

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

Kính thưa Quý vị đại biểu, Quý vị cổ đông;

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2015, 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 2015 và kế hoạch hoạt động năm 2016 như sau:

PHẦN I: THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2015

Ngoại trừ những nội dung cần lưu ý tại Mục 4, 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 phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2015 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng và các quy định hiện hành khác về kế toán tại Việt Nam.

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	6,094	5,800	294	105%
Lợi nhuận trước thuế	50.5	140	-89.5	36%

H

2. Số liệu tổng hợp cân đối kế toán:

DVT: tỷ đồng

TT	TÀI SẢN	31/12/2015	31/12/2014
I	Tài sản		
1	Tiền mặt	362	182
2	Tiền gửi tại NHNN Việt Nam	3,575	3,832
3	Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	8,051	12,232
4	Chứng khoán kinh doanh	4,148	-
5	Các công cụ tài chính phái sinh và các TSTC khác	2	23
6	Cho vay và ứng trước cho khách hàng	39,894	41,948
7	Hoạt động mua nợ	13	13
8	Chứng khoán đầu tư	21,020	25,132
9	Góp vốn đầu tư dài hạn	2,376	2,286
10	Tài sản cố định	786	599
11	Tài sản có khác	17,831	21,665
	Tổng tài sản	98,058	107,912

DVT: tỷ đồng

TT	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU	31/12/2015	31/12/2014
II	Nợ phải trả		
1	Các khoản nợ CP và NHNN	925	-
2	Tiền gửi và vay các TCTD khác	16,119	14,287
3	Tiền gửi của khách hàng	65,154	71,121
4	Vốn nhận tài trợ, UTĐT, cho vay TCTD chịu RR	-	-
5	Phát hành giấy tờ có giá	-	-
6	Các khoản nợ khác	5,999	12,684
	Tổng nợ phải trả	88,197	98,092
III	Vốn chủ sở hữu		
1	Vốn điều lệ	9,000	9,000
2	Thặng dư vốn cổ phần	2	2
3	Cổ phiếu quỹ	(9)	(9)
4	Quỹ của TCTD	606	532
5	Chênh lệch tỷ giá hối đoái	-	-
6	Lợi nhuận chưa phân phối	261	294
	Vốn chủ sở hữu	9,861	9,819

H

Các chỉ tiêu ngoài bảng cân đối kế toán:

DVT: tỷ đồng

CHỈ TIÊU NGOẠI BẢNG	31/12/2015	31/12/2014
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	5,784	4,299
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	491	1,064
Bảo lãnh khác	5,293	3,235
Các cam kết đưa ra	1,337	4,245
Cam kết tài trợ cho khách hàng	445	169
Cam kết giao dịch hối đoái	892	3,395
Cam kết khác	-	681

3. Số liệu tổng hợp kết quả kinh doanh:

DVT: tỷ đồng

KẾT QUẢ KINH DOANH	Năm 2015
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	4,581
Chi phí lãi và các chi phí tương tự	4,244
Thu nhập lãi thuần	336
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	35
Chi phí hoạt động dịch vụ	56
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động dịch vụ	(21)
Lãi/Lỗ thuần từ HĐKD ngoại hối	(38)
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	(19)
Thu nhập từ hoạt động khác	923
Chi phí hoạt động khác	59
Lãi/Lỗ thuần từ hoạt động khác	864
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	346
Tổng thu nhập hoạt động	1,469
Chi phí hoạt động	1,429
Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	40.3
Hoàn nhập dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng	10.2
Tổng lợi nhuận trước thuế	50.5
Chi phí thuế TNDN hiện hành	-
Chi phí thuế TNDN hoãn lại	6
Lợi nhuận sau thuế	56.5

4. Thuyết minh Báo cáo tài chính: Được trình bày trong Báo cáo Tài chính riêng đã được kiểm toán.

22 Ngô Quyền,
Hoàn Kiếm, Hà Nội
T (84-4) 3942 6800
F (84-4) 3942 6796/97
E pvb@pvcombank.com.vn
W www.pvcombank.com.vn

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

18

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

Ban kiểm soát đồng ý với những thông tin quan trọng 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 31/12/2015. Ban kiểm soát có một số lưu ý thêm đến Quý vị cổ đông một số thông tin trong Báo cáo tài chính đã được kiểm toán như sau:

- Căn cứ vào nội dung của Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016 – 2020 đã được Thủ tướng CP chấp thuận và Ngân hàng Nhà nước phê duyệt, tại ngày 31/12/2015 Ngân hàng đã áp dụng một số chính sách kế toán riêng để thực hiện các biện pháp xử lý tài chính liên quan đến việc trích lập dự phòng, thoái lãi dự thu, xử lý một số khoản đầu tư, sử dụng các Quỹ từ lợi nhuận sau thuế để xử lý tổn thất tài chính.
- Tại ngày 31/12/2015, một số khoản mục tài sản (ủy thác đầu tư, mua bán kỳ hạn, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp...) đã quá hạn thanh toán, được gia hạn nhiều lần, chưa thanh toán nợ gốc và lãi đầy đủ, có giá trị tài sản đảm bảo bị suy giảm giá trị và thanh khoản kém... cần được đánh giá mức độ ảnh hưởng, phân loại nhóm nợ phù hợp và trích lập dự phòng rủi ro, thoái lãi dự thu.
- Ngân hàng cần có phân tích, đánh giá rủi ro và xác định ảnh hưởng đến Báo cáo tài chính các khoản lãi và phí dự thu, 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.

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 2015 nhìn chung đã tuân thủ đúng, đầy đủ trách nhiệm và thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ PVcomBank. Cụ thể trong năm 2015, HĐQT, Ban điều hành đã phối hợp và chỉ đạo tốt một số vấn đề nổi bật của PVcomBank như:

- Chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng và các đơn vị thành viên theo các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; triển khai thực hiện các nội dung trong Đề án hợp nhất đã được NHNN và Chính phủ phê duyệt; xây dựng Đề án tái cơ cấu Ngân hàng giai đoạn 2016-2020 để báo cáo NHNN thông qua và trình Thủ tướng Chính phủ phê duyệt. Ngày 10/3/2016, Đề án đã được Thủ tướng Chính phủ đồng ý về nguyên tắc. Ngày 3/6/2016, NHNN đã có văn bản phê duyệt chính thức Đề án.

- Thống nhất thay đổi hoạt động của HĐQT theo hướng HĐQT tập trung vào công tác quản trị, phân quyền điều hành hoạt động nhiều hơn cho Ban điều hành. Điều chỉnh cơ cấu tổ chức của các Ủy ban trực thuộc HĐQT và các Ủy ban trực thuộc BĐH. Các thành viên HĐQT không tham gia các Ủy ban thuộc Ban điều hành, không tham gia vào thành phần chuyên gia phê duyệt tín dụng.
- Vận hành và điều chỉnh mô hình tổ chức, mạng lưới hoạt động của các đơn vị trong hệ thống, tập trung vào mục tiêu nâng cao chất lượng dịch vụ và cung cấp các chuỗi sản phẩm để đảm bảo phục vụ khách hàng với các dịch vụ đầy đủ nhất.
- Xây dựng và đưa các gói sản phẩm ưu đãi cung cấp tới các khách hàng mục tiêu, đặc biệt các khách hàng trong ngành dầu khí.
- Định hình mô hình quản lý tài chính với điều chỉnh, bổ sung các quy định về cơ chế quản lý vốn tập trung, hệ thống báo cáo quản trị theo từng khối kinh doanh, đánh giá hiệu quả tài chính của các chương trình ưu đãi, sản phẩm kinh doanh, kiểm soát chi phí tập trung.
- 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, từng bước hiện thực hóa lợi nhuận.
- Thành lập Trung tâm thanh toán quốc tế và phát hành Thẻ tín dụng quốc tế và Thẻ trả trước quốc tế thông qua kênh bán hàng trực tiếp và đối tác, nâng cao vai trò của hoạt động thanh toán quốc tế trong những năm tới.
- Tiếp tục triển khai các sáng kiến chiến lược theo tư vấn của BCG và phối hợp với các tổ chức tư vấn thực hiện các gói tư vấn về CNTT, QTRR. Đến hết năm 2015 đã hoàn thành một số dự án liên quan đến lĩnh vực CNTT, quản trị rủi ro, thiết kế sản phẩm... như dự án xây dựng chiến lược công nghệ thông tin, dự án internetbanking, dự án hiện đại hóa hệ thống thẻ, dự án định giá vốn điều chuyển và phân bổ doanh thu, dự án phân tích hiện trạng dữ liệu Ngân hàng so với yêu cầu của Basel II, sắp hoàn thành dự án hiện đại hóa phần mềm Ngân hàng lõi.
- Phối hợp với đơn vị tư vấn T&A Ogivyl xây dựng và hoàn tất chiến lược định vị thương hiệu cốt lõi “Ngân hàng trọn đời của bạn”.
- Triển khai dự án xây dựng Khung năng lực trên cơ sở nguồn lực sẵn có kết hợp với mời chuyên gia bên ngoài.

2. Đánh giá Hệ thống kiểm soát nội bộ:

PVcomBank đang trong quá trình xây dựng 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 2018.

PVcomBank đã tham vấn ý kiến của tư vấn chiến lược BCG về mô hình tổ chức và chức năng, nhiệm vụ từng đơn vị trong hệ thống; những văn bản liên quan đến quản lý rủi ro và quy trình tín dụng.

Tuyển dụng Giám đốc Quản trị rủi ro giúp hỗ trợ thực hiện vận hành mô hình QTRR theo thông lệ quốc tế, đảm bảo lộ trình triển khai các sáng kiến chiến lược trong lĩnh vực quản trị rủi ro của Ngân hàng.

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. 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 2015, Ban kiểm soát đã chỉ đạo thực hiện kiểm toán nội bộ và có Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của PVcomBank gửi Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng quản trị theo quy định tại Thông tư 44/TT-NHNN. Ngân hàng cũng đã thuê Công ty TNHH E&Y Việt Nam thực hiện kiểm toán Báo cáo đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

3. Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và cổ đông của Ngân hàng:

Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ năm 2015, Ban kiểm soát đã được Hội đồng Quản trị, Ban điều hành Ngân hàng tạo điều kiện thuận lợi để hoàn thành công việc. Mỗi quan hệ giữa Ban kiểm soát với HĐQT, Ban điều hành được duy trì dựa trên nguyên tắc bình đẳng và độc lập trong quá trình thực hiện nhiệm vụ; đồng thời có sự phối hợp chặt chẽ, hỗ trợ lẫn nhau trong quá trình điều hành. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng Quản trị và Ban điều hành của Ngân hàng về cơ bản được thực hiện tốt, cụ thể là:

- Trong nhiệm kỳ 2015, Ban kiểm soát đã tham dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị và một số cuộc họp của Ban điều hành, các ủy ban, hội đồng khi được mời, đã đưa ra các ý kiến đối với các chủ trương, quyết định của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành để đảm bảo các chủ trương, quyết định được ban hành phù hợp với các quy định của pháp luật.



- Ban kiểm soát đã nhận được các văn bản trong quá trình chỉ đạo điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban điều hành, đồng thời đã có ý kiến phản hồi và trao đổi nhằm đảm bảo quá trình điều hành thực hiện theo định hướng nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.
- HĐQT, Ban điều hành Ngân hàng đã xem xét và ghi nhận các ý kiến trao đổi và khuyến nghị của Ban kiểm soát đối với các chính sách, quyết định của HĐQT, Ban điều hành và các hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.
- Đối với Cổ đông, Ban kiểm soát đã duy trì liên lạc, trao đổi thông tin, tiếp thu ý kiến đóng góp của cổ đông, báo cáo đầy đủ về hoạt động của Ngân hàng theo qui định.

PHẦN III: HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

1. Cơ cấu tổ chức:

Các thành viên Ban kiểm soát của PVcomBank trong năm 2015 gồm 5 thành viên, bao gồm:

- Ông Nguyễn Hải An – Trưởng ban kiểm soát, đã miễn nhiệm ngày 31/1/2016
- Bà Đào thị Kim Hải – Thành viên ban kiểm soát, đã miễn nhiệm ngày 10/5/2016
- Bà Bùi Thu Hương – Thành viên ban kiểm soát, được chỉ định tạm thời giữ chức danh Trưởng Ban kiểm soát từ ngày 10 tháng 5 năm 2016 cho đến khi hoàn thiện các thủ tục bầu/bổ nhiệm Trưởng Ban kiểm soát của Ngân hàng.
- Ông Nguyễn Văn Trung – Thành viên ban kiểm soát
- Bà Nguyễn thị Hương Nga – Thành viên ban kiểm soát

Ban kiểm soát đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát. Các thành viên Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao và đảm bảo thực hiện đầy đủ trách nhiệm của mình theo qui định của pháp luật; chỉ đạo, hỗ trợ và tham gia cùng với kiểm toán nội bộ để đánh giá, xếp loại rủi ro cho các đối tượng hoạt động nhằm xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ hiệu quả, hạn chế các rủi ro phát sinh trong hoạt động kinh doanh.

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 2015:

N:010
NG
HƯƠNG
ĐẠI
VIỆ
AN KI

Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt các công việc chính trong năm 2015 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.
- Tham gia vào các dự án trọng điểm của Ngân hàng; 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.

3. **Thù lao của các thành viên Ban Kiểm soát năm 2015:** Chi tiết được nêu tại Tờ trình Đại hội đồng cổ đông về Quỹ thù lao HĐQT, BKS năm 2015 và kế hoạch quỹ thù lao năm 2016.

PHẦN IV: KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG NĂM 2016 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Trong năm 2016, 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.
- 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 được 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 2016 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:

- HĐQT cần chỉ đạo Ban điều hành bám sát và xin ý kiến chỉ đạo của Tập đoàn Dầu khí Việt Nam và Ngân hàng Nhà nước đối với các nội dung của Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 để có các giải pháp hiệu quả về tài chính làm cơ sở thực hiện thành công 02 giai đoạn tiếp theo trong Chiến lược phát triển đến năm 2020 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, giải pháp theo tình hình hoạt động của Ngân hàng, thị trường tài chính, kinh tế trong và ngoài nước để có điều chỉnh kịp thời.
- HĐQT có chỉ đạo Ban điều hành kiểm soát chặt chẽ tăng trưởng của các khoản chi phí hoạt động quản lý, chi phí huy động vốn và chi phí đầu tư, mua sắm tài sản, thiết bị và đầu tư trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch... đảm bảo tính hợp lý giữa hiệu quả tài chính, giới hạn đầu tư và khả năng quản lý sau đầu tư, phân bổ nguồn lực và qui hoạch mạng lưới phù hợp với chi phí và chiến lược phát triển của Ngân hàng.
- HĐQT có chỉ đạo Ban điều hành đẩy mạnh xử lý danh mục tài sản cần tái cấu trúc, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu, nợ quá hạn theo qui định của NHNN. Tập trung xử lý các khoản phải thu khó đòi, từng bước thoái lui dự thu đối với các khoản tín dụng không sinh lời. Tổ chức quản lý, bàn giao và khai thác có hiệu quả những tài sản thu hồi từ xử lý nợ để gia tăng hiệu quả công tác giám sát, thu hồi nợ.



- 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. Đẩy mạnh việc xử lý những rủi ro theo khuyến nghị của Ban kiểm soát trong các Báo cáo của Ban kiểm soát và kiểm toán nội bộ.
- Hỗ trợ và giám sát, quản lý chặt chẽ hoạt động các công ty con phát triển phù hợp với định hướng chiến lược phát triển của Ngân hàng; Xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động của các công ty con, các công ty có liên quan và thu hồi các khoản ủy thác 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 theo đúng quy định quản lý tài chính hiện hành, chỉ đạo của Bộ Tài chính và Ngân hàng Nhà nước.
- 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.
- HĐQT lưu ý cân nhắc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm 2016 đảm bảo cung cấp dịch vụ kiểm toán có chất lượng và phù hợp với qui định hiện hành về kiểm toán độc lập.

Trên đây là Báo cáo tóm tắt của Ban kiểm soát. 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
TRƯỞNG BAN**



Bùi Thu Hương