

**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 năm 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 năm số 47/ 2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010;

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;

Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 24/11/2010;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Đại chúng Việt Nam (PVcomBank);

Căn cứ Nghị quyết số 6489/NQ-PVB-ĐHĐCĐ ngày 30/06/2016 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. Thực hiện các nội dung của Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước phê duyệt:

- Trong năm 2016, PVcomBank thực hiện triển khai Đề án tái cơ cấu 2016 – 2020 theo 3 nội dung trọng tâm: tái cấu trúc danh mục tín dụng; tái cấu trúc danh mục đầu tư; hoàn thiện và nâng cao năng lực quản trị, đảm bảo phát triển ổn định và có kết cấu tài sản an toàn.
- Đối với danh mục tín dụng, PVcomBank đã thực hiện tái cấu trúc 27/81 khoản thuộc Danh mục tín dụng tái cấu trúc với tổng giá trị cơ cấu đạt 5.795 tỷ đồng, tương đương 38,3% giá trị Danh mục.
- Trong năm 2016 PVcomBank tái cơ cấu danh mục đầu tư với tổng giá trị là 271,17 tỷ đồng đạt 100% kế hoạch theo Đề án tái cơ cấu.

- Song song với đó, PVcomBank tiếp tục đầu tư hệ thống cơ sở hạ tầng CNTT, hoàn thiện hệ thống quản trị ngân hàng và kiện toàn hệ thống nhân sự quản lý các cấp để nâng cao năng lực quản trị và hiệu quả của công tác quản lý.
2. Quyết định cơ cấu tài sản, mô hình tổ chức bộ máy và bố trí, sắp xếp nhân sự của PVcomBank phù hợp điều kiện và hoạt động của Ngân hàng. 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. Hội đồng quản trị 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.
- Trong năm 2016, HĐQT đã tích cực chỉ đạo Ban Điều hành và các Khối có liên quan xây dựng và đề xuất hoàn thiện tổ chức bộ máy phù hợp với thực tiễn và nhu cầu phát triển của Ngân hàng phù hợp với quy định của pháp luật theo hướng nâng cao hiệu quả và năng suất lao động của hệ thống.
  - Đối với công tác đầu tư, cải tạo và sửa chữa tài sản cố định, Ngân hàng đã triển khai đầu tư phù hợp với kế hoạch ngân sách, nhanh chóng sửa chữa, thay thế tài sản để nâng cao hình ảnh của ngân hàng, đảm bảo hiệu quả hoạt động và tiết kiệm tối đa chi phí.
3. Tiếp tục hoàn thiện các thủ tục theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền để PSI, PVFC Capital trở thành công ty con của Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật. Làm việc với NHNN và các cơ quan quản lý có liên quan để thực hiện sáp nhập CTCP 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):
- Ngày 04/8/2014, NHNN đã có Công văn số 5571/NHNN-TTGSNH theo đó NHNN chấp thuận việc PVcomBank mua cổ phần của PVFC Capital để PVFC Capital trở thành công ty con của Ngân hàng. Trong năm 2016, PVcomBank đã thực hiện nhận chuyển nhượng để tăng tỷ lệ nắm giữ lên 99,97% vốn điều lệ PVFC Capital.
  - Đối với việc tiếp nhận PSI trở thành công ty con của PVcomBank. Trên cơ sở kế hoạch và lộ trình tiếp nhận đã được phê duyệt tại Đề án hợp nhất và các văn bản hướng dẫn của NHNN, PVcomBank đã hoàn thiện Đề án tiếp nhận PSI làm công ty con và trình NHNN phê duyệt. Song song với quá trình đó, PVcomBank đã nhận chuyển nhượng cổ phiếu của PSI với tỷ lệ nắm giữ hiện nay là 52,17% vốn điều lệ PSI.

- Về việc sáp nhập Mỹ Khê vào PAMC, hiện PVcomBank đã hoàn thiện Đề án sáp nhập hai công ty và đã trình NHNN phê duyệt.
- 4. Quyết định các giao dịch, hợp đồng có giá trị từ 20% trở lên nhưng không vượt quá 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 2016, các giao dịch giải ngân của PVcomBank đều không phát sinh giao dịch vượt quá 20% vốn tự có.

## **II. Một số nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện trong năm 2017:**

Căn cứ tình hình thực tiễn và định hướng phát triển trong năm 2017, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ một số nội dung ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số nội dung công việc giữa 2 phiên họp ĐHĐCĐ:

1. Ủy quyền cho HĐQT PVcomBank 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 Ngân hàng Nhà nước phê duyệt;
  - 1.2 Quyết định cơ cấu tài sản, mô hình tổ chức, bộ máy và bố trí, sắp xếp nhân sự của PVcomBank phù hợp điều kiện và hoạt động của Ngân hàng. 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. Hội đồng quản trị 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.
  - 1.3 Tiếp tục hoàn thiện các thủ tục theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền để PSI trở thành công ty con của Ngân hàng theo đúng quy định của pháp luật. Làm việc các cơ quan nhà nước có thẩm quyền để hoàn thiện việc sáp nhập CTCP Mỹ Khê Việt Nam vào Công ty TNHH MTV PAMC;
  - 1.4 Quyết định các giao dịch, hợp đồng có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của PVcomBank nhưng không vượt quá 35% so với vốn điều lệ của PVcomBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất giữa PVcomBank với Cổ

đồng lớn, người có liên quan của Cổ đông lớn của PVcomBank, Công ty con, Công ty liên kết của PVcomBank.

- 1.5 Quyết định việc mua bán nợ theo tinh thần của phiên họp Quốc hội ngày 21/06/2017 đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước.
2. Hội đồng quản trị PVcomBank có trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ PVcomBank kết quả thực hiện nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền vào kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất; báo cáo NHNN bằng văn bản về vấn đề sau khi ĐHĐCĐ thường niên năm 2017 thông qua việc ủy quyền. HĐQT PVcomBank thực hiện các nội dung trên đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành và các quy định của PVcomBank. Ban KS PVcomBank giám sát việc thực hiện ủy quyền và báo cáo kết quả giám sát tại ĐHĐCĐ gần nhất.

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**