



Hà Nội, ngày 06 tháng 9 năm 2021

Số: 66 /2021/NQ-HĐQT

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2021)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 (sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán 2019;
- Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính Phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ;
- Căn cứ Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế;
- Căn cứ Giấy phép số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 của Thống đốc Ngân hàng nhà nước Việt Nam về việc cấp đổi Giấy phép hoạt động số 0045-NH/GP ngày 13/11/1993 cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Điều lệ PG Bank ban hành 2021.
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số 35 /2021/PGB-BBKP ngày 06/09/2021.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Phương án phát hành tối đa 1.000.000.000.000 đồng (Một nghìn tỷ đồng) trái phiếu riêng lẻ năm 2021 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex như sau:

- ✓ Kỳ hạn trái phiếu: 3 năm kể từ ngày phát hành, kèm theo quyền mua lại trước hạn và quyền bán lại trước hạn tại thời điểm tròn 2 năm kể từ ngày phát hành (Ngày thanh toán lãi thứ 2).
- ✓ Phát hành 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) trái phiếu riêng lẻ Quý III/2021 với lãi suất 4,30%/năm;
- ✓ Tìm kiếm cơ hội phát hành 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) trái phiếu riêng lẻ Quý IV/2021 với lãi suất tối đa 5,00%/năm.

(Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ chi tiết đính kèm).

Điều 2: Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc chịu trách nhiệm tổ chức thực hiện các công việc liên quan đến phát hành trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

- ✓ Quyết định thời điểm phân phối trái phiếu cụ thể cũng như chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai phương án phát hành đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật và quy định của PG Bank;
- ✓ Thực hiện các thủ tục, hồ sơ pháp lý (bao gồm thực hiện công bố thông tin) liên quan đến phát hành trái phiếu đảm bảo chính xác theo phương án đã được phê duyệt và tuân thủ quy định pháp luật cũng như quy định của PG Bank;
- ✓ Quyết định lựa chọn tổ chức cung cấp dịch vụ (tổ chức đăng ký, lưu ký, tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán và các dịch vụ khác liên quan đến phát hành trái phiếu) và phí dịch vụ trả cho tổ chức cung cấp dịch vụ.

Điều 3: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 4: Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân liên quan của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Thành viên HĐQT;
- BKS; BĐH
- Lưu VT, VP HĐQT.



HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH HĐQT

Nguyễn Quang Định



PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ NĂM 2021

CỦA NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

(đính kèm Nghị quyết số 66/2021/NQ-HĐQT ngày 06/9/2021 của Hội đồng Quản trị)

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

1. Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 sửa đổi, bổ sung một số điều Luật các Tổ chức tín dụng;
2. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
3. Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính Phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (Sau đây gọi là “Nghị định 153/2020/NĐ-CP”);
4. Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
5. Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (Sau đây gọi là “Thông tư 122/2020/TT-BTC”).

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU PG BANK NĂM 2021:

1. Tổ chức phát hành:

- a) Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (sau đây gọi tắt là PG Bank).
- b) Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần.
- c) Trụ sở chính: Tầng 16, 23, 24, Tòa nhà Mipecc, số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội.
- d) Giấy phép hoạt động: Số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 do Ngân hàng Nhà nước cấp.
- e) Giấy đăng ký kinh doanh số: 1400116233 đăng ký lần đầu 29/11/1993 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, thay đổi lần thứ 20 ngày 17/08/2021.
- f) Điện thoại: (024) 6281 1298 Fax: (024) 6281 1299

2. Ngành nghề kinh doanh chính:

- a) Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
- b) Cấp tín dụng ngắn hạn, trung và dài hạn dưới các hình thức: cho vay, chiết



- khấu, tái chiết khấu, bảo lãnh, phát hành thẻ tín dụng, bao thanh toán trong nước;
- c) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
 - d) Cung ứng các dịch vụ thanh toán trong nước;
 - e) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước; tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
 - f) Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;
 - g) Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
 - h) Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
 - i) Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và cấp giấy tờ có khác trên thị trường tiền tệ;
 - j) Mua bán trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
 - k) Dịch vụ môi giới tiền tệ;
 - l) Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - m) Vay vốn của Ngân hàng nhà nước dưới hình thức tài cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - n) Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - o) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - p) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định;
 - q) Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
 - r) Mua nợ;
 - s) Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

3. Kết quả kinh doanh của PG Bank:

Tại thời điểm phát hành PG Bank đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về phát hành giấy tờ có giá.

Các chỉ tiêu tài chính trong 3 năm liền kề trước năm phát hành:

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020
1	Vốn chủ sở hữu	3.687	3.760	3.930
2	Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	7,11	7,40	8,20
3	Dư nợ trái phiếu/vốn chủ sở hữu	75,51	69,12	53,61
4	Lợi nhuận sau thuế	127	75	170
5	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	3,50	2,00	4,47

(Nguồn: Báo cáo Tài chính hợp nhất của PG Bank đã được kiểm toán)

4. Tính tuân thủ các điều kiện phát hành, chào bán trái phiếu:

- a) Hiện tại PG Bank đáp ứng đầy đủ các điều kiện phát hành trái phiếu theo quy định tại Điều 9 Nghị định số 153/2020/NĐ-CP cụ thể:
- PG Bank là ngân hàng TMCP được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam;
 - PG Bank đáp ứng đủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật (theo bảng tại Phụ lục đính kèm).
 - Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2021 được cấp có thẩm quyền là Hội đồng Quản trị của PG Bank phê duyệt và chấp thuận.
 - PG Bank có Báo cáo Tài chính năm 2020 đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính Phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ.
 - Đối tượng tham gia đợt chào bán trái phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.
- b) Các Tài liệu và văn bản pháp lý chứng minh PG Bank đáp ứng điều kiện phát hành trái phiếu theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP bao gồm:
- Giấy phép hoạt động số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 do Ngân hàng Nhà nước cấp;
 - Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp cổ phần số 1400116233 đăng ký lần đầu ngày 29/11/1993 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, thay đổi lần thứ 20 ngày 17/08/2021;
 - Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2020;

- Các tài liệu khác (nếu được yêu cầu).

5. Mục đích phát hành trái phiếu

PG Bank dự kiến sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu để tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung, dài hạn bằng đồng Việt Nam của Tổ Chức Phát Hành.

6. Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu

- a) Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu:

Số tiền thu được từ việc phát hành sẽ dùng để bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh của PG Bank, đảm bảo cho nhu cầu tín dụng của khách hàng của PG Bank trong năm 2021 và được giải ngân sử dụng thành nhiều đợt tùy theo quyết định của PG Bank và dựa trên nhu cầu của khách hàng.

- b) Kế hoạch sử dụng vốn làm nhiều đợt:

Kế hoạch sử dụng vốn làm nhiều đợt theo nhu cầu sử dụng vốn của PG Bank từng thời kỳ và nhu cầu của khách hàng.

7. Các điều khoản và điều kiện trái phiếu

7.1	Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex
7.2	Loại GTCG:	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được bảo đảm bằng tài sản và không phải là nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành.
7.3	Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu:	VNĐ (đồng Việt Nam)
7.4	Mệnh giá trái phiếu:	100.000 VNĐ (Một trăm nghìn đồng)/Trái phiếu hoặc bội số của 100.000 VNĐ/Trái phiếu
7.5	Hình thức trái phiếu:	Bút toán ghi sổ
7.6	Địa điểm phát hành và trả gốc, lãi:	Tại Trụ sở Chính PG Bank: Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà Mippec, số 229 Tây Sơn, P.Ngã Tư sở, Q. Đống Đa, Tp. Hà Nội
7.7.	Phương thức phát hành:	Bán trực tiếp cho nhà đầu tư
7.8	Hình thức phát hành:	Phát hành trái phiếu riêng lẻ
7.9	Khối lượng phát hành:	Tối đa 1.000 tỷ VNĐ (Một nghìn tỷ đồng) bao gồm: - Tối đa 500 tỷ VNĐ (Năm trăm tỷ đồng) trong Quý III/2021; - Tối đa 500 tỷ VNĐ (Năm trăm tỷ đồng) trong Quý

		IV/2021.
7.10	Kỳ hạn trái phiếu:	3 năm kể từ ngày phát hành, kèm theo quyền mua lại trước hạn và quyền bán lại trước hạn tại thời điểm tròn 2 năm kể từ ngày phát hành (Ngày thanh toán lãi thứ 2).
7.11	Mua lại trái phiếu trước hạn	<p>Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn trái phiếu (quyền call) và Người Sở Hữu trái phiếu có quyền bán lại trước hạn trái phiếu (quyền put) tại thời điểm 02 năm kể từ ngày phát hành (Ngày thanh toán lãi thứ 2), cụ thể:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Mua lại trước hạn theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành (quyền call):</i> PG Bank có quyền mua lại một phần hoặc toàn bộ trái phiếu trong thời hạn trái phiếu. Khi đó, Người Sở Hữu trái phiếu có nghĩa vụ bán lại trái phiếu theo yêu cầu của PG Bank. - <i>Mua lại trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu trái phiếu (quyền put):</i> Người Sở Hữu trái phiếu có quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại một phần hoặc toàn bộ trái phiếu trong thời hạn trái phiếu. Khi đó, PG Bank có nghĩa vụ mua lại trái phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu trái phiếu. - Ngày mua lại trước hạn theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành/theo yêu cầu của Người Sở Hữu trái phiếu: Là Ngày thanh toán lãi thứ 2. - Tổng khối lượng dự kiến mua lại: Tối đa bằng tổng khối lượng trái phiếu phát hành thành công; - Nguồn vốn mua lại: Từ các nguồn tiền thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của PG Bank và/hoặc từ các nguồn vốn hợp pháp khác.
7.12	Lãi suất trái phiếu:	<p>Tối đa 5,00%/năm, trong đó:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Lãi suất 4,30%/năm với đợt phát hành Quý III/2021; - Tối đa: 5,00%/năm với đợt phát hành Quý IV/2021.



7.13	Thời gian phát hành:	<p>Trái phiếu được dự kiến phát hành trong Quý III và Quý IV năm 2021;</p> <p>Trái phiếu có thể được phát hành tối đa trong 02 đợt theo nhu cầu huy động vốn từng thời kỳ của PG Bank. Số lượng đợt phát hành, thời điểm phát hành, cấu trúc phát hành của từng đợt sẽ tùy thuộc vào tình hình thị trường, số lượng nhà đầu tư đăng ký mua từng đợt và do Tổng Giám đốc/Người được ủy quyền quyết định trong phạm vi không quá 1.000 tỷ VNĐ.</p>
7.14	Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:	<ul style="list-style-type: none"> - Gốc trái phiếu: Được thanh toán một lần vào Ngày đáo hạn và/hoặc Ngày mua lại trước hạn. - Lãi trái phiếu: Được thanh toán định kỳ hàng năm vào ngày thanh toán lãi và/hoặc vào ngày mua lại trước hạn.
7.15	Đối tượng mua trái phiếu:	Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.
7.16	Nguồn thanh toán gốc, lãi trái phiếu	PG Bank dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ doanh thu hoạt động kinh doanh của PG Bank và các nguồn hợp pháp khác để thanh toán gốc, lãi trái phiếu khi đến hạn.
7.17	Quyền và nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành:	<ul style="list-style-type: none"> - Có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ gốc và lãi trái phiếu, tất cả các nghĩa vụ khác phải thanh toán liên quan đến trái phiếu (nếu có) cho Người Sở Hữu trái phiếu tại thời điểm mà PG Bank có nghĩa vụ thanh toán các khoản này; - Thực hiện đúng những thỏa thuận với Người Sở Hữu trái phiếu; - Được quyền sử dụng toàn bộ nguồn vốn huy động từ đợt phát hành trái Phiếu theo đúng mục đích tại Phương án phát hành và nội dung công bố thông tin cho nhà đầu tư; - Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và chịu trách nhiệm về tính xác thực của các thông tin đã công

		<p>bổ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Các quyền và nghĩa vụ khác theo Bản công bố thông tin về đợt phát hành trái phiếu và cam kết, thoả thuận khác với nhà đầu tư mua trái phiếu, các tổ chức khác (nếu có) liên quan đến đợt phát hành; - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật.
7.18	Quyền và nghĩa vụ của người mua trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Được PG Bank thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi trái phiếu; - Được thực hiện các quyền đối với trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc chuyển nhượng, cho, tặng, thừa kế phù hợp với quy định pháp luật và Bản công bố thông tin trái phiếu; - Được quyền sử dụng trái phiếu để chiết khấu, cầm cố và các quyền khác (nếu có) phù hợp quy định của pháp luật và Bản công bố thông tin trái phiếu; - Người Sở Hữu Trái phiếu có nghĩa vụ nộp các loại thuế liên quan đến trái phiếu theo quy định pháp luật; - Các quyền và nghĩa vụ khác theo bản công bố thông tin về đợt phát hành trái phiếu và theo cam kết, thoả thuận khác với PG Bank; - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định pháp luật.
7.19	Quyền và nghĩa vụ của tổ chức lưu ký	<ul style="list-style-type: none"> - Tuân thủ quy định của pháp luật chứng khoán khi thực hiện dịch vụ đăng ký, lưu ký trái phiếu và chuyển quyền sở hữu trái phiếu và các dịch vụ khác (nếu có); - Công bố thông tin với vai trò là tổ chức lưu ký theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản pháp luật khác liên quan; - Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác theo các thoả thuận đã ký kết với PG Bank.

329
HÀN
CỔP
DẦU
LIME
- TP.

7.20	Quyền và nghĩa vụ của tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Có trách nhiệm rà soát việc đáp ứng đầy đủ quy định về điều kiện chào bán và hồ sơ chào bán trái phiếu theo quy định của pháp luật chứng khoán, đồng thời chịu trách nhiệm về việc rà soát của mình. - Công bố thông tin với vai trò là tổ chức tư vấn về hồ sơ chào bán theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản pháp luật khác liên quan. - Thực hiện các quyền và nghĩa vụ khác theo các thỏa thuận đã ký kết với PG Bank.
------	--	--

8. Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành và thanh toán các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu:

PG Bank cam kết đã thanh toán đủ, đúng hạn các khoản nợ đến hạn trong vòng 03 năm liên tiếp 2018, 2019 và 2020.

PG Bank chưa thực hiện phát hành trái phiếu nên không phát sinh cam kết thanh toán gốc, lãi trái phiếu.

9. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính kiểm toán năm 2020:

- Báo cáo tài chính (BCTC) năm 2020 của PG Bank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và dịch vụ tin học TP.HCM.
- Ý kiến kiểm toán đối với BCTC năm 2020 của PG Bank: *“Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tính hình tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Ngân hàng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.*

10. Giao dịch trái phiếu:

Trái Phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

11. Đăng ký, lưu ký trái phiếu:

Trái phiếu sẽ được lưu ký tại Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam

12. Cam kết công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành

PG Bank cam kết thực hiện công bố thông tin đầy đủ, chính xác và kịp thời theo quy định về công bố thông tin tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, các văn bản sửa đổi, bổ sung và các văn bản pháp luật liên quan.

Phụ lục: Tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động tại 31/12/2020

Đơn vị: VNĐ

STT	Chỉ tiêu	Quy định	SỐ LIỆU TẠI 31/12/2020
I	Tỷ lệ khả năng chi trả		
1	Tỷ lệ dư trữ thanh khoản (quy đổi VND)	$\geq 10\%$	12,28%
	Tài sản có tính thanh khoản cao		3.932.913.910.000
	Tổng Nợ phải trả		32.021.617.220.000
2	Tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày		
A	Đồng Việt Nam	$\geq 50\%$	139,93%
	Tài sản có tính thanh khoản cao		3.642.348.570.000
	Dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo. theo VND		2.603.015.810.000
B	Ngoại tệ	$\geq 10\%$	25,58%
	Tài sản có tính thanh khoản cao		290.565.340.000
	Dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo. theo ngoại tệ		1.136.046.200.000
II	Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn		
1	Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung và dài hạn (từ ngày 01/01/2019)	$\leq 40\%$	33,52%
2	Tỷ lệ tối đa mua đầu tư trái phiếu Chính phủ so với Tổng nợ phải trả bình quân tháng liền kề trước đó.	$\leq 30\%$	6,84%
III	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	$\leq 85\%$	81,62%
IV	Trạng thái ngoại tệ tối đa so với vốn tự có		9,20%
1	Tổng trạng thái nguyên tệ dương so với vốn tự có (%)		9,20%
2	Tổng trạng thái nguyên tệ âm so với vốn tự có (%)		0
3	Trạng thái vàng cuối ngày so với vốn tự có %(vàng SJC)		0
V	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)		
	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) hợp nhất		12,24%
	Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) riêng lẻ		12,24%

