn;
- Tham gia vào các dự án trọng điểm của Ngân hàng như: dự án chiến lược, dự án công nghệ thông tin, dự án xây dựng mô hình quản trị rủi ro, dự án phòng chống rửa tiền theo quy định của FATCA....; tham gia góp ý và tư vấn trong các phiên họp của HĐQT, các Ủy ban của Ngân hàng;
- Trực tiếp chỉ đạo, điều hành, giám sát hoạt động của Ban kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Ngân hàng nhà nước và Luật các TCTD năm 2010. Ban kiểm soát trực tiếp và thông qua KTNB để giám sát, kiểm toán, tư vấn toàn diện hoạt động quản trị, điều hành thông qua việc chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của Ngân hàng. Các kết quả giám sát, kiểm tra, kiểm toán và tư vấn của Ban kiểm soát và KTNB đều được báo cáo đầy đủ và kịp thời đến Hội đồng quản trị và Ban điều hành;
- Làm việc với đơn vị kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính để thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính bán niên và kết thúc năm, đảm bảo Báo cáo tài chính của PVcomBank được công bố trung thực, hợp lý theo quy định;
- Thực hiện đánh giá độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ và đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ.

PHẦN IV: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2015, Ban kiểm soát dự kiến triển khai những công việc chính như sau:

- Giám sát Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong quản lý và điều hành hoạt động của Ngân hàng và các công ty con tuân thủ Điều lệ PvcomBank, Quy chế hoạt động của Ban kiểm soát và các quy định của pháp luật có liên quan.

Ngô Quyền,
Ban Kiểm, Hà Nội
84-4) 3942 6800
84-4) 3942 6796/97
nvb@pvcombank.com.vn
www.pvcombank.com.vn

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

- Trực tiếp chỉ đạo, điều hành hoạt động của bộ phận Kiểm toán nội bộ theo quy định của Thông tư 44/2011/TT-NHNN ngày 29/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước, Luật các TCTD năm 2010 và chiến lược phát triển của Ngân hàng.
- Thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính nhằm đảm bảo Báo cáo tài chính của PvcomBank được công bố trung thực, hợp lý. Thực hiện rà soát, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ và đưa ra các kiến nghị, đề xuất nhằm chỉnh sửa, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của PvcomBank. Tổ chức thực hiện kế hoạch về kiểm toán nội bộ đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước và kế hoạch kiểm soát đã được Hội đồng thành viên Tập đoàn Dầu khí Việt Nam phê duyệt.
- Tiếp tục thực hiện tốt chức năng tư vấn, hỗ trợ Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro.
- Chủ động tham gia tích cực vào các Dự án chiến lược của Ngân hàng. Tổ chức triển khai các sáng kiến chiến lược áp dụng cho hoạt động quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ.

PHẦN V: KIẾN NGHỊ CỦA BAN KIỂM SOÁT

Để thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh năm 2015 và chiến lược phát triển của PVcomBank đến năm 2020, Ban Kiểm soát có một số khuyến nghị HĐQT và Ban điều hành như sau:

- Nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng là một điều kiện tiên quyết để thực hiện thành công chiến lược theo tư vấn của BCG: Thực hiện phương án tăng vốn điều lệ theo Đề án hợp nhất để đảm bảo hệ số an toàn vốn tối thiểu và quản trị rủi ro theo Thông tư 36/2014/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước; có báo cáo hiện trạng tài chính và xin chấp thuận từ Tập đoàn, Ngân hàng Nhà nước để trình Chính phủ phê duyệt gia hạn thời gian thực hiện Đề án hợp nhất và có cơ chế hỗ trợ PVcomBank hoàn thành các mục tiêu của Đề án và chiến lược phát triển đến năm 2020; đẩy mạnh xử lý rủi ro theo khuyến nghị của Ban kiểm soát trong các Báo cáo của Ban kiểm soát và kiểm toán nội bộ đã gửi Hội đồng quản trị và Người đại diện vốn của Tập đoàn tại PVcomBank.
- HĐQT có chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các giải pháp để thực hiện tiết giảm chi phí hoạt động quản lý công vụ, chi phí huy động vốn và chi phí đầu tư, mua sắm tài sản, thiết bị. Đối với các khoản chi phí đầu tư tài sản cố định lớn như đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, công nghệ thẻ, hệ thống ATM, phần mềm quản lý nghiệp vụ, tư vấn quản lý rủi ro và quản trị doanh nghiệp cần lưu ý có kế hoạch tổ chức triển khai hợp lý để đẩy nhanh tiến độ đầu tư phù hợp với lộ trình thực hiện chiến lược nhưng cũng phải đảm bảo đáp ứng các quy định hiện hành về đấu thầu và quản lý dự án đầu tư xây dựng cơ bản và hiệu quả đầu tư. Đối với việc đầu tư mua sắm trụ sở, mua quyền sử dụng đất, HĐQT cần đánh giá lại mức độ phù hợp của các chi nhánh, điểm

giao dịch trên hệ thống để đảm bảo đầu tư có hiệu quả tài chính, không vượt quá giới hạn đầu tư theo quy định hiện hành, đảm bảo thủ tục đầu tư chặt chẽ và tổ chức triển khai nhanh chóng. HĐQT có chỉ đạo Ban điều hành thực hiện quản lý chặt chẽ tài khoản thanh toán mở tại các tổ chức tín dụng khác một cách hiệu quả, tránh tình trạng để số dư quá lớn tiền gửi không kỳ hạn trong một thời gian dài, trong khi PVcomBank đang phải huy động với chi phí vốn khá cao.

- Tập trung đầu tư cho những dự án nâng cao năng lực cạnh tranh của Ngân hàng, phát triển nguồn lực tài chính, công nghệ, con người, quan tâm sát sao đến vấn đề phát triển kinh doanh đi đôi với kiểm soát rủi ro.
- HĐQT cần tiếp tục lưu ý, theo dõi chặt chẽ và có biện pháp xử lý các ngưỡng có thể vượt giới hạn an toàn trong hoạt động của Ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, những cảnh báo của Ban kiểm soát, Ủy ban quản lý rủi ro, Khối quản trị rủi ro, Khối Tài chính kế toán và của kiểm toán nội bộ để vừa nâng cao hiệu quả kinh doanh nhưng cũng đảm bảo an toàn và phát triển bền vững, đặc biệt là các chỉ số an toàn liên quan đến tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR), tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu theo Thông tư 02/TT-NHNN, giới hạn đầu tư vào tài sản cố định và góp vốn, mua cổ phần, trạng thái ngoại hối thực, những nguy cơ tổn thất do rủi ro thị trường, rủi ro tín dụng và thanh khoản theo thuyết minh Báo cáo tài chính, giới hạn tín dụng đối với các nhóm khách hàng liên quan và lĩnh vực ngành nghề...
- HĐQT có chỉ đạo Ban điều hành theo dõi và có cảnh báo thường xuyên việc thực hiện những quy định của NHNN về quản lý các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng, tuân thủ đúng quy định về hạch toán kế toán và lập báo cáo tài chính.
- Tiếp tục triển khai các sáng kiến chiến lược theo tư vấn của BCG, đảm bảo lộ trình đã được phê duyệt, lưu ý giám sát và đánh giá thường xuyên về tính hợp lý của các sáng kiến theo tình hình hoạt động của Ngân hàng, thị trường tài chính, kinh tế trong và ngoài nước để có điều chỉnh kịp thời.
- Giám sát và quản lý chặt chẽ hoạt động của các công ty con phù hợp với chiến lược phát triển của Ngân hàng; xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động của công ty Mỹ Khê, công ty cổ phần đầu tư Láng Hạ và thu hồi các khoản ủy thác cho PVFI, PVFC Capital, Mỹ Khê, VNAssets đã quá hạn.
- Căn cứ vào kết quả kiểm toán và kiểm kê tại thời điểm 1/10/2013, thực hiện xử lý tài chính, tổ chức ký Biên bản bàn giao tài sản, công nợ, nguồn vốn giữa PVFC, WTB và PVcomBank quy định quản lý tài chính hiện hành, chỉ đạo của Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước.



Ngô Quyền,
à
Kiểm, Hà Nội
84-4) 3942 6800
84-4) 3942 6796/97
vb@pvcombank.com.vn
www.pvcombank.com.vn



- HĐQT lưu ý cân nhắc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm 2015 đảm bảo chất lượng kiểm toán và phù hợp với quy định hiện hành về kiểm toán độc lập.
- Tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị Ngân hàng một cách minh bạch, hiệu quả trên cơ sở tách bạch rõ chức năng quản trị và giám sát của HĐQT và chức năng điều hành của Ban điều hành, nâng cao vai trò của thành viên HĐQT độc lập, vai trò giám sát của Ban kiểm soát đối với hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban điều hành theo quy định pháp luật.

Trên đây là Báo cáo tóm tắt của Ban kiểm soát về hoạt động của PVcomBank trong năm 2014. Trân trọng kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông PVcomBank (để b/c);
- Lưu: BKS PVcomBank.

TM. BAN KIỂM SOÁT



Nguyễn Hải An