



Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2022

Số: 23 /2022/NQ-HĐQT

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Thông qua Nội dung, Chương trình và Tài liệu Đại hội cổ đông thường niên năm 2022)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Bộ máy điều hành mã số QC.BM.002 ban hành lần 01 ngày 03/6/2020 của Hội đồng Quản trị và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 03 /2022/HĐQT-PGB ngày 15/04/2022.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua Thời gian, Địa điểm, Chương trình và nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 (đính kèm).

Điều 2: Giao Văn phòng Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex tiếp tục triển khai các công việc có liên quan tới Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

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;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



CHỦ TỊCH HĐQT
Nguyễn Quang Định



DỰ THẢO

DANH MỤC TÀI LIỆU

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

STT	TÊN TÀI LIỆU
1	Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2022.
2	Quy chế Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex và Hướng dẫn bầu cử
3	Báo cáo của TGD về Hoạt động Ngân hàng năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022.
4	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2021 và định hướng năm 2022.
5	Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động của Ngân hàng trong năm 2021.
6	Tờ trình số 01 v/v Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021.
7	Tờ trình số 02 v/v Phân phối lợi nhuận năm 2021
8	Tờ trình số 03 v/v Thông qua quyết toán thù lao, lương và thưởng của HĐQT, BKS năm 2021
9	Tờ trình số 04 v/v Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2022.
10	Tờ trình số 05 v/v Thông qua mức thù lao, lương, thưởng của HĐQT, BKS năm 2022.
11	Tờ trình số 06 v/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2022 của PG Bank
12	Tờ trình số 07 v/v Điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài
13	Tờ trình số 08 v/v Bầu bổ sung 01 Thành viên Hội đồng Quản trị PG Bank nhiệm kỳ 2020- 2025.

DỰ THẢO

CHƯƠNG TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Ngày 26 tháng 04 năm 2022

Địa điểm: Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

Tầng 24, tòa nhà Mipec, 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, TP. Hà Nội

Thời gian	Nội dung
7:00 – 8:30	<ul style="list-style-type: none"> - Đón tiếp đại biểu - Cổ đông tham dự đăng nhập tham gia đại hội.
08:30 - 09:25	I. Thủ tục khai mạc Đại hội đồng cổ đông <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua việc tổ chức ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 theo hình thức trực tuyến/bỏ phiếu điện tử. - Tuyên bố lý do và khai mạc Đại hội. - Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách Đại biểu - Thông qua Thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Chương trình Đại hội, Quy chế Đại hội.
09:25 - 10:40	II. Báo cáo các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông <ol style="list-style-type: none"> 01. Báo cáo của Tổng Giám Đốc về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2022. 02. Báo cáo hoạt động của HĐQT năm 2021 và định hướng năm 2022. 03. Báo cáo của Ban Kiểm soát. 04. Tờ trình số 01 Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2021. 05. Tờ trình số 02 Phân phối lợi nhuận năm 2021. 06. Tờ trình số 03 Thông qua quyết toán thù lao, lương và thưởng của HĐQT, BKS năm 2021. 07. Tờ trình số 04 Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2022. 08. Tờ trình số 05 Thông qua mức thù lao, lương, thưởng của HĐQT, BKS năm 2022. 09. Tờ trình số 06 Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2022 của PG Bank 10. Tờ trình số 07 Điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài 11. Tờ trình số 08 Bầu bổ sung thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 - 2025
10:40 - 11:10	III. Chủ tọa chủ trì Đại hội thảo luận, các cổ đông gửi ý kiến hoặc đăng ký trao đổi trực tuyến về Ban Thư ký
11:10 - 11:30	IV. Đại hội tiến hành thực hiện quyền: <ul style="list-style-type: none"> - Biểu quyết các nội dung của Đại hội; - Bầu bổ sung thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020 – 2025.
11:30 - 11:40	V. Ban kiểm phiếu thông báo kết quả biểu quyết, bầu cử
11:40 - 12:00	VI. Kết thúc Đại hội <ul style="list-style-type: none"> - Thông qua Biên bản Đại hội. - Bế mạc Đại hội.



Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2022

QUY CHẾ
TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022
CỦA NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Chương I
NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

1. Quy chế này áp dụng cho việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 vào ngày 26/04/2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) (Sau đây gọi là “Đại hội”).
2. Quy chế này quy định cụ thể về quyền và nghĩa vụ của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông, các bên tham dự Đại hội, điều kiện và thể thức tiến hành Đại hội.

Điều 2. Cơ sở pháp lý

1. Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (sau đây gọi là “Luật Doanh nghiệp năm 2020”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
2. Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 (sau đây gọi là “Luật Các tổ chức tín dụng”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
3. Luật Chứng khoán năm 2019;
4. Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán năm 2019;
5. Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP;
6. Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex được Đại hội đồng cổ đông của PG Bank thông qua theo Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21 tháng 7 năm 2021.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

1. “**Đại hội đồng cổ đông trực tuyến**” là cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tổ chức dưới hình thức họp trực tuyến để cổ đông thực hiện các quyền biểu quyết/bầu cử của mình.
2. “**Bỏ phiếu điện tử**” là việc cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông thực hiện biểu quyết/bầu cử thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử.
3. “**Hệ thống bỏ phiếu điện tử**” là hệ thống BVOTE mà PG Bank cung cấp cho cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông để tham dự và thực hiện các quyền liên quan khi tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.

4. “**Yếu tố định danh**” là những thông tin cần thiết để xác định chính xác một đối tượng trong một hoàn cảnh.
5. “**Xác thực**” là để kiểm tra, xác minh các thông tin của đối tượng có đúng là những thông tin mà đối tượng cung cấp hoặc khai báo.
6. “**Bầu dồn đều phiếu**” là cách thực hiện của phương thức Bầu dồn phiếu mà Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dồn hết số phiếu bầu cho 01 ứng cử viên hoặc chia đều số phiếu bầu cho một số hoặc tất cả các ứng cử viên tương ứng. Sau khi chia đều, số Phiếu bầu tương ứng cho từng ứng cử viên được làm tròn xuống tính đến hàng đơn vị. Phiếu bầu lẻ còn lại (nếu có) sẽ được tính là không bầu cho ứng cử viên nào và không được kiểm phiếu.

Điều 4. Cổ đông có quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

Là cổ đông hoặc người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách cổ đông có quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.

Điều 5. Quy định về ủy quyền tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

Trường hợp cổ đông không trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến có thể ủy quyền trực tuyến hoặc ủy quyền bằng văn bản cho người khác dự Đại hội. Việc ủy quyền phải tuân thủ các quy định về ủy quyền dự họp của Luật Doanh nghiệp năm 2020, Điều lệ PG Bank, các quy định pháp luật khác có liên quan.

Chương II

QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA CỔ ĐÔNG/NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO ỦY QUYỀN CỦA CỔ ĐÔNG VÀ CÁC BÊN THAM DỰ ĐẠI HỘI

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông

1. Quyền của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến:
 - a) Được tham dự và biểu quyết tất cả các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và các văn bản hướng dẫn thi hành; Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành; các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan và Điều lệ PG Bank;
 - b) Được Ban tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến thông báo công khai nội dung Chương trình Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.
2. Nghĩa vụ của cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến:
 - a) Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông theo hình thức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và thực hiện bỏ phiếu điện tử.
 - b) Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và các bên tham dự Đại hội phải giữ bí mật, thực hiện đúng chế độ sử dụng và bảo quản tài liệu; không sao chép, ghi âm, cung cấp thông tin cho người ngoài Đại hội khi chưa được Ban Chủ tọa cho phép;
 - c) Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và các bên tham dự Đại hội phải tuân thủ các quy định tại Quy chế này và tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách cổ đông

Ban kiểm tra tư cách cổ đông do Hội đồng Quản trị quyết định trước ngày khai mạc Đại hội đồng cổ đông trực tuyến để thực hiện các chức năng và nhiệm vụ như sau:

1. Kiểm tra tính hợp lệ và hợp pháp của việc ủy quyền của cổ đông;
2. Kiểm tra tư cách cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp;
3. Báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông về kết quả kiểm tra tư cách cổ đông dự họp.

Điều 8. Quyền và nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu

1. Ban kiểm phiếu do Ban Chủ tọa đề cử và được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.
2. Nhiệm vụ của Ban kiểm phiếu:
 - a) Xác định chính xác kết quả biểu quyết/bầu cử tại Đại hội đồng cổ đông trực tuyến;
 - b) Lập Biên bản kiểm phiếu và chịu trách nhiệm trước Ban Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông khi thực hiện nhiệm vụ của mình;
 - c) Nhanh chóng thông báo kết quả kiểm phiếu cho Ban Thư ký;
 - d) Xem xét và báo cáo Đại hội đồng cổ đông những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết, bầu cử hoặc đơn thư khiếu nại về kết quả kiểm phiếu.

Điều 9. Quyền và nghĩa vụ của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký

1. Chủ tịch Hội đồng Quản trị làm Chủ tọa hoặc ủy quyền cho thành viên Hội đồng quản trị khác làm Chủ tọa cuộc họp Đại hội đồng cổ đông. Chủ tọa đề cử các thành viên vào Ban Chủ tọa.
2. Ban Chủ tọa do Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua có chức năng điều khiển Đại hội đồng cổ đông trực tuyến;
3. Quyết định của Ban Chủ tọa về vấn đề trình tự, thủ tục hoặc các sự kiện phát sinh ngoài chương trình họp sẽ mang tính phán quyết cao nhất;
4. Ban Chủ tọa tiến hành các biện pháp cần thiết và hợp lý để điều khiển Đại hội đồng cổ đông trực tuyến một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua và phản ánh được mong muốn của đa số cổ đông tham dự;
5. Ban Chủ tọa có quyền hoãn họp Đại hội đồng cổ đông đã có đủ số người đăng ký dự họp theo quy định đến một thời điểm khác hoặc thay đổi địa điểm họp trong các trường hợp sau:
 - a) Có người dự họp có hành vi cản trở, gây rối trật tự, có nguy cơ làm cho cuộc họp không được tiến hành một cách công bằng và hợp pháp.
 - b) Các phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho các cổ đông dự họp tham gia, thảo luận và biểu quyết.Thời gian hoãn tối đa không quá ba (03) ngày làm việc, kể từ ngày cuộc họp dự định khai mạc.
6. Ban Thư ký thực hiện các công việc trợ giúp theo phân công của Ban Chủ tọa.

Chương III

TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 10. Điều kiện tiến hành Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

Đại hội được tiến hành khi có số cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết theo danh sách cổ đông được lập tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để tổ chức cuộc họp.

Điều 11. Cách thức tiến hành Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

1. Đại hội đồng cổ đông trực tuyến dự kiến sẽ diễn ra trong buổi sáng ngày 26/4/2022.
2. Hình thức tham dự và bỏ phiếu điện tử tại Đại hội đồng cổ đông trực tuyến được quy định cụ thể tại Phụ lục I: *Quy chế hướng dẫn tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử* ban hành kèm theo Quy chế này.
3. Đại hội đồng cổ đông sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung trong chương trình Đại hội đồng cổ đông trực tuyến quy định tại điểm b khoản 1 Điều 6 của Quy chế này.

Điều 12. Trường hợp tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông không thành

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 10 Quy chế này, thì thông báo mời họp lần thứ hai được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự định họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số cổ đông dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên.
2. Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần hai không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại khoản 1 Điều này thì thông báo mời họp lần thứ ba phải được gửi trong thời hạn hai mươi (20) ngày kể từ ngày dự định họp lần thứ hai. Trong trường hợp này, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành không phụ thuộc vào tổng số phiếu biểu quyết của các cổ đông dự họp.

Chương IV

NGUYÊN TẮC, THỂ LỆ BIỂU QUYẾT

Điều 13. Nguyên tắc biểu quyết

Tất cả các vấn đề trong chương trình họp đều phải được thông qua bằng cách lấy ý kiến của tất cả cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp. Mỗi vấn đề biểu quyết có số phiếu biểu quyết được tính bằng tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông sở hữu/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông được ủy quyền có mặt tại cuộc họp.

Điều 14. Cách thức biểu quyết

Cổ đông biểu quyết (tán thành, không tán thành, không có ý kiến) các vấn đề trong chương trình họp thông qua Hệ thống bỏ phiếu điện tử.

Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử tuân thủ theo quy định tại *Quy chế hướng dẫn tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử* tại Phụ lục I Quy chế này.

Điều 15. Thể lệ biểu quyết

1. Mỗi cổ phần phổ thông mà cổ đông sở hữu ứng với một phiếu biểu quyết. Tổng số phiếu biểu quyết của mỗi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tương ứng với số cổ phần có quyền biểu quyết mà cổ đông đó sở hữu hoặc tổng số cổ phần có quyền biểu quyết mà người đại diện được đại diện tham dự họp.
2. Các vấn đề cần biểu quyết tại cuộc họp Đại hội được thông qua khi được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp tán thành, trừ các vấn đề được quy định tại Điểm c Khoản 6 và Khoản 4 Điều 42 Điều lệ Ngân hàng.

Chương V

NGUYÊN TẮC, THỂ LỆ BẦU CỬ THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Điều 16. Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị được bầu

Số lượng thành viên Hội đồng Quản trị được bầu theo phương thức bầu dồn phiếu.

Điều 17. Nguyên tắc bầu

1. Đúng luật, đúng Điều lệ Ngân hàng và theo phương thức bầu dồn phiếu.
2. Thành viên Ban Kiểm phiếu không được có tên trong danh sách đề cử và ứng cử vào thành viên Hội đồng Quản trị.

Điều 18. Phương thức bầu cử

1. Danh sách ứng cử viên được sắp xếp theo thứ tự ABC theo tên và có đầy đủ thông tin họ và tên.
2. Phương thức bầu cử:
 - Mỗi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có tổng số phiếu bầu tương ứng với tổng số cổ phần sở hữu/tổng số cổ phần được đại diện nhân với số thành viên được bầu của Hội đồng Quản trị.
 - Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có quyền dồn hết hoặc một phần tổng số phiếu bầu của mình cho một hoặc một số ứng cử viên.
3. Nếu vòng bầu thứ nhất mà không đủ số lượng thành viên thì Đại hội đồng cổ đông sẽ tiếp tục bầu vòng thứ hai cho đến khi đủ số lượng thành viên của Hội đồng Quản trị theo quy định.

Điều 19. Nguyên tắc trúng cử

1. Số người trúng cử được xác định theo số phiếu bầu từ cao xuống thấp, bắt đầu từ ứng cử viên có số phiếu bầu cao nhất cho đến khi đủ số thành viên được bầu theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông và phải được số cổ đông đại diện trên 51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của tất cả cổ đông dự họp bầu.
2. Trường hợp có từ 02 ứng cử viên trở lên đạt được tỷ lệ phiếu bầu bằng nhau cho thành viên cuối cùng của Hội đồng Quản trị thì sẽ tiến hành bầu lại trong s tiến hành bầu g cử viên trở lên bằng nhau để chọn lấy một người trong số những ứng cử viên này. Nếu kết quả bầu lại vẫn bằng nhau, Ban Chủ tọa sẽ xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông theo hướng như sau:
 - Nếu số lượng ứng cử viên trúng cử đã đảm bảo số lượng trên mức tối thiểu theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, Ban Chủ tọa xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông không bầu nữa và giảm số lượng người trúng cử 01 người trở lên so với số lượng dự kiến ban đầu, hoặc ủy quyền cho Ban Chủ tọa lựa chọn người sẽ trúng cử.
 - Nếu số lượng người trúng cử chưa đảm bảo số lượng tối thiểu theo quy định, Ban Chủ tọa xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Ban Chủ tọa lựa chọn người sẽ trúng cử.

Chương VI

BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 20. Biên bản họp

Nội dung họp Đại hội đồng cổ đông phải được lập thành Biên bản. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông được đọc và thông qua trước khi bế mạc họp Đại hội, Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông có chữ ký của Ban Chủ tọa và Ban Thư ký, được lưu giữ tại Ngân hàng. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông là cơ sở để ban hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Chương VII
HIỆU LỰC THI HÀNH

Điều 21. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 7 Chương, 21 Điều, 01 Phụ lục và có hiệu lực ngay sau khi được Đại hội đồng cổ đông biểu quyết thông qua.
2. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và các bên tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

T/M ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

PHỤ LỤC I: QUY CHẾ HƯỚNG DẪN THAM DỰ ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TRỰC TUYẾN VÀ BỎ PHIẾU ĐIỆN TỬ

(Ban hành kèm theo Quy chế tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PG Bank)

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

Quy chế này quy định về việc tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 của PG Bank.

Điều 2. Điều kiện, cách thức tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử

1. Điều kiện tham dự:

- a) Đáp ứng điều kiện theo quy định tại Điều 4 Quy chế này;
- b) Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có thiết bị điện tử có kết nối được mạng Internet bao gồm nhưng không giới hạn: máy tính, điện thoại di động, các thiết bị điện tử khác có kết nối được Internet.

2. Cách thức tham dự:

- a) Mỗi cổ đông đủ điều kiện tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến được cung cấp tên đăng nhập và mật khẩu truy cập để tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử tại địa chỉ: **pgb.bvote.vn**. Cổ đông khi nhận được thư mời họp có thông tin liên quan đến việc đăng nhập vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử và các yếu tố định danh khác phải chịu trách nhiệm bảo mật thông tin của mình để đảm bảo chỉ có cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông mới có quyền tham dự và bỏ phiếu trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử. PG Bank sẽ hỗ trợ tối đa trong việc đảm bảo cho cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông được tham dự và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông nhưng không chịu trách nhiệm đối với những vấn đề phát sinh do cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông làm mất/làm lộ thông tin đăng nhập.
- b) Cổ đông có thể ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử theo quy định. Văn bản ủy quyền là cơ sở để PG Bank cung cấp tên đăng nhập, mật khẩu truy cập và các yếu tố định danh khác (nếu có) cho người được ủy quyền. Cổ đông chịu hoàn toàn trách nhiệm với thông tin ủy quyền đã gửi về cho PG Bank.

Điều 3. Bảo mật thông tin đăng nhập vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử

1. Các thông tin đường dẫn truy cập vào hệ thống bỏ phiếu điện tử, tên đăng nhập, mật khẩu truy cập và các yếu tố định danh khác (nếu có) nhằm tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến mà PG Bank đã cung cấp trong Thông báo mời họp (hoặc hình thức thông báo thông tin đăng nhập do PG Bank quy định), Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải có trách nhiệm bảo mật để đảm bảo rằng chỉ có Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông mới có quyền thực hiện việc biểu quyết/bầu cử trên hệ thống bỏ phiếu điện tử và chịu hoàn toàn trách nhiệm đối với các thông tin đã đăng ký này.
2. Khi Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có yêu cầu cung cấp lại thông tin đăng nhập, PG Bank có thể thông báo thông qua các hình thức: trực tiếp hoặc email/điện thoại.

Điều 4. Quyền và nghĩa vụ của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông khi tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

1. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến được bầu cử, biểu quyết tất cả các nội dung thuộc thẩm quyền theo quy định của pháp luật và Điều lệ PG Bank trên hệ thống bỏ phiếu điện tử.

111
IN F
MAI
ANG
TROI
DA

2. Kết quả bỏ phiếu của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông trên hệ thống bỏ phiếu điện tử được coi là quyết định cuối cùng của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật, trước PG Bank về kết quả bỏ phiếu điện tử đã được thực hiện của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông trên hệ thống bỏ phiếu điện tử. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải thông báo ngay cho PG Bank để kịp thời xử lý khi phát hiện tên đăng nhập, mật khẩu và/hoặc các yếu tố định danh khác bị mất, đánh cắp, bị lộ, hoặc nghi bị lộ bằng cách liên hệ với PG Bank để thực hiện khóa tên truy cập, thiết bị bảo mật. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông phải chịu trách nhiệm về những thiệt hại, tổn thất và rủi ro khác xảy ra trước thời điểm PG Bank nhận được thông báo của Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông.

Điều 5. Cách thức ghi nhận Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

1. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông được Hệ thống bỏ phiếu điện tử ghi nhận là tham dự khi cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông thực hiện việc đăng ký tham dự trên Hệ thống tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.
2. Hệ thống bỏ phiếu điện tử sẽ được mở từ 7:00 ngày 26/4/2022 cho đến khi Ban Chủ tọa thông báo kết thúc Đại hội đồng cổ đông trực tuyến.

Điều 6. Thảo luận tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến

1. Việc thảo luận tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến do Ban Chủ tọa điều phối, đảm bảo tuân thủ đúng theo quy định tại Điều lệ PG Bank.
2. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông tham dự cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử có thể đặt câu hỏi hoặc đăng ký phát biểu trên hệ thống bỏ phiếu điện tử. Khi đăng ký phát biểu, cổ đông đảm bảo thiết bị của cổ đông có kết nối hình và tiếng với những người tham dự họp.

Điều 7. Nguyên tắc và cách thức thực hiện bỏ phiếu điện tử

1. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông đăng nhập vào Hệ thống bỏ phiếu điện tử để tiến hành bầu cử và biểu quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông. Sau thời điểm kết thúc thời gian bỏ phiếu quy định theo thông báo của Ban chủ tọa, Hệ thống bỏ phiếu điện tử sẽ không ghi nhận thêm kết quả bỏ phiếu điện tử từ các Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông.
2. **Biểu quyết:** Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông bỏ phiếu biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình họp. Khi biểu quyết bằng hình thức bỏ phiếu điện tử, đối với từng nội dung, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông chọn một trong ba phương án “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến” và nhấn “**Gửi biểu quyết**” để lưu và gửi kết quả biểu quyết.
3. **Bầu cử:** Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông bỏ phiếu bầu cử theo phương thức bầu dồn phiếu. Theo đó, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông thực hiện bầu cử bằng cách nhập số phiếu bầu cho mỗi ứng cử viên hoặc chọn cách bầu dồn đều phiếu và nhấn “**Gửi biểu quyết**” để lưu và gửi kết quả bầu cử.
4. Trường hợp chương trình họp được bổ sung nội dung do cổ đông/nhóm cổ đông kiến nghị đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có thể tiến hành biểu quyết bổ sung các nội dung được bổ sung trong chương trình họp. Nếu Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông không thực hiện biểu quyết trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử với những nội dung được bổ sung vào chương trình họp thì Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông được xác định là không tham gia biểu quyết.

5. Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông không thể thay đổi kết quả biểu quyết, bầu cử của mình.

Điều 8. Cách thức kiểm phiếu điện tử

1. Biểu quyết: Nguyên tắc kiểm phiếu biểu quyết: Khi Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông thực hiện Bỏ phiếu điện tử, số phiếu biểu quyết được ghi nhận trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử theo nguyên tắc phân tách rõ số lượng phiếu tán thành, số phiếu không tán thành và số phiếu không có ý kiến.
2. Bầu cử: Khi Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của cổ đông thực hiện Bỏ phiếu điện tử, số phiếu bầu được ghi nhận trên Hệ thống bỏ phiếu điện tử theo nguyên tắc ghi nhận tổng số phiếu bầu cử mà từng ứng cử viên được bầu.

Điều 9. Các sự kiện bất khả kháng

1. Sự kiện bất khả kháng là những sự kiện xảy ra một cách khách quan mà PG Bank không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và trong khả năng cho phép như: thiên tai, hỏa hoạn, mất điện, mất kết nối đường truyền Internet hoặc các sự cố kỹ thuật khác, các yêu cầu hay chỉ thị của Chính phủ và các cơ quan nhà nước, người có thẩm quyền khác.
2. Trường hợp các sự kiện bất khả kháng không thể khắc phục trong thời gian 60 phút để Đại hội có thể tiếp tục diễn ra, Chủ tọa sẽ tuyên bố tạm dừng Đại hội, tất cả các vấn đề đã được biểu quyết thông qua trước khi tạm dừng (nếu có) sẽ bị hủy bỏ. Các vấn đề này sẽ được tiến hành biểu quyết lại trong cuộc họp Đại hội cổ đông được triệu tập gần nhất.

NG
PH
U
EX
P. H

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

DỰ THẢO



BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2021

KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2022

Hà Nội, Tháng 3/2022

MỤC LỤC

PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH.....	1
PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH	2
1. Hoạt động huy động vốn.....	2
2. Hoạt động tín dụng.....	2
3. Kết quả xử lý nợ.....	3
4. Kinh doanh nguồn vốn, ngoại hối và đầu tư.....	3
5. Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành.....	3
5.1. Công tác quản lý nhân sự	3
5.2. Hoạt động vận hành.....	3
5.3. Công nghệ thông tin	3
6. Công tác Quản lý hệ thống.....	4
6.1. Quản lý rủi ro.....	4
6.2. Công tác tài chính kế toán	4
7. Kết quả tài chính	4
PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2022	4
1. Môi trường kinh doanh	5
2. Mục tiêu hoạt động kinh doanh	5
3. Kế hoạch kinh doanh năm 2022.....	5

PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH

1. Kinh tế vĩ mô

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2021 tăng 2,58% (Quý I tăng 4,72%; quý II tăng 6,73%; quý III giảm 6,02%; quý IV tăng 5,22%) so với năm 2020 do dịch Covid-19 ảnh hưởng nghiêm trọng tới mọi lĩnh vực của nền kinh tế, đặc biệt là trong quý III/2021 nhiều địa phương kinh tế trọng điểm phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài để phòng chống dịch bệnh.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2021 tăng 1,84% so với bình quân năm 2020, là mức thấp nhất trong vòng 6 năm qua.

Lạm phát cơ bản bình quân năm 2021 tăng 0,81% so với bình quân năm 2020.

2. Thị trường tiền tệ

Thực hiện nhiệm vụ kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế, NHNN điều hành CSTT theo cơ chế linh hoạt, thích ứng nhanh với tình hình dịch, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và chính sách vĩ mô khác. Các biến số chính của thị trường tiền tệ trong năm 2021 đều ở trạng thái rất hỗ trợ cho sự phát triển & phục hồi kinh tế: lãi suất duy trì ở mức thấp; tỷ giá ổn định, thanh khoản hệ thống dồi dào, nguồn cung ngoại tệ đáp ứng đầy đủ các yêu cầu của nền kinh tế; lạm phát ổn định ở mức thấp.

Trong năm 2021, NHNN duy trì các mức lãi suất thấp đã điều chỉnh giảm từ năm 2020. Mặt bằng lãi suất huy động và cho vay VND bình quân của TCTD giảm tương ứng khoảng 0,51%/năm và 0,81%/năm so với cuối năm 2020.

Đảm bảo cung ứng vốn tín dụng đầy đủ và kịp thời cho các nhu cầu sản xuất, kinh doanh của nền kinh tế, hướng tăng trưởng tín dụng gắn với chất lượng. Đến 31/12/2021, tín dụng toàn hệ thống tăng trưởng 13,47% so với cuối năm 2020.

Triển khai quyết liệt các giải pháp, hỗ trợ người dân, doanh nghiệp khắc phục khó khăn do dịch Covid-19. Năm 2021, TCTD đã cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giữ nguyên nhóm nợ với giá trị nợ lũy kế từ khi có dịch khoảng 607.000 tỷ đồng. Miễn, giảm, hạ lãi suất cho vay trên 1,96 triệu khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch với dư nợ hơn 3,87 triệu tỷ đồng & lãi lũy kế đã miễn, giảm khoảng 34.900 tỷ đồng.

NHNN cũng điều hành, công bố tỉ giá trung tâm linh hoạt hằng ngày. Đồng thời, kết hợp với các giải pháp điều tiết thanh khoản hợp lý, điều chỉnh tỉ giá mua/bán và sẵn sàng mua/bán ngoại tệ với TCTD để bình ổn thị trường và kinh tế vĩ mô.

PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH

1. Hoạt động huy động vốn

ĐVT: tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2020	TH 2021	Kế hoạch 2021	So sánh KH		So sánh 2020	
				TH- KH	% TH/KH	+/-	% tăng trưởng 2020
Tổng Huy động vốn	31.580	35.680	32.518	3.162	109,7%	4.100	13,0%
Huy động TT1 (phân theo loại khách hàng)	28.738	28.075	30.411	(2.337)	92,3%	(663)	-2,3%
Huy động KHDN	9.110	7.384	8.600	(1.216)	85,9%	(1.726)	-18,9%
Huy động KBL	19.627	20.690	21.811	(1.121)	94,9%	1.063	5,4%
Huy động TT1 (phân theo loại tiền tệ)	28.738	28.075	30.411	(2.337)	92,3%	(663)	-2,3%
Huy động VNĐ	28.092	27.676	29.827	(2.151)	92,8%	(416)	-1,5%
Huy động USD	646	399	584	(185)	68,2%	(248)	-38,3%
Huy động TT2 (gồm cả TP PGB)	2.842	7.605	2.106	5.499	361,1%	4.763	167,6%

Tổng huy động vốn đến 31/12/2021 đạt 35.680 tỷ đồng đạt 109,7% kế hoạch, tăng 13% ~ tăng 4.100 tỷ đồng so với cuối năm 2020.

Tháng 9/2021, PGBank phát hành 500 tỷ trái phiếu theo quy định tại Khoản 2, Điều 13, NĐ 153/2020/NĐ-CP. Trái phiếu có thời hạn 3 năm, loại hình trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, không phải nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành với mục đích tăng quy mô vốn hoạt động nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung dài, hạn bằng đồng Việt Nam.

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.

2. Hoạt động tín dụng

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2020	TH 2021	Kế hoạch 2021	So sánh KH		So sánh 2020	
				TH- KH	% TH/KH	+/-	% tăng trưởng 2020
DƯ NỢ TÍN DỤNG	25.762	27.929	27.727	202	100,7%	2.167	8,4%
Dư nợ cho vay (phân theo loại khách hàng)	25.675	27.499	27.640	(141)	99,5%	1.824	7,1%
Cho vay KHDN	15.432	17.427	16.371	1.056	106,5%	1.995	12,9%
Cho vay KBL	10.243	10.072	11.269	(1.197)	89,4%	(171)	-1,7%
Dư nợ cho vay (phân theo loại tiền tệ)	25.675	27.499	27.640	(141)	99,5%	1.824	7,1%
Cho vay VNĐ	23.833	25.590	25.755	(164)	99,4%	1.757	7,4%
Cho vay USD	1.842	1.909	1.885	23	101,2%	66	3,6%
TPDN	87	430	87	343	494,5%	343	394,5%

Dư nợ tín dụng (bao gồm cả trái phiếu doanh nghiệp) đến 31/12/2021 đạt 27.929 tỷ đồng đạt 100,7% kế hoạch; tăng 8,4% ~ tăng 2.167 tỷ đồng so với cuối năm 2020.

3. Kết quả xử lý nợ

Nợ xấu (3-5) là 694 tỷ đồng tăng 67 tỷ đồng so với 2020 tương ứng tỷ lệ là 2,52% tăng 0,08% so với cuối năm 2020 (2,44%). Trong năm 2021 thu xử lý nợ được 918,5 tỷ đồng đạt 130% kế hoạch.

4. Kinh doanh nguồn vốn, ngoại hối và đầu tư

Kinh doanh ngoại tệ: Tổng doanh số mua bán ngoại tệ 12 tháng đạt 6.286,8 triệu USD đạt ~ 125,7% kế hoạch; lợi nhuận là 21,7 tỷ đồng đạt 130% kế hoạch.

Tổng giá trị danh mục TPCP đến 31/12/2021 đạt 1.858 tỷ đồng, trái phiếu TCTD đạt 200 tỷ đồng. Tháng 3/2021 bán TPCP mệnh giá 100 tỷ đồng và ghi nhận thu nhập ngoài lãi: 55,2 tỷ đồng.

5. Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành

5.1. Công tác quản lý nhân sự

Trình HĐQT ban hành sửa đổi/bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của bộ máy điều hành, hoàn thiện mô hình tổ chức đảm bảo bộ máy gọn nhẹ, hoạt động hiệu quả.

Năm 2021 triển khai hơn 160 khóa đào tạo với gần 9000 lượt học viên tham dự.

PG Bank tiếp tục chú trọng phát triển nguồn nhân lực và đảm bảo các chính sách đãi ngộ tối ưu cho người lao động, thu nhập bình quân của cán bộ nhân viên PG Bank năm 2021 đã tăng đáng kể so với 2020.

5.2. Hoạt động vận hành

Hoạt động quản lý tín dụng: Triển khai thực hiện mô hình Tác nghiệp tín dụng tập trung tại PG Bank và đã vận hành tại khu vực Hà Nội và Hồ Chí Minh từ tháng 9/2021. Đầu mỗi nghiệp vụ triển khai dự án hệ thống khởi tạo và quản lý cấp tín dụng (LOS) tại PG Bank.

Hoạt động thanh toán trong nước:

Với đề án nâng cấp chương trình thuế Etax theo thông tư 84 của Tổng cục thuế, phòng Thanh toán đã phối hợp cùng IT và đối tác thực hiện test thành công và đưa hệ thống triển khai lên toàn hàng, đồng thời, phối hợp với khối CNTT triển khai thành công dự án Hạch toán tự động nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ thanh toán cho Tập đoàn xăng dầu Việt Nam.

Thanh toán quốc tế: Về nhập khẩu, năm 2021 đã phát hành L/C nhập khẩu với tổng trị giá đạt 116 triệu USD, tăng 2,9% so với 2020.

Về xuất khẩu: tổng giá trị thanh toán xuất khẩu năm 2021 đạt 75 triệu USD, tăng 53% so với năm 2020.

5.3. Công nghệ thông tin

Dự án nâng cấp hạ tầng Trung tâm dự phòng với năng lực tương đương trung tâm dữ liệu chính, kinh phí gần 1 triệu USD đảm bảo sẵn sàng ứng phó sự cố trong mọi tình huống.

Các dự án tiêu biểu về An toàn thông tin được đầu tư mạnh mẽ: Kiểm soát truy cập Internet tập trung toàn quốc, kiểm soát truy cập đặc quyền vào các hệ thống trọng yếu, kiểm soát môi trường mạng của nhân viên tách biệt với môi trường truy cập của khách hàng.

Ứng dụng Mobile app đẩy mạnh các tính năng phục vụ cho khách hàng cá nhân theo kịp các ngân hàng bạn.

Hệ thống thẻ được mở rộng các sản phẩm mới: thẻ Chip contactless theo tiêu chuẩn mới của NAPAS (thẻ VCCS), Đầu tư thay thế hoàn toàn hệ thống ATM thẻ hệ mới, hệ thống xác thực giao dịch thẻ tín dụng qua Internet theo tiêu chuẩn Visa 3D-Secure.

6. Công tác Quản lý hệ thống

6.1. Quản lý rủi ro

Thực hiện thành công Dự án triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN và ICAAP (dự án Basel 2) với sự đồng hành tư vấn của KPMG và triển khai mô hình tổ chức phê duyệt tập trung tại Hội sở thông qua Chuyên gia phê duyệt nhằm nâng cao chất lượng tín dụng và hạn chế sai sót trong quá trình cấp tín dụng.

6.2. Công tác tài chính kế toán

Thực hiện giám sát chặt chẽ, đàm phán giảm giá quá trình mua sắm hàng hóa, dịch vụ của Ngân hàng; Soát xét các khoản thanh toán, chi phí đảm bảo phù hợp với chế độ kế toán hiện hành.

Triển khai thành công dự án Hóa đơn điện tử giai đoạn 1 áp dụng trên toàn hệ thống và mô hình kế toán tập trung tại khu vực Hà Nội.

Ban hành các quy định hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của Ngân hàng (Quy định hệ thống Tài khoản Kế toán, Quy định mua sắm hàng hóa, dịch vụ; Quy định lập kế hoạch, Hướng dẫn ghi nhận tài sản gắn liền nợ).

7. Kết quả tài chính

Đơn vị: tỷ VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	TH 2021	KH 2021	Tăng/giảm	TH/KH
1	Tổng tài sản	40.521	37.349	3.172	108,5%
2	Tổng dư nợ tín dụng	27.929	27.727	202	100,7%
	Dư nợ cho vay khách hàng	27.499	27.640	(141)	99,5%
	Trái phiếu doanh nghiệp	430	87	343	494,5%
3	Nợ quá hạn (2-5)	1.039	912	127	113,9%
4	Nợ xấu (3-5)	694	691	3	100,4%
5	Tổng cho vay TT2 & đầu tư	9.580	7.709	1.871	124,3%
	Đầu tư tài chính	2.085	2.245	(161)	92,8%
	Cho vay thị trường 2	7.495	5.464	2.031	137,2%
6	Tổng huy động	35.680	32.518	3.162	109,7%
	Huy động thị trường 1	28.075	30.411	(2.337)	92,3%
	Huy động thị trường 2	7.605	2.106	5.499	361,1%
7	Tổng thu nhập	1.169	1.148	21	101,8%
8	Chi phí hoạt động & dự phòng	845	838	7	100,9%
	Chi phí quản lý kinh doanh	664	714	(50)	93,0%
	Dự phòng RRTD	181	124	57	145,9%
9	Lợi nhuận trước thuế	323,3	310,0	13	104,3%
10	Tỷ suất LNTT/ VDL BQ	10,8%	10,3%	0,4%	104,3%
11	Tỷ suất LN sau thuế/ VDL BQ	8,6%	8,3%	0,3%	104,2%
12	Vốn điều lệ	3.000	3.000	-	100,0%
	<i>Tỷ lệ NQH (2-5)/Tổng dư nợ</i>	<i>3,78%</i>	<i>3,30%</i>	<i>0,48%</i>	
	<i>Tỷ lệ nợ xấu (3-5)/Tổng dư nợ</i>	<i>2,52%</i>	<i>2,50%</i>	<i>0,02%</i>	

Tổng tài sản đến 31/12/2021 đạt 40.521 tỷ đồng đạt 108,5% kế hoạch, tăng 12,1% ~ tăng 4.368 tỷ đồng so với năm 2020; Tổng huy động vốn đạt 35.680 tỷ đồng đạt 109,7% kế hoạch, tăng 13,0% ~ tăng 4.100 tỷ đồng so với cuối năm; Dự nợ tín dụng đến 31/12/2021 đạt 27.929 tỷ đồng đạt 100,7% kế hoạch, tăng trưởng 7,1% ~ tăng 1.824 tỷ đồng so với cuối năm 2020. Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021 đạt 323,3 tỷ đồng đạt 104,3% kế hoạch.

PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2022

1. Môi trường kinh doanh

Kinh tế thế giới: Kinh tế toàn cầu được dự báo giảm trong năm 2022 so với các dự báo đưa ra trước đó do cuộc xung đột giữa Nga và U-crai-na đã tạo ra một lực cản lớn đối với tăng trưởng toàn cầu trong ngắn hạn và tạo áp lực lạm phát mạnh hơn. Theo ước tính của OECD, tăng trưởng toàn cầu năm 2022 đạt 3,5%. Ngân hàng Thế giới dự báo mức tăng trưởng kinh tế toàn cầu sẽ đạt 4,1% năm 2022 trong khi con số này của Quỹ Tiền tệ Quốc tế là 4,4%.

Kinh tế Việt Nam:

Kế hoạch tăng trưởng GDP đạt 6-6,5%, quy mô GDP bình quân đầu người khoảng 3.900 USD/người, chỉ số giá tiêu dùng bình quân đạt 4%.

Điều hành chính sách tài khóa linh hoạt, chủ động. Huy động kịp thời, đầy đủ nguồn lực cho phục hồi & phát triển kinh tế.

Thực thi chính sách tiền tệ với mức tăng cung tiền, tín dụng ở mức hợp lý, ổn định tỷ giá trong bối cảnh đồng USD có thể biến động trong trường hợp Fed đẩy nhanh hơn tiến trình tăng lãi suất điều hành.

Tăng cường theo dõi, rà soát rủi ro có liên quan đến lĩnh vực BĐS như tín dụng, phát hành trái phiếu riêng lẻ.

2. Mục tiêu hoạt động kinh doanh

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. PG Bank tập trung 4 trụ cột chính: Khách hàng bán lẻ, khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, KHDN, các yếu tố hỗ trợ (nền tảng số & phân tích dữ liệu, mạng lưới chi nhánh & mô hình hoạt động, quản lý rủi ro, con người & tổ chức).

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 của NHNN & giảm chi phí vốn nhưng đảm bảo tuân thủ những quy định an toàn tối thiểu.

Tiếp tục nâng cao chất lượng tín dụng và năng lực quản lý rủi ro, quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ quá hạn.

3. Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Tổng tài sản đến 31/12/2022 đạt 43.659 tỷ đồng tăng 7,7% ~ tăng 3.138 tỷ đồng so với cuối năm 2021. Tổng huy động đạt 38.453 tỷ đồng tăng 7,8%, trong đó huy động vốn thị trường I đạt 30.848 tỷ đồng, tăng trưởng 9,9%; Dự nợ cho vay khách hàng đạt 29.885 tỷ đồng tăng

trưởng 8,7% so với 2021, tính cả đầu tư trái phiếu doanh nghiệp thì tỷ lệ tăng trưởng tín dụng kế hoạch là 7%; Lợi nhuận trước thuế đạt 430 tỷ đồng.

Đơn vị tính: tỷ VNĐ

STT	CHỈ TIÊU	TH 2021	KH 2022	Tăng/giảm	% tăng trưởng
1	Tổng tài sản	40.521	43.659	3.138	7,7%
2	Tổng dư nợ tín dụng	27.929	29.885	1.956	7,0%
	Dư nợ cho vay khách hàng	27.499	29.885	2.387	8,7%
	Dư nợ KHDN	17.427	18.901	1.474	8,5%
	Dư nợ KBL	10.072	10.984	912	9,1%
	Trái phiếu doanh nghiệp	430	-	(430)	-100,0%
3	Nợ quá hạn (2-5)	1.039	1.073	34	3,3%
4	Nợ xấu (3-5)	694	747	53	7,7%
5	Tổng cho vay TT2 & đầu tư	9.150	11.060	1.910	20,9%
	Đầu tư tài chính	1.654	2.469	814	49,2%
	Cho vay thị trường 2	7.495	8.591	1.096	14,6%
6	Tổng huy động	35.680	38.453	2.773	7,8%
	Huy động thị trường 1	28.075	30.848	2.773	9,9%
	Huy động KHDN	7.384	7.250	(134)	-1,8%
	Huy động KBL	20.690	23.598	2.908	14,1%
	Huy động thị trường 2	7.605	7.605	(0)	0,0%
7	Tổng thu nhập	1.169	1.448	280	23,9%
8	Chi phí hoạt động & dự phòng	845	1.018	173	20,5%
	Chi phí quản lý kinh doanh	664	785	120	18,1%
	Dự phòng RRTD	181	233	52	29,0%
9	Lợi nhuận trước thuế	323	430	107	33,1%
10	Tỷ suất LNTT/ VDL BQ	10,8%	14,3%	3,6%	33,1%
11	Tỷ suất LN sau thuế/ VDL BQ	8,6%	11,5%	2,9%	33,2%
12	Vốn điều lệ	3.000	3.000	-	0,0%
	<i>Tỷ lệ NQH (2-5)/Tổng dư nợ</i>	<i>3,78%</i>	<i>3,59%</i>	<i>-0,19%</i>	
	<i>Tỷ lệ nợ xấu (3-5)/Tổng dư nợ</i>	<i>2,52%</i>	<i>2,50%</i>	<i>-0,02%</i>	

Để hoàn thành kế hoạch năm 2022 thì các Khối kinh doanh bám sát các quy định của NHNN và tình hình thị trường để chủ động, kịp thời xây dựng các chính sách lãi suất đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN, phù hợp với tình hình của thị trường nhưng vẫn đảm bảo yếu tố hấp dẫn khách hàng và hiệu quả kinh doanh.

Triển khai các chương trình ưu đãi, khuyến mại thúc đẩy tăng trưởng quy mô; sửa đổi và bổ sung biểu phí dịch vụ đảm bảo cạnh tranh với thị trường và tối đa hóa thu phí dịch vụ để thực kế hoạch tăng trưởng thu dịch vụ ngoài lãi.

Khối KHDN chú trọng khách hàng hiện hữu, ưu tiên khách hàng thuộc các lĩnh vực như xăng dầu, dịch vụ dầu khí, y tế, sản xuất kinh doanh hàng hóa tiêu dùng, xuất khẩu.

Khối Bán lẻ chú trọng các sản phẩm cho vay mua nhà để ở, cho vay tiêu dùng có TSBĐ, cho vay nhà ở HTTTL, cho vay CBNV PLX, cho vay tín chấp tiêu dùng và hộ kinh doanh với định hướng tăng trưởng bền vững song song với kiểm soát chất lượng tín dụng.

Triển khai gói tài khoản PG Diamond, miễn phí chuyển tiền, giúp đẩy mạnh tăng trưởng CASA. Tính năng ưu việt của TK PG Diamond là miễn phí chuyển tiền trên cả app và IB để

cạnh tranh với các ngân hàng khác. Mục tiêu số dư tài khoản CASA đến cuối năm 2022 là 1500 tỷ đồng, chiếm 7 % tổng nguồn huy động vốn bán lẻ.

Khối nguồn vốn: dự kiến sẽ huy động 4.812 tỷ đồng từ liên ngân hàng. TPCP dự kiến tăng thêm khoảng 406 tỷ VNĐ. Lợi nhuận từ tự doanh trái phiếu là 20 tỷ đồng; doanh số mua bán ngoại tệ dự kiến đạt 10 tỷ USD.

Xử lý & thu hồi nợ: Dự kiến thu hồi tổng cộng 700,6 tỷ đồng.

Song song với Khối kinh doanh thì các Khối hỗ trợ cũng triển khai các nhiệm vụ sau đây để hoàn thành kế hoạch năm 2022:

Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành: Vận hành phần mềm Swift GPI góp phần nâng cao chất lượng dịch vụ thanh toán quốc tế. Triển khai thành công nghiệp vụ UPAS L/C.

Hoạt động QLTD: Phối hợp với Các Khối/Phòng/ban HO hoàn thiện việc xây dựng dự án hệ thống khởi tạo và quản lý cấp tín dụng (LOS) tại PG Bank để đảm bảo phù hợp với định hướng hiện đại hóa và áp dụng công nghệ cao vào quy trình cấp tín dụng cũng như hỗ trợ tập trung hóa tác nghiệp tín dụng trên toàn hệ thống PG Bank trong thời gian tới.

Bên cạnh việc xây dựng hệ thống LOS, PG Bank cũng đầu tư phát triển hệ thống xếp hạng tín dụng (TScoring) nhằm áp dụng công nghệ vào quản lý, phân tích đánh giá dữ liệu, nâng cao năng lực quản lý rủi ro, từng bước đáp ứng chuẩn mực trong hoạt động ngân hàng theo thông lệ quốc tế (Basel II).

Công tác nhân sự và đào tạo: Tăng cường công tác đào tạo cho CBNV; xây dựng và trình ban hành quy định về hệ thống bậc công việc và chức danh, xây dựng khung lương, chuẩn hóa chức danh từng vị trí trên toàn hệ thống;

Công nghệ thông tin: Tiếp tục đẩy mạnh đầu tư trong đó đầu tư tài sản cố định: 61,7 tỷ đồng. Phát triển hệ thống chữ ký số và văn phòng điện tử, xây dựng hành lang pháp lý công nhận chữ ký số tại PG Bank; bổ sung hàng loạt tính năng mới cho các kênh bán trực tuyến (Home banking, Mobile banking) tiêu biểu là hệ thống e-KYC.

Quản lý rủi ro: Quản lý rủi ro tín dụng theo từng chương trình sản phẩm theo các sáng kiến tư vấn của BCG một cách đồng bộ từ việc xây dựng các tiêu chí lựa chọn khách hàng, chấm điểm khách hàng cho đến việc chuẩn hóa đo lường rủi ro tín dụng, cảnh báo sớm. Tiếp tục thực hiện việc kiểm tra sức chịu đựng thanh khoản và quy trình đánh giá tính đầy đủ vốn nội bộ (ICAAP) theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN và tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN nhằm mục tiêu đáp ứng các yêu cầu tuân thủ của cơ quan quản lý.

Tài chính kế toán: Nâng cao công tác phân tích và báo cáo quản trị; tập trung vào việc hoàn thiện hệ thống báo cáo quản trị đa chiều phục vụ công tác quản trị của Ban điều hành, đơn vị kinh doanh; thực hiện kiểm tra, kiểm soát chi phí mua sắm nhằm tiết kiệm chi phí.

Kế hoạch chiến lược 5 năm 2022-2027: Hiện tại, PG Bank đã kết thúc dự án tư vấn chiến lược kinh doanh 5 năm với Công ty tư vấn BCG. Theo đó, định hướng chiến lược kinh doanh trong năm 5 tiếp theo của PG Bank sẽ tập trung vào phân khúc khách hàng SME nhỏ và siêu nhỏ và chủ của các doanh nghiệp này cho cả sản phẩm doanh nghiệp và cá nhân. Nhóm đối tượng khách hàng bán lẻ và khách hàng SME nhỏ và siêu nhỏ là động lực cho tăng trưởng của PG Bank. Khách hàng là trọng tâm trong mọi sản phẩm dịch vụ. Mục tiêu của PG Bank đến năm 2027 đạt được 1.5 triệu khách hàng cá nhân và 10.000 khách hàng SME nhỏ và siêu

nhỏ. Để thực hiện mục tiêu này, BCG cũng đã thiết kế gần 30 sáng kiến trải khắp các nội dung trụ cột kinh doanh như: phát triển sản phẩm cho phân khúc mục tiêu (cá nhân, doanh nghiệp), kênh phân phối; bán hàng & marketing và các nền tảng hỗ trợ: quản lý rủi ro; con người & tổ chức; số hóa & phân tích dữ liệu.

Thực hiện chiến lược này đòi hỏi nhiều quyết tâm và các nguồn lực. Tuy nhiên, nếu thực hiện thành công, sau 5 năm, PG Bank sẽ trở thành một ngân hàng tương đối hiện đại về mô hình và tổ chức, thu hẹp khoảng cách với các đối thủ cạnh tranh.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Phi Hùng

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2021 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2022

I. ĐẶC ĐIỂM, TÌNH HÌNH CHUNG KINH TẾ NĂM 2021.

Năm 2021, đại dịch Covid-19 tiếp tục diễn ra gây ảnh hưởng lớn đến hoạt động sản xuất kinh doanh của các quốc gia trên thế giới, trong đó có Việt Nam. Làn sóng dịch bệnh với biến chủng mới có tốc độ lây lan nhanh chóng, nguy hiểm diễn biến phức tạp đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến phát triển kinh tế - xã hội. Trong bối cảnh nền kinh tế gặp nhiều khó khăn do ảnh hưởng của Covid-19, Ngân hàng Nhà Nước đã điều hành lãi suất phù hợp, tạo điều kiện để các tổ chức tín dụng tiếp tục giảm lãi suất cho vay, hỗ trợ nền kinh tế phục hồi. Tính đến cuối tháng 12/2021, huy động vốn của các tổ chức tín dụng tăng 8,44%, tăng trưởng tín dụng của nền kinh tế đạt 13,47% so với năm 2020.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2021

Năm 2021, với sự lãnh đạo thống nhất từ HĐQT, cùng sự chỉ đạo điều hành quyết liệt, sự đồng lòng, nhất trí của các cấp quản lý cũng như sự ủng hộ, tích cực hưởng ứng của toàn bộ CBNV đối với mọi quyết sách đề ra, PG Bank đã đạt được những kết quả đáng khích lệ như sau:

1. Bảng chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2021.

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	So sánh TH/KH 2021
1	Tổng tài sản	37,349	40,521	108.5%
2	Dư nợ tín dụng	27,727	27,929	100.7%
3	Tổng huy động	32,518	35,680	109.7%
4	Tổng thu nhập	1,148	1,169	101.8%
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	838	845	100.9%
6	Lợi nhuận trước thuế	310	323	104.3%
7	Vốn điều lệ	3,000	3,000	100.0%
8	Tỷ suất LNTT/VĐL bình quân	10.3%	10.8%	104.3%
9	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu		12.4%	

Đến 31/12/2021, tổng tài sản của Ngân hàng đạt 40,521 tỷ đồng đạt 108.5% kế hoạch; Tổng huy động vốn đạt 35,680 tỷ đồng đạt 109.7% kế hoạch; Dư nợ tín dụng đạt 27,929 tỷ đồng đạt

100.7% kế hoạch; Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2021 đạt 323 tỷ đồng đạt 104.3% kế hoạch.

Năm 2021, HĐQT đã chỉ đạo quyết liệt Ban Điều hành kiểm soát chất lượng tín dụng và xử lý nợ xấu dưới mức 3%. 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, 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. Cuối năm, tỷ lệ nợ xấu ở mức 2,52%

Có thể nói rằng, năm 2021, Ngân hàng đã hoàn thành toàn diện các chỉ tiêu kế hoạch đề ra, chất lượng tín dụng được kiểm soát tốt.

2. Cơ cấu tổ chức Hội đồng Quản trị.

Hiện tại, HĐQT PG Bank gồm có 08 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập, cơ cấu nhân sự HĐQT đảm bảo cân đối giữa thành viên độc lập, thành viên không tham gia điều hành và thành viên chuyên trách. HĐQT cũng đã phân công nhiệm vụ cho từng thành viên nhằm đảm bảo thực hiện đầy đủ chức trách nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT và Điều lệ Ngân hàng.

Danh sách Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 như sau:

SIT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
1	Ông Nguyễn Quang Định	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Ông Trần Ngọc Năm	Thành viên HĐQT
4	Ông Lưu Văn Tuyển	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Phi Hùng	Thành viên HĐQT
6	Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên HĐQT
7	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Thành viên HĐQT
8	Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Thành viên HĐQT độc lập

3. Tổng kết các Nghị quyết/ Quyết định của HĐQT.

Năm 2021, 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 các Nghị quyết tập trung vào 03 vấn đề chính sau:

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

- Ban hành Quy chế: QC tổ chức và hoạt động VP HĐQT, QC xử lý và thu hồi nợ, QC Hệ thống xếp hạng tín dụng đối với khách hàng là tổ chức tín dụng, QC an toàn thông tin, QC kho quỹ; Sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của bộ máy điều hành, Điều chỉnh một số chỉ tiêu KVRR 2021, QC Chính sách QLRR, QC tổ chức và hoạt động HĐXLRR, QC xử lý rủi ro tín dụng, QC phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, QC đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, sửa đổi phê duyệt QC tín dụng, Điều chỉnh Quy chế hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp.
- Thay đổi nhân sự cấp cao của Ngân hàng: kiện toàn nhân sự các Ủy ban trực thuộc HĐQT, bổ nhiệm nhân sự hội sở và chi nhánh.

4. Thông qua chủ trương thuê đối tác tư vấn chiến lược 2021 – 2026.

PG Bank hiện tại đang làm một trong những ngân hàng có tổng tài sản nhỏ nhất trong các ngân hàng TMCP. Mặc dù, kết quả kinh doanh của PG Bank đang có xu hướng cải thiện trong các năm gần đây, tuy nhiên cần có một bước tăng trưởng đột phá để PG Bank có thể tận dụng được tối đa các tiềm năng về thị trường, nguồn lực. Vì vậy, năm vừa qua, Hội đồng Quản trị đã thông qua chủ trương thuê đối tác BCG là đơn vị tư vấn xây dựng chiến lược 05 năm cho PG Bank nhằm hoạch định chiến lược rõ ràng, tối ưu nguồn lực về vốn, công nghệ để có thể đạt được tốc độ tăng trưởng vượt bậc trong giai đoạn tiếp theo.

5. Quản trị nhân sự hiệu quả

HĐQT nhiệm kỳ 2020 – 2025 đã thông qua việc luân chuyển/ bổ nhiệm một số Giám đốc/Phó Giám đốc Khối chủ chốt và nhân sự cấp cao tại PG Bank; chỉ đạo kiện toàn các quy định/ chính sách về nhân sự, trong đó cũng đang yêu cầu Ban điều hành xây dựng chính sách nhằm gắn kết người lao động, giúp CBNV yên tâm cống hiến và đóng góp cho tổ chức.

Nhằm đáp ứng và hỗ trợ tốt hơn cho chiến lược kinh doanh giai đoạn 2020-2025, PG Bank đang từng bước kiện toàn mô hình tổ chức bộ máy phù hợp với phương thức quản trị hiện đại. Năm 2021, HĐQT đã ban hành sửa đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của bộ máy điều hành, hoàn thiện mô hình tổ chức cho phù hợp với mục tiêu, chiến lược trong giai đoạn hiện nay, đảm bảo bộ máy gọn nhẹ, hoạt động hiệu quả và kiểm soát tốt rủi ro.

6. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành.

Trong năm 2021, công tác điều hành mọi mặt hoạt động Ngân hàng của Ban điều hành đã được thực hiện theo đúng chỉ đạo, định hướng của HĐQT đề ra và phù hợp với quy định pháp luật. Năng lực kinh doanh và quản trị điều hành NH được nâng cao, là cơ sở để Ngân hàng hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kế hoạch đề ra. Công tác phối hợp giữa các thành viên trong hệ thống được đẩy mạnh, đặc biệt trong việc bán chéo, cung cấp các gói sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng.

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 năm 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.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2022

1. Triển vọng kinh tế năm 2022

Quốc hội khóa XV đã thông qua Nghị quyết về kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội năm 2022, trong đó nêu rõ mục tiêu thích ứng an toàn, linh hoạt, kiểm soát hiệu quả dịch Covid-19, bảo vệ tối đa sức khỏe, tính mạng của nhân dân cùng với tập trung tháo gỡ khó khăn cho sản xuất, kinh doanh, hỗ trợ hiệu quả người dân và doanh nghiệp. Trong năm 2022, Quốc hội đặt ra chỉ tiêu tăng trưởng GDP khoảng 6-6,5%, CPI bình quân khoảng 4%.

Trong bối cảnh kinh tế còn nhiều khó khăn, thách thức, HĐQT, BKS và BDH PG Bank quyết tâm nỗ lực, tìm kiếm các cơ hội và nghiên cứu, định hướng các giải pháp phù hợp để phấn đấu hoàn thành các mục tiêu đề ra. PG Bank cam kết nỗ lực đảm bảo lợi ích tối đa cho các đối tác, cổ đông và khách hàng, đồng thời tiếp tục triển khai các giải pháp củng cố năng lực tài chính dài hạn, không ngừng cải tiến chất lượng dịch vụ nhằm mang lại các giải pháp tiện ích và gia tăng giá trị doanh nghiệp.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2022

Trên cơ sở dự báo môi trường kinh doanh năm 2022 và đánh giá các nguồn lực của Ngân hàng, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ các chỉ tiêu kinh doanh như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022
1	Tổng tài sản	43,659
2	Dư nợ tín dụng	29,885
3	Tổng huy động	38,453
4	Lợi nhuận trước thuế	430
5	Vốn điều lệ	3,000

Trân trọng báo cáo và kính trình ĐHĐCĐ!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định

DỰ THẢO

NGÂN HÀNG TMCP
XĂNG DẦU PETROLIMEX

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022 (Trình Đại hội đồng cổ đông ngày 26 /4/2022 thông qua)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi bổ sung năm 2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật này;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (“PG Bank”);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát PG Bank;
- Căn cứ vào tình hình hoạt động của PG Bank, kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021;

Ban kiểm soát (“BKS”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) PG Bank nội dung như sau:

I. Tình hình hoạt động của Ban kiểm soát năm 2021

Năm 2021, BKS đã triển khai, thực hiện các nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, các quy định hiện hành góp phần cùng toàn hệ thống PG Bank hoàn thành kế hoạch kinh doanh và các nội dung liên quan được ĐHĐCĐ thông qua, cụ thể:

- BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ (“KTNB”) triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định, thực hiện 11 cuộc kiểm toán chuyên đề nghiệp vụ có tính trọng yếu, liên quan đến hầu hết các Chi nhánh trong hệ thống và các Khối, Phòng tại Hội Sở chính; hỗ trợ BĐH trong công tác phối hợp làm việc với Kiểm toán Nhà nước trong thời gian từ Tháng 2 đến Tháng 5/2021. Các tồn tại, vi phạm và rủi ro tiềm ẩn phát hiện trong quá trình kiểm toán đều được BKS, Phòng KTNB trao đổi, thông tin kịp thời với các đơn vị được kiểm toán và các đơn vị có liên quan, đồng thời đưa ra các kiến nghị nhằm chỉnh sửa, khắc phục để giảm thiểu rủi ro trong hoạt động. Tất cả các báo cáo kiểm toán, đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ, kết quả thẩm định báo cáo tài chính đều

được tổng hợp báo cáo tới HĐQT, Tổng Giám đốc để có những chỉ đạo chấn chỉnh và biện pháp khắc phục phù hợp và kịp thời;

- Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BĐH về biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động của PG Bank trong năm 2021;

- Tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, đưa ra các ý kiến/kiến nghị khách quan đảm bảo PG Bank hoạt động an toàn, hiệu quả và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động kinh doanh ngân hàng, góp ý trong quá trình soạn thảo, xây dựng các Quy chế quan trọng thuộc thẩm quyền ban hành ban hành trong năm 2021;

- Thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, người có liên quan của các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc của PG Bank theo quy định tại Luật các TCTD và Điều lệ PG Bank;

- Tổ chức họp BKS định kỳ hàng tháng/đợt xuất theo quy chế hoạt động của BKS để thảo luận và thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS, kịp thời cập nhật, giám sát các tiến độ công việc và chất lượng kiểm toán.

- Rà soát, bổ sung các văn bản do BKS ban hành; Tổng hợp, báo cáo kịp thời theo yêu cầu tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước;

- Chỉ đạo, giám sát KTNB theo dõi khắc phục các tồn tại, hạn chế theo yêu cầu, kiến nghị của Thanh tra NHNN, KTNN;

- Các hoạt động khác theo đúng chức năng, nhiệm vụ.

1.1. Kết quả kiểm toán nội bộ

Trong năm 2021, nhìn chung các đơn vị trong hệ thống PG Bank đã tuân thủ các quy trình, quy định nội bộ của PG Bank cũng như quy định của Ngân hàng Nhà nước trong quá trình hoạt động.

Kết quả kiểm toán năm 2021 cho thấy, các đơn vị tại PG Bank không để xảy ra các sai phạm nghiêm trọng, các trường hợp vi phạm đều được yêu cầu chấn chỉnh, khắc phục và xử lý ngăn chặn kịp thời.

KTNN đã thực hiện đúng các chức năng và nhiệm vụ theo Quy chế kiểm toán nội bộ của PG Bank và các quy định của Ngân hàng Nhà nước trong quá trình thực hiện kiểm toán và theo dõi sau kiểm toán. KTNN cũng đã phối hợp với các bộ phận thuộc

tuyên bảo vệ thứ nhất và tuyên bảo vệ thứ hai trong quá trình thực hiện kiểm toán; theo dõi khắc phục sau kiểm toán nội bộ, theo dõi việc thực hiện các yêu cầu, kiến nghị của Thanh tra và Kiểm toán Nhà nước. Đến hết 31/12/2021, PG Bank đã hoàn thành đầy đủ các kiến nghị của Thanh tra NHNN và KTNN.

1.2. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính năm 2021 của PG Bank, BKS ghi nhận báo cáo tài chính năm 2021 của PG Bank được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam đã phản ánh tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của PG Bank phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan.

Một số các chỉ tiêu tài chính như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Mục	TH 2020	Năm 2021		% so sánh với	
			TH	KH	KH	2020
1	Tổng tài sản	36.153	40.521	37.349	8,50%	12,30%
2	Tổng huy động từ KH	31.580	35.680	32.518	9,72%	12,98%
3	Dư nợ tín dụng	25.762	27.929	27.727	0,73%	8,41%
4	Lợi nhuận trước thuế	212	323	310	4,29%	52,50%

Với kết quả được kiểm toán nêu trên, PG Bank đáp ứng được các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, tỷ lệ nợ xấu, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 12,35%, vốn chủ sở hữu đến thời điểm 31/12/2021 đạt 4.181 tỷ tăng 6,4% so với thời điểm đầu năm 2021, tỷ lệ nợ xấu là 2,52%, các chỉ tiêu tài chính đều cơ bản hoàn thành vượt so với năm 2020 và kế hoạch 2021.

1.3. Kết quả giám sát công tác quản trị, điều hành

Năm 2021, BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của HĐQT, BĐH theo Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, Quy chế hoạt động của BĐH, các quy định phân cấp uỷ quyền của HĐQT. Trong năm 2021, số lượng thành viên HĐQT hiện tại chưa đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và điều lệ ngân hàng.

1.3.1. Về hoạt động của HĐQT

HDQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng. Trong các phiên họp của HDQT những nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của HDQT sẽ được biểu quyết thông qua tại cuộc họp; đối với những trường hợp xin ý kiến biểu quyết bằng văn bản giữa hai kỳ họp, BKS đều được thông báo đối với từng lần.

HDQT đã tích cực triển khai thực hiện nhiệm vụ, kịp thời nghiên cứu và có các Nghị quyết, Quyết định nhằm chỉ đạo, tạo điều kiện cho BDH triển khai hoạt động kinh doanh, xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động kinh doanh.

Để giúp HDQT thực hiện giám sát quản lý cấp cao, Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự đã được thành lập, đảm bảo cơ cấu tổ chức theo đúng quy định.

1.3.2. Về hoạt động điều hành

Trên cơ sở các chỉ đạo của HDQT, BDH đã triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HDQT đảm bảo tuân thủ các quy định và pháp luật, Điều lệ. Kết quả kinh doanh năm 2021 vượt kế hoạch các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ thông qua.

Trong năm 2021, BDH đã rà soát, đánh giá các quy định nội bộ và trình HDQT ban hành bổ sung các văn bản đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước nhằm tăng cường công tác giám sát và tổ chức hoạt động kinh doanh và kiểm soát nội bộ hiệu quả;

Tổng Giám đốc đã thành lập các Hội đồng chuyên môn để đề xuất, tham mưu cho Tổng Giám đốc ra các quyết định liên quan đến chỉ đạo, điều hành các hoạt động nghiệp vụ, bao gồm Hội đồng ALCO, Hội đồng rủi ro và Hội đồng Quản lý vốn. Cơ cấu thành viên các Hội đồng đảm bảo tuân thủ các yêu cầu đề ra của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 của Ngân hàng Nhà nước.

1.3.3. Sự phối hợp hoạt động BKS với HDQT, BDH

HDQT, BDH, BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát, đảm bảo BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức hoạt động của BKS, đảm bảo tính hiệu quả, độc lập và thường xuyên liên tục.

BKS đã có ý kiến về những đánh giá rủi ro hoặc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ với những vấn đề thuộc thẩm quyền của HDQT tại các phiên họp HDQT trực tiếp hoặc lấy ý kiến bằng văn bản; Các ý kiến, kiến nghị của BKS, KTNB tại các

Báo cáo kiểm toán, các cuộc họp đều được ghi nhận và cơ bản được HĐQT, BĐH xem xét, bổ sung, chỉnh sửa, chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện.

Qua giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành của PG Bank đã bám sát các chủ trương, chính sách từ Ngân hàng Nhà nước. Các Nghị quyết, Quyết định, Quy định, Chỉ thị và chỉ đạo từ HĐQT, BĐH trong hoạt động của Ngân hàng về cơ bản phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ, phát huy hiệu quả, đáp ứng kịp thời các yêu cầu về hoạt động và phát triển ngân hàng.

II. Phương hướng hoạt động năm 2022

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS, định hướng và kế hoạch kinh doanh của PG Bank cũng như cơ chế phối hợp giữa HĐQT, BĐH và BKS đã được thiết lập trong các hoạt động kiểm tra, giám sát, năm 2022, BKS tiếp tục thực hiện tốt các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm như sau:

- Thẩm định báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2022;
- Thực hiện giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ PG Bank trong quản trị điều hành của HĐQT, BĐH; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn, quản trị rủi ro; giám sát việc thực hiện kiến nghị của BKS, việc thực hiện chủ trương và định hướng do ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 thông qua; giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT.

- Theo dõi, cập nhật danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc;

- Chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động KTNB, đảm bảo thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022 đã được phê duyệt; nghiên cứu, triển khai cải tiến mô hình, phương pháp kiểm toán; xây dựng hệ thống thông tin phục vụ công tác kiểm toán;

- Kiện toàn bộ máy và nhân sự KTNB, đào tạo nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ của BKS, KTNB nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong môi trường phát triển và biến động không ngừng của Ngân hàng.

III. Kiến nghị

Từ các nhận xét, đánh giá trên, BKS kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành của PG Bank:

1. Kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, đặc biệt đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid-19, những khách hàng do BĐH đánh giá có rủi ro, chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ được xử lý hạch toán ngoại bảng để đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng;

2. Tiếp tục có các biện pháp thiết thực để luôn đảm bảo các chỉ số an toàn của ngân hàng phù hợp các quy định của pháp luật;

3. Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ đảm bảo phù hợp với các văn bản hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của Ngân hàng;

4. Tiếp tục tăng cường văn hoá tuân thủ, ý thức tuân thủ tại một số đơn vị bảo đảm tuân thủ các quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp;

5. Tăng cường hoạt động giám sát, kiểm soát nội bộ để phát hiện, cảnh báo và đưa ra các biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời;

Trên đây là báo cáo tổng hợp về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát PG Bank năm 2021 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

Nơi nhận:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, BKS, TGD;
- Lưu VT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Tuấn Vinh



DỰ THẢO

TỜ TRÌNH SỐ 01

(V/v: Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2021)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam.

Hội đồng Quản trị xin gửi tới Đại hội đồng cổ đông Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam. Toàn văn Báo cáo tài chính kiểm toán được trình tại Đại hội. Các chỉ tiêu tài chính tóm tắt như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2021
1	Tổng tài sản	40.521.052.661.734
2	Dư nợ tín dụng	27.929.126.433.460
3	Tiền gửi và vay khách hàng	35.180.027.292.145
4	Lợi nhuận trước thuế	323.296.631.237
5	Lợi nhuận sau thuế	258.379.721.467
6	Vốn điều lệ	3.000.000.000.000

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Nơi nhân:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HDQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định

118
N H
MAI
NG C
ROLI
ĐA -



DỰ THẢO

TỜ TRÌNH SỐ 02

(V/v: Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận năm 2021)

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam;
- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ vào các quy định của Nhà nước trong việc trích lập các quỹ từ lợi nhuận sau thuế;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận 2021 như sau:

Đơn vị: đồng

A	Lợi nhuận trước thuế			323.296.631.237
B	Thuế thu nhập doanh nghiệp	Thuế TNDN		64.916.909.770
C	Lợi nhuận sau thuế	A – B		258.379.721.467
D	Trích lập Quỹ bổ sung vốn điều lệ	C x 5%	5%	12.918.986.073
E	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	C x 10%	10%	25.837.972.147
F	Lợi nhuận chưa phân phối năm 2020	C - D - E		219.622.763.247

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HDQT.

Nguyễn Quang Định

PHÂN PHỐI

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

TỜ TRÌNH SỐ 03

V/v: Thông qua quyết toán thù lao, lương và thưởng của HĐQT, BKS năm 2021

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Nghị quyết số 34/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/06/2020 của Đại hội đồng Cổ đông năm 2020 về việc quyết định và thông qua các vấn đề tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex năm 2020.

Hội đồng Quản trị báo cáo và trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2021 như sau:

Nghị Quyết Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2020 ngày 24/6/2020 đã thông qua việc ủy quyền cho HĐQT quyết định mức lương, thưởng cụ thể đối với các thành viên HĐQT chuyên trách và BKS chuyên trách; Đồng thời, mức thù lao cố định trước thuế trả hàng tháng đối với các thành viên không chuyên trách như sau:

- Thành viên HĐQT: 20% tổng thu nhập bình quân trước thuế của các Phó Tổng Giám đốc ngân hàng năm 2021.
- Thành viên BKS: 20% thù lao của Thành viên BKS chuyên trách.

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2021 như sau:

1. Lương, thù lao và thưởng của HĐQT và BKS
 - Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên HĐQT: **4,974,246,640** đồng
 - Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên BKS: **3,855,104,023** đồng
2. Tổng quỹ thưởng hoàn thành đối với HĐQT và BKS không vượt quá 0.7% lợi nhuận thực hiện sau thuế năm 2021. Ủy quyền cho HĐQT quyết định mức thưởng cụ thể của từng thành viên HĐQT, BKS.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định

DỰ THẢO ngày tháng năm 2022

TỜ TRÌNH SỐ 04

(V/v: *Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2022*)

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

Trên cơ sở dự báo kinh tế 2022, Ngân hàng đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2022 ở mức phần đầu cao nhất, tích cực xử lý nợ xấu, kiểm soát các chi phí.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2022 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	TH năm 2021	KH năm 2022	Tăng/giảm	%
1	Tổng tài sản	40.521	43.659	3.138	7,7%
2	Tổng dư nợ	27.929	29.885	1.956	7,0%
3	Tổng huy động	35.680	38.453	2.773	7,8%
4	Tổng thu nhập	1.169	1.448	280	23,9%
5	Chi phí hoạt động	664	785	120	18,1%
6	Chi phí dự phòng	181	233	52	29,0%
7	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	323	430	107	33,1%
8	Vốn điều lệ (VĐL)	3.000	3.000	-	0,0%

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Quang Định



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội

Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLNVX

DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2021

TỜ TRÌNH SỐ 05

V/v: Thông qua mức thù lao, lương, thưởng của HĐQT, BKS năm 2022

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021, kế hoạch kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022 như sau:

1. Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách và các thành viên Ban Kiểm soát (BKS) chuyên trách: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị (HĐQT) quyết định mức lương và thưởng cụ thể.
2. Đối với các thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách và các thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách
 - Mức thù lao cố định trước thuế trả hàng tháng đối với các thành viên không chuyên trách:
 - Thành viên HĐQT: **20%** * thu nhập bình quân trước thuế của các Phó Tổng Giám đốc ngân hàng năm 2022.
 - Thành viên BKS: **20%** * (tổng lương và thưởng hiệu suất) bình quân trước thuế của Thành viên BKS chuyên trách.
 - Thưởng và phụ cấp: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể.
 - Mức thù lao trước thuế chi trả tạm thời hàng tháng và thưởng, phụ cấp đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị và thành viên Ban Kiểm soát căn cứ vào lương bình quân trước thuế của các chức danh Phó Tổng Giám đốc, Thành viên BKS chuyên trách Ngân hàng năm 2021, các quy định nội bộ của Ngân hàng và sẽ được quyết toán theo thực tế khi kết thúc năm tài chính 2022.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Quang Định



DỰ THẢO

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

TỜ TRÌNH SỐ 06

V/v: Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2022 của PG Bank

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010; được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Nghị định 71/2017/NĐ-CP ngày 06/06/2017 của Chính phủ hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 quy định về kiểm toán độc lập đối với TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 39”);
- Căn cứ Thông tư số 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 39
- Căn cứ Điều lệ tổ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex năm 2022 theo đúng quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước (được sửa đổi, bổ sung một số điều tại Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021) và quy định của pháp luật hiện hành. Công ty kiểm toán độc lập sẽ được lựa chọn từ danh sách các công ty kiểm toán đáp ứng đầy đủ điều kiện theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước, Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 và quy định của pháp luật.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

Nguyễn Tuấn Vinh



DỰ THẢO

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Tòa nhà MIPEC, 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn | SWIFT: PGBLVNXX

Hà Nội, ngày 21 tháng 07 năm 2021

TỜ TRÌNH SỐ 07

V/v: Điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng.

Hiện nay, Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex) đang triển khai việc thoái toàn bộ vốn tại Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) thông qua hình thức đấu giá công khai tại Sàn giao dịch chứng khoán Hà Nội. Để đảm bảo Nhà đầu tư nước ngoài (NĐTNN) tham gia và trúng đấu giá không vi phạm tỷ lệ sở hữu của NĐTNN tối đa theo quy định là 30%, Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc Điều chỉnh tạm thời giới hạn tỷ lệ sở hữu của NĐTNN như sau:

- Giới hạn tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài hiện tại: 30% vốn điều lệ PG Bank
- Giới hạn tỷ lệ sở hữu của Nhà Đầu tư nước ngoài giao dịch trên sàn UPCOM tạm thời điều chỉnh: 2% vốn điều lệ PG Bank
- Mục đích: Đảm bảo đợt chào bán ra công chúng của cổ đông lớn là Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam không vi phạm quy định tỷ lệ sở hữu nhà đầu tư nước ngoài.
- Dự kiến thời gian áp dụng tỷ lệ sở hữu nước ngoài điều chỉnh tạm thời: Từ khi có Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp cho Tập Đoàn Xăng Dầu Việt Nam, cho tới khi Tập Đoàn xăng dầu Việt Nam nhận được công văn từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trả lời về kết quả chào bán cổ phiếu ra công chúng của Tập Đoàn Xăng Dầu Việt Nam.
- ĐHĐCĐ giao, ủy quyền toàn bộ cho HĐQT:
 - ✓ Quyết định nội dung hồ sơ tài liệu và thực hiện các thủ tục cần thiết với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Trung tâm Lưu ký Chứng khoán, Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội để thực hiện và hoàn tất việc tạm thời điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài theo đúng mục đích điều chỉnh và thời gian điều chỉnh quy định;
 - ✓ Tổ chức triển khai thực hiện các thủ tục theo quy định của pháp luật;
 - ✓ Ra quyết định điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài để trở về giới hạn 30% theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng sau khi Tập Đoàn Xăng dầu Việt Nam hoàn tất các thủ tục chào bán cổ phần ra công chúng;

- ✓ Quyết định mọi vấn đề, thực hiện mọi thủ tục, công việc cần thiết khác để hoàn thành việc tạm thời điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài ở mức 2% trước khi Tập Đoàn Xăng dầu Việt Nam thực hiện chào bán chứng khoán ra công chúng; và điều chỉnh giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước trở về giới hạn 30% theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng sau khi Tập Đoàn Xăng dầu Việt Nam hoàn tất các thủ tục chào bán cổ phần ra công chúng.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HDQT.

Nguyễn Quang Định