

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
Về Kết quả hoạt động năm 2016,
định hướng hoạt động năm 2017 của Hội đồng quản trị

Hội đồng quản trị PVcomBank xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) trong năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017 như sau:

Phần I - Hoạt động của Hội đồng quản trị trong năm 2016

Hoạt động quản trị điều hành ngân hàng của HĐQT vẫn trong bối cảnh thị trường toàn cầu có những bất ổn, kinh tế thế giới tăng trưởng yếu ớt với một loạt sự kiện gây ảnh hưởng như nước Anh rời khỏi EU, bầu cử Tổng thống Mỹ, thỏa thuận cắt giảm sản lượng dầu mỏ của OPEC và Nga.... Tại Việt Nam, tăng trưởng suy giảm trong nửa đầu năm do sự cố môi trường biển Miền Trung, hạn hán tại Miền Nam và Tây Nguyên, song nền kinh tế vẫn có những điểm sáng trong điều hành chính sách, cải cách hành chính mạnh mẽ, kiểm chế lạm phát và ổn định kinh tế vĩ mô.

Trong bối cảnh đó, HĐQT PVcomBank đã bám sát các chính sách kinh tế vĩ mô, các chỉ đạo của Đảng, Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và Tập đoàn Dầu khí Việt Nam (PVN). Năm 2016 đánh dấu bước chuyển mới của PVcomBank khi Đề án Tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016-2020 chính thức được Chính phủ và NHNN phê duyệt. Theo đó, Ngân hàng hoạt động với mục tiêu vừa nỗ lực triển khai Đề án Tái cơ cấu, vừa tích cực đẩy mạnh hoạt động kinh doanh thông thường theo mô hình ngân hàng thương mại hiện đại.

1. Cơ cấu tổ chức và hoạt động của HĐQT

Nhân sự HĐQT PVcomBank gồm có 06 thành viên, cụ thể:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
1	Ông Nguyễn Đình Lâm	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Đoàn Minh Mẫn	Thành viên HĐQT
3	Ông Trịnh Hữu Hiền	Thành viên HĐQT
4	Ông Nguyễn Khuyến Nguồn	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Hoàng Linh	Thành viên HĐQT
6	Ông Võ Trọng Thủy	Thành viên HĐQT độc lập

HĐQT đã thực hiện đúng quyền và nghĩa vụ theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Trong năm 2016, HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ các

Thành viên HĐQT như sau:

STT	Lĩnh vực	Thành viên HĐQT theo dõi
1	Nhân sự, tổ chức bộ máy, tái cấu trúc tài sản, xử lý rủi ro, đầu tư, đối ngoại, hợp tác quốc tế, truyền thông, quan hệ cổ đông, công bố thông tin	Ông Nguyễn Đình Lâm
2	- Hỗ trợ khai thác khách hàng doanh nghiệp (thuộc phân khúc KHDN của Ngân hàng) - Rủi ro, kiểm toán, vận hành, theo dõi các chỉ số hoạt động của Ngân hàng	Ông Nguyễn Khuyến Nguồn
3	- Tập trung hỗ trợ các công việc liên quan đến phát triển, nâng cao năng lực hệ thống - Phụ trách, thúc đẩy hoạt động kinh doanh các Khối KHCN, KHDN, KHDNL - Hỗ trợ các đơn vị khai thác khách hàng doanh nghiệp lớn ngoài ngành dầu khí - CNTT, tài chính kế toán, nguồn vốn, theo dõi hoạt động của UB ALCO - Phát triển mạng lưới khu vực Trung Bộ	Ông Nguyễn Hoàng Linh
4	- Hỗ trợ khai thác khách hàng doanh nghiệp lớn trong ngành dầu khí - Phát triển mạng lưới khu vực Nam Bộ	Ông Đoàn Minh Mẫn
5	- Hỗ trợ khai thác khách hàng cá nhân (theo phân khúc KHCN của Ngân hàng) - Đầu tư mua sắm tài sản - Phát triển mạng lưới các khu vực chưa phân công cho các TV HĐQT khác	Ông Trịnh Hữu Hiền
6	- Công tác chiến lược, đào tạo	Ông Võ Trọng Thủy

Trên cơ sở phân công nhiệm vụ nói trên và các mục tiêu hoạt động của PVcomBank trong năm 2016, HĐQT đã tổ chức 16 phiên họp định kỳ và đột xuất với Ban Điều hành, Ban Kiểm soát nhằm chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Tổng Giám đốc và Ban điều hành trong việc triển khai các nhiệm vụ được ĐHCĐ giao, thực hiện hoạt động kinh doanh của PVcomBank an toàn và tuân thủ các quy định của pháp luật. HĐQT cũng đã phối hợp, tiếp thu một số ý kiến khuyến nghị của Ban Kiểm soát liên quan đến công tác quản trị Ngân hàng.

Ngoài nhiệm vụ thường trực là chỉ đạo triển khai Đề án tái cơ cấu đến năm 2020 sau khi được Thủ tướng Chính phủ và NHNN phê duyệt chính thức, HĐQT đã chỉ đạo sát sao công tác cơ cấu/ xử lý thu hồi nợ, tăng trưởng quy mô tài sản; cơ cấu lại mô hình tổ chức của các Khối kinh doanh và hỗ trợ kinh doanh; kiện toàn lại hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT như Ủy ban tín dụng, Ủy ban ALCO, Hội đồng sản phẩm...

HDQT cũng đã đơn đốc triển khai và chính thức ra mắt thẻ tín dụng PVcomBank Mastercard, và chỉ đạo chuẩn bị các điều kiện để vận hành chính thức hệ thống Corebanking T24 (đã go-live vào tháng 2/2017).

Trong năm 2016, Quỹ thù lao cho các thành viên HDQT, BKS là 10.145.975.000 đồng, trong đó:

- Thành viên HDQT chuyên trách: 7.407.338.000 đ
- Thành viên BKS chuyên trách: 2.738.637.000 đ
- Thưởng theo kết quả hoàn thành kế hoạch năm 2016: Không có.

2. Định hướng và giám sát việc triển khai các Dự án trọng điểm của Ngân hàng:

2.1 Dự án Chiến lược:

Tính đến hết năm 2016, PVcomBank đã thực hiện thêm 15 Sáng kiến chiến lược (SKCL), nâng tổng số SKCL đã hoàn thành của Ngân hàng lên con số 64 và tiếp tục triển khai một số SKCL nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động như “ngân hàng ưu tiên”, Chỉ tiêu đánh giá kết quả công việc (KPIs), v.v... Số SKCL về QTRR tuân theo Basel II là nhóm còn lại và sẽ được triển khai trong thời gian tới. Cuối 2016, Ngân hàng cũng đánh giá lại quá trình triển khai Chiến lược và đưa ra giải pháp nâng cao hiệu quả của phương thức triển khai Chiến lược. Kết quả là, trong Quý I/2017, Ban chỉ đạo triển khai SKCL và Đề án tái cơ cấu đã được thành lập (thay thế cho Ủy ban Chiến lược) và tập trung hoá việc triển khai một số Dự án Chiến lược trọng yếu về Văn phòng quản lý chiến lược (SMO) thực hiện.

2.2 Dự án Công nghệ thông tin:

Trong năm 2016, PVcomBank tập trung hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin, hoàn thiện nền tảng hạ tầng công nghệ để tiến tới tạo sự khác biệt, mang lại trải nghiệm mới cho khách hàng. Ngân hàng đang nhanh chóng hoàn thành lộ trình triển khai và đa dạng hóa các ứng dụng nền tảng như: Corebanking; Thẻ; Dịch vụ Ngân hàng điện tử; Kênh thanh toán; Chuẩn hóa hệ thống CNTT theo các quy định của NHNN và tiêu chuẩn quốc tế trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng.

Với lộ trình chiến lược cụ thể, PVcombank đã chú trọng đầu tư và áp dụng nhiều công nghệ mới phục vụ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Trong năm 2016, PVcomBank tập trung triển khai và đưa vào sử dụng hệ thống Core Thẻ hiện đại SmartVista và hệ thống Phần mềm Ngân hàng lõi CoreBanking T24 mới (đưa vào sử dụng ngay từ đầu năm 2017). Đồng thời đa dạng hóa và áp dụng hiệu quả các tiện ích công nghệ phục vụ khách hàng, triển khai hệ thống Ngân hàng điện tử với nhiều kênh dịch vụ tiện ích như: Internet Banking; Mobile Banking; SMS Banking; Thuê điện tử ... ; Mở rộng mạng lưới ATM trên nhiều tỉnh thành trong cả nước với nhiều tiện ích cho khách hàng trên ATM, chính thức phát hành Thẻ thanh toán Quốc tế PVcomBank Master Card. Để đáp ứng được các sản phẩm công nghệ cạnh tranh như trên,

PVcomBank đã chú trọng đầu tư các hệ thống hạ tầng CNTT hiện đại đảm bảo an ninh, an toàn cho khách hàng giao dịch. Đồng thời PVcomBank đang từng bước áp dụng thành công các tiêu chuẩn quản trị CNTT theo các chuẩn mực Quốc tế như: ISO 27001, ITIL, PCI DSS ...

2.3 Dự án Quản trị rủi ro:

Quản trị rủi ro tín dụng: PVcomBank điều hành hoạt động tín dụng trong khuôn khổ thông qua hệ thống chính sách được xây dựng phù hợp, đảm bảo tính tuân thủ song vẫn mang tính linh hoạt cần thiết. Áp dụng phương pháp phân tích ngành mới dựa trên các bộ chỉ tiêu định tính và định lượng phù hợp với đặc thù của từng ngành để đánh giá, xếp hạng rủi ro ngành, trên cơ sở đó, định hướng hoạt động kinh doanh, xác lập các hệ thống hạn mức phù hợp, đảm bảo ngày càng lành mạnh hoá chất lượng danh mục tín dụng của Ngân hàng.

Quản trị rủi ro thị trường: Hệ thống hạn mức kinh doanh cho hoạt động kinh doanh ngoại tệ, kinh doanh vốn và kinh doanh trái phiếu được hoàn thiện theo hướng thay thế các hạn mức mới có khả năng kiểm soát rủi ro chặt chẽ hơn và linh hoạt hơn. Đặc biệt, các hạn mức độ nhạy thị trường được triển khai áp dụng đã mang lại hiệu quả rõ rệt cho hoạt động QTRR trong kinh doanh.

Quản trị rủi ro thanh khoản: Bên cạnh hệ thống các tỷ lệ giới hạn bảo đảm an toàn của NHNN, PVcomBank đã xây dựng các quy định nội bộ về thanh khoản trên cơ sở đặc thù của PVcomBank và trạng thái thanh khoản của thị trường, nhằm ứng phó tốt nhất các tình huống thanh khoản có thể xảy ra.

Quản trị rủi ro hoạt động: Năm 2016 là năm thứ 2 PVcomBank triển khai hoạt động “Đánh giá và xếp hạng chi nhánh trên cơ sở rủi ro hoạt động”. Kết thúc đợt đánh giá, các sai phạm tại các chi nhánh sẽ được tổng hợp gửi tới Khối đầu mối để nắm bắt cũng như đảm bảo các vi phạm trọng yếu được rà soát và cập nhật thực hiện kế hoạch khắc phục. Ban hành Quy trình Đánh giá, xếp hạng chi nhánh và Bộ sổ tay QLRRHĐ nhằm hỗ trợ, cung cấp thông tin cho các cán bộ tác nghiệp tại Chi nhánh nắm bắt được vai trò trách nhiệm của mình, tự nhận diện, đánh giá rủi ro và áp dụng các biện pháp ngăn chặn/giảm thiểu rủi ro trong quá trình quản lý, tác nghiệp.

2.4 Dự án Thương hiệu:

Chiến lược thương hiệu PVcomBank tiếp tục được triển khai nhưng không hướng tới sự phát triển rầm rộ trên quy mô rộng mà đích nhắm chính là phát triển bền vững trên phân khúc khách hàng mục tiêu đã chọn. Xây dựng thương hiệu qua hoạt động vì cộng đồng, các chương trình kết hợp cùng các thương hiệu lớn để tiến tới một cộng đồng dịch vụ chất lượng cao có cơ sở khách hàng lớn... Năm 2016 cũng là năm đầu tiên PVcomBank được trao 2 giải thưởng quốc tế từ Asian Banking & Finance.

Thương hiệu PVcomBank xuất hiện thường xuyên và liên tục trong các tin tích

cực trên các báo có độ phủ rộng đã góp phần tạo dựng và củng cố hình ảnh thương hiệu uy tín trong tâm trí khách hàng. Các hoạt động truyền thông nội bộ đã được cải tiến phù hợp với nhu cầu phát triển của ngân hàng và xu hướng công nghệ, thúc đẩy tinh thần làm việc của CBNV đồng thời hỗ trợ nhiều hơn cho hoạt động kinh doanh.

2.5 Triển khai Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020:

HDQT đã tích cực chỉ đạo thực hiện Đề án Tái cơ cấu thông qua các giải pháp tái cấu trúc danh mục tín dụng, 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.

Nội dung triển khai cụ thể sẽ được Ban Điều hành báo cáo trong phần tiếp theo của phiên họp Đại hội.

3. Triển khai định hướng hoạt động kinh doanh:

3.1 Khối Khách hàng cá nhân

Năm 2016, PVcomBank đã triển khai một loạt các hoạt động về Huy động vốn nổi bật dành cho KHCN: ra mắt các sản phẩm tiết kiệm mới đáp ứng nhu cầu gửi tiền dài hạn của khách hàng và tăng trưởng cơ cấu nguồn vốn dài hạn ổn định cho ngân hàng; triển khai liên tiếp các chương trình khuyến mại tặng quà hấp dẫn dành cho khách hàng sử dụng tài khoản, tiết kiệm và thẻ; chính sách lãi suất và phí được điều hành linh hoạt, cạnh tranh, thu hút khách hàng. Đồng thời, tín dụng vẫn tiếp tục tập trung vào các sản phẩm chủ đạo như cho vay mua ô tô, cho vay mua nhà dự án, các sản phẩm cho vay không có tài sản bảo đảm; đã ban hành các gói ưu đãi lớn về hạn mức tín dụng để thu hút các khách hàng vay vốn, tạo sự cạnh tranh trên thị trường.

Đặc biệt trong năm 2016, PVcomBank cũng đã bắt đầu thực hiện việc tách line phân khúc Khách hàng Doanh nghiệp siêu nhỏ (mSME), tập trung xây dựng các sản phẩm, chính sách, chương trình riêng biệt, thiết lập mạng lưới bán hàng mSME trên toàn hệ thống, bước đầu phát triển lực lượng bán hàng chuyên biệt tại các địa bàn trọng điểm.

Và đối với phân khúc ngân hàng ưu tiên, PVcomBank đặt mục tiêu rà soát lại đội ngũ nhân sự phục vụ khách hàng ưu tiên (KHUT); ban hành các chính sách, sản phẩm, dịch vụ cơ bản cho phân khúc KHUT; trong đó có các gói ưu đãi A0-A3 dành cho các CBNV của PVN nói chung; mạng lưới điểm giao dịch phục vụ phân khúc KHUT được mở rộng phục vụ KHUT chuyên biệt.

Bên cạnh đó, PVcomBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh phát triển đối tác phi ngân hàng trong 5 lĩnh vực chính (bảo hiểm, trường học, bệnh viện, nhà hàng - khách sạn - du lịch, bất động sản); triển khai Digital Marketing và các chương trình khuyến mại theo chuỗi sự kiện; và phát triển mạng lưới theo phê duyệt của NHNN và HDQT.

3.2 Khối Khách hàng doanh nghiệp:

Trong năm 2016 lãnh đạo khối KHDN phối hợp với Giám đốc các Chi nhánh tổ chức các cuộc hội đàm, gặp gỡ những Khách hàng có số dư tiền gửi, tiền vay lớn và những khách hàng tiềm năng tại các Chi nhánh nhằm đẩy mạnh việc duy trì khách hàng hiện hữu và phát triển khách hàng mới tiềm năng tại những địa bàn trọng điểm cũng như tháo gỡ những khó khăn trong chính sách đối với từng Khách hàng.

Khối KHDN đã nỗ lực đổi mới mạnh mẽ công tác khách hàng với các sản phẩm hiện hữu được duy trì, cải tiến và ra mắt các sản phẩm dịch vụ hữu ích mới đối với từng đối tượng khách hàng. Không chỉ hỗ trợ về vốn, nhiều gói dịch vụ tài chính trọn gói tối ưu mà doanh nghiệp có thể cần tới như các dịch vụ thanh toán quốc tế, L/C, tài trợ thương mại, bảo lãnh, tư vấn tái cấu trúc, ... Việc thành lập Trung tâm phát triển khách hàng Doanh nghiệp (Trung tâm Upper SME Miền Bắc) vào tháng 3/2016 được coi là tiếp thêm nguồn lực cho PVcomBank trong việc tiếp cận và chăm sóc KHDN mục tiêu, đặc biệt là các KH thuộc phân khúc Upper SME và KHDN lớn ngoài PVN. Trong năm 2016 vừa qua, Trung tâm đã chứng minh là đơn vị kinh doanh tiên phong của khối KHDN trong việc triển khai các chương trình thúc đẩy bán và phát triển khách hàng doanh nghiệp lớn.

3.3 Khối Khách hàng doanh nghiệp lớn:

Năm 2016, Khối KHDNL đã thực hiện tái cơ cấu mô hình nhằm chuyên môn hóa hoạt động bán theo từng khu vực, nâng cao tối đa hiệu quả hoạt động kinh doanh. Mục tiêu xuyên suốt trong năm 2016 của Khối là phục vụ toàn diện các nhu cầu tài chính của khách hàng Dầu khí. Khối đã đi sâu vào các sản phẩm, dịch vụ thiết thực mà khách hàng có nhu cầu (tiền gửi, tiền vay, thấu chi, L/C, bảo lãnh...). Trên cơ sở đó giúp các doanh nghiệp Dầu khí quản lý tài chính một cách hiệu quả, cũng như đem về nguồn lợi nhuận lớn cho Ngân hàng. Hoạt động thu xếp vốn tiếp tục được Khối đẩy mạnh với các dự án lớn trong ngành như Dự án Nhiệt điện Thái Bình 2, Vũng Áng 1, Long Phú 1, dự án Nghiên cứu mở rộng NMLD Dung Quất....

3.4 Khối Quản lý và Thu hồi nợ:

Năm 2016, Đề án tái cơ cấu PVcomBank giai đoạn 2016 - 2020 được phê duyệt, trên cơ sở đó, PVcomBank đã chủ động xử lý, thu hồi 915,7 tỷ đồng từ các khoản vay thuộc Đề án. Trong hiện tại và tương lai, PvcomBank triển khai đồng bộ, hiệu quả các giải pháp xử lý nợ như:

- Phân loại chính xác, phối hợp hiệu quả với các cơ quan chức năng thu giữ, phát mại tài sản bảo đảm.
- Tích cực tham gia tái cơ cấu hoạt động của khách hàng, cải thiện kết quả sản xuất kinh doanh, tạo nguồn trả nợ.
- Bổ sung nhân sự chất lượng cao, duy trì số lượng, kỹ năng chuyên môn đối với từng mảng nghiệp vụ.
- Cập nhật thường xuyên, nghiên cứu sâu cơ chế chính sách về hoạt động xử lý nợ.

Dự kiến, năm 2017, PVcomBank sẽ hoàn tất chuẩn bị các nội dung cơ bản để đạt được các mục tiêu của Đề án tái cơ cấu.

4. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh được ĐHĐCĐ giao:

Trong năm 2016, PVcomBank đã tập trung triển khai các mục tiêu tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020, quá trình tái cơ cấu đòi hỏi nhiều nguồn lực cần được bổ sung và các nỗ lực phải được triển khai đồng bộ, do vậy PVcomBank chưa thể tập trung toàn lực vào việc tăng trưởng nhanh các chỉ tiêu doanh thu lợi nhuận.

Nội dung chi tiết về kết quả thực hiện chỉ tiêu kinh doanh của Ngân hàng được nêu trong Báo cáo của Ban Điều hành gửi tới Quý vị cổ đông.

Phần II - Kế hoạch, định hướng hoạt động năm 2017

2017 được dự báo là năm môi trường kinh tế thế giới có nhiều bất định hơn năm 2016, trong khi kinh tế trong nước vẫn đang tồn tại những vấn đề có tính cơ cấu dài hạn, chẳng hạn như nợ xấu ngân hàng, nợ công ở mức cao... bên cạnh rủi ro lớn của ngành nông nghiệp trước những tác hại khó lường của biến đổi khí hậu. Mặc dù vậy, đây là năm quyết định đối với việc thực hiện thắng lợi mục tiêu phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2016-2020. Quốc hội, Chính phủ đã quyết tâm phấn đấu đạt mục tiêu tăng trưởng 6,7% trong năm 2017.

Theo đó, bức tranh toàn ngành ngân hàng có cả những điểm sáng và tối như mặt bằng huy động lãi suất chịu áp lực tăng, xu hướng hạn chế tín dụng và đẩy mạnh tăng vốn khi thực hiện thí điểm Basel II, tăng trưởng tín dụng giảm nhẹ, gia tăng đáng kể số lượng các ngân hàng niêm yết, trong khi cần nhiều thời gian và biện pháp hiệu quả hơn để giải quyết nợ xấu.

Trong bối cảnh đó, HĐQT định hướng hoạt động của PVcomBank vào các nhiệm vụ trọng tâm và chỉ tiêu như sau trên cơ sở sự điều hành kinh tế vĩ mô của Nhà nước, sự chỉ đạo của NHNN, Tập đoàn Dầu khí quốc gia Việt Nam và mục tiêu thực hiện Đề án tái cơ cấu song song với đẩy mạnh hoạt động kinh doanh theo hướng an toàn, hiệu quả:

1. Nhiệm vụ trọng tâm:

- Chỉ đạo xây dựng các giải pháp đột phá để thúc đẩy công tác cơ cấu, xử lý thu hồi nợ;
- Nâng cao hiệu quả kinh doanh, tăng trưởng phù hợp, đảm bảo an toàn hiệu quả, chủ động kiểm soát rủi ro;
- Đảm bảo hiệu quả hoạt động trong việc phát triển mạng lưới, chi nhánh, phòng giao dịch của ngân hàng;
- Chỉ đạo xử lý các phát sinh sau khi go-live để vận hành ổn định hệ thống Corebanking T24, tích hợp các phần mềm nghiệp vụ liên quan trên cơ sở khai thác nền tảng cơ sở dữ liệu của hệ thống;

- Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2017.

2. Chỉ tiêu kinh doanh:

- Vốn điều lệ : 9.000 tỷ đồng
- Doanh thu : 6.500 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế : 87 tỷ đồng

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