

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về Kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank
giai đoạn 2016-2020 đến thời điểm 31/12/2016

Hội đồng quản trị PVcomBank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu PVcomBank trong năm 2016 như sau:

Ngày 10/03/2016, Thủ tướng Chính phủ đã có công văn số 396/VPCP-KTTH đồng ý về việc thực hiện tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 và giao NHNN chỉ đạo, phê duyệt Đề án tái cơ cấu.

Ngày 03/06/2016, NHNN đã có công văn số 397/NHNN-TTGSNH.m phê duyệt Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020.

Theo Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt, PVcomBank tập trung ba nhiệm vụ trọng tâm như sau:

- Tái cấu trúc danh mục tín dụng;
- Tái cấu trúc danh mục đầu tư;
- Hoàn thiện & nâng cao năng lực quản trị, đảm bảo phát triển ổn định và có kết cấu tài sản an toàn.

Tình hình thực hiện cụ thể như sau:

1. Tái cấu trúc danh mục tín dụng:

- Phát triển tín dụng lành mạnh, tối thiểu 25% theo đúng phê duyệt của NHNN: Tại thời điểm 31/12/2016, dư nợ tín dụng của PVcomBank đạt mức tăng trưởng 25% so với 2015.
- Tái cơ cấu danh mục các khoản thuộc Đề án:
 - + Tình hình cơ cấu: Tại thời điểm 31/12/2016, PVcomBank đã thực hiện cơ cấu 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.
 - + Tình hình thu nợ: Tại thời điểm 31/12/2016, PVcomBank đã thu được 1.229 tỷ đồng, đến 30/04/2017, giá trị thu hồi nợ lũy kế đạt 1.890 tỷ đồng.
- Thực hiện bán nợ cho VAMC: Tại thời điểm 31/12/2016, giá trị bán nợ cho VAMC đạt 3.468 tỷ đồng. Tiếp tục theo hướng dẫn của NHNN để gia hạn thời hạn trái phiếu VAMC và thu hồi nợ đối với các khoản đã bán.

2. Tái cấu trúc danh mục đầu tư:

Theo kế hoạch tại Đề án tái cấu trúc, PVcomBank duy trì số dư đầu tư trực tiếp tại 31/12/2016 là 5.441 tỷ đồng. Thực tế tại thời điểm 31/12/2016, số dư đầu tư của PVcomBank là 5.411 tỷ đồng. Tổng giá trị cơ cấu trong năm 2016 là 271,17 tỷ đồng trong đó chuyển nhượng được 253,67 tỷ đồng giá trị đầu tư cổ phiếu OTC và 17,5 tỷ giá trị đầu tư cổ phiếu niêm yết đạt 100% kế hoạch theo Đề án tái cơ cấu.

3. Hoàn thiện và nâng cao năng lực quản trị, đảm bảo phát triển ổn định và có kết cấu tài sản an toàn:

3.1. Phát triển mạng lưới: Đối với kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2016, PVcomBank đã gửi công văn đến Ngân hàng nhà nước xin chấp thuận cho ngừng hoạt động 03 Chi nhánh Sông Hàn, Tây Đô và Vũng Tàu để chuyển Giấy phép của 03 Chi nhánh này để mở mới tại các địa bàn: Đắk Lắk, Thái Nguyên, Vĩnh Phúc. Đồng thời xin mở mới 03 PGD Sông Hàn, Tây Đô và Vũng Tàu để thay thế cho 03 Chi nhánh đã chuyển Giấy phép; Xin chấp thuận chấm dứt hoạt động 02 PGD Thới Lai và Thốt Nốt (tại địa bàn Cần Thơ) để mở mới 02 PGD trực thuộc 02 Chi nhánh hiện hữu tại Quảng Ninh và Bắc Ninh. PVcomBank đang thực hiện các thủ tục với Ngân hàng Nhà nước để xin cấp phép mở mới các phòng giao dịch.

3.2. Đầu tư cơ sở hạ tầng CNTT để vận hành các công cụ, hệ thống dữ liệu, phần mềm và mô hình về QTRR hiện đại:

Xác định công nghệ là một trong những yếu tố quan trọng để mang lại lợi thế cạnh tranh cho các hoạt động dịch vụ mà Chiến lược kinh doanh hướng tới, căn cứ trên Chiến lược Công nghệ thông tin giai đoạn 2013-2015 PVcomBank đã cho triển khai một cách bài bản và đồng bộ hàng loạt các chương trình hành động cụ thể để hợp nhất an toàn hai hệ thống Công nghệ nhằm đảm bảo Hạ tầng đủ mạnh từ đó có được một nền tảng cho phép Ngân hàng cung cấp các dịch vụ tốt nhất, hiện đại nhất với những trải nghiệm mới mẻ nhất tới Khách hàng. Theo đó, PVcomBank đã:

- Tiến hành chuẩn hoá hoạt động cung cấp dịch vụ Công nghệ dựa trên các tiêu chuẩn quốc tế về khung quản trị/quản lý dịch vụ Công nghệ và bước đầu đã cải thiện được chất lượng hoạt động hiện tại. Một vài kết quả cụ thể bao gồm :
- Đưa mô hình cung cấp dịch vụ Công nghệ Thông tin một cửa với sự hỗ trợ của hệ thống Services Desk cũng như hệ thống các quy trình tiếp nhận xử lý yêu cầu theo tiêu chuẩn ITIL vào hoạt động và đem lại hiệu quả cao trong việc đáp ứng của yêu cầu của Nghiệp vụ;
- Tiến hành chuẩn hoá lại các hệ thống An toàn an ninh thông tin theo tiêu chuẩn ISO 27001 qua đó góp phần đưa PVcombank trở thành thành viên của Hiệp hội An toàn thông tin Việt Nam VNISA...

- Hoàn thiện các chương trình trọng điểm nằm trong Chiến lược Công nghệ Thông tin góp phần tăng cường năng lực cũng như nâng cao chất lượng hoạt động cung cấp dịch vụ của Ngân hàng. Một vài kết quả cụ thể bao gồm:
 - + Hoàn tất công tác hợp nhất hạ tầng Công nghệ Thông tin toàn hàng sau ngày hợp nhất từ đó nâng cao được chất lượng hoạt động kinh doanh.
 - + Hoàn tất công tác hiện đại hoá Hệ thống Công nghệ nền tảng Ngân hàng giai đoạn cơ sở, theo đó: bước đầu hợp nhất hệ thống Ngân hàng lõi thông qua việc lựa chọn thành công và đang đẩy mạnh triển khai giải pháp Ngân hàng lõi mới T24; Nâng cao tính năng cũng như chất lượng hoạt động các kênh Ngân hàng điện tử bao gồm Internet Banking, SMS Banking, Mobile Banking với nhiều tiện ích mới như Topup/Billing/E-com ...; Ra mắt hệ thống Website mới với tính tương tác và hướng người dùng cao, đem lại một trải nghiệm hoàn toàn mới cho khách hàng trong quá trình tìm hiểu và tiếp cận thông tin về Ngân hàng; Mở rộng mạng lưới ATM phục vụ khách hàng tại các địa bàn trọng điểm của Ngân hàng với nhiều cải tiến mới như nâng cao hạn mức giao dịch, các dịch vụ chuyển tiền phù hợp
 - + Đáp ứng các yêu cầu công nghệ để đưa PVcomBank chính thức trở thành thành viên của Master Card từ tháng 11/2014, qua đó sẽ đem lại cho Khách hàng nhiều sản phẩm cũng như tiện ích mới.

Bên cạnh các kết quả đạt được ở trên, hiện tại PVcomBank đang đẩy nhanh tiến độ triển khai lộ trình hiện đại hóa hệ thống CNTT cho Ngân hàng giai đoạn tiếp theo, theo đó: Gấp rút hoàn tất các chương trình chiến lược trọng điểm còn lại bao gồm hiện đại hoá hệ thống giao dịch thẻ và hệ thống Digital Banking cũng như nâng cấp các ứng dụng Nghiệp vụ quan trọng khác. Tiếp tục đẩy mạnh việc chuẩn hoá và xây dựng các Khung quản trị Công nghệ thông tin toàn diện dựa trên các tiêu chuẩn, thông lệ quốc tế như ISO 27001, PCI DSS, COBIT v.v... nhằm nâng cao hơn nữa chất lượng dịch vụ cung cấp tới khách hàng cũng như gia tăng tính hợp chuẩn của ngành công nghiệp ngân hàng.

Ngày 20/02/2017, PVcomBank đã chính thức đưa vào vận hành và tiếp tục hoàn thiện hệ thống phần mềm T24, là hệ thống phần mềm hiện đại, hợp nhất số liệu báo cáo từ 2 phần mềm FCC và MCB đang được sử dụng sau thời điểm hợp nhất.

3.3. Kiện toàn bộ máy nhân sự các cấp:

PVcomBank đã xây dựng và hoàn thiện mô hình hoạt động theo quy chuẩn của Ngân hàng hiện đại từ Hội sở đến các Chi nhánh trên cơ sở tư vấn của BCG. Mô hình tổ chức hiện tại đảm bảo tuân thủ các Quy định của Pháp luật hiện hành về tổ chức, hoạt động của NHTM, tạo ra các đơn vị kinh doanh độc lập, hiệu quả, cung cấp các dịch vụ thông suốt, trọn gói cho khách hàng, giảm thiểu rủi ro bằng hệ thống kiểm soát rủi ro

tập trung tại Hội sở chính và tăng cường các kênh kiểm soát ở từng đơn vị trong tổ chức, đảm bảo theo chuẩn quốc tế đến năm 2018.

4. Tiếp tục làm việc với PVN, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan ban ngành có liên quan để thực hiện các nội dung tại Đề án.

PVcomBank tiếp tục nhận được sự hỗ trợ từ PVN, NHNN và các cơ quan ban ngành có liên quan về mọi mặt theo các nội dung tại Đề án nhằm hoàn thành các mục tiêu và công việc đã được nêu tại Đề án.

Kính báo cáo!

Nơi nhận:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Đình Lâm