

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 số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/6/2020;

Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Các tổ chức tín dụng được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 20/11/2017;

Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 29/6/2006 và Luật số 62/2010/QH12 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019;

Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN;

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

Căn cứ Nghị quyết số 9889/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/5/2020 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. Tiếp tục thực hiện các nội dung của Đề án tái cơ cấu giai đoạn 2016-2020 đã được Thủ tướng Chính phủ và NHNN phê duyệt; sửa đổi, bổ sung Đề án tái cơ cấu theo Quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ và yêu cầu của NHNN; tiếp tục thực hiện Đề án cơ cấu sửa đổi, bổ sung sau khi được phê duyệt.

HĐQT đã có báo cáo và trình bày riêng về kết quả thực hiện Đề án tái cơ cấu trong năm 2020 tại phiên họp.

2. Quyết định các vấn đề liên quan đến tổ chức, quản trị và hoạt động của Ngân hàng, bao gồm nhưng không hạn chế: Phê chuẩn cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành, bố trí và sắp xếp nhân sự của PVcomBank, phù hợp với điều kiện của Ngân hàng; Quyết định cơ chế, chính sách xây dựng đội ngũ nhân sự nòng cốt của Ngân

hàng nhằm duy trì và phát triển đội ngũ nhân sự có trình độ cao, gắn bó lâu dài với Ngân hàng; Quyết định nội dung, phạm vi hoạt động của Ngân hàng trên cơ sở tình hình thực tế của Ngân hàng, đảm bảo quyền lợi của cổ đông và phù hợp với quy định của pháp luật.

- Trong năm 2020, HĐQT, Ban điều hành PVcomBank tiếp tục có các chỉ đạo liên quan đến thay đổi mô hình, cơ cấu tổ chức một số đơn vị tại Hội sở chính, đặc biệt là các đơn vị kinh doanh nhằm phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng cũng như kế hoạch, chiến lược đã đề ra. Cụ thể việc tái cơ cấu thực hiện như sau:
 - + Thực hiện sắp xếp lại mô hình tổ chức một số đơn vị tại Hội sở chính trên cơ sở điều chỉnh cơ cấu, bổ sung chức năng nhiệm vụ phù hợp với quy mô và nâng cao hiệu quả hoạt động của đơn vị gồm: Khối Khách hàng cá nhân, Khối Khách hàng doanh nghiệp, Khối Quản lý và tái cấu trúc tài sản, Khối Tài chính kế toán.
 - + Trên cơ sở sự thay đổi về cơ cấu tổ chức các đơn vị, HĐQT, Ban điều hành PVcomBank cũng thực hiện sắp xếp lại hệ thống chức danh, ngạch lương, mô tả công việc, cũng như sắp xếp lại nhân sự cho phù hợp với cơ cấu mới.
- Trong năm 2020, HĐQT, Ban điều hành PVcomBank tiếp tục có chỉ đạo sửa đổi bổ sung và hoàn thiện các Quy chế tiền lương, Quy chế quản lý cán bộ và công tác nhân sự, Quy chế về cán bộ nòng cốt và một số các Quy chế, Quy định khác liên quan đến người lao động. Tiếp tục xét chọn và duy trì chính sách cán bộ nòng cốt nhằm duy trì và gìn giữ nhân sự có chất lượng cho Ngân hàng.
- 3. Quyết định cơ cấu tài sản; Phê duyệt kế hoạch, phê duyệt bổ sung kế hoạch đầu tư xây dựng; mua sắm, cải tạo, sửa chữa tài sản năm của PVcomBank; Tổ chức thực hiện để hỗ trợ hoạt động kinh doanh và phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của PVcomBank. HĐQT 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.
- Năm 2020, PVcomBank đã thực hiện 32 dự án di dời, cải tạo mở rộng trụ sở các chi nhánh và thực hiện 10 dự án mua sắm trang thiết bị văn phòng, 14 dự án mua sắm trang thiết bị lĩnh vực công nghệ thông tin phục vụ hoạt động của các đơn vị trên toàn hệ thống, phù hợp với chiến lược phát triển mạng lưới của PVcomBank.
- Các dự án đầu tư mua sắm trang thiết bị và tài sản của PVcomBank đều sử dụng vốn tự có của PVcomBank, được thực hiện đúng theo quy định hiện hành, không vi phạm về thủ tục đầu tư. Các dự án đều đảm bảo tiến độ được khai thác, sử dụng hiệu quả phục vụ hoạt động, kinh doanh của PVcomBank.
- Trong giai đoạn thực hiện đầu tư: Dự án được lập đúng quy định của pháp luật, tuân thủ Luật Đấu thầu, Luật Xây dựng và các nghị định, thông tư, trước khi được người

có thẩm quyền phê duyệt, các dự án đầu tư được thẩm tra, thẩm định. Quyết định đầu tư phù hợp kế hoạch của PVcomBank.

- Việc quyết định phê duyệt các dự án đầu tư, mua sắm, kế hoạch đầu thầu và các thủ tục liên quan đến dự án được tuân thủ nghiêm chỉnh quy định về phân cấp thẩm quyền quyết định đầu tư và mua sắm của Luật, các quy định của PVN, Quy chế, Quy định của PVcomBank....
 - Các dự án đầu tư mua sắm trang thiết bị và tài sản của PVcomBank khi lựa chọn Nhà thầu thực hiện tuân thủ các quy định của pháp luật về đấu thầu, hợp đồng, đơn giá, tài chính, định mức. Đảm bảo lựa chọn được các nhà thầu có đủ năng lực, có kinh nghiệm, uy tín.
 - Quá trình thanh toán: được quản lý chặt chẽ, đầy đủ các chứng từ, hóa đơn, biên bản nghiệm thu, chứng chỉ kiểm tra chất lượng... tuân thủ các nguyên tắc, quy định về tài chính, thanh quyết toán, chống thất thoát, lãng phí.
4. Thông qua các giao dịch, hợp đồng có giá trị từ 20% đến 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 2020, PVcomBank không phát sinh giao dịch, hợp đồng vượt quá 20% vốn điều lệ.
5. Thông qua phương án mua bán, xử lý nợ theo Nghị quyết 42/2014/QH14 về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.
- Từ ngày 15/08/2017, Nghị quyết 42 của Quốc hội về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng bắt đầu có hiệu lực. PVcomBank đã áp dụng để tiến hành xử lý, thu hồi nợ theo đúng cơ chế của Nghị quyết.
 - Trong năm 2020, do các vướng mắc liên quan đến điều kiện để thực hiện Nghị quyết 42 đã nêu trong các báo cáo vẫn chưa được tháo gỡ, do vậy công tác xử lý nợ áp dụng Nghị quyết 42 vẫn gặp phải những khó khăn trong vấn đề thu giữ, xử lý tài sản bảo đảm.
 - Trong thời gian chờ đợi giải pháp để tháo gỡ các vướng mắc trong việc áp dụng xử lý nợ theo Nghị quyết 42 từ cơ quan nhà nước, PVcomBank tiếp tục triển khai các giải pháp phù hợp nhằm tăng hiệu quả xử lý nợ.
 - Trong năm 2020, tổng giá trị thu hồi nợ bằng tiền đạt: **2.015 tỷ đồng**.
6. Phê duyệt/Thông qua Quy chế quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính của PVcomBank và các văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế (nếu có), đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật hiện hành và sự hoạt động hiệu quả của PVcomBank.

Trong năm 2020, Hội đồng quản trị đã thông qua các văn bản như sau:

- Quy chế quản trị Ngân hàng TMCP Đại Chúng Việt Nam số 9567/2020/QC - PC&TT ngày 27/05/2020;
 - Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức hoạt động của Ban Kiểm soát, Quy chế tài chính hiện nay đang được rà soát và sửa đổi sau khi Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân Hàng được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Dự kiến sửa đổi trong năm 2021.
7. Thực hiện các vấn đề và hoàn tất các hồ sơ, thủ tục pháp lý liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung: (i) Giấy phép thành lập và hoạt động; (ii) Điều lệ Ngân hàng; (iii) Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục khác để bổ sung hoạt động “*Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất*” vào nội dung hoạt động của PVcomBank theo quy định của pháp luật.

Tháng 10/2020, PVcomBank đã nộp hồ sơ xin cấp phép tại Ngân hàng Nhà nước để bổ sung hoạt động (i) kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất trên thị trường trong nước và (ii) cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa. Tuy nhiên, tính đến thời điểm lập báo cáo này PVcomBank vẫn chưa nhận được phản hồi chính thức nào từ phía Ngân hàng Nhà nước liên quan đến cấp phép các nghiệp vụ nêu trên. PVcomBank sẽ tiếp tục theo dõi và hoàn thiện hồ sơ theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (nếu có) để bổ sung các hoạt động nêu trên vào Giấy phép hoạt động của PVcomBank.

8. Hoàn tất các thủ tục pháp lý liên quan đến đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định của pháp luật để triển khai thực hiện văn bản chấp thuận của NHNN.

Năm 2020 không phát sinh văn bản chấp thuận nào của NHNN đối với các hoạt động của PVcomBank.

II. Nội dung xin ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT thực hiện một số công việc giữa 2 phiên họp thường niên của ĐHĐCĐ (2021 -2022):

Để hoạt động của Ngân hàng được hiệu quả, kịp thời, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT được phê duyệt và thực hiện một số nội dung công việc giữa hai phiên họp ĐHĐCĐ như sau:

1. Ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT 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 hoàn thiện việc xây dựng Đề án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2020 – 2030 trình Ngân hàng Nhà nước và các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt; thực hiện Đề án tái cơ cấu sau khi được Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền phê duyệt.

- 1.2. Quyết định cơ cấu tổ chức, bộ máy quản lý điều hành của Ngân hàng; tiếp tục thực hiện và hoàn thiện cơ chế đãi ngộ dành cho các nhân sự có trình độ, kinh nghiệm, gắn bó lâu dài với Ngân hàng.
- 1.3. Thông qua các giao dịch, hợp đồng có giá trị từ 20% đến 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.
- 1.4. Thông qua phương án mua bán, xử lý nợ trong trường hợp vượt quá thẩm quyền của Hội đồng quản trị theo Nghị quyết 42/2014/QH14 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế) về thí điểm xử lý nợ xấu của các tổ chức tín dụng.
- 1.5. Phê chuẩn Quy chế quản trị ngân hàng, Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tài chính của Ngân hàng, đảm bảo phù hợp với quy định tại Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật.
- 1.6. Các vấn đề liên quan đến sửa đổi, bổ sung giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng:
 - a) Quyết định trình Ngân hàng Nhà nước cho phép sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng;
 - b) Phê duyệt việc sửa đổi, bổ sung phạm vi hoạt động của Ngân hàng sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận;
 - c) Phê duyệt và hoàn tất các thủ tục pháp lý về đăng ký doanh nghiệp và các thủ tục pháp lý khác theo quy định pháp luật để triển khai thực hiện văn bản chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước.
2. HĐQT chịu trách nhiệm báo cáo ĐHĐCĐ kết quả thực hiện nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền vào kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất. HĐQT thực hiện các nội dung trên đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật và Điều lệ của PVcomBank.

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