

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ CỦA ỦY
BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC**

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Công ty : **Ngân hàng Thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex**
Trụ sở chính : Tầng 16, tầng 23 và tầng 24 tòa nhà MIPEC số 229 Tây Sơn,
phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, TP Hà Nội.
Điện thoại/ Fax : 024 6281 1298/024 6281 1299.
Mã số doanh nghiệp : 1400116233 do Sở kế hoạch Đầu tư TP Hà Nội cấp, đăng ký
lần đầu ngày 29/11/1993 sửa đổi bổ sung đăng ký lần thứ 19
ngày 24/10/2019.
Người thực hiện công bố thông tin: **Ông Nguyễn Quang Định**
Chức danh : Chủ tịch HĐQT
Loại thông tin công bố : 24h 72h Yêu cầu Bất thường Định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) xin công bố Báo cáo Thường niên năm 2019.

(Tài liệu chi tiết theo file đính kèm).

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Hà Nội, ngày 21 tháng 5 năm 2020.

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Chủ tịch HĐQT



Nguyễn Quang Định

Handwritten scribbles or marks at the bottom of the page.

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2019

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

I. Thông tin chung

1. Thông tin khái quát

Tên đầy đủ: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tên tiếng Anh: Petrolimex Group Commercial Joint Stock Bank

Tên viết tắt: PG Bank

Tên giao dịch: Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

Giấy phép thành lập: Số 0045/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cấp ngày 13/11/1993, Quyết định số 3061/QĐ-NHNN ngày 30/12/2013 về việc sửa đổi nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: 1400116233. Đăng ký thay đổi lần thứ 19 ngày 24/10/2019

Vốn điều lệ : 3.000.000.000.000 đồng

Hội sở chính: Tầng 16, 23 và 24, Tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam

Website: www.pgbank.com.vn

Email: dvkh.pgbank@petrolimex.com.vn

Điện thoại: (+84) 4 6281 1298

Fax: (+84) 4 6281 1299

Mã số thuế: 1400116233

Mã SWIFT: PGBLVNVX

Quá trình hình thành và phát triển

Tiền thân của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (“PG Bank”) là Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười, chính thức hoạt động theo giấy phép số 0045/NH-GP ngày 13/11/1993. Trong những năm đầu phát triển, Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười luôn có sự tăng trưởng tốt và đóng góp lớn vào quá trình phát triển kinh tế xã hội của địa phương. Nhận thấy rõ tiềm năng và cơ hội phát triển của Ngân hàng nói riêng và thị trường tài chính ngân hàng Việt Nam nói chung trong quá trình hiện đại hóa đất nước, tháng 7 năm 2005, Tổng Công ty Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex) và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn (SSI) đã tham gia tăng vốn điều lệ và trở thành cổ đông lớn của Ngân hàng để thực hiện phương án tái cấu trúc và mở rộng phạm vi hoạt động cũng như các sản phẩm dịch vụ của Ngân hàng. Kinh nghiệm trong lĩnh vực kinh doanh và tài chính ngân hàng cũng như tiềm lực tài chính dồi dào của các cổ đông mới đã đem lại sự thay đổi lớn về mục tiêu phát triển, định hướng chiến lược và quy mô hoạt động của Ngân hàng.

Chính các cam kết đầu tư chiến lược của các cổ đông lớn và phương án tái cấu trúc hiệu quả thể hiện qua các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh ấn tượng là tiền đề cho việc Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười được phép chuyển đổi mô hình thành Ngân hàng cổ phần đô thị theo quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 12/01/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, đánh dấu trang phát triển mới của Ngân hàng.



Cùng với việc chuyển đổi thành Ngân hàng đô thị và sự tham gia của các cổ đông lớn với chiến lược phát triển mới, ngày 08/02/2007 Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười đã chính thức đổi tên thành Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (viết tắt là PG Bank) theo quyết định số 368/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước.

Ngày 25/12/2009, PG Bank được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận cho Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex chuyển Hội sở chính từ 132-134 Nguyễn Huệ, TP.Cao Lãnh, Đồng Tháp đến Văn phòng 5, nhà 18T1-18T2 Khu Đô thị mới Trung Hòa - Nhân Chính, Lê Văn Lương, Hà Nội.

Được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, ngày 05/01/2012, PG Bank chính thức chuyển Trụ sở chính về Tầng 16, 23 và 24, Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Tính đến 31 tháng 12 năm 2019, mạng lưới chi nhánh của Ngân hàng là 16 chi nhánh; 62 phòng giao dịch và 1 quỹ tiết kiệm trên toàn quốc với tổng số nhân viên là 1.640 người.

2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

2.1 Ngành nghề kinh doanh

Ngành nghề kinh doanh:

- Huy động vốn: ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác trong nước và các định chế tài chính ngân hàng nước ngoài.
- Cho vay: ngắn hạn, trung hạn, dài hạn mọi đối tượng sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng.
- Thực hiện các dịch vụ thanh toán trong nước và quốc tế phục vụ mọi đối tượng khách hàng.
- Kinh doanh ngoại tệ, dịch vụ thẻ.
- Đầu tư vào cổ phiếu chính phủ: góp vốn liên doanh, mua cổ phiếu trên thị trường vốn ngắn hạn và dài hạn.
- Chiết khấu thương phiếu, cổ phiếu, giấy tờ có giá.
- Các dịch vụ ngân hàng khác.

2.2 Địa bàn kinh doanh

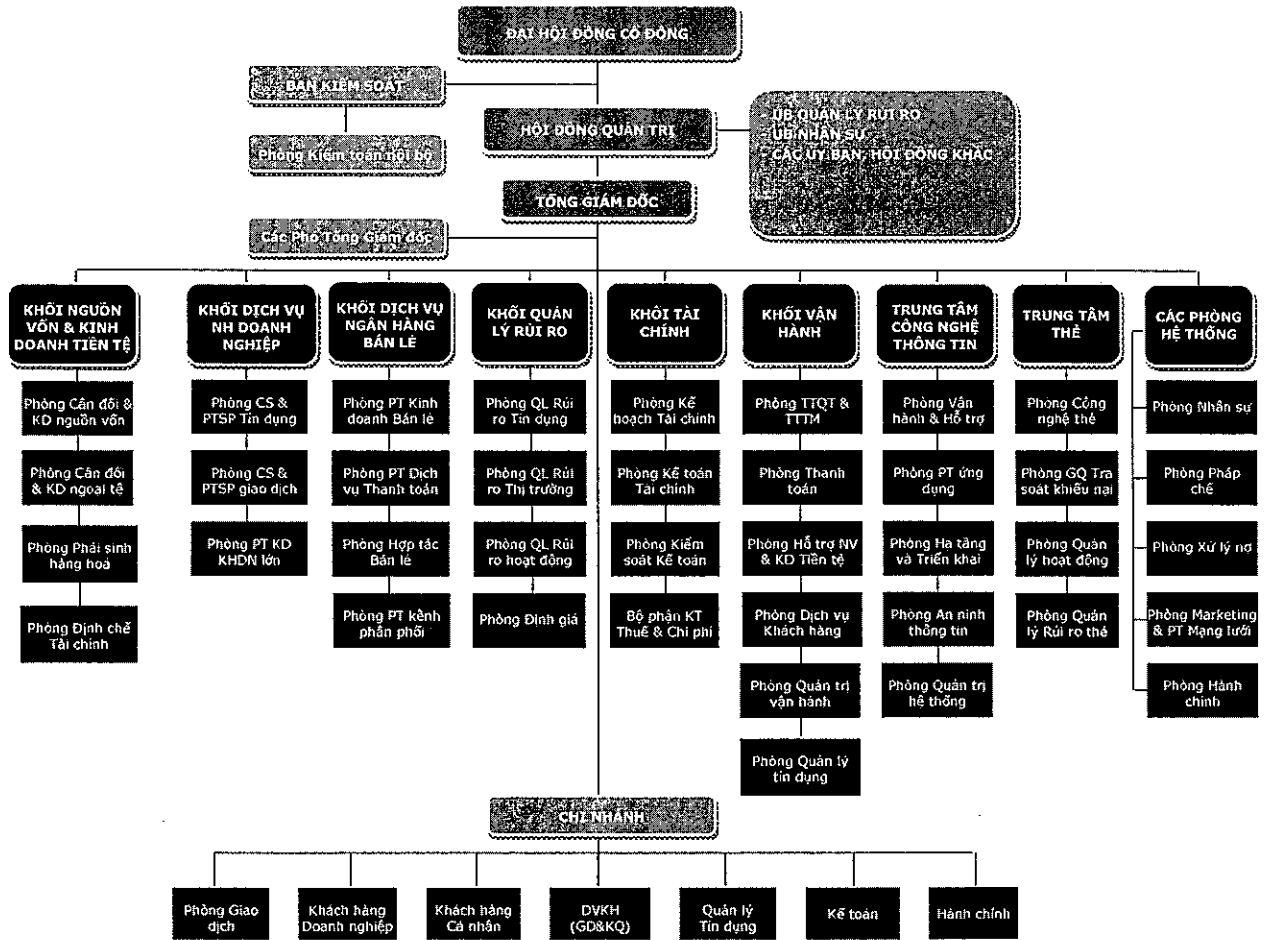
Tính đến hết năm 2019, ngoài trụ sở chính, PG Bank có 16 chi nhánh với 62 phòng giao dịch và 1 quỹ tiết kiệm hoạt động tại 15 tỉnh thành phố trên cả nước, phân bố cụ thể 3 miền Bắc, Trung, Nam: miền Bắc chiếm đa số với 50 chi nhánh và phòng giao dịch, tỷ lệ 63%, miền Nam với 27 chi nhánh và phòng giao dịch chiếm 34% và miền Trung chỉ có 2 chi nhánh chiếm 3%.

Hiện tại PG Bank đã thiết lập mạng lưới ngân hàng đại lý với gần 200 ngân hàng và chi nhánh ngân hàng trên toàn thế giới, trong đó PG Bank luôn đặt quan hệ đại lý với với các ngân hàng hàng đầu tại từng quốc gia và vùng lãnh thổ đó.

Tại Việt Nam, PG Bank có quan hệ với tất cả các định chế tài chính trong nước bao gồm: Ngân hàng Thương mại Nhà Nước, Ngân hàng Thương mại cổ phần, Ngân hàng liên doanh,

Ngân hàng 100% vốn nước ngoài và các chi nhánh ngân hàng nước ngoài, các công ty tài chính và các định chế tài chính khác.

3. Thông tin về mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý



4. Định hướng phát triển

4.1 Các mục tiêu chủ yếu

PG Bank định hướng trở thành một trong những ngân hàng thương mại cổ phần hàng đầu tại Việt Nam thực hiện cung cấp các dịch vụ tài chính ngân hàng chất lượng cao dựa trên đội ngũ nhân viên nhiệt tình, chuyên nghiệp và một nền tảng công nghệ hiện đại. Phát triển theo mô hình ngân hàng đa năng, trong đó ưu tiên tập trung và áp dụng chiến lược khác biệt hóa để trở thành ngân hàng hàng đầu tại những lĩnh vực, dịch vụ mà PG Bank có lợi thế cạnh tranh:

- Dịch vụ ngân hàng doanh nghiệp: tập trung vào khách hàng là các cổ đông lớn, đối tác và khách hàng của các cổ đông lớn; khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ
- Dịch vụ ngân hàng bán lẻ: cá nhân, hộ kinh doanh cá thể
- Dịch vụ ngân hàng đầu tư: cung cấp dịch vụ ngân hàng đầu tư cho các khách hàng doanh nghiệp của ngân hàng

4.2 Chiến lược phát triển trung và dài hạn

Có thể nói, nói đến thời điểm này hệ thống ngân hàng nói chung và PG Bank nói riêng đã hoàn thành cơ bản được các mục tiêu đặt ra trong giai đoạn 2018 – 2020 như tiếp tục lành mạnh

hóa tình hình tài chính, nâng cao năng lực quản trị theo quy định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế...

Đặc biệt từ năm 2018 – cũng là năm bắt đầu triển khai Quyết định 986 về Chiến lược phát triển ngành Ngân hàng Việt Nam đến năm 2025, định hướng đến năm 2030. Đến năm 2019, hệ thống ngân hàng đã có những bước phát triển vượt bậc: Chính sách tiền tệ ổn định, cân trọng, góp phần quyết định vào việc ổn định kinh tế vĩ mô và thúc đẩy tăng trưởng. Công tác thanh tra giám sát ngân hàng cũng đã được đổi mới cả về cấu trúc tổ chức, chức năng nhiệm vụ quy trình giám sát nền tảng công nghệ và nguồn nhân lực, góp phần quan trọng vào sự ổn định của hệ thống các NHTM tạo điều kiện thuận lợi cho nhiều ngân hàng có được những bước phát triển đột phá cả về sản phẩm dịch vụ, công nghệ thông tin và đặc biệt là nền tảng tài chính.

Để thực hiện các chỉ đạo của NHNN, PG Bank vẫn đang tiếp tục hoạt động kinh doanh theo mục tiêu chiến lược phát triển theo mô hình ngân hàng đa năng, trong đó ưu tiên tập trung và áp dụng chiến lược khác biệt hóa để trở thành ngân hàng hàng đầu tại những lĩnh vực, dịch vụ mà PG Bank có lợi thế cạnh tranh. PG Bank đã đề ra kế hoạch để phát triển trong năm 2020 như sau:

- An toàn hoạt động đi đôi với tăng trưởng quy mô ở mức hợp lý và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.
- Tăng trưởng tín dụng an toàn, tập trung đối với khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, khách hàng cá nhân.
- Tăng cường thu dịch vụ, phát triển tín dụng gắn liền với khai thác tốt dịch vụ cung cấp cho khách hàng.
- Quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ quá hạn.
- Cải thiện chất lượng và hiệu quả của các PGD hoạt động yếu kém.
- Nâng cao kỹ năng quản lý, tiếp thị, chăm sóc và tư vấn từng nhóm khách hàng mục tiêu;
- Nâng cao chất lượng dịch vụ tại quầy.
- Tiết giảm chi phí hoạt động.
- Lợi nhuận trước thuế dự kiến năm 2020 đạt 191 tỷ đồng.

Bên cạnh đó, để triển khai các mục tiêu chiến lược một cách đầy đủ, toàn diện đã đặt ra, Ban Lãnh đạo PG Bank yêu cầu các đơn vị:

- Tiếp tục quán triệt một cách đầy đủ, sâu sắc về nội dung của chiến lược, đặc biệt là mục tiêu và nhiệm vụ giải pháp.
- Cụ thể hoá những chỉ tiêu, giải pháp của mình trong chiến lược cũng như kế hoạch hoạt động của từng đơn vị phù hợp với mục tiêu, giải pháp chiến lược đã đề ra và đảm bảo đúng lộ trình.
- Chủ động, sáng tạo triển khai hiệu quả, đầy đủ các nhiệm vụ được giao tại chiến lược. Cùng với đó phối hợp chặt chẽ, có trách nhiệm với đơn vị đầu mối, đối với những nhiệm vụ cần có sự phối hợp của nhiều đơn vị.
- Thường xuyên tự đánh giá kết quả thực hiện, xác định khả năng đạt được nhiệm vụ được giao để có biện pháp điều chỉnh phù hợp, đảm bảo đạt được mục tiêu đề ra.

4.3 Các mục tiêu phát triển bền vững (môi trường, xã hội và cộng đồng)

Phát triển bền vững, sáng tạo, bao trùm đã trở thành mục tiêu của nhiều quốc gia trên thế giới, Việt Nam cũng không nằm ngoài quỹ đạo chung đó. Sớm nhận thức được yêu cầu cấp bách, PG Bank lựa chọn chiến lược phát triển bền vững, sáng tạo, bao trùm làm mô hình phát triển tổ chức là một đòi hỏi tất yếu khách quan và coi đây là nội dung, yêu cầu xuyên suốt trong quá trình phát triển:

- Xây dựng chiến lược, quy hoạch, kế hoạch, mục tiêu... phát triển tổ chức một cách bền vững, sáng tạo.
- Nâng cao nhận thức và hành động của cán bộ nhân viên về phát triển bền vững, sáng tạo, bao trùm và thực hiện có hiệu quả các mục tiêu phát triển bền vững, sáng tạo, bao trùm của Việt Nam.
- Với quan điểm, “*Con người là trung tâm của sự phát triển, phát triển vì con người, do con người*”, PG Bank nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, đổi mới căn bản, toàn diện và đào tạo đáp ứng yêu cầu phát triển bền vững, sáng tạo, bao trùm; chú trọng nguồn nhân lực công nghệ kỹ thuật số chất lượng cao; xây dựng đội ngũ cán bộ các cấp, nhất là cán bộ cấp chiến lược, đủ phẩm chất, năng lực và uy tín, ngang tầm nhiệm vụ.

Bảo vệ và cải thiện chất lượng môi trường, chủ động ứng phó và thích nghi có hiệu quả với biến đổi khí hậu, phòng và chống dịch bệnh

5. Những khó khăn vướng mắc khi thực hiện

- Ảnh hưởng bởi quá trình chuẩn bị sáp nhập kéo dài quá lâu, nguồn lực nhân sự thiếu hụt, một số chi nhánh gặp khó khăn trong công tác tiếp thị khách hàng mới và khai thác các khách hàng cũ;
- Hệ thống công nghệ đầu tư từ lâu, đến hiện tại không đáp ứng được các yêu cầu mới về quản lý;
- Thị trường thanh khoản khá tốt, nhưng các ngân hàng, đặc biệt là các ngân hàng quy mô nhỏ huy động với lãi suất rất cao, trong bối cảnh PGBank cũng bị ảnh hưởng bởi thông tin sáp nhập nên đã thực hiện chính sách huy động đảm bảo các tỷ lệ an toàn ở mức hợp lý, đồng thời đảm bảo hiệu quả kinh doanh;
- Công tác xử lý nợ còn nhiều khó khăn, vướng mắc do thị trường chuyển nhượng, phát mại tài sản chưa thuận lợi, thủ tục để phát mại tài sản phức tạp, kéo dài;
- Nhóm khách hàng lớn bị các ngân hàng có ưu thế về quy mô và nguồn vốn giá rẻ, lôi kéo với lãi suất rất thấp.

II. Tình hình hoạt động trong năm

1. Tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2019 đạt kết quả ấn tượng với tốc độ tăng 7,02% vượt mục tiêu của Quốc hội đề ra từ 6,6% - 6,8% (Quý I tăng 6,82%, quý II tăng 6,73%; quý III tăng 7,48%; quý IV tăng 6,97%). Đây là năm thứ hai liên tiếp tăng trưởng kinh tế Việt Nam đạt trên 7% kể từ năm 2011.

Lạm phát được kiểm soát ở mức thấp, chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2019 chỉ tăng 2,79%, thấp nhất trong 3 năm.

Năm 2019 chính sách tiền tệ tiếp tục phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách vĩ mô khác để điều hành chủ động, đồng bộ, duy trì ổn định thị trường tiền tệ. Đến cuối năm 2019, tín dụng tăng khoảng trên 13% so với cuối năm 2018 (năm 2018 tăng trưởng 14%). Đến cuối năm 2019, tỷ lệ nợ xấu nội bảng của toàn hệ thống các TCTD ở mức 1,89% (hoàn thành mục tiêu dưới 2%). Tính trung bình từ 15/8/2017 đến tháng 12/2019, mỗi tháng toàn hệ thống xử lý được khoảng 10,5 nghìn tỷ đồng/tháng, cao hơn 4,9 nghìn tỷ đồng so với kết quả xử lý nợ xấu trung bình từ 2012-2017 trước khi Nghị quyết 42 của Quốc hội có hiệu lực.

PG Bank đang trong quá trình sáp nhập đã triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2019 với phương châm “An toàn hoạt động đi đôi với tăng trưởng quy mô ở mức hợp lý và đảm bảo hiệu quả kinh doanh”, tập trung tổ chức thực hiện hoàn thành các mục tiêu kinh doanh, triển khai các giải pháp chiến lược theo kế hoạch đã đề ra từ đầu năm 2018 đạt được những kết quả sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	KH 2019	TH 2019	+Năm 2018	TH/KH
1	Tổng tài sản	32,736	31,574	5.6%	96.5%
2	Tổng dư nợ cho vay khách hàng	23,892	23,697	7.5%	99.2%
3	Tổng huy động	28,547	27,288	6.0%	95.6%
4	Tổng thu nhập	1,037	1,197	-6.3%	115%
5	Lợi nhuận trước thuế	211	90	-43.4%	42.5%

Tổng tài sản đến 31/12/2019 đạt 31.574 tỷ đồng tăng 5,6% so với năm 2018, đạt 96,5% kế hoạch.

Đến 31/12/2019, tổng nguồn vốn huy động đạt 27.288 tỷ đồng đạt 95,6% kế hoạch tăng 6% (1.543 tỷ đồng) so với cuối năm 2018. Huy động từ thị trường 1 đạt 25.388 tỷ đồng đạt 94% kế hoạch tăng 4,3% so với 2018. Huy động thị trường 2 đạt 1.900 tỷ đồng, đạt 117% kế hoạch, tăng 36% so với năm 2018.

Dư nợ cho vay khách hàng toàn ngân hàng đạt 23.697 tỷ đồng đạt 99,2% kế hoạch, tăng 7,5% ~ 1.645 tỷ so với cuối năm 2018.

Công tác xử lý nợ xấu gặp nhiều khó khăn, dẫn tới trích lập dự phòng cao ảnh hưởng tới lợi nhuận của Ngân hàng. Tuy nhiên, lợi nhuận trong những năm tới sẽ được cải thiện khi Ngân hàng thực hiện thu hồi nợ xấu và hoàn nhập dự phòng.

2. Tổ chức và nhân sự

2.1. Danh sách Ban điều hành

Ông Nguyễn Tiên Dũng

Tổng Giám đốc Ngân hàng

Ông Nguyễn Tiên Dũng tốt nghiệp Thạc sỹ chuyên ngành tài chính - ngân hàng tại CFVG (Trung tâm Pháp Việt Đào tạo về Quản lý) và Đại học Kinh tế quốc dân, Hà Nội. Tháng 12/2009, ông Dũng được bổ nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc PG Bank - kiêm Giám đốc Khối DVNH Doanh nghiệp. Trải qua 10 năm công tác với cương vị Phó Tổng giám đốc, từ

15/10/2019, ông Dũng được bầu là Thành viên HĐQT và là Quyền Tổng Giám đốc của PG Bank. Ngày 18/12/2019, ông Dũng chính thức giữ chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng.

Ông Đinh Thành Nghiệp

Phó Tổng Giám đốc (Phụ trách khu vực Phía Nam)

Ông Đinh Thành Nghiệp từng giữ chức Giám đốc Ngân hàng TMCP Đồng Tháp Mười - tiền thân của PG Bank. Sau khi chuyển đổi thành Ngân hàng TMCP đô thị, ông đảm nhiệm vai trò là Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc PG Bank. Ông Nghiệp tốt nghiệp Đại học Kinh tế và Đại học Luật thành phố Hồ Chí Minh, đồng thời đã hoàn thành chương trình đào tạo Cao cấp Lý luận Chính trị. Với nhiều năm kinh nghiệm ở các vị trí quản lý, ông đã góp phần quan trọng dẫn dắt PG Bank đi qua những năm tháng đầu đầy khó khăn để có được những thành công như hiện nay.

Ông Nguyễn Thành Tô

Phó Tổng Giám đốc (Phụ trách Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ)

Tốt nghiệp Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh của trường Đại học Nam California, Mỹ và cử nhân Kinh tế của Học viện Ngân hàng, ông Nguyễn Thành Tô đã có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng. Trước khi gia nhập PG Bank, ông đã từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý cấp cao như: Phó Trưởng phòng kinh doanh Ngoại tệ của Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam, Phó Giám đốc Công ty Tài chính Việt Nam tại Hồng Kông và Phó Tổng Giám đốc Công ty tài chính Vinaconex - Viettel. Ông cũng đã tham dự nhiều khóa đào tạo chuyên sâu về kinh doanh tiền tệ, ngoại hối và sản phẩm thị trường tài chính tại nhiều nước trên thế giới. Tại PG Bank, ông được giao phụ trách điều hành hoạt động Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ.

Ông Hoàng Long

Phó Tổng giám đốc (Phụ trách hoạt động của Trung tâm Công nghệ thông tin, Khối Vận hành và Trung tâm Thê)

Ông Hoàng Long tốt nghiệp ngành Công nghệ thông tin tại Đại học Bách Khoa Hà Nội và được đào tạo Thạc sỹ ngành Hệ thống Thông tin quản lý tại Đại học Khoa học và Công nghệ Loughwa. Trước khi gia nhập PG Bank, Ông Hoàng Long từng là Kỹ sư Công nghệ thông tin tại Tập đoàn Petrolimex, Quản trị mạng tại Công ty Cổ phần FPT; Trưởng dự án tại Công ty Getronics (Hong Kong); Trưởng dự án Consolsys (Malaysia), ...

Gia nhập PG Bank từ tháng 1/2007 với vị trí Giám đốc Trung tâm Công nghệ thông tin; đến tháng 9/2017, ông Hoàng Long được bổ nhiệm làm Phó Tổng Giám đốc PG Bank và được giao phụ trách điều hành các công việc của Trung tâm Công nghệ thông tin, Khối Vận hành và Trung tâm Thê.

Ông Nguyễn Mạnh Hải

Phó Tổng giám đốc (Phụ trách Khối Dịch vụ Ngân hàng bán lẻ; Phòng Marketing và Phát triển mạng lưới)

Ông Nguyễn Mạnh Hải tốt nghiệp Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh Điều hành Quốc tế trường IE Business School, Tây Ban Nha và Cử nhân Quản trị Kinh doanh trường Reading University, Vương quốc Anh. Gia nhập PG Bank từ năm 2007, ông Nguyễn Mạnh Hải lần lượt đảm nhiệm các vị trí Trưởng phòng Đầu tư; Phó Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ; và Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng Đầu tư. Năm 2011, ông Nguyễn Mạnh Hải được bầu làm Ủy viên Hội đồng Quản trị PG Bank và năm 2017 được bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng. Trên cương vị Phó Tổng Giám đốc, ông Nguyễn Mạnh Hải phụ trách điều hành các công việc của Khối Dịch vụ Ngân hàng Bán lẻ, Phòng Marketing và Phát triển mạng lưới.

Bà Đỗ Thị Đức Minh

Phó Tổng Giám đốc (Phụ trách Phòng Pháp chế, Phòng Hành chính, Phòng Xử lý và Thu hồi nợ và Văn phòng HĐQT Ngân hàng)

Bà Đỗ Thị Đức Minh tốt nghiệp Thạc sỹ kinh tế - Học viện Ngân hàng. Với hơn 20 năm làm trong lĩnh vực Ngân hàng, Bà Minh đã có thời gian gần 10 năm ở Học viện Ngân hàng, Vụ Chiến lược Phát triển Ngân hàng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Gia nhập PG Bank từ tháng 6/2008, trước khi được bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc tháng 7/2019, bà Minh là Phó Giám đốc phụ trách Khối – Khối Dịch vụ Ngân hàng Đầu tư. Đồng thời, bà Minh cũng đảm nhận nhiệm vụ Thư ký HĐQT Ngân hàng từ năm 2015. Ngoài ra, Bà cũng có thời gian làm Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Đầu tư Công đoàn Petrolimex, Phó Chủ tịch Ban đại diện Quỹ Đầu tư Doanh nghiệp Hàng đầu Việt Nam.

Hiện tại, Bà Đỗ Thị Đức Minh được phân công phụ trách điều hành công việc của Phòng Pháp chế, Phòng Hành chính, Phòng Xử lý và Thu hồi nợ và Văn phòng HĐQT Ngân hàng.

2.2 Tỷ lệ sở hữu cổ phần của ban điều hành

STT	Họ và tên	Chức vụ	Sở hữu cổ phần của PG Bank	
			Số lượng CP	Tỷ lệ sở hữu %
1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Tổng Giám đốc	11.053	0,004%
2	Ông Đinh Thành Nghiệp	Phó Tổng Giám đốc	3.076.380	1,0255%
3	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Phó Tổng Giám đốc	18.154	0,0061%
4	Ông Hoàng Long	Phó Tổng Giám đốc	7.542	0,003%
5	Ông Nguyễn Thành Tô	Phó Tổng Giám đốc	0	0%
6	Bà Đỗ Thị Đức Minh	Phó Tổng Giám đốc	0	0%

2.3 Thay đổi trong ban điều hành

- Ngày 10/7/2019: Bà Đỗ Thị Đức Minh- Phó Giám đốc phụ trách Khối DVNH Đầu tư được bổ nhiệm giữ chức vụ Phó Tổng Giám đốc.

- Ngày 15/10/2019: Ông Nguyễn Quang Định- Tổng Giám đốc được bổ nhiệm giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

- Ngày 18/12/2019: Ông Nguyễn Tiến Dũng- Phó Tổng Giám đốc được bổ nhiệm giữ chức vụ Tổng Giám đốc.

2.4. Chính sách đối với người lao động

Sự phát triển như vũ bão của cuộc Cách mạng công nghiệp 4.0 dẫn đến đòi hỏi tất yếu phải phát triển và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực. Ý thức rõ điều đó, PG Bank luôn quan tâm đến công tác đào tạo và phát triển nhân sự, coi đây là một trong những công tác trọng tâm nền tảng để duy trì lợi thế cạnh tranh, đáp ứng đòi hỏi ngày càng cao của thị trường và qua đó tạo sự gắn bó của người lao động với Ngân hàng.

Năm 2019, PG Bank đã kết hợp với các đối tác đào tạo uy tín trong và ngoài nước như Công ty Cổ phần đào tạo năng lực Việt Growth Catalyst (GCV), WBECS Group, VCCI, Viện đào tạo và bồi dưỡng cán bộ ngân hàng BTCL, v.v. tổ chức đào tạo cho 538 lượt học viên trên toàn hệ thống về các nội dung như: “Nghị quyết thẩm định giá”, “Nghị quyết phòng chống rửa tiền”, “Kỹ năng phỏng vấn tuyển dụng”, Đào tạo kỹ năng cho Trường quy”, “Kỹ năng bán hàng và chăm sóc khách hàng”, “Hội nghị phổ biến luật An ninh mạng cho các tổ chức, doanh nghiệp trong và ngoài nước”, “Phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố”, “Hướng dẫn hội nhập” v.v.

Tổng số nhân sự cuối năm 2019 là 1.640 người. Trong năm 2019, PG Bank đã tổ chức 2.478 lượt thi tuyển và phỏng vấn ứng viên để bổ sung nhân sự cho các Chi nhánh cũng như Hội sở và đã tuyển dụng được 425 nhân sự mới (miền Bắc 254 nhân sự và miền Nam 171 nhân sự), trong đó 53 nhân sự cấp quản lý còn lại là 372 chuyên viên/nhân viên.

Ngoài việc thu hút nhân sự từ bên ngoài, Ban Điều hành cũng thường xuyên đánh giá và xem xét các cán bộ có năng lực để kịp thời bổ nhiệm vào những vị trí quan trọng nhằm củng cố, phát triển bộ máy nhân sự, tạo đà phát triển cho PG Bank. Trong năm 2019, Ngân hàng đã bổ nhiệm, điều chuyển và tiếp nhận mới 18 cán bộ vào vị trí từ cấp Phó Giám đốc Chi nhánh trở lên.

Tuy còn gặp nhiều khó khăn nhưng chính sách và chế độ đãi ngộ người lao động vẫn được cải tiến, đảm bảo mức lương, thưởng cạnh tranh so với các đơn vị cùng ngành. Ngoài ra, cán bộ nhân viên PG Bank còn được hưởng đầy đủ các chế độ khác như: Khám sức khỏe định kỳ, phụ cấp điện thoại, phụ cấp đi lại, phụ cấp ăn trưa, tham quan nghỉ mát, v.v

3. Tình hình đầu tư, tình hình thực hiện các dự án

PG Bank không có Công ty con và Công ty liên doanh liên kết và chỉ thực hiện các nghiệp vụ Ngân hàng theo qui định của Pháp luật

4. Tình hình tài chính

Đơn vị tính: tỷ đồng

		Năm 2018	Năm 2019
A	Tình hình tài chính		
	Tổng giá trị tài sản	29,900	31,574
	Doanh thu	2,128	2,392
	Thuế và các khoản phải nộp (số đã nộp trong kỳ)	29	73
	Lợi nhuận trước thuế	159	90
	Lợi nhuận sau thuế	127	75
B	Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu		
1	Chỉ tiêu về khả năng thanh toán		
	Hệ số thanh toán ngắn hạn	92,59%	96,09%
	Hệ số thanh toán nhanh	92,59%	96,09%
2	Chỉ tiêu về cơ cấu vốn		
	Hệ số Nợ/Tổng tài sản		
	Hệ số Nợ/Vốn chủ sở hữu		
3	Chỉ tiêu về năng lực hoạt động		
	Vòng quay tổng tài sản	7,12%	7,58%
4	Chỉ tiêu về khả năng sinh lời		
a	Quy mô vốn		
	Vốn điều lệ	3,000	3,000
	Tổng tài sản có	29,900	31,574
	Tỷ lệ an toàn vốn	14.55%	13.89%
b	Kết quả hoạt động kinh doanh		
	Doanh số huy động	25,745	27,288
	Doanh số cho vay	22,052	23,697
	Doanh số thu nợ		
	Nợ quá hạn	1,146	995
	Nợ khó đòi	675	749
	Hệ số sử dụng vốn		
	Tỷ lệ nợ quá hạn/Tổng dư nợ	5,20%	4,20%
	Tỷ lệ nợ khó đòi/Tổng dư nợ	3,06%	3,16%

5. Cơ cấu cổ đông, thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu

5.1. Cổ phần

Tổng số cổ phần	Loại cổ phần	Số lượng cổ phần chuyển nhượng tự do	Số lượng cổ phần hạn chế chuyển nhượng
300.000.000	Phổ thông	300.000.000	0

5.2. Cơ cấu cổ đông

STT	Đối tượng	Số lượng cổ đông	Tỷ lệ sở hữu
1	Cổ đông tổ chức	73	64,108%
1.1	Trong nước	71	59,242%
1.2	Nước ngoài	2	4,866%
2	Cổ đông cá nhân	7.317	35,892%
2.1	Trong nước	7.316	35,853%
2.2	Nước ngoài	1	0,039%

	Tổng	7.390	100%
--	-------------	--------------	-------------

Cổ đông lớn (sở hữu từ 5% vốn cổ phần trở lên):

STT	Đối tượng	Số lượng CP	Tỷ lệ sở hữu
1	Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam	120.000.000	40,00%

6. Báo cáo tác động liên quan đến môi trường và xã hội của công ty

6.1. Tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường

Từ năm 2015 Ngân hàng Nhà nước đã có chỉ thị yêu cầu các ngân hàng thương mại thúc đẩy cấp tín dụng xanh cho những dự án có mục tiêu rõ ràng về việc bảo vệ môi trường, khuyến khích hoạt động kinh doanh thân thiện với môi trường. Đến đầu năm 2017, Ngân hàng Nhà nước tiếp ban hành Chỉ thị 01/2017 tiếp tục nhấn mạnh việc triển khai kế hoạch hành động của ngành ngân hàng thực hiện Chiến lược quốc gia về tăng trưởng xanh đến năm 2020. Tiếp theo ngày 7/8/2018, NHNN có Đề án phát triển ngân hàng xanh tại Việt Nam theo Quyết định số 1604/QĐ-NHNN.

Đứng trước sự biến đổi khí hậu và nhu cầu cấp thiết về việc bảo vệ môi trường tại Việt Nam, PG Bank đã luôn luôn ý thức và đề cao tầm quan trọng của vấn đề trên. Nghiêm túc thực hiện chỉ thị NHNN về thúc đẩy tăng trưởng tín dụng xanh và quản lý rủi ro môi trường và xã hội. Khi thẩm định cấp tín dụng cho các dự án, PG Bank thực hiện đánh giá kỹ các rủi ro môi trường tác động đến khả năng trả nợ và hiệu quả sử dụng vốn của khách hàng, yêu cầu khách hàng phải đáp ứng đủ các tiêu chuẩn bảo vệ môi trường và xã hội. Đồng thời PG Bank triển khai tích cực công tác thông tin, truyền thông về quản lý rủi ro môi trường và xã hội đến với tất cả cán bộ nhân viên thông qua các khóa đào tạo, tuyên truyền.

6.2. Chính sách liên quan đến người lao động

a) Số lượng lao động, mức lương trung bình đối với người lao động

Năm 2019, tình hình biến động nhân sự của PG Bank phần nào đã được cải thiện sau thời gian dài bị ảnh hưởng bởi thông tin sáp nhập. Ngân hàng luôn bổ sung nhân sự kịp thời, đảm bảo số lượng lao động đáp ứng cho hoạt động kinh doanh và các chế độ cho người lao động vẫn được đảm bảo. Số lao động bình quân năm 2019 là 1.579 người. Mức lương trung bình năm 2019 là 13.396.526 đồng/người/tháng.

b) Chính sách lao động nhằm đảm bảo sức khỏe, an toàn và phúc lợi của người lao động

Để cán bộ nhân viên có điều kiện sức khỏe tốt đáp ứng yêu cầu công việc và yên tâm công tác, hàng năm, PG Bank đều tổ chức khám sức khỏe định kỳ cho cán bộ nhân viên. Cán bộ nhân viên luôn được PG Bank chăm lo đảm bảo sức khỏe, an toàn lao động thông qua việc tham gia đóng BHXH, BHYT, BHTN, BHTNLĐ theo đúng quy định pháp luật và tham gia gói bảo hiểm sức khỏe của Tổng công ty bảo hiểm PJICO để gia tăng quyền lợi bảo hiểm cho cán bộ nhân viên so với quy định thông thường.

Hàng năm, PG Bank tổ chức cho cán bộ nhân viên tham gia chương trình giao lưu xây dựng văn hóa doanh nghiệp để tăng cường sự gắn bó và góp phần tái tạo sức lao động. Vào các ngày lễ, tết, sinh nhật, cưới hỏi hay các ngày kỷ niệm lớn trong năm (ngày 8/3, ngày 20/10, ngày 30/4, mừng 2/9, Tết Dương lịch, Tết âm lịch...), PG Bank thường có các món quà nhỏ bằng tiền hoặc hiện vật để tri ân và tôn vinh đồng viên cán bộ nhân viên. Ngoài ra, vào các ngày Tết thiếu nhi, Tết Trung thu, Noel... PG Bank đều tổ chức chương trình văn nghệ và tặng quà cho con em cán bộ nhân viên, tổ chức chương trình tôn vinh và có các phần thưởng cho các con đạt thành tích xuất sắc trong học tập để động viên tinh thần đối với con em cán bộ nhân viên.

Ngày Thương binh liệt sỹ 27/7 hàng năm, PG Bank đều tổ chức thăm hỏi, tri ân đối với các gia đình cán bộ nhân viên có công với cách mạng.

c) Hoạt động đào tạo người lao động

- Số giờ đào tạo trung bình năm 2019: Đối với cấp Quản lý là 6 giờ/cán bộ nhân viên và của cấp Nhân viên là 14 giờ/cán bộ nhân viên.

- Các chương trình phát triển kỹ năng và học tập liên tục để hỗ trợ người lao động đảm bảo có việc làm và phát triển sự nghiệp:

PG Bank thường xuyên tổ chức các chương trình đào tạo chuyên môn để trang bị cho cán bộ nhân viên chuyên môn phù hợp đáp ứng yêu cầu công việc hiện tại và phát triển lộ trình nghề nghiệp: Sản phẩm, chính sách và kỹ năng bán hàng căn bản; Nghiệp vụ thẩm định giá; Hướng dẫn thẩm định và quản lý rủi ro tín dụng căn bản; Phân tích báo cáo tài chính chuyên sâu; Phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố; Hướng dẫn hội nhập; Nghiệp vụ phòng chống rửa tiền; Hội thảo kiểm soát rủi ro tín dụng và triển khai kế hoạch kinh doanh bán lẻ tại các điểm giao dịch 2019...

Bên cạnh việc nâng cao chuyên môn, cán bộ nhân viên cũng được chú trọng đào tạo thêm về các kỹ năng mềm như: Kỹ năng phỏng vấn tuyển dụng; Kỹ năng bán hàng và chăm sóc khách hàng; Đào tạo kỹ năng cho Trường quy; Kỹ năng phỏng vấn tuyển dụng theo năng lực...

PG Bank cũng cử cán bộ tham gia các khóa đào tạo cấp chứng chỉ quốc tế như: Chứng chỉ Coaching ICF; Foundations of Great Coaching; Transformative Coaching; Advance Training for Mastery Coaching- Standard Package...

Ngoài ra, PG Bank cũng thường xuyên cử cán bộ nhân viên tham gia các khóa đào tạo cập nhật các chính sách, văn bản quy phạm pháp luật: Hợp đồng lao động, chấm dứt Hợp đồng, Kỳ luật lao động, BHXH, BHYT, BHNT năm 2019; Hội nghị phổ biến luật An ninh mạng cho các tổ chức, doanh nghiệp trong và ngoài nước; Đào tạo và Diễn tập ứng cứu sự cố an ninh mạng ngành Ngân hàng; Sai phạm về kinh tế và hình sự trong thanh quyết toán hóa đơn (điện tử, giấy) và chi phí được trừ doanh nghiệp cần tránh năm 2019...

Cũng trong năm 2019, PG Bank cũng tổ chức thi kiểm tra kiến thức định kỳ đối với Trường/Phó phòng giao dịch và Chuyên viên Tư vấn tài chính cá nhân, qua đó đánh giá được năng lực nhân

sự và có hướng kết hợp cùng Khối Dịch vụ Ngân hàng Bán lẻ đào tạo nâng cao trình độ cho nhân sự bán lẻ.

6.3. Báo cáo liên quan đến trách nhiệm đối với cộng đồng địa phương

Năm 2019, PG Bank tập trung thực hiện các hoạt động xã hội tại từng địa phương có chi nhánh của PG Bank. Các hoạt động này được các Chi nhánh của PG Bank phối hợp với chính quyền địa phương thực hiện. Tiêu biểu như chương trình tặng nhà tình nghĩa cho người nghèo tại tỉnh An Giang; Chương trình "Trung thu cho em" tặng quà cho trẻ em có hoàn cảnh khó khăn tại Cần Thơ; Chương trình thăm và tặng quà dịp Tết cho Trung tâm trẻ mồ côi tại Bắc Ninh...

Bên cạnh đó, PG Bank cũng phối hợp với Tập đoàn Xăng dầu Petrolimex thực hiện chương trình hiến máu tình nguyện theo thông lệ hàng năm, thu hút sự tham gia đông đảo của Cán bộ nhân viên trên địa bàn Hà Nội.

III. Báo cáo và đánh giá của Ban Giám đốc

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh

Tổng tài sản và Vốn chủ sở hữu tăng nhẹ; An toàn vốn hiệu quả

Tổng tài sản đến 31/12/2019 đạt 31.574 tỷ đồng tăng 5,6% so với năm 2018.

Vốn chủ sở hữu đạt 3.760 tỷ đồng, tăng 2% so với năm 2018. Vốn chủ sở hữu tăng không đáng kể do PG Bank không tiến hành tăng Vốn điều lệ trong năm 2019.

Hệ số an toàn vốn tối thiểu (CAR) trung bình cả năm đạt 14,79%, đáp ứng quy định của Ngân hàng Nhà nước tối thiểu ở mức 9%. Tỷ lệ CAR của PG Bank thường xuyên duy trì ở mức trên 17% trong các năm từ 2012 đến 2015, năm 2016 là 18,03%, năm 2017: 14,91%, năm 2018: 15,57%.

Huy động vốn tăng trưởng nhẹ, cơ cấu tiền gửi an toàn

Đến 31/12/2019, tổng nguồn vốn huy động đạt 27.288 tỷ đồng đạt 96% kế hoạch tăng 6% (1.543 tỷ đồng) so với cuối năm 2018. Huy động từ thị trường 1 đạt 25.388 tỷ đồng đạt 94% kế hoạch tăng 4,3% so với 2018. Huy động thị trường 2 đạt 1.900 tỷ đồng, đạt 117% kế hoạch, tăng 36% so với năm 2018.

Huy động TT1 phân loại theo đối tượng khách hàng: Huy động từ TCKT đạt 8.162 tỷ đồng đạt 76% kế hoạch, giảm 21% so với 2018 tương ứng 2.205 tỷ đồng; Huy động bán lẻ đạt 17.226 tỷ đồng đạt 107% kế hoạch tăng 23% so với năm 2018. Phân loại theo loại tiền, huy động VND đạt 24.740 tỷ đồng tăng 5% so với năm 2018 tương đương 1.246 tỷ đồng, huy động USD đạt 648 tỷ đồng giảm 24% (204 tỷ đồng) so với năm 2018.

Huy động USD gặp nhiều khó khăn do NHNN vẫn duy trì áp dụng chính sách trần lãi suất USD, chênh lệch lớn giữa lãi suất VNĐ và USD, trong khi tỷ giá vẫn tương đối ổn định.

Tin dụng tăng trưởng nhẹ

Đến 31/12/2019, dư nợ cho vay khách hàng toàn ngân hàng đạt 23.697 tỷ đồng đạt 99% kế hoạch, tăng 7,5% ~ 1.645 tỷ so với cuối năm 2018.

Cho vay khách hàng doanh nghiệp đạt 13.970 tỷ đồng, chiếm 59% tổng dư nợ toàn ngân hàng, đạt 97% kế hoạch và tăng 5,37% ~712 tỷ so với 2018; dư nợ Bán lẻ đạt 9.726 tỷ đồng tăng 933 tỷ đồng (tăng 10,6%) so với năm 2018 và đạt 102% kế hoạch. Theo loại tiền, cho vay VND đạt 21.192 tỷ đồng, tăng 8,9% so với năm 2018 chiếm 89% tổng dư nợ, cho vay USD đạt 2.504 tỷ đồng, giảm 3,3% so với năm 2018. Năm 2019 ngân hàng chủ động cơ cấu lại danh mục tín dụng, theo hướng tập trung vào đối tượng khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, khách hàng cá nhân, khai thác sang những đối tượng khách hàng sử dụng nhiều dịch vụ ngân hàng để nâng cao hiệu quả công tác cho vay.

Chất lượng tín dụng chưa cải thiện đáng kể; Công tác xử lý nợ được thực hiện tích cực tuy còn gặp nhiều khó khăn

Nợ xấu (3-5) là 748,6 tỷ đồng tăng 10,9% ~ tăng 74 tỷ đồng so với năm 2018, tương ứng tỷ lệ nợ xấu là 3,16% tăng 0,1% so với năm 2018.

Trong năm 2019 thu hồi nợ xấu là 321 tỷ đồng nợ gốc đạt 141% kế hoạch; Thu nợ sử dụng dự phòng là 82 tỷ đồng, đạt 130% kế hoạch.

Thu nợ đã bán cho VAMC trong năm là 136 tỷ đồng đạt 32% kế hoạch.

Công tác xử lý nợ xấu trong năm 2019 được thực hiện khá tích cực thông qua nhiều biện pháp như sử dụng nguồn dự phòng rủi ro, bán nợ cho VAMC, các biện pháp xử lý tài sản, thu hồi nợ, v.v. Tuy nhiên công tác xử lý nợ còn gặp nhiều khó khăn do thị trường chuyển nhượng, phát mại tài sản chưa thuận lợi, thủ tục để phát mại tài sản phức tạp, kéo dài.

Hoạt động dịch vụ

Hoạt động thanh toán duy trì tốt, ổn định với tổng lượng điện giao dịch đi, đến trong nước và nước ngoài đạt hơn 632.000 giao dịch, với giá trị hơn 175,460 tỷ, tăng khoảng 4% so với lượng giao dịch năm 2018. Việc sử dụng module xử lý điện tập trung tại Hội sở của PGBank phát huy hiệu quả cao giúp cho chất lượng thanh toán được cải tiến một cách rõ rệt. Hạch toán chuyển tiền đi, chuyển tiền đến đều đạt tỷ lệ xử lý tự động hơn 95% tổng số lệnh thanh toán. Lượng thanh toán điện qua kênh CITAD chiếm 87% giao dịch toàn hàng. Lượng điện thanh toán đi và đến nước ngoài qua hệ thống SWIFT đạt 4,544 điện. Tổng phí thu được qua hệ thống thanh toán xấp xỉ 22 tỷ đồng, tăng 14% so với cùng kỳ năm ngoái.

Hoạt động kinh doanh Trái phiếu Chính phủ: lợi nhuận đạt 25,7 tỷ đồng, đạt 206% kế hoạch. Tổng danh mục đến 31/12/2019 là 1.782 tỷ đồng.

Hoạt động kinh doanh ngoại tệ: doanh số mua bán ngoại tệ đạt 5,2 tỷ USD bằng 93% so với năm 2018 và đạt 104% kế hoạch năm, tuy nhiên lợi nhuận kinh doanh ngoại hối đạt 11 tỷ đồng, đạt 62,9% kế hoạch.

Hoạt động Phái sinh Hàng hóa: doanh thu của hoạt động hàng hóa phái sinh trong năm 2019 đạt 1.55 tỷ đồng, đạt 77,5% kế hoạch (2 tỷ đồng), do PG Bank vẫn đang đợi giấy phép từ NHNN nên không thể mở rộng phát triển khách hàng mới.

Hoạt động đầu tư: Giá trị tổng danh mục đầu tư tài chính cuối kỳ đạt 834,4 tỷ đồng. Trong đó, hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp với giá trị danh mục cuối kỳ đạt 796 tỷ đồng.

Lợi nhuận và Khả năng sinh lời

Tổng thu nhập hoạt động tăng 0,03% đạt 1.197,35 tỷ đồng, trong đó thu nhập lãi thuần chiếm tỷ trọng chủ yếu (71,4%), đạt 855,42 tỷ đồng, tăng 0,9% so với năm 2018.

Lợi nhuận trước thuế năm 2019 đạt 89,6 tỷ đồng. Hiệu quả hoạt động kinh doanh còn thấp do khó khăn trong công tác thu hồi nợ xấu và phải tăng trích lập dự phòng.

Trước những thách thức, khó khăn rất lớn này, tập thể Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành PG Bank vẫn nâng cao tinh thần trách nhiệm, toàn tâm toàn ý vì sự phát triển của PG Bank và chăm lo đời sống làm việc cho CBNV, thực hiện việc định hướng phát triển Ngân hàng trong giai đoạn tái cấu trúc phù hợp với chiến lược, chủ trương của Tập đoàn và định hướng, chủ trương của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước.

Trong năm tăng trưởng dư nợ và huy động là rất khiêm tốn do hạn mức tín dụng NHNN phân bổ cho Ngân hàng còn thấp, công tác thu hồi nợ còn gặp nhiều khó khăn nên kết quả lợi nhuận năm 2019 chưa đạt kế hoạch đề ra. Mặc dù kết quả còn khiêm tốn nhưng trong bối cảnh hoạt động của ngân hàng gặp nhiều khó khăn, tác động của quá trình sáp nhập kéo dài nên kết quả đó đạt được là cả một nỗ lực lớn từ sự chỉ đạo sát sao trong chủ trương kinh doanh của Ban lãnh đạo và cống hiến không mệt mỏi của tập thể cán bộ công nhân viên.

2. Tình hình tài chính

2.1 Tình hình tài sản

Tổng Tài sản tại 31/12/2019 đạt 31,574 tỷ tăng so với cuối năm 2018 cụ thể tăng 1,674 tỷ tương ứng với tốc độ tăng 5.6%.

Đơn vị tính: Tỷ đồng

Mục	Chỉ tiêu	Năm 2018		Năm 2019		Năm 2019 so với năm 2018		
		Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	254	0.85%	241	0.76%	-13	-5.06%	-0.09%
II	Tiền gửi tại NHNN	1,922	6.43%	1,173	3.72%	-749	-38.95%	-2.71%
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD và cho vay các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	252	0.84%	1,862	5.90%	1,610	638.83%	5.06%
IV	Chứng khoán kinh doanh	-	0.00%	0	0.00%	0		0.00%
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các TS tài chính khác	13	0.04%	6	0.02%	-7	-51.01%	-0.02%
VI	Cho vay khách hàng	21,827	73.00%	23,442	74.24%	1,615	7.40%	1.24%
I	Cho vay khách hàng	22,052		23,697		1,645	7.46%	0.00%
	- Cho vay ngắn hạn	10,438		11,857		1,419	13.59%	0.00%
	- Cho vay trung hạn	3,759		3,261		-498	-13.25%	0.00%
	- Cho vay dài hạn	7,855		8,579		724	9.22%	0.00%

Mục	Chỉ tiêu	Năm 2018		Năm 2019		Năm 2019 so với năm 2018		
		Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng (*)	-225		-255		-30	13.35%	0.00%
VII	Hoạt động mua bán nợ	3	0.01%	3	0.01%	0	-12.14%	0.00%
VII	Chứng khoán đầu tư	3,869	12.94%	3,248	10.29%	-621	-16.05%	-2.65%
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	0	0.00%	0	0.00%	0		0.00%
IX	Tài sản cố định	177	0.59%	170	0.54%	-7	-3.80%	-0.05%
X	Bất động sản đầu tư	-	0.00%	0	0.00%	0		0.00%
XI	Tài sản có khác	1,583	5.29%	1,428	4.52%	-155	-9.78%	-0.77%
	TỔNG TÀI SẢN	29,900	100%	31,574	100%	1,674	5.60%	

Trong cơ cấu Tổng tài sản cho vay khách hàng chiếm tỷ trọng cao nhất. Tại 31/12/2019 Tổng cho vay đạt 23,442 tỷ chiếm tỷ trọng 74.24% tăng 1,615 tỷ so với 31/12/2018 tương ứng với tốc độ tăng 7.40%. Cho vay ngắn hạn đạt 11,857 tỷ tăng 13.59% ~ tăng 1,419 tỷ đồng. Cho vay trung hạn đạt 3,261 tỷ giảm 13.25% ~ giảm -498 tỷ đồng. Cho vay dài hạn đạt 8,579 tỷ tăng 9.22% ~ tăng 724 tỷ đồng Điều này cho thấy năm 2019 Ngân hàng tập trung việc đẩy mạnh cho vay ngắn hạn. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng tăng 13.35% ~ tăng 30 tỷ đồng so với 31/12/2018.

Chỉ tiêu tiền gửi tại NHNN tại 31/12/2019 đạt 1,173 tỷ giảm 38.95% ~ giảm -749 tỷ đồng, tỷ trọng giảm từ 6.43% xuống 3.72%. Tiền, vàng gửi tại các TCTD và cho vay các TCTD tăng, tại 31/12/2019 đạt 1,610 tỷ tăng mạnh 638.83% ~tăng 1,610 tỷ đồng.

2.2 Tình hình nợ phải trả

Tổng nợ phải trả của ngân hàng cuối năm 2019 đạt 27.814 tỷ đồng tăng 6,1% tương ứng tăng 1.601 tỷ đồng. Tiền gửi của khách hàng chiếm tỷ trọng cao nhất tăng từ 89,1% lên đến 91,3%. Tổng tiền gửi 31/12/2019 đạt 25.388 tỷ đồng tăng 8,8% tương ứng tăng 2.043 tỷ đồng so với 31/12/2018. Trong cơ cấu tổng tiền gửi, tiền gửi không kỳ hạn đạt 4.569 tỷ đồng giảm 2,2% ~ giảm 89 tỷ; Tiền gửi ngắn hạn đạt 12,674 tỷ giảm 11,9% ~giảm 1.707 tỷ đồng; tiền gửi dài hạn đạt 8.145 tỷ đồng tăng 81,6% ~tăng 3.660 tỷ đồng so với 31/12/2018.

ĐVT: tỷ đồng

Mục	Chỉ tiêu	Năm 2019		Năm 2018		Năm 2019 so với năm 2018		
		Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ trọng	Số tiền	Tỷ lệ	Tỷ trọng
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNN	-	0.0%	-	0.0%	-		0.0%
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	1,900	6.8%	1,400	5.3%	500	35.7%	1.5%
III	Tiền gửi của khách hàng	25,388	91.3%	23,345	89.1%	2,043	8.8%	2.2%
	- Tiền gửi không kỳ hạn	4,569	16.4%	4,480	17.1%	89	2.0%	-0.7%
	- Tiền gửi ngắn hạn	12,674	45.6%	14,381	54.9%	1,707	-11.9%	-9.3%

	- Tiền gửi dài hạn	8,145	29.3%	4,485	17.1%	3,660	81.6%	12.2%
IV	Các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	0.0%	-	0.0%	-	-	0.0%
VI	Phát hành giấy tờ có giá	-	0.0%	1,000	3.8%	-1,000	100.0%	-3.8%
VII	Các khoản nợ khác	526	1.9%	468	1.8%	58	12.3%	0.1%
	Tổng nợ phải trả	27,814	100.0%	26,213	100.0%	1,601	6.1%	0.0%

Khoản mục tiền vay các TCTD khác tại 31/12/2019 đạt 1.900 tỷ đồng tăng 35,7% ~ tăng 500 tỷ đồng so với 31/12/2018, tỷ trọng tăng từ 5,3% lên 6,8% trong tổng nợ phải trả.

Huy động từ giấy tờ có giá tại 31/12/2019 bằng 0 tỷ đồng giảm 1.000 tỷ so với 31/12/2018

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

Liên tục hoàn thiện và bổ sung các quy trình nghiệp vụ phù hợp với hoạt động hiện tại và đáp ứng các quy định của Ngân hàng Nhà nước

Trong năm 2019, nhiều quy trình nghiệp vụ trong lĩnh vực quản lý rủi ro, đặc biệt là quản lý rủi ro tín dụng đã được sửa đổi và ban hành nhằm tăng cường hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro.

Hoàn thiện cơ cấu nhân sự, nâng cao năng lực cán bộ nhân viên.

Năm 2019, PG Bank đã tổ chức nhiều lượt tuyển dụng để bổ sung nhân sự cho nhiều vị trí tại Chi nhánh và Hội sở. Bên cạnh đó, các cán bộ có năng lực tốt đều được đánh giá cao và kịp thời bổ nhiệm vào nhiều vị trí quan trọng như lãnh đạo cấp Chi nhánh.

Ngân hàng đã tiến hành đào tạo nội bộ và kết hợp với các đơn vị đào tạo uy tín để tổ chức nhiều khóa, lượt đào tạo nhằm nâng cao năng lực và chuyên môn cho cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống.

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

Mục tiêu hoạt động kinh doanh của PG Bank trong 5 năm tới và định hướng phát triển đến năm 2030:

PG Bank định hướng trở thành một trong những ngân hàng thương mại cổ phần đa năng, hiện đại, hoạt động có hiệu quả thực hiện cung cấp các dịch vụ tài chính ngân hàng chất lượng cao dựa trên đội ngũ nhân viên nhiệt tình, chuyên nghiệp và một nền tảng công nghệ hiện đại.

Tăng trưởng tín dụng bền vững, bám sát chủ trương, giải pháp điều hành kinh tế của Chính phủ, chính sách tiền tệ, tín dụng, hoạt động ngân hàng của NHNN.

Tiếp tục nâng cao chất lượng tín dụng và năng lực quản lý rủi ro, gắn với kiểm soát các hoạt động cho vay đối tượng, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ quá hạn.

Tăng cường thu dịch vụ, phát triển tín dụng gắn liền với khai thác tốt dịch vụ cung cấp cho khách hàng

Nâng cao kỹ năng quản lý, tiếp thị, chăm sóc và tư vấn từng nhóm khách hàng mục tiêu; Nâng cao chất lượng dịch vụ tại quầy

Triển khai quyết liệt các giải pháp quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hóa các nguồn thu, nâng cao hiệu quả kinh doanh của ngân hàng.

IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Công ty (đối với công ty cổ phần)

1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Công ty

Hội đồng quản trị đã chỉ đạo các đơn vị trong toàn hàng thực hiện các chỉ tiêu hoạt động được ĐHĐCĐ thông qua Nghị quyết số 364/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 25/04/2019 với kết quả như sau:

Bảng chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2019.

ĐVT: Tỷ đồng

ST T	CHỈ TIÊU	TH2018	TH 2019	KH 2019	So sánh TH/KH2019	So sánh TH2019/2018
1	Tổng tài sản	29,900	31,574	32,736	96%	106%
2	Tổng dư nợ cho vay khách hàng	22,052	23,697	23,892	99%	107%
3	Tổng huy động	25,745	27,288	28,547	96%	106%
4	Tổng thu nhập	1,197	1,197	1,037	115%	100%
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1,039	1,108	826	134%	107%
6	Lợi nhuận trước thuế	159	90	211	42%	56%
7	Vốn điều lệ	3,000	3,000	3,000	100%	100%
8	Tỷ suất LN trước thuế/VĐL BQ	5.3%	3.0%	7.0%	42%	57%
9	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	14.55%	13.89%			

Đến 31/12/2019, Tổng tài sản đạt 31,574 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch, bằng 106% so với năm 2018 (29,900 tỷ đồng), tổng huy động vốn đạt 27.288 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch, tổng dư nợ đạt 23,697 tỷ đồng, đạt 99% Kế hoạch. Lợi nhuận trước thuế đạt 90 tỷ đồng, đạt 42% kế hoạch, CAR duy trì ở mức cho phép đạt 13,89%. Năm 2019, NHNN kiểm soát hạn mức tăng trưởng tín dụng và hạn mức áp dụng cho PG Bank sau điều chỉnh là 7%. Lợi nhuận năm 2019 còn thấp, do việc thu hồi nợ xấu không như dự kiến dẫn tới trích lập dự phòng cao, ảnh hưởng tới lợi nhuận. Tuy nhiên, lợi nhuận những năm tới của Ngân hàng sẽ được cải thiện khi Ngân hàng thực hiện thu hồi nợ xấu và hoàn nhập dự phòng.

Đối với phương án xử lý nợ, HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo Ban Điều hành bám sát triển khai thực hiện theo *Đề án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020*. Theo đó, PG Bank đã triển khai đồng bộ các giải pháp tái cơ cấu bao gồm: nâng cao năng lực tài chính, nâng cao

chất lượng tài sản, đa dạng hóa phương thức huy động vốn, nâng cao hiệu quả đầu tư, cơ cấu và phát triển mạng lưới, nâng cao năng lực quản trị điều hành, nâng cao hiệu quả công tác kiểm tra, giám sát kiểm toán nội bộ. Riêng đối với hoạt động tín dụng, HĐQT yêu cầu rà soát các khách hàng có tài sản rủi ro lớn, chỉ đạo tập trung triển khai các biện pháp để thu hồi nợ xấu, nợ ngoài bảng và nợ bán cho VAMC theo lộ trình.

2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban Giám đốc công ty

Trong năm 2019, HĐQT chú trọng công tác giám sát tuân thủ của Ban Điều hành đối với các Nghị Quyết đề ra, đảm bảo việc thực hiện nghiêm túc thông qua các báo cáo và các kỳ đánh giá. Các Ủy ban của HĐQT đã hoàn thành tốt vai trò tham mưu, giúp việc cho HĐQT về các vấn đề liên quan đến tổ chức bộ máy hoạt động, quản lý rủi ro hiệu quả và kiểm soát tín dụng. Dưới sự chỉ đạo của HĐQT, Ban Điều hành đã hoạch định, xây dựng kế hoạch của từng đơn vị và kịp thời báo cáo HĐQT các kết quả thực hiện, cũng như những tồn tại, vướng mắc và đề xuất để HĐQT xem xét xử lý, điều chỉnh phù hợp. Công tác giám sát đã giúp HĐQT thường xuyên nắm bắt được tình hình hoạt động của ngân hàng để có các chỉ đạo định hướng cũng như giải quyết kịp thời, hiệu quả những vấn đề lớn phát sinh.

3. Các kế hoạch, định hướng của Hội đồng quản trị

3.1 Định hướng hoạt động

Kinh tế thế giới năm 2020 dự báo sẽ giảm sút trầm trọng do phải đối mặt với nhiều rủi ro, thách thức, đặc biệt từ dịch bệnh nCovid 19. Tốc độ tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ giảm xuống khoảng 2,8%. Ngân hàng Thế giới (WB) xác nhận sự lây lan của dịch bệnh sẽ gây thiệt hại cho nền kinh tế khoảng 570 tỷ USD/năm, hoặc khoảng 0,7% tổng sản phẩm quốc nội toàn cầu. Trong bối cảnh đó, nền kinh tế Việt Nam sẽ chịu nhiều tác động tiêu cực và việc thực hiện các mục tiêu tăng trưởng sẽ gặp nhiều khó khăn.

Trong Quý I/2020, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Thông tư số 01/2020/TT-NHNN **Quy định cơ cấu thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi hỗ trợ khách hàng do dịch Covid 19**. Quán triệt chủ trương của NHNN, PG Bank đã triển khai các gói hỗ trợ lãi suất, giảm phí giao dịch, cơ cấu lại các nhóm nợ nhằm hỗ trợ tổn thất trước đại dịch toàn cầu. Với phương châm **“Tái cơ cấu, phát triển bền vững”**, PG Bank quyết tâm thực hiện tốt nhiệm vụ chiến lược đề ra, đảm bảo các chỉ số hoạt động kinh doanh tăng trưởng hiệu quả và đảm bảo quyền lợi cho các cổ đông.

3.2 Kế hoạch kinh doanh năm 2020

Tổng tài sản đến 31/12/2020 đạt 30.721 tỷ đồng giảm 3% tương ứng giảm 853 tỷ đồng so với cuối năm 2019. Tổng huy động đạt 29.550 tỷ đồng tăng 8%, trong đó huy động vốn thị trường I đạt 27.150 tỷ đồng, tăng trưởng 7% so với năm 2019; Dự nợ cho vay khách hàng đạt 25.257 tỷ đồng tăng trưởng 6% so với 2019, tính cả đầu tư trái phiếu doanh nghiệp thì tỷ lệ tăng trưởng tín dụng kế hoạch là 5%, Lợi nhuận trước thuế đạt 190 tỷ đồng.

Đơn vị tính: tỷ đồng

ST T	CHỈ TIÊU	TH 2019	KH 2020	Tăng/Giảm	%
1	Tổng tài sản	31,574	30,721	(853)	-3%

2	Tổng dư nợ cho vay khách hàng	23,697	25,257	1,561	6%
3	Tổng cho vay TT2 & đầu tư	4,479	6,062	1,583	35%
+	Đầu tư tài chính	2,617	2,679	62	2%
+	Cho vay thị trường 2	1,862	3,383	1,521	82%
4	Tổng huy động	27,288	29,550	2,262	8%
+	Huy động thị trường 1	25,388	27,150	1,762	7%
+	Huy động thị trường 2	1,900	2,400	500	26%
5	Tổng thu nhập	1,197	1,044	(153)	12,8%
6	Chi phí hoạt động & dự phòng	1,108	854	(254)	22,9%
+	Chi phí quản lý kinh doanh	562	622	60	11%
+	Dự phòng RRTD	546	232	(314)	-58%
7	Lợi nhuận trước thuế	90	190	100	112%
8	Tỷ suất LN sau thuế/VĐL BQ	2.5%	5.1%	2.6%	104%
9	Vốn điều lệ	3,000	3,000	-	0%

V. Quản trị công ty

1. Hội đồng quản trị.

1.1 Giới thiệu HĐQT

Ông Nguyễn Quang Định- Chủ tịch Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Quang Định đã có gần 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính kế toán sau khi tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế trường Đại học Tài chính Kế toán và hoàn thành chương trình Quản trị Kinh doanh của Henley Management College (UK). Gắn bó với PG Bank từ những ngày đầu chuyển đổi mô hình hoạt động thành NH TMCP đô thị với vai trò là Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, ông đã có nhiều đóng góp quan trọng đưa Ngân hàng vượt qua những giai đoạn khó khăn và đạt được những bước phát triển vượt bậc. Với những thành tích xuất sắc đạt được trong quá trình công tác, ông đã nhận được bằng khen của Bộ Công Thương và UBND Thành phố Hà Nội. Từ 15/10/2019, ông Định là Chủ tịch HĐQT của PG Bank.

Ông Trần Ngọc Năm- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Trần Ngọc Năm đang là Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam. Nhờ hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, ông đã vinh dự nhận được bằng khen của Thủ tướng Chính phủ. Là Cử nhân chuyên ngành Kế toán, với hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - kế toán, ông gắn bó với PG Bank từ những ngày đầu chuyển đổi sang mô hình Ngân hàng TMCP đô thị, ông Năm đã có những đóng góp quan trọng trong việc xây dựng hệ thống quản trị ngân hàng ngày càng phát triển vững chắc. Từ năm 2005 đến nay, Ông Trần Ngọc Năm là Thành viên HĐQT PG Bank.

Ông Lưu Văn Tuyển- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Lưu Văn Tuyên là Thạc sỹ Kinh tế Học viện Tài chính. Với hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán, ông từng nắm giữ nhiều vị trí quan trọng tại Petrolimex và các công ty thành viên như Phó Phòng Kế toán - Công ty Cổ phần Gas Petrolimex, Thành viên BKS Petrolimex, Trưởng Phòng Tổng hợp - Trung tâm Tài chính Kế toán Petrolimex, Kế toán trưởng Petrolimex. Tháng 12/2018, ông được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám Đốc Petrolimex. Từ tháng 4/2015 đến nay, ông Tuyên chính thức là Thành viên HĐQT của PG Bank.

Ông Lê Minh Quốc- Thành viên Hội đồng Quản trị

Tốt nghiệp Tiến sỹ về Địa chất - Vật lý tại Liên bang Nga, hiện ông Lê Minh Quốc đang đảm nhiệm các chức vụ: Chủ tịch HĐQT Công ty Việt Năng; Phó Giám đốc CTCP Hoá dầu Quân đội (MIPEC); Giám đốc CTCP Bất động sản Mipeco (Mipecland). Từ năm 2011 đến nay, ông Quốc là Thành viên HĐQT của PG Bank. Với nhiều năm kinh nghiệm quản lý, ông Quốc đã có nhiều đóng góp tích cực cho sự phát triển của PG Bank.

Ông Đinh Thành Nghiệp- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Đinh Thành Nghiệp tốt nghiệp Đại học Kinh tế và Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh, đồng thời đã hoàn thành chương trình đào tạo Cao cấp Lý luận Chính trị. Ông Nghiệp từng giữ chức Giám đốc Ngân hàng TMCP Đồng Tháp Mười - tiền thân của PG Bank. Sau khi chuyển đổi thành Ngân hàng TMCP đô thị, từ năm 2005 đến nay, ông Nghiệp đảm nhiệm vai trò là Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Phó Tổng Giám đốc PG Bank. Với nhiều năm kinh nghiệm ở các vị trí quản lý, ông đã góp phần quan trọng dẫn dắt PG Bank đi qua những năm tháng đầu đầy khó khăn để có được những thành công như hiện nay.

Ông Nguyễn Mạnh Hải- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Mạnh Hải tốt nghiệp Thạc sỹ Quản trị Kinh doanh Điều hành Quốc tế trường IE Business School, Tây Ban Nha và Cử nhân Quản trị Kinh doanh trường Reading University, Vương quốc Anh. Gia nhập PG Bank từ năm 2007, ông Nguyễn Mạnh Hải lần lượt đảm nhiệm các vị trí Trưởng phòng Đầu tư; Phó Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ; Giám đốc Khối Dịch vụ Ngân hàng Đầu tư. Tháng 10/2017, ông Hải được bổ nhiệm làm Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng. Từ năm 2011 đến nay, Ông Nguyễn Mạnh Hải là Thành viên Hội đồng Quản trị PG Bank.

Ông Nguyễn Tiến Dũng- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Nguyễn Tiến Dũng tốt nghiệp Thạc sỹ chuyên ngành tài chính - ngân hàng tại CFVG (Trung tâm Pháp Việt Đào tạo về Quản lý) và Đại học Kinh tế quốc dân, Hà Nội. Tháng 12/2009, ông Dũng được bổ nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc PG Bank - kiêm Giám đốc Khối DVNH Doanh nghiệp. Trải qua 10 năm công tác với cương vị Phó Tổng giám đốc, từ 15/10/2019, ông Dũng được bầu là Thành viên HĐQT và là Quyền Tổng Giám đốc của PG Bank. Ngày 18/12/2019, ông Dũng chính thức giữ chức vụ Tổng Giám đốc Ngân hàng.

Ông Lý Vinh Quang- Thành viên Hội đồng Quản trị

Ông Lý Vinh Quang là Tiến sỹ Tài chính, Cử nhân Kinh tế vật giá. Ông Quang đã có hơn 25 năm công tác trên cương vị quản lý cấp cao với các vị trí như Giám đốc Chi nhánh, Phó Tổng

Giám đốc, Tổng Giám đốc, Thành viên HĐQT độc lập tại các ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Phát triển TP Hồ Chí Minh, Ngân hàng TMCP Bắc Á, Ngân hàng TMCP An Bình. Ông Quang là Thành viên HĐQT của PG Bank từ ngày 15/10/2019.

Ông Vũ Cường- Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

Ông Vũ Cường là Thạc sỹ Kinh tế, cử nhân Ngoại ngữ ngành Tiếng Anh và Cử nhân Kế toán. Ông Cường đã có hơn 15 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, thẩm định giá. Năm 2011, ông Cường được tặng Bằng khen của Thủ tướng Chính phủ. Hiện ông Cường đang giữ chức vụ Phó trưởng phòng Tài chính Kế toán - Tổng Công ty Xây lắp và Thương mại Petrolimex. Từ 15/10/2019, ông Cường được bầu là Thành viên HĐQT độc lập của PG Bank.

1.2. Cơ cấu HĐQT và tỷ lệ sở hữu cổ phần của PG Bank

STT	Họ và tên	Chức vụ	Sở hữu cổ phần của PG Bank	
			Số lượng CP	Tỷ lệ sở hữu %
1	Ông Nguyễn Quang Định	Chủ tịch HĐQT	41.289	0,0138%
2	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Ủy viên HĐQT, Tổng Giám đốc	11.053	0,004%
3	Ông Đinh Thành Nghiệp	Ủy viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc	3.076.380	1,0255%
4	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Ủy viên HĐQT Phó Tổng Giám đốc	18.154	0,0061%
5	Ông Lê Minh Quốc	Ủy viên HĐQT	13.971.000	4,6570%
6	Ông Lưu Văn Tuyên	Ủy viên HĐQT	23.600	0,0079%
7	Ông Trần Ngọc Năm	Ủy viên HĐQT	0	0,0000%
8	Ông Lý Vinh Quang	Ủy viên HĐQT	0	0,0000%
9	Ông Vũ Cường	Ủy viên HĐQT độc lập	0	0,0000%

1.3. Các Ủy ban thuộc HĐQT

Bao gồm:

- Ủy ban Quản lý rủi ro
- Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro thường xuyên theo dõi, phân tích, đánh giá và đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn trước những nguy cơ tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động kinh doanh. Ủy ban Quản lý rủi ro chịu trách nhiệm tư vấn, tham mưu cho HĐQT về mức độ chấp nhận rủi ro/ khẩu vị rủi ro và chiến lược rủi ro chung của Ngân hàng, đồng thời chịu trách nhiệm giám sát Ban Điều hành thực hiện chiến lược đó, bao gồm chiến lược quản lý vốn và thanh khoản, chiến lược rủi ro tín dụng, thị trường, tác nghiệp, tuân thủ và các rủi ro khác, v.v.

Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro bao gồm:

TT	Họ và tên	Chức vụ tại PG Bank	Chức vụ tại Ủy ban Quản lý rủi ro
1	Ông Lưu Văn Tuyên	Thành viên Hội đồng Quản trị	Trưởng ban
2	Ông Vũ Cường	Thành viên HĐQT độc lập	Thành viên
3	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Thành viên Hội đồng Quản trị, Phó Tổng Giám đốc	Thành viên
4	Ông Lý Vinh Quang	Thành viên Hội đồng Quản trị	Thành viên
5	Bà Đào Thị Thùy Dung	Phó Trưởng phòng Phòng Quản lý rủi ro tín dụng	Thư ký

Ủy ban Quản lý rủi ro tổ chức họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần, họp bất thường theo triệu tập của Chủ tịch Ủy ban hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thảo luận và biểu quyết thông qua các vấn đề trong chức năng, nhiệm vụ được phân công:

- + Tham mưu cho HĐQT về định hướng và cơ cấu dư nợ trên toàn hệ thống theo mặt hàng, lĩnh vực, ngành nghề, địa bàn kinh doanh;
- + Tham mưu cho HĐQT về định hướng và hạn mức, cơ cấu đầu tư, góp vốn mua cổ phần của Ngân hàng theo các danh mục và dự án đầu tư
- + Quyết định các phương án xử lý rủi ro, việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro, quyết định việc sử dụng các khoản dự phòng để xử lý rủi ro trong thẩm quyền của HĐQT.

Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự là ủy ban có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT về chiến lược và mô hình phát triển nguồn nhân lực của Ngân hàng, phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng. Từ đó, nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành chính sách, quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về các công tác thu hút, lựa chọn và tuyển dụng nhân sự; quy hoạch, đào tạo và phát triển cán bộ; xây dựng và thực thi các chế độ đãi ngộ, tiền lương, thù lao, khen thưởng, kỷ luật của Ngân hàng.

Thành viên Ủy ban Nhân sự bao gồm:

TT	Họ và tên	Chức vụ tại PG Bank	Chức vụ tại Ủy ban Nhân sự
1	Ông Nguyễn Quang Định	Chủ tịch Hội đồng Quản trị	Trưởng ban
2	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc	Thành viên
3	Ông Trần Ngọc Năm	Thành viên Hội đồng Quản trị	Thành viên
4	Ông Lê Minh Quốc	Thành viên Hội đồng Quản trị	Thành viên
5	Ông Nguyễn Hải Triều	Phó Giám đốc phụ trách Nhân sự	Thư ký

Ủy ban Nhân sự họp định kỳ ít nhất 1 năm/ lần để đánh giá kết quả hoạt động của các vị trí điều hành thuộc thẩm quyền tuyển dụng, bổ nhiệm của HĐQT:

- + Nghiên cứu, xây dựng, thương thảo các nội dung để thỏa thuận về công việc, thời hạn, lương thưởng và các chế độ đãi ngộ khác trong các hợp đồng lao động với các thành viên HĐQT độc lập và các vị trí điều hành chủ chốt để trình HĐQT và/ hoặc cấp có thẩm quyền phê duyệt;
- + Giám sát quy trình đo lường và đánh giá hiệu quả hoạt động của nhân viên;
- + Chỉ đạo thực hiện các nghiên cứu khảo sát thị trường về lương thưởng, đãi ngộ và nhân sự;
- + Xem xét, quyết định việc tuyển dụng, điều động, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm, cách chức và xác định mức lương thưởng, phụ cấp, chế độ đãi ngộ với các chức danh Lãnh đạo
- + Chỉ đạo việc lập quy hoạch nhân sự kế cận cho các vị trí quản lý, điều hành chủ chốt của Ngân hàng
- + Giám sát quy trình đo lường và đánh giá hiệu quả hoạt động của nhân viên

1.4. Hoạt động của HĐQT

Trong năm 2019, HĐQT đã duy trì tổ chức các cuộc họp theo từng tháng và thực hiện xin ý kiến bằng văn bản để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Trong năm, HĐQT đã ban hành 48 Nghị quyết, tập trung vào các vấn đề chính sau:

- Xử lý và thu hồi nợ: Tập trung trong việc xử lý và khai thác tài sản bảo đảm để thu hồi nợ và tắt toán các khoản vay của khách hàng có dư nợ xấu.

- Hoàn thiện hệ thống văn bản, quy chế: Ban hành mới các quy chế bao gồm: Quy chế tổ chức và hoạt động của các Ủy ban trực thuộc HĐQT, Quy chế tiền gửi, Quy chế tài chính, Quy chế hoạt động của Văn phòng HĐQT.

- Thay đổi nhân sự cấp cao của Ngân hàng: Thực hiện nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao phó, HĐQT đã ban hành các Nghị quyết v/v bổ nhiệm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Thư ký HĐQT và kiện toàn nhân sự các Ủy ban trực thuộc HĐQT.

1.5. Hoạt động của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

- Phụ trách công tác đầu tư tài chính, quan hệ với các định chế tài chính và đối tác nước ngoài.

- Phụ trách công tác quản trị rủi ro.

- Tham gia các Hội đồng, Ủy ban của Ngân hàng theo quy định của HĐQT, phù hợp quy định của Pháp luật, với trách nhiệm, quyền hạn theo quy chế hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng này.

- Thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng.

2. Ban kiểm soát

Ông Nguyễn Quốc Trung - Trưởng Ban kiểm soát

Ông Nguyễn Quốc Trung đã có hơn 20 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực kế toán, tài chính doanh nghiệp và kiểm toán nội bộ: Kế toán trưởng Công ty liên doanh BP Petco, Giám đốc Tài chính Công ty liên doanh Hoà chất PTN, Giám đốc Tài chính Schmidt Electronics

Vietnam, Trưởng phòng Tài chính và điều phối tác nghiệp Total Oils Asia Pacific Pte Ltd, Trưởng phòng Kiểm toán nội bộ Total Vietnam Limited. Ông Trung tốt nghiệp Đại học Thương nghiệp, có bằng Master về tài chính của Đại học Jean Moulin Lyon 3 (CH Pháp) và bằng Master về quản lý của Đại học Nice Sophia Anti Polis (CH Pháp).

Bà Hạ Hồng Mai - Thành viên Ban kiểm soát chuyên trách

Bà Hạ Hồng Mai tốt nghiệp Cử nhân kinh tế chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng trường Đại học Kinh tế Quốc dân. Bà Mai đã có gần 20 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng tại các Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex. Trước khi là thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát, bà Mai là Trưởng kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

Bà Trần Văn Hương - Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách

Bà Trần Văn Hương tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế, Học Viện Ngân Hàng, chuyên ngành Kế toán – Kiểm toán, có hơn 9 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng và doanh nghiệp. Bà Văn Hương đã từng làm việc tại Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam) và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam trước khi gia nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex. Bà Văn Hương giữ vai trò Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách từ Tháng 5/2014 đến Tháng 6/2018, và tiếp tục là Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách của Ngân hàng từ Tháng 7/2018 tới nay.

STT	Họ và tên	Chức vụ	Sở hữu cổ phần của PG Bank	
			Số lượng CP	Tỷ lệ sở hữu %
1	Nguyễn Quốc Trung	Trưởng ban	0	0%
2	Hạ Hồng Mai	TV Ban Kiểm soát	0	0%
3	Trần Văn Hương	TV Ban Kiểm soát	0	0%

*** Hoạt động của BKS**

Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã tiến hành 16 đợt kiểm toán ở các chi nhánh và một số bộ phận tại Hội sở chính, chưa tính đến số lần kiểm tra đột xuất hoạt động kho quỹ và tác nghiệp tại các Phòng giao dịch. Kiểm toán hoạt động tín dụng triển khai theo định hướng kiểm soát rủi ro trong khi kiểm toán các hoạt động khác theo định hướng kiểm soát tuân thủ.

Trên cơ sở kết quả các đợt kiểm toán và rà soát trên toàn hàng, Ban Kiểm soát đã đề xuất các giải pháp để kiểm soát rủi ro tiềm ẩn cũng như đề nghị Ban điều hành xử lý các tồn tại ghi nhận tại các đợt kiểm toán. Với các vấn đề phức tạp cần có sự tham gia của nhiều Khối, phòng chức năng Hội sở và chi nhánh hoặc các vấn đề cần xử lý nhanh để tránh rủi ro: Ban Kiểm soát đã chủ động điều phối sự tham gia của các bộ phận để có được các giải pháp phù hợp trong thời gian sớm nhất.

3. Các giao dịch, thù lao và các khoản lợi ích của Hội đồng quản trị, Ban giám đốc và Ban kiểm soát

Năm 2019, PG Bank đã chi trả tiền lương, thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và Tổng Giám đốc với tổng cộng 5.933.777.193 đồng.

VI. Báo cáo tài chính

1. Ý kiến kiểm toán

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán (bản scan đính kèm)