

Số: 24 /2023/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 3 năm 2023

NGHỊ QUYẾT

V/v: Duyệt chương trình, nội dung tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- 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 Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex,
- Căn cứ Biên bản họp số 02 /2023/BB-HĐQT ngày 17/3/2023 của Hội đồng Quản trị,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua chương trình, nội dung tài liệu phục vụ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Chi tiết chương trình, nội dung tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 2.** Giao Văn phòng Hội đồng Quản trị làm đầu mối triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 17 / 03 /2023.
- Điều 4.** Các Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

Nơi nhận:

- HĐQT;
- BKS;
- B.TGD;
- Lưu: VT, VP HĐQT.



CHỦ TỊCH HĐQT

Nguyễn Quang Định



PG BANK



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: PGBLVNVX

DỰ THẢO

DANH MỤC TÀI LIỆU

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

STT	TÊN TÀI LIỆU
1.	Chương trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2023.
2.	Quy chế Tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.
3.	Báo cáo của TGD về Hoạt động Ngân hàng năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023.
4.	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022 và định hướng năm 2023.
5.	Báo cáo của Ban Kiểm soát về tình hình hoạt động của Ngân hàng trong năm 2022.
6.	Tờ trình số 01 v/v Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022.
7.	Tờ trình số 02 v/v Phân phối lợi nhuận năm 2022.
8.	Tờ trình số 03 v/v Thông qua quyết toán thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT, BKS năm 2022.
9.	Tờ trình số 04 v/v Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023.
10.	Tờ trình số 05 v/v Thông qua mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT, BKS năm 2023.
11.	Tờ trình số 06 v/v Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023 của PG Bank.
12.	Tờ trình số 07 v/v Sửa đổi Điều lệ Ngân hàng.
13.	Tờ trình số 08 v/v Sửa đổi và ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát.
14.	Tờ trình số 09 v/v Thông qua Đơn từ nhiệm của Bà Trần Vân Hương – Thành viên Ban Kiểm soát.



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: PGBLVNVX

DỰ THẢO

CHƯƠNG TRÌNH HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

Ngày tháng năm 2023

Địa điểm: Khách sạn Novotel, Số 02 Thái Hà, P. Trung Liệt, Q. Đống Đa, TP. Hà Nội

Thời gian	Nội dung
Thủ tục khai mạc	
7:30	Đón tiếp Đại biểu, Cổ đông đăng ký tham dự Đại hội.
08:30	Tuyên bố lý do và khai mạc Đại hội.
08:35	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách Đại biểu
Nội dung Đại hội	
08:40	Thông qua Thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, Ban Thư ký, Chương trình Đại hội, Quy chế Đại hội.
09:00	Báo cáo của Tổng Giám Đốc về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và định hướng hoạt động kinh doanh năm 2023.
09:25	Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022 và định hướng năm 2023.
09:35	Báo cáo của Ban Kiểm soát.
09:45	Báo cáo các Tờ trình trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua: <ul style="list-style-type: none">- Tờ trình số 01 Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2022.- Tờ trình số 02 Thông qua Phân phối lợi nhuận năm 2022.- Tờ trình số 03 Thông qua quyết toán thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT, BKS năm 2022.- Tờ trình số 04 Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023.- Tờ trình số 05 Thông qua mức thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT, BKS năm 2023.- Tờ trình số 06 Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2023 của PG Bank- Tờ trình số 07 Sửa đổi Điều lệ Ngân hàng- Tờ trình số 08 Sửa đổi và ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát- Tờ trình số 09 Thông qua Đơn từ nhiệm của Bà Trần Văn Hương - Thành viên Ban Kiểm soát.
10:15	Nghỉ giải lao
10:30	Thảo luận và Biểu quyết thông qua các Báo cáo, Tờ trình
10:55	Đại diện Ngân hàng Nhà nước phát biểu ý kiến
11:00	Thông báo kết quả biểu quyết các nội dung trình Đại hội
Tổng kết Đại hội	
11:10	Thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông
11:20	Biểu quyết thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông
11:30	Bế mạc Đại hội.



CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày tháng năm 2023

QUY CHẾ
TỔ CHỨC HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023
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 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (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 dự Đại hội (sau đây gọi là “Đại biểu”), người tham dự Đại hội, điều kiện và thể thức tiến hành Đại hội.
3. Đại biểu, người tham dự Đại hội và các đơn vị, cá nhân có liên quan đến việc tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này.

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 (Sau đây gọi là “Điều lệ”).

Điều 3. Đại biểu tham dự Đại hội

Các cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách cổ đông để tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 có quyền trực tiếp tham dự Đại hội hoặc ủy quyền cho người khác tham dự Đại hội.

Điều 4. Quy định về ủy quyền tham dự Đại hội

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

Chương II.

QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA ĐẠI BIỂU, NGƯỜI THAM DỰ ĐẠI HỘI

Điều 5. Quyền và nghĩa vụ của Đại biểu

1. Quyền của Đại biểu khi tham dự Đại hội:

- 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;
- b) Được Ban tổ chức Đại hội thông báo công khai nội dung chương trình Đại hội;
- c) Được thảo luận và tiến hành biểu quyết thông qua các vấn đề trong nội dung chương trình Đại hội;
- d) Đại biểu đến tham dự sau khi Đại hội đã khai mạc vẫn được đăng ký tham dự và có quyền tham gia biểu quyết tại Đại hội ngay sau khi đăng ký; trong trường hợp này Ban Chủ tọa không có trách nhiệm dừng Đại hội và hiệu lực của các nội dung đã được biểu quyết trước đó không bị ảnh hưởng.

2. Nghĩa vụ của Đại biểu khi tham dự Đại hội:

- a) Đại biểu khi tham dự Đại hội phải mang theo Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân/Hộ chiếu còn thời hạn hiệu lực, Giấy mời, Giấy ủy quyền đối với trường hợp người đại diện theo ủy quyền của cổ đông và đăng ký tham dự Đại hội với Ban Kiểm tra tư cách Đại biểu;
- b) Đại biểu phải giữ bí mật, thực hiện đúng chế độ sử dụng và bảo quản tài liệu theo quy định của pháp luật và quy định của PG Bank ban hành trong từng thời kỳ; không sao chép, ghi âm, cung cấp thông tin cho người ngoài Đại hội khi chưa được Ban Chủ tọa cho phép;
- c) Đại biểu phải tuân thủ các quy định tại Quy chế này và tôn trọng kết quả làm việc tại Đại hội.

Điều 6. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm tra tư cách Đại biểu

Ban kiểm tra tư cách Đại biểu do Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex quyết định trước ngày khai mạc Đại hội để thực hiện các nhiệm vụ sau:

1. Kiểm tra tư cách Đại biểu đến dự Đại hội;
2. Phát Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết và tài liệu cho các Đại biểu dự Đại hội;
3. Báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông về kết quả kiểm tra tư cách Đại biểu dự Đại hội.

Điều 7. Quyền và nghĩa vụ của Ban kiểm phiếu

1. Đại hội đồng cổ đông bầu một hoặc một số người vào Ban kiểm phiếu theo đề nghị của Ban chủ tọa.

2. Ban kiểm phiếu có nghĩa vụ:

- a) Hướng dẫn Đại biểu cách sử dụng Thẻ biểu quyết, Phiếu biểu quyết;
- b) Xác định chính xác kết quả biểu quyết tại Đại hội;
- c) Tiến hành kiểm phiếu và lập Biên bản kiểm phiếu;
- d) Thông báo kết quả kiểm phiếu cho Ban Thư ký;
- e) Xem xét và báo cáo Đại hội đồng cổ đông những trường hợp vi phạm thể lệ biểu quyết, hoặc đơn thư khiếu nại về kết quả kiểm phiếu.
- f) Chịu trách nhiệm trước Ban Chủ tọa, Đại hội đồng cổ đông khi thực hiện nhiệm vụ của mình.

Điều 8. 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;
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 được tiến hành các biện pháp cần thiết để điều khiển Đại hội một cách có trật tự, đúng theo chương trình đã được thông qua hoặc để phản ánh được mong muốn của đa số Đại biểu tham dự Đại hội;
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) Địa điểm họp không có đủ chỗ ngồi thuận tiện cho tất cả người dự họp;
 - b) Có người dự Đại hội 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;
 - c) Phương tiện thông tin tại địa điểm họp không bảo đảm cho Đại biểu 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, gồm: Ghi chép Biên bản họp, dự thảo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và thực hiện các công việc trợ giúp khác theo phân công của Ban Chủ tọa.

Chương III.

TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Điều 9. Điều kiện tiến hành Đại hội

Đại hội được tiến hành khi có số Đại biểu dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết.

01162
HAI
MAI C
ANG DA
TROLIM
UA - TF

Điều 10. Cách thức tiến hành Đại hội

1. Đại hội dự kiến sẽ diễn ra trong buổi sáng ngày 25/4/2023.
2. Đại hội đồng cổ đông sẽ lần lượt thảo luận và thông qua các nội dung trong chương trình Đại hội.

Điều 11. Trường hợp tổ chức Đại hội không thành

1. Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 được tổ chức lần thứ nhất không đủ điều kiện tiến hành theo quy định tại Điều 9 Quy chế này, thì thông báo mời họp lần thứ hai được gửi trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày dự kiến họp lần thứ nhất. Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông lần thứ hai được tiến hành khi có số Đại biểu dự họp đại diện từ 33% tổng số phiếu biểu quyết trở lên.
2. Trường hợp cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 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 kiến 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 Đại biểu dự họp.

Chương IV.

NGUYÊN TẮC, THẺ LỆ BIỂU QUYẾT

Điều 12. Nguyên tắc biểu quyết

Tất cả các vấn đề trong chương trình Đại hội đều phải được Đại hội đồng cổ đông thảo luận công khai và tiến hành biểu quyết bằng Thẻ biểu quyết hoặc Phiếu biểu quyết.

Điều 13. Hình thức biểu quyết

1. Đại biểu biểu quyết bằng cách giơ Thẻ biểu quyết: Cách thức này được dùng để thông qua các nội dung gồm: Danh sách thành viên Ban Chủ tọa, Ban Thư ký, Ban Kiểm phiếu; Chương trình Đại hội; Quy chế họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023; Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông; Các nội dung khác tại Đại hội mà không nằm trong Phiếu biểu quyết (nếu có).
2. Biểu quyết bằng cách điền vào Phiếu biểu quyết: Cách thức này được dùng để thông qua các nội dung gồm: Các báo cáo, tờ trình tại Đại hội, được xác định và ghi rõ trong Phiếu biểu quyết gửi cho mỗi Đại biểu tham dự Đại hội.

Điều 14. Cách thức biểu quyết

1. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết được tiến hành bằng biểu quyết “Tán thành”, “Không tán thành” và “Không có ý kiến” đối với mỗi vấn đề được đưa ra biểu quyết tại Đại hội, bằng cách giơ Thẻ biểu quyết hoặc điền dấu “X” hoặc dấu “✓” vào phương án lựa chọn trên Phiếu biểu quyết tương ứng với nội dung cần biểu quyết.
2. **Khi biểu quyết bằng hình thức giơ Thẻ biểu quyết:** Chủ tọa sẽ điều khiển việc biểu quyết trực tiếp tại Đại hội; Các Đại biểu tán thành giơ Thẻ biểu quyết trước, sau đó đến lượt Đại biểu không tán thành, cuối cùng là Đại biểu không có ý kiến giơ Thẻ biểu quyết. Trường hợp Đại biểu không giơ Thẻ biểu quyết trong cả ba lần biểu quyết “Tán thành”, “Không tán

thành” hoặc “Không có ý kiến” của một vấn đề được xin ý kiến hoặc Đại biểu giơ Thẻ biểu quyết quá một lần trong tổng số ba lần biểu quyết “Tán thành”, “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến” của một vấn đề được xin ý kiến thì được xem như việc biểu quyết cho vấn đề đó là không hợp lệ. Ban kiểm phiếu sẽ trực tiếp kiểm đếm kết quả biểu quyết tại thời điểm Đại biểu biểu quyết và Chủ tọa công bố ngay kết quả biểu quyết trước Đại hội đối với từng nội dung xin ý kiến Đại hội.

- Khi biểu quyết bằng hình thức điền vào Phiếu biểu quyết:** Đối với từng nội dung cần biểu quyết, Đại biểu biểu quyết bằng cách điền dấu “X” hoặc dấu “✓” vào 1 trong 3 ô tương ứng với phương án “Tán thành”, “Không tán thành” hoặc “Không có ý kiến” được in sẵn trong Phiếu biểu quyết. Nếu Đại biểu bỏ phiếu trắng cho một hoặc một số vấn đề được xin ý kiến thì phải đánh dấu vào phương án “Không có ý kiến”. Đại biểu phải ký và ghi rõ họ tên vào Phiếu biểu quyết trước khi gửi Phiếu biểu quyết về cho Ban Kiểm phiếu.

Trường hợp Đại biểu đánh dấu sai phương án mình muốn chọn thì phải gạch bỏ lên phần đánh dấu bị sai, ký vào bên cạnh chỗ gạch bỏ và đánh dấu lại vào phương án mình muốn chọn.

Sau khi hoàn thành tất cả các nội dung cần biểu quyết tại Đại hội, Đại biểu gửi Phiếu biểu quyết về thùng phiếu kín đã được niêm phong tại Đại hội theo hướng dẫn của Ban Kiểm phiếu.

Điều 15. Phiếu biểu quyết không hợp lệ

- Phiếu biểu quyết được coi là không hợp lệ nếu thuộc một trong các trường hợp sau:
 - Phiếu biểu quyết không do PG Bank phát ra;
 - Phiếu biểu quyết không có đầy đủ chữ ký hoặc không ghi rõ họ tên của Đại biểu;
 - Phiếu biểu quyết lựa chọn quá 1 trong 3 phương án “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến” hoặc không lựa chọn phương án nào đối với nội dung cần biểu quyết.
 - Nội dung biểu quyết bị tẩy xóa, bị sửa chữa không đúng theo quy định tại Khoản 3 Điều 14 Quy chế này;
 - Phiếu biểu quyết bị ghi thêm nội dung biểu quyết ngoài chương trình Đại hội.
- Một nội dung biểu quyết được coi là không hợp lệ sẽ không ảnh hưởng tới hiệu lực của các nội dung biểu quyết khác mà được biểu quyết hợp lệ.

Điều 16. Thẻ lệ biểu quyết

- Mỗi cổ phần phổ thông mà cổ đông sở hữu tương 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 tổng 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 theo ủy quyền của cổ đông được đại diện tham dự Đại hội.
- Các vấn đề cần biểu quyết tại cuộc họp Đại hội được thông qua khi được số Đại biểu đại diện trên 51% tổng số phiếu biểu quyết của các Đại biểu dự họp chấp thuận (tán thành), trừ các vấn đề được quy định tại Điểm c Khoản 6 và Khoản 4 Điều 42 Điều lệ.

Chương V.



BIÊN BẢN HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Điều 17. 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 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 TMCP Xăng dầu Petrolimex. Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông là cơ sở để ban hành các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

Chương VI.

HIỆU LỰC THI HÀNH

Điều 18. Hiệu lực thi hành

1. Quy chế này gồm 06 Chương, 18 Điều 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 những người tham dự Đại hội có trách nhiệm thực hiện theo các quy định tại Quy chế này./.

**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**



NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

DỰ THẢO



BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2022
KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2023

Hà Nội, Tháng 4/2023

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
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	4
6. Công tác Quản lý hệ thống.....	4
6.1. Quản lý rủi ro.....	4
6.2. Công tác tài chính kế toán	5
7. Kết quả tài chính	5
PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2023	6
2. Mục tiêu hoạt động kinh doanh	6
3. Kế hoạch kinh doanh năm 2023.....	6

PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH

1. Kinh tế vĩ mô

Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2022 ước tăng 8,02% (quý I tăng 5,05%; quý II tăng 7,83%; quý III tăng 13,71%; quý IV tăng 5,92%) so với năm trước do nền kinh tế được khôi phục trở lại và đạt mức tăng cao nhất trong giai đoạn 2011-2022.

CPI năm 2022 tăng 3,15% so với năm 2021, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra. Lạm phát cơ bản bình quân năm 2022 tăng 2,59% so với năm 2021, thấp hơn mức CPI bình quân chung (tăng 3,15%).

Kết quả tích cực này đã khẳng định những nỗ lực của Việt Nam trong việc kiểm soát lạm phát, bình ổn giá cả trong bối cảnh lạm phát toàn cầu tăng lên ước tính 8,8% (từ mức 4,7% năm 2021).

2. Thị trường tiền tệ

Với sự bình tĩnh, chủ động trong chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và việc thực hiện đồng bộ nhiều giải pháp, chính sách của NHNN, kết thúc năm 2022, CSTT đã có những đóng góp quan trọng, góp phần củng cố nền tảng kinh tế vĩ mô. Thị trường tiền tệ, ngoại hối cơ bản ổn định, thanh khoản hệ thống cơ bản được đảm bảo...

Ngành Ngân hàng nỗ lực triển khai nhiều giải pháp bảo đảm cung ứng tín dụng cho nền kinh tế, đa dạng hóa các sản phẩm tín dụng nhằm hỗ trợ doanh nghiệp, người dân tháo gỡ khó khăn, phục hồi sản xuất - kinh doanh như mở rộng thêm hạn mức tăng trưởng tín dụng, tập trung vốn tín dụng vào lĩnh vực sản xuất - kinh doanh, một số lĩnh vực ưu tiên có mức tăng tín dụng cao hơn tốc độ tăng trưởng tín dụng chung của hệ thống. Tín dụng đối với các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro được kiểm soát chặt chẽ; tích cực, chủ động triển khai nhiều chính sách hỗ trợ các lĩnh vực gặp khó khăn.

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 31/12/2022, tín dụng toàn hệ thống tăng trưởng 14,5% so với cuối năm 2021. Dư nợ tín dụng đối với 23 chương trình tín dụng chính sách của Ngân hàng Chính sách xã hội đến ngày 30/11/2022 đạt 279.732 tỷ đồng, tăng 12,81% so với năm 2021 với hơn 6,4 triệu khách hàng còn dư nợ.

Để ổn định thị trường ngoại hối, NHNN đã thực hiện đồng thời các giải pháp như: tăng biên độ giao dịch của tỷ giá từ +3% lên +5% để linh hoạt cho phép VND mất giá đến 9%, sẵn sàng bán ngoại tệ can thiệp, điều chỉnh tăng 1% các mức lãi suất điều hành, nhờ vậy mà thị trường đã dần ổn định trở lại. Năm 2022, VND mất giá khoảng 3,5% – thấp hơn nhiều so với các đồng tiền khác trên thế giới và khu vực.

PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH

1. Hoạt động huy động vốn

Tổng huy động vốn đến 31/12/2022 đạt 42.700 tỷ đồng đạt 111% kế hoạch, tăng 19,7% ~ tăng 7.020 tỷ đồng so với cuối năm 2021.

ĐVT: tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2021	TH 2022	Kế hoạch 2022	So sánh KH		So sánh TH 2021	
				TH- KH	% TH/KH	+-	%
Tổng Huy động vốn	35,680	42,700	38,453	4,247	111.0%	7,020	19.7%
I. Huy động TT1	28,075	31,260	30,848	412	101.3%	3,185	11.3%
<i>Phân theo loại KH</i>							
Huy động KHDN	7,384	7,863	7,250	613	108.5%	479	6.5%
Huy động KBL	20,690	23,397	23,598	(201)	99.1%	2,707	13.1%
<i>Phân theo loại tiền tệ</i>							
Huy động VND	27,676	30,797	30,266	531	101.8%	3,121	11.3%
Huy động USD	399	463	582	(119)	79.6%	64	16.1%
II. Huy động TT2 (gồm cả trái phiếu)	7,605	11,441	7,605	3,835	150.4%	3,835	50.4%

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

Dư nợ tín dụng đến 31/12/2022 đạt 32.275 tỷ đồng đạt 108% kế hoạch; tăng 15,6% ~ tăng 4,345 tỷ đồng so với cuối năm 2021.

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2021	TH 2022	Kế hoạch 2022	So sánh KH		So sánh 2021	
				TH- KH	% TH/KH	+-	%
DU' NỢ TÍN DỤNG	27,929	32,275	29,885	2,389	108.0%	4,345	15.6%
I. Dư nợ cho vay	27,499	32,275	29,885	2,389	108.0%	4,776	17.4%
<i>Phân theo loại KH</i>							
Cho vay KHDN	17,427	19,347	18,901	446	102.4%	1,920	11.0%
Cho vay KBL	10,072	12,927	10,984	1,943	117.7%	2,855	28.3%
<i>Phân theo loại tiền tệ</i>						-	
Cho vay VNĐ	25,590	29,983	27,796	2,187	107.9%	4,393	17.2%
Cho vay USD	1,909	2,292	2,089	203	109.7%	383	20.1%
II. TPDN	430	-	-	-	0.0%	(430)	-100.0%

3. Kết quả xử lý nợ

Nợ xấu (3-5) là 745 tỷ đồng tăng 51 tỷ đồng so với 2021. Trong năm 2022 thu xử lý nợ được 826,5 tỷ đồng đạt 97% kế hoạch.

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

Kinh doanh ngoại tệ: Tổng doanh số mua bán ngoại tệ năm 2022 đạt 7.532,4 triệu USD đạt ~ 75,3% kế hoạch; lợi nhuận là 42,7 tỷ đồng đạt 259,9% kế hoạch.

Tổng giá trị danh mục TPCP đến 31/12/2022 đạt 2.013 tỷ đồng, trái phiếu TCTD đạt 200 tỷ đồng. Tháng 3/2021 bán TPCP mệnh giá 100 tỷ đồng và ghi nhận thu nhập từ tự doanh trái phiếu: 28,9 tỷ đồng.

5. Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành

5.1. Công tác quản lý nhân sự

Trong năm 2022, Ngân hàng đã thực hiện cấu trúc lại hệ thống cơ cấu tổ chức, hoàn thiện, cập nhật hệ thống các văn bản quản lý về nhân sự. Nhiều quy định, chính sách về nhân sự đã được ban hành, cập nhật, triển khai trong năm 2022.

Năm 2022 triển khai 202 lớp 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 2022 tăng khoảng 29% so với 2021.

5.2. Hoạt động vận hành

Hoạt động hành chính và Xây dựng cơ bản: Khối Vận hành đã được tiếp nhận thêm chức năng nhiệm vụ mới về Hành chính và Xây dựng cơ bản và bước đầu đã thực hiện được một số nội dung công việc: Tiến hành chỉnh trang, xây dựng hình ảnh của PG Bank từ Hội sở đến toàn bộ các Chi nhánh; Hoàn thành việc cấp phép mở mới cho một số Chi nhánh/; Chuyển địa điểm các PGD.

Hoạt động tác nghiệp tín dụng: Phối hợp với các Phòng/Ban HO triển khai thành công Dự án hệ thống khởi tạo và quản lý cấp tín dụng (LOS) giai đoạn 1 tại PG Bank. Hệ thống LOS

đã triển khai chính thức 4 phân hệ là: **Ilending Pro – hệ thống khởi tạo và quản lý cấp tín dụng** (đã triển khai chính thức trên toàn hệ thống cho 01 sản phẩm cho vay mua bất động sản của khách hàng cá nhân); **T-Collate – hệ thống Định giá TSBĐ** (đã triển khai chính thức trên toàn hệ thống); **T-Scoring – hệ thống Xếp hạng tín dụng** (đã thực hiện chính thức trên toàn hệ thống); **CIC Host to Host – hệ thống tra cứu CIC tập trung** (đã thực hiện chính thức trên toàn hệ thống).

Thanh toán quốc tế: Doanh số phát hành L/C đạt 273 triệu USD, tăng 134% so với năm 2021, doanh số thanh toán nhập khẩu đạt 275 triệu USD, tăng 185% so với năm 2021, doanh số thanh toán xuất khẩu đạt gần 52 triệu USD. Tổng phí thu được từ các nghiệp vụ TTTM đạt hơn 13 tỷ đồng, tăng gấp 2.3 lần so với cùng kỳ năm trước.

Tham gia các dự án công nghệ khác ngoài LOS: Triển khai thành công Dự án “Hệ thống đối soát tự động Ngân hàng điện tử; Xây dựng chức năng truy vấn thông tin TTTM & TTQT trên Home Banking KHTC; Xây dựng báo cáo quản trị phát hành thẻ, hệ thống đối soát tự động; Phối hợp triển khai các dự án: Dự án Nộp thuế nộp thuế điện tử; Dự án cây sản phẩm, Dự án số hóa quy trình; Phối hợp thực hiện dự án gọi điện chăm sóc KH cũ (dự án C2) và dự án bán hàng P1-R1.

5.3. Công nghệ thông tin

Đẩy mạnh đầu tư hạ tầng công nghệ nhằm nâng cao tính sẵn sàng và đáp ứng nhu cầu giao dịch tăng từ các đơn vị kinh doanh. Trung tâm dữ liệu dự phòng đã đạt năng lực tương đương với trung tâm dữ liệu chính, sẵn sàng ứng phó khẩn cấp với các sự cố với thời gian gián đoạn tối thiểu.

Tăng cường năng lực quản trị rủi ro công nghệ thông tin, các dự án và phần mềm an toàn thông tin được trang bị mới nhằm kiểm soát ngăn ngừa các hoạt động rò rỉ thất thoát dữ liệu từ phía đơn vị vận hành hệ thống cũng như phòng chống mã độc xâm nhập qua môi trường làm việc của người dùng.

Internet banking dành cho các khách hàng doanh nghiệp được thay đổi hoàn toàn, hướng tới trải nghiệm thân thiện. Mobile banking dành cho khách hàng cá nhân bổ sung nhiều kênh thanh toán mới, tăng cường các tiện ích thanh toán QR code, eKYC.

Hệ thống phần mềm và báo cáo nội bộ bổ sung các chức năng quản trị tăng năng suất lao động, rút ngắn thời gian giao dịch với khách hàng và các giao dịch phục vụ nội bộ.

Hoàn thành dự án LOS phase 1 dành cho khách hàng cá nhân, phần mềm định giá tài sản đảm bảo, kết nối CIC tập trung, xếp hạng tín dụng tập trung.

6. Công tác Quản lý hệ thống

6.1. Quản lý rủi ro

Tiếp nối thành công từ Dự án triển khai Thông tư 41/2016/TT-NHNN và ICAAP (dự án Basel 2), năm 2022, PG Bank phối hợp với Tư vấn của BCG đã hoàn thành việc xây dựng chiến lược phát triển của PG Bank trong 5 năm tới với có 09 sáng kiến liên quan tới quản lý rủi ro đã được đề ra từ phát triển sản phẩm hook, xây dựng mô hình ra quyết định để lượng hóa rủi ro phục vụ cho công tác ra quyết định cho đến việc xây dựng năng lực cảnh báo sớm, giám sát dựa trên rủi ro hướng tới việc PG Bank phát triển nhanh và bền vững.

Bên cạnh đó, giai đoạn 1 của các dự án LOS, T.Scoring được hoàn thành đúng thời hạn cũng góp phần minh bạch hóa quy trình cấp tín dụng, phân định trách nhiệm giữa các khâu, đo lường rủi ro tín dụng theo hướng kết hợp giữa phương pháp thống kê và phương pháp chuyên gia nhằm nhận diện, đánh giá, quản lý rủi ro tốt hơn trong quá trình hoạt động của PG Bank.

6.2. Công tác tài chính kế toán

Triển khai thành công các dự án: Khai thuế tập trung tại Hội sở; Hóa đơn điện tử giai đoạn 2 áp dụng trên toàn hệ thống; Mô hình kế toán tập trung tại khu vực phía Bắc; Đạt giải sáng kiến Kaizen do Ngân hàng tổ chức; Cải tiến hệ thống RT hỗ trợ hạch toán ghi nhận chi phí đa chiều phục vụ dữ liệu để khai thác báo cáo quản trị.

Ban hành các quy định hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của Ngân hàng (Quy định về chế độ BCTC của PGB; Quy định về hệ thống Tài khoản Kế toán; Hướng dẫn Hạch toán cơ cấu nợ, Quy chế Quản lý tài sản, Quy định quản lý tài sản, Hướng dẫn lưu trữ hóa đơn đầu vào, Sửa đổi Quy định chi tiêu nội bộ).

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; Kiểm soát báo cáo phải thu, phải trả, đôn đốc nhắc nhở các cá nhân/Đơn vị liên quan;

7. Kết quả tài chính

Đơn vị: tỷ VNĐ

STT	Chỉ tiêu	TH 2021	TH 2022	KH 2022	Tăng/giảm	TH/KH
1	Tổng Tài sản	40,521	48,991	43,659	5,332	112.2%
2	Tổng dư nợ tín dụng	27,929	32,275	29,885	2,390	108.0%
3	Nợ xấu (3-5)	694	745	747	(3)	99.7%
4	Tổng cho vay TT2 & đầu tư	9,580	13,577	11,083	2,494	122.5%
	Đầu tư tài chính	2,085	2,536	2,469	68	102.7%
	Cho vay TT2	7,495	11,041	8,614	2,427	128.2%
5	Tổng Huy động	35,680	42,700	38,453	4,247	111.0%
	Huy động Thị trường 1	28,075	31,260	30,848	412	101.3%
	Huy động Thị trường 2	7,605	11,441	7,605	3,835	150.4%
6	Tổng Thu nhập	1,166	1,511	1,449	63	104.3%
7	Chi phí hoạt động & Dự phòng	845	1,006	1,018	(13)	98.8%
8	Lợi nhuận trước thuế	323	506	430	75	117.5%
9	Tỷ suất LN TT/VĐL bình quân	10.8%	16.9%	14.3%	0	117.5%
10	Tỷ suất LN Sau thuế/VĐL bình quân	8.6%	13.5%	11.5%	0	117.5%
11	Vốn điều lệ	3,000	3,000	3,000	-	100.0%
	Tỷ lệ Nợ xấu(3-5)/Tổng dư nợ	2.52%	2.56%	2.50%	0	102.5%

Tổng tài sản đến 31/12/2022 đạt 48.991 tỷ đồng đạt 112,2% kế hoạch, tăng 20,9% ~ tăng 8.470 tỷ đồng so với cuối năm 2021; Tổng huy động vốn đạt 42.700 tỷ đồng đạt 111,0% kế hoạch, tăng 19,7% ~ tăng 7.020 tỷ đồng so với cuối năm 2021; Dư nợ tín dụng đến 31/12/2022 đạt 32.275 tỷ đồng đạt 108,0% kế hoạch, tăng trưởng 15,6% ~ tăng 4.345 tỷ đồng so với cuối năm 2021. Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2022 đạt 506 tỷ đồng đạt 117,5% kế hoạch.

PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2023

1. Môi trường kinh doanh

Kinh tế thế giới:

Kể từ khi chiến tranh Nga-Ukraine nổ ra vào cuối tháng 2/2022, suy thoái kinh tế toàn cầu trở thành một chủ đề "nóng" khi nói về triển vọng kinh tế thế giới năm 2023. Theo ước tính của Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF), tăng trưởng toàn cầu năm 2023 đạt 2,7%. Ngân hàng Thế giới (WB) dự đoán GDP thế giới năm 2023 tăng trưởng ở mức 1,7%, trong khi con số này của Tổ chức Hợp tác và Phát triển kinh tế (OECD) là 2,2%.

Kinh tế Việt Nam:

Các chỉ tiêu chính được xác định: GDP tăng khoảng 6,5%; GDP bình quân đầu người đạt khoảng 4.400 USD. Tỷ trọng công nghiệp chế biến, chế tạo trong GDP đạt khoảng 25,4-25,8%. CPI tăng bình quân khoảng 4,5%. Chỉ thị số 01/CT-NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành ngân hàng trong năm 2023 vừa ban hành ngày 17/1/2023 định hướng tăng trưởng tín dụng khoảng 14-15%, có điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế.

Chính sách tiền tệ thực hiện chắc chắn, chủ động, linh hoạt, hiệu quả, có phối hợp đồng bộ, chặt chẽ với chính sách tài khóa mở rộng và các chính sách khác. Công tác điều hành kịp thời, cân bằng, hợp lý, hiệu quả giữa tỷ giá với lãi suất, giữa lãi suất với lạm phát; giữa kiềm chế lạm phát với thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, phù hợp với tình hình thực tiễn.

Các giải pháp phù hợp hỗ trợ đủ vốn tín dụng cho nền kinh tế tập trung vào sản xuất kinh doanh, các lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng, kiểm soát chặt chẽ tín dụng vào các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

Mặt khác, những khó khăn trong ngắn hạn liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp sẽ được xử lý kịp thời cùng với các biện pháp thúc đẩy thị trường phát triển lành mạnh, hiệu quả, bền vững trong trung và dài hạn, từ đó đề xuất giải pháp xử lý chủ động, phù hợp, hiệu quả với diễn biến tình hình thực tế.

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 cá nhân, khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ và KHDN vừa và nhỏ, 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 2023

Tổng tài sản đến 31/12/2023 đạt 53.051 tỷ đồng tăng 8,3% ~ tăng 4.060 tỷ đồng so với cuối năm 2022. Tổng huy động đạt 47.213 tỷ đồng tăng 10,6% so năm 2022, trong đó huy động

vốn thị trường I đạt 35.881 tỷ đồng, tăng trưởng 14,8%; Dự nợ tín dụng đạt 35.881 tỷ đồng tăng trưởng 11,2% so với 2022 (Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng của PGB được NHNN giao đầu năm là 7,02% và mục tiêu tăng trưởng tín dụng của PGB là 11,2%); Lợi nhuận trước thuế đạt 530 tỷ đồng.

Đơn vị tính: tỷ VNĐ

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	TH 2022	KH 2023	So sánh KH/TH	
				%	+/-
1	Tổng tài sản	48,991	53,051	8.3%	4,060
2	Dư nợ tín dụng	32,275	35,881	11.2%	3,606
	- KHDN	19,347	21,002	8.6%	1,654
	- KBL	12,927	14,879	15.1%	1,952
3	Nợ xấu	745	862	15.7%	117
4	Tổng cho vay TT2 & đầu tư	13,577	14,338	5.6%	761
	- Đầu tư tài chính	2,536	2,713	7.0%	177
	- Cho vay TT2	11,041	11,625	5.3%	584
5	Tổng huy động	42,700	47,213	10.6%	4,513
5.1	Huy động TT1	31,260	35,881	14.8%	4,621
	- KHDN	7,863	8,468	7.7%	605
	- KBL	23,397	27,413	17.2%	4,016
5.2	Huy động TT2	11,441	11,332	-0.9%	(109)
6	Tổng thu thuần	1,511	1,786	18.1%	274
7	Chi phí hoạt động & dự phòng	1,006	1,255	24.8%	250
	Chi phí hoạt động	746	951	27.5%	205
	Dự phòng rủi ro	260	305	17.3%	45
8	Lợi nhuận trước thuế	506	530	4.8%	25

Để hoàn thành kế hoạch năm 2023 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: Tăng cường khai thác khách hàng hiện hữu, đặc biệt là khách hàng có hoạt động sản xuất kinh doanh hiệu quả, uy tín trong giao dịch. Đồng thời, đẩy mạnh phát triển khách hàng mới, ưu tiên tập trung vào khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, vay hạn mức phục vụ sản xuất, kinh doanh thuộc các lĩnh vực ngành nghề như xăng dầu, nông sản, y tế, sản xuất kinh doanh hàng hóa tiêu dùng, xuất khẩu.

Khối Bán lẻ: Ưu tiên tăng trưởng nguồn Huy động vốn giá rẻ bằng mục tiêu tăng trưởng CASA. Kế hoạch năm 2023, số dư CASA đạt 1.500 tỷ đồng, tăng 500 tỷ đồng so với năm 2022, tương đương mức tăng 50% và chiếm 6% tổng nguồn huy động vốn bán lẻ.

Đẩy mạnh phát triển nguồn Khách hàng mới thông qua phương thức định danh điện tử (eKYC) và kênh truyền thống tại quầy. Dự kiến đến hết năm 2023, số lượng Khách hàng mới đạt 30.000 Khách hàng. Tăng trưởng Khách hàng sử dụng các dịch vụ của PG Bank qua ngân hàng điện tử từ các kênh bán, bao gồm:

- Phát triển điểm thanh toán QR quanh địa bàn các Chi nhánh, Phòng Giao dịch (hiện tại đã vượt mốc 15.000 điểm trên toàn Quốc), giúp đẩy mạnh tăng trưởng CASA, tiết kiệm online, cho vay thấu chi kinh doanh lãi suất cao và tiến tới các sản phẩm vay thế chấp cho các khách hàng có dòng tiền tốt. Mục tiêu đến hết năm 2023, số lượng điểm thanh toán QR đạt 30.000 điểm.
- Phát triển đối tác chấp nhận thanh toán qua QR code PG Bank theo chuỗi cửa hàng (chuỗi siêu thị mini, cửa hàng tạp hóa, nhà hàng, khách sạn, căng-tin trường học, cửa hàng điện máy, điện tử...) tại các Chi nhánh/ Phòng giao dịch của PG Bank. Kế hoạch năm 2023 phát triển được 80 đối tác.
- Phát triển đối tác mở tài khoản tại tất cả các Chi nhánh/ Phòng giao dịch của PG Bank (đối tác trả lương, trường cấp 3, Đại học...). Kế hoạch phát triển 80 đối tác tương ứng tối thiểu 8.000 tài khoản mở mới.

Chú trọng các sản phẩm cho vay cá nhân kinh doanh PG Biz và các doanh nghiệp siêu nhỏ, cho vay Top-up, cho vay tiêu dùng có TSBĐ, cho vay mua nhà với mục đích để ở, cho vay CBNV PLX với định hướng tăng trưởng bền vững song song với kiểm soát chất lượng tín dụng.

Khối nguồn vốn: Trái phiếu CP và TP TCTD dự kiến cuối năm 2023 đạt 2.713 tỷ đồng. Trái phiếu chính phủ dự kiến năm 2023 đáo hạn 300 tỷ đồng, mua đầu tư thêm 900 tỷ đồng và bán 100 tỷ đồng.

Hoạt động tự doanh trái phiếu CP dự kiến lãi 10 tỷ đồng.

Hoạt động kinh doanh ngoại tệ dự kiến năm 2023 lãi 23 tỷ đồng (Khối NV: 15 tỷ đồng, KHDN: 7 tỷ đồng, bán lẻ: 1 tỷ đồng).

Xử lý & thu hồi nợ: Dự kiến thu hồi tổng cộng 896 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 2023:

Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành: Tiếp tục triển khai các dự án chuyển đổi số; Hoàn thiện cung cấp dịch vụ hành chính và xây dựng hình ảnh, mạng lưới CN/PGD; Tiếp nhận công tác Định giá Tài sản bảo đảm.

Hoạt động tác nghiệp tín dụng: 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) giai đoạn 2 tại PG Bank: Triển khai chính thức cho toàn bộ các Chi nhánh trong quý 1; Đối với hệ thống Ilending Pro: Triển khai thêm hơn 40 sản phẩm cho KHCCN và KHDN, Xây dựng hệ thống chuyển tiền thanh toán với nghiệp vụ TTTM, Xây dựng luồng phát hành bảo lãnh và L/C.

Công tác nhân sự và đào tạo: Tiếp tục tăng cường công tác đào tạo, nâng cao năng lực cho CBNV; tăng năng suất, hiệu quả làm việc; hoàn thiện chính sách về nhân sự, chính sách về thu nhập...

Công nghệ thông tin: Tiếp tục đầu tư hạ tầng công nghệ đáp ứng tính sẵn sàng 1-1 của các kết nối thanh toán trong nước và quốc tế; Hoàn thiện hệ thống quản trị nội bộ công nghệ

thông tin; Phối hợp với các khối hoàn thành dự án LOS (tháng 9/2023); Thực hiện các sáng kiến công nghệ thông tin theo tư vấn chiến lược; Thúc đẩy các chức năng dành cho khách hàng cá nhân & doanh nghiệp, đặc biệt chú trọng vào môi trường di động, kết nối thanh toán với các siêu thị, điểm bán hàng, cơ quan chính phủ.

Quản lý rủi ro: Triển khai theo 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; Bên cạnh việc hoàn thành giai đoạn 2 của dự án LOS và T.Scoring, triển khai dự án IFRS9 nhằm tạo sự thống nhất chung giữa tài chính và rủi ro, hướng tới mục tiêu hiệu quả về hoạt động, minh bạch về thông tin và bền vững trong phát triển.

Tài chính kế toán: Triển khai hoàn thiện mô hình kế toán tập trung toàn hàng; Triển khai các dự án chữ ký số, dự án RobotiC, dự án phân bổ chi phí đa chiều nhằm nâng cao hiệu quả công việc;

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.

TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Phi Hùng





Hà Nội, ngày tháng năm 2023

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023

I. ĐẶC ĐIỂM, TÌNH HÌNH CHUNG KINH TẾ NĂM 2022

Năm 2022, kinh tế Việt Nam diễn ra trong bối cảnh kinh tế thế giới đang phải đối mặt với những thách thức lớn, biến động nhanh, khó lường và tính bất ổn cao; lạm phát đã tăng lên mức cao nhất trong nhiều thập kỷ buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ. Cạnh tranh chiến lược, địa chính trị giữa các nước lớn, xung đột quân sự giữa Nga và U-crai-na; thiên tai, dịch bệnh, biến đổi khí hậu, mưa bão, hạn hán... đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu.

Với quyết tâm phục hồi và phát triển kinh tế, tạo đà hoàn thành các mục tiêu kinh tế – xã hội năm 2022, Chính phủ đã theo dõi sát sao tình hình, sự thay đổi chính sách của các nước để kịp thời ban hành các chính sách tiền tệ, tài khóa và các giải pháp vĩ mô phù hợp. Nhờ đó, nền kinh tế Việt Nam phục hồi mạnh mẽ, kinh tế vĩ mô ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, các cân đối lớn được đảm bảo.

Năm 2022, áp lực lạm phát toàn cầu ở mức cao, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt phù hợp với bối cảnh quốc tế và tình hình trong nước để ổn định kinh tế vĩ mô và phát triển kinh tế theo mục tiêu của Chính phủ và Quốc hội đề ra. Tính đến 31/12/2022, tín dụng toàn hệ thống tăng trưởng 14,5% so với cuối năm 2021.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2022

Với sự chỉ đạo và giám sát của HĐQT, sự chủ động và hiệu quả của Ban Tổng Giám đốc cùng sự nỗ lực và quyết tâm của toàn bộ cán bộ nhân viên, Ngân hàng đã đạt được những kết quả rất tích cực trong mọi mặt hoạt động, hoàn thành vượt mức kế hoạch tất cả các chỉ tiêu được Đại hội đồng cổ đông giao trong năm 2022. Cụ thể kết quả kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng như sau:

1. Bảng chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2022

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	So sánh TH/KH 2022
1	Tổng tài sản	43,659	48,991	112.2%
2	Dư nợ tín dụng	29,885	32,275	108.0%
3	Tổng huy động	38,453	42,700	111.0%
4	Tổng thu nhập	1,449	1,511	104.3%

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2022	Thực hiện 2022	So sánh TH/KH 2022
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1,018	1,006	98.8%
6	Lợi nhuận trước thuế	430	506	117.5%
7	Vốn điều lệ	3,000	3,000	100.0%
8	Tỷ suất LNTT/VĐL bình quân	14.3%	16.9%	117.5%
9	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu		11.46%	

Tính đến ngày 31/12/2022, tổng tài sản đạt 48.991 tỷ đồng, đạt 112,2% kế hoạch; Tổng huy động vốn đạt 42.700 tỷ đồng, đạt 111,0% kế hoạch; Dự nợ cho vay toàn ngân hàng đến 31/12/2022 đạt 32.275 tỷ đồng, đạt 108,0% kế hoạch. Lợi nhuận kế toán trước thuế năm 2022, đạt 506 tỷ đồng đạt 117,5% % kế hoạch, tăng 56,4% so với năm 2021.

Năm 2022, PG Bank đã triển khai đồng bộ các giải pháp chiến lược nhằm nâng cao năng lực và hiệu quả đối với mọi mặt hoạt động của ngân hàng từ danh mục sản phẩm, dịch vụ, chất lượng tài sản, cho đến các công tác quản trị điều hành, quản trị tài chính, và 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. Ngoài ra, Ngân hàng cũng chú trọng đầu tư vào CNTT, thực hiện chương trình chuyển đổi số với nhiều sản phẩm mới, ứng dụng mới để đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng và nâng cao hiệu quả hoạt động. Nhìn chung, năm 2022 có thể nói là một năm thành công trên tất cả các hoạt động của Ngân hàng.

2. Cơ cấu tổ chức Hội đồng Quản trị

Hiện tại, HĐQT PG Bank gồm có 09 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:

STT	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 Tuyên	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Phi Hùng	Thành viên HĐQT
6	Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên HĐQT

SIT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
7	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Thành viên HĐQT
8	Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Thành viên HĐQT độc lập
9	Ông Oliver Schwarzhaupt	Thành viên HĐQT

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

Năm 2022, HĐQT đã duy trì tổ chức các cuộc họp theo từng tháng (11 phiên họp định kỳ) và thực hiện xin ý kiến bằng văn bản để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT, trong đó tập trung vào các vấn đề chính như:

- Thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2022 - 2026.
- Phê duyệt Kế hoạch vốn PG Bank giai đoạn 2022 – 2024 và Khẩu vị rủi ro của PG Bank trong 03 năm 2022-2024.
- Phê duyệt việc nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin năm 2022 và thực hiện dự án “Hệ thống khởi tạo và quản lý cấp tín dụng (LOS)”.
- Bổ nhiệm, miễn nhiệm, điều chuyển nhân sự thuộc thẩm quyền của HĐQT; Kiện toàn nhân sự của 02 Ủy ban tham mưu, giúp việc cho HĐQT (Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro).
- Thông qua việc thành lập 02 Chi nhánh và 02 Phòng Giao dịch.
- Thông qua phương án xử lý và thu hồi một số khoản nợ của Khách hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT.
- Thông qua các khoản cấp tín dụng của các đối tượng khách hàng thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng Quản trị theo quy định của Pháp luật và quy định của PG Bank.
- Ban hành mới/sửa đổi, bổ sung một số quy chế để hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của PG Bank như: Quy chế về hoạt động mua, bán nợ, Quy chế mua, bán Trái phiếu doanh nghiệp, Quy chế phân cấp, ủy quyền, Quy chế tiền gửi tiết kiệm, Quy chế tiền gửi có kỳ hạn, Quy chế Hệ thống xếp hạng tín dụng đối với khách hàng là Tổ chức tín dụng,....

4. Quản trị nhân sự hiệu quả

Trong năm 2022, HĐQT đã thông qua việc luân chuyển/bổ nhiệm một số Giám đốc Chi nhánh và nhân sự cấp cao tại PG Bank; Chỉ đạo hoàn thiện và ban hành các quy định/chính sách về nhân sự như: Quy chế hệ thống bậc công việc, ngạch, chức danh, Quy chế lương, thưởng và phúc lợi, Quy chế đào tạo; Thực hiện điều chỉnh lương cho cán bộ nhân viên trong toàn hệ thống theo khung lương mới.

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 2022, 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.

5. Kết quả chỉ đạo và giám sát đối với Ban Tổng Giám đốc

Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ chỉ đạo và giám sát hoạt động đối với Ban Tổng Giám đốc, HĐQT có những đánh giá như sau:

- Ban Tổng Giám đốc thực hiện cung cấp thông tin, báo cáo và giải trình đầy đủ, chính xác và đúng hạn về hoạt động của Ngân hàng tại các cuộc họp HĐQT và theo từng vấn đề cụ thể khi có yêu cầu của HĐQT;
- Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện tốt vai trò điều hành, quản lý Ngân hàng và hoàn thành tốt các chỉ tiêu kinh doanh và hoạt động đề ra;
- Ban Tổng Giám đốc thường xuyên chủ động đề xuất các chiến lược và giải pháp mới, sáng tạo nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh cũng như an toàn hoạt động của Ngân hàng;
- Các thành viên Ban Tổng Giám đốc đã hoàn thành tốt các chỉ tiêu, nhiệm vụ cá nhân được giao và thể hiện sự đồng thuận và phối hợp tốt trong thực thi công việc.

Trong năm 2022, Ban Tổng Giám đốc đã thực hiện đúng định hướng phát triển của Ngân hàng và triển khai hiệu quả các chỉ đạo, Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và HĐQT, tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy chế, quy định nội bộ của PG Bank trong quá trình hoạt động.

Trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và Việt Nam đối mặt nhiều khó khăn, thách thức trong năm 2022, Ban Tổng Giám đốc đã chỉ đạo điều hành sát sao, quyết liệt trong mọi mặt hoạt động của Ngân hàng, giúp Ngân hàng đạt được những kết quả kinh doanh vượt bậc trong năm 2022. Từ những kết quả trong hoạt động của Ngân hàng đạt được trong năm 2022, HĐQT đánh giá cao và ghi nhận sự nỗ lực của Ban Tổng Giám đốc trong công tác điều hành.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

1. Triển vọng kinh tế năm 2023 và một số định hướng chỉ đạo của Hội đồng Quản trị trong năm 2023

Về tổng thể, dự báo năm 2023 là năm kinh tế thế giới có nhiều khó khăn hơn năm 2022 gắn với áp lực lạm phát, nợ công, nợ xấu cao, trong khi suy giảm tổng cầu tiêu dùng và tốc độ tăng trưởng kinh tế, sự đứt gãy các chuỗi kinh tế và thị trường thương mại truyền thống ở châu Âu; đặc biệt, thị trường năng lượng vẫn diễn biến bất thường và tạo nhiều tình huống khó lường cho tất cả các nước. Nền kinh tế thế giới sẽ đối mặt với nhiều thách thức, với động thái nổi bật là tăng trưởng kinh tế chậm dần và nhiều nước giảm sâu, thậm chí tăng trưởng âm.

Nền kinh tế Việt Nam có độ mở lớn nên chịu tác động đan xen nhiều mặt bởi tình hình chính trị thế giới phức tạp, khó lường... Trong bối cảnh này, Quốc hội đặt mục tiêu tốc độ tăng tổng sản phẩm trong nước (GDP) khoảng 6,5%, Tốc độ tăng chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân khoảng 4,5%.

Trong bối cảnh kinh tế còn nhiều khó khăn, thách thức, HĐQT 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.

Một số định hướng chỉ đạo của HĐQT đối với hoạt động của Ngân hàng trong năm 2023 như sau:

- Tiếp tục thực hiện các khuyến nghị của tư vấn chiến lược nhằm thiết lập một nền tảng vững chắc cho sự phát triển dài hạn và tạo ra đột phá theo những thế mạnh riêng của Ngân hàng.
- Thực hiện các giải pháp thúc đẩy tăng trưởng lành mạnh, an toàn, có chất lượng và hiệu quả và có sự tập trung vào các mảng lĩnh vực kinh doanh trọng yếu theo đúng định hướng phát triển của Ngân hàng;
- Tiếp tục thực hiện đổi mới các sản phẩm và dịch vụ tốt hơn, các quy trình hiệu quả hơn để tăng trưởng huy động, tăng trưởng tín dụng đúng định hướng. Bên cạnh đó, chú trọng việc tăng cường thu nhập ngoài lãi trong tổng thu nhập;
- Luôn luôn chú trọng đảm bảo chất lượng tín dụng và quyết liệt xử lý nợ xấu;
- Thực hiện đổi mới, hoàn thiện mô hình vận hành cùng với việc không ngừng xây dựng, phát triển các công cụ vận hành kinh doanh tinh gọn, hiện đại, đảm bảo tiếp tục tăng trưởng bền vững, song song với việc quản trị tốt các rủi ro tín dụng, rủi ro hoạt động, rủi ro thị trường, hướng đến xây dựng Ngân hàng phát triển cả về mặt quy mô và chất lượng;
- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị điều hành, củng cố nhân sự, tăng cường công tác đào tạo để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực hiện có, xây dựng các chính sách đãi ngộ và tạo môi trường làm việc thuận lợi để cạnh tranh và thu hút nguồn nhân lực chất lượng cao.

2. Kế hoạch kinh doanh năm 2023

Trên cơ sở dự báo môi trường kinh doanh năm 2023 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 2023
1	Tổng tài sản	53,051
2	Dư nợ tín dụng	35,881
3	Tổng huy động	47,213





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

Stt	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2023
4	Lợi nhuận trước thuế	530
5	Vốn điều lệ	3,000

Trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng Cổ đông!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Quang Định



DỰ THẢO

**NGÂN HÀNG TMCP
XĂNG DẦU PETROLIMEX**
Số 03/2023/BC-BKS

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc Lập – Tự Do – Hạnh Phúc
---o0o---

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2023

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi bổ sung năm 2017;
- 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 2022;

Ban kiểm soát (“BKS”) Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) nội dung như sau:

I. Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022

Năm 2022, BKS đã triển khai, thực hiện các chức năng, 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 nhiệm vụ được ĐHĐCĐ năm 2022 thông qua, cụ thể:

1. Hoạt động của Ban kiểm soát năm 2022

Nhân sự BKS năm 2022 có 04 thành viên, gồm 01 Trưởng Ban và 03 thành viên chuyên trách, trong đó có 01 thành viên có Đơn từ nhiệm và không thực hiện nhiệm vụ từ 01/10/2022. Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

Trong năm, BKS đã tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng và đột xuất (khi cần thiết) để trao đổi, xem xét thông qua các nội dung công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS, kiểm soát chất lượng hoạt động kiểm toán. Các phiên họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập, có sự tham gia đầy đủ của các thành viên, các nội dung thuộc thẩm quyền của BKS được thông qua theo tỷ lệ biểu quyết phù hợp với quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định nội bộ và quy định của pháp luật.

Ngoài ra, hàng tháng, BKS tổ chức họp với Phòng Kiểm toán nội bộ để thảo luận, cho ý kiến chỉ đạo về hoạt động kiểm toán nội bộ, từ đó đánh giá kết quả thực hiện công việc của Phòng Kiểm toán nội bộ và các thành viên BKS.

BKS thường xuyên theo dõi, cập nhật kịp thời danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, người có liên quan của các thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc (TGD) của PG Bank theo quy định tại Luật các TCTD và Điều lệ PG Bank;

Từ kết quả kiểm soát và kiểm toán nội bộ, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, Ban Điều hành các biện pháp tăng cường, kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ PG Bank và các quy định nội bộ khác, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và tăng trưởng an toàn, bền vững của PG Bank.

Kết quả hoạt động năm 2022 cho thấy, các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ được giao, tham dự đầy đủ các phiên họp định kỳ và đột xuất của BKS, tham gia thảo luận, cho ý kiến và thông qua các vấn đề thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS.

2. Giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2022

Trong năm 2022, PG Bank đã tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên 01 lần theo hình thức trực tuyến và đã ban hành các Nghị quyết thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị trong PG Bank triển khai tổ chức thực hiện có hiệu quả các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, cụ thể:

- Đã hoàn thành toàn diện, đạt và vượt các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh, lợi nhuận năm 2022 do ĐHĐCĐ giao, được thể hiện cụ thể tại Điểm 3 dưới đây.

- Việc trích lập các quỹ và phân phối lợi nhuận năm 2022: Đã thực hiện đầy đủ theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ, cụ thể: Trích lập Quỹ bổ sung vốn điều lệ 12.918.986.073 VND, trích lập Quỹ dự phòng tài chính: 25.837.972.147 VND, lợi nhuận chưa phân phối năm 2022: 219.622.763.247 VND.

- Thù lao HĐQT và BKS: được thực hiện chi trả theo chế độ gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành công việc và trong hạn mức Ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt. Ngân sách hoạt động của BKS thuộc ngân sách hoạt động chung của PG Bank và được quản lý theo chế độ tài chính của PG Bank.

- Về lựa chọn Cty kiểm toán độc lập năm 2022: căn cứ theo ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT PG Bank đã lựa chọn Cty TNHH Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập để soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của PG Bank năm 2022. Cty kiểm toán được lựa chọn là Cty đáp ứng các yêu cầu của ĐHĐCĐ về tiêu chuẩn, điều kiện đối với Cty kiểm toán độc lập.

- Về việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài: PG Bank đã hoàn thành việc điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tối đa theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

- Về việc bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020-2025: PG Bank đã hoàn thành việc bầu bổ sung 01 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2020 – 2025. Sau ĐHĐCĐ 2022, số lượng và cơ cấu thành viên HĐQT PG Bank đã phù hợp với quy định tại Điều lệ và Luật các TCTD.

3. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính năm 2022 của PG Bank, Ban kiểm soát ghi nhận Báo cáo tài chính năm 2022 của PG Bank được kiểm toán bởi Cty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của PG Bank, được trình bày theo các mẫu báo cáo theo quy định của NHNN và chế độ báo cáo tài chính với Tổ chức tín dụng, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan.

Một số chỉ tiêu tài chính được so sánh với kế hoạch kinh doanh năm 2022 được Đại hội cổ đông 2022 thông qua như sau:

Đơn vị: VND

TT	Chỉ tiêu	Kế hoạch năm 2022	Thực hiện năm 2022	Tăng/giảm so với kế hoạch	Tỷ trọng thay đổi
1	Tổng tài sản	43,658,635,677,971	48,991,137,462,727	5,332,501,784,756	12.2%
2	Tổng dư nợ	29,885,427,118,626	32,274,674,203,958	2,389,247,085,332	8.0%
3	Tổng huy động	38,453,126,021,913	42,700,488,268,498	4,247,362,246,585	11.0%
4	Tổng thu nhập	1,448,577,447,642	1,511,371,512,121	62,794,064,479	4.3%
5	Chi phí hoạt động	784,790,162,067	745,803,902,240	(38,986,259,827)	-5.0%
6	Chi phí dự phòng	233,371,282,643	259,832,879,379	26,461,596,736	11.3%
7	Lợi nhuận trước thuế (LNTT)	430,416,002,932	505,734,730,502	75,318,727,570	17.5%
8	Vốn điều lệ (VĐL)	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000	-	0.0%

Với kết quả tài chính nêu trên, PG Bank đáp ứng được các chỉ tiêu về an toàn trong hoạt động, tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 11,46%, vốn chủ sở hữu đến thời điểm 31/12/2022 đạt 4.584 tỷ đồng, tăng 9,6% so với thời điểm đầu năm 2022, hầu hết các chỉ tiêu tài chính đều hoàn thành vượt so với kế hoạch Đại hội đồng cổ đông năm 2022 giao.

4. Giám sát công tác quản trị, điều hành của HĐQT, Tổng Giám đốc

Về nhân sự HĐQT gồm 09 thành viên, trong đó có 01 Chủ tịch, 01 Phó chủ tịch, 06 thành viên và 01 thành viên độc lập. Chủ tịch HĐQT đã phân công nhiệm vụ trong HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp hàng tháng để thảo luận, chỉ đạo về công tác điều hành của TGD và ra quyết định về những vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Các nội dung cần lấy

ý kiến của HĐQT giữa 02 kỳ họp được tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản để việc chỉ đạo của HĐQT được kịp thời. Các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT được thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

HĐQT, TGD đã ban hành các Nghị quyết và các văn bản chỉ đạo, định hướng mục tiêu, triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2022 để thực hiện đồng bộ, quyết liệt các giải pháp hoàn thành tốt các mục tiêu và kế hoạch được ĐHĐCĐ giao, đồng thời

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của TGD thông qua bộ máy tham mưu, giúp việc là các Ủy ban trực thuộc, trong đó: Tiếp tục hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ với mô hình 03 tuyến bảo vệ độc lập; Cơ chế trao đổi báo cáo thông tin; Chính sách, quy định quản trị rủi ro đối với hoạt động trọng yếu và rủi ro trọng yếu; Giám sát, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo kiến nghị của các cơ quan có thẩm quyền...

TGD đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động của PG Bank nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo chỉ đạo của HĐQT và Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Các Hội đồng trực thuộc Tổng Giám đốc được tổ chức và hoạt động theo đúng các quy định của pháp luật, đóng vai trò là cơ quan tham mưu cho TGD trong công tác điều hành, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn.

Trong năm 2022, PG Bank đã ban hành bổ sung, sửa đổi các quy định nội bộ đối với các hoạt động nghiệp vụ, bảo đảm có cơ chế kiểm soát, quản lý rủi ro gắn với từng quy trình nghiệp vụ kinh doanh nhằm tăng cường hoạt động kiểm soát trong chính các quy trình nghiệp vụ, đồng thời đảm bảo tính thống nhất và quản lý rủi ro trong toàn hệ thống.

Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện thường xuyên, thông qua hoạt động của BKS và hoạt động kiểm toán nội bộ. Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành đã được triển khai phù hợp theo quy định của pháp luật và Điều lệ PG Bank. HĐQT và TGD đã kịp thời ban hành các Nghị quyết, quyết định, chỉ thị nhằm triển khai các quy định của pháp luật về quản lý, kiểm soát hoạt động ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn và kiểm soát rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Trong bối cảnh thị trường tài chính năm 2022 có rất nhiều biến động bất lợi, nhưng hoạt động của PG Bank vẫn được duy trì ổn định, có hiệu quả và kiểm soát được rủi ro.

5. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát và HĐQT, Ban Điều hành

Sự phối hợp giữa BKS, HĐQT, TGD và Ban Điều hành được đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ của PG Bank và vì lợi ích chung của Ngân hàng.

HĐQT, TGD tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ. BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT và dự các cuộc họp giao ban của Ban điều hành.

Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, TGD về các biện pháp tăng cường kiểm soát, quản lý rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định nội bộ. Các kiến nghị của BKS và Kiểm toán nội bộ đã được HĐQT, TGD xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

6. Kết quả hoạt động của bộ máy kiểm toán nội bộ và việc giám sát cấp cao của Ban kiểm soát với kiểm toán nội bộ

Năm 2022, Kiểm toán nội bộ PG Bank đã hoàn thành ở mức 110% số lượng các cuộc kiểm toán theo kế hoạch đã đăng ký với NHNN, bao gồm các cuộc kiểm toán tại các Đơn vị kinh doanh, kiểm toán theo chuyên đề nghiệp vụ, các cuộc kiểm tra bổ sung theo yêu cầu quản trị rủi ro của Ngân hàng. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên nguyên tắc định hướng theo rủi ro và nguyên tắc trọng yếu, nhưng vẫn đảm bảo tính toàn diện. Hoạt động của kiểm toán nội bộ được thực hiện độc lập với các tuyến bảo vệ còn lại của Ngân hàng, nhằm rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

BKS đã thực hiện giám sát hoạt động của Phòng Kiểm toán nội bộ theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, giám sát việc tổ chức thực hiện kế hoạch kiểm toán đã được BKS phê duyệt.

BKS thường xuyên tổ chức các cuộc họp với Phòng KTNB để đánh giá các vấn đề ghi nhận trong hoạt động kiểm toán để có các chỉ đạo, định hướng công tác kiểm toán nội bộ; yêu cầu cán bộ kiểm toán nội bộ tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, kiểm soát chất lượng kiểm toán. BKS chú trọng và yêu cầu Kiểm toán nội bộ tổ chức tốt công tác theo dõi tình hình khắc phục các kiến nghị sau kiểm toán, đảm bảo các vấn đề tồn tại, sai sót được khắc phục đầy đủ, kịp thời.

Kết quả kiểm toán năm 2022 cho thấy, các đơn vị tại PG Bank về cơ bản đã tuân thủ các quy trình, quy định nội bộ của PG Bank cũng như các quy định của NHNN và pháp luật trong quá trình hoạt động, không để xảy ra các sai phạm nghiêm trọng. 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, TGD để có những chỉ đạo chấn chỉnh và biện pháp khắc phục phù hợp và kịp thời.

II. Định hướng hoạt động năm 2023

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS, định hướng và kế hoạch kinh doanh của PG Bank, căn cứ diễn biến năm 2023, BKS tiếp tục phấn đấu 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 giữa niên độ và báo cáo tài chính năm 2023; kiểm toán nội bộ về mức đủ vốn;

- Thực hiện giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ PG Bank trong quản trị điều hành của HĐQT, TGD, BĐH; giám sát việc tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn, quản trị rủi ro; kiểm toán nội bộ về đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; giám sát việc thực hiện kiến nghị của BKS và KTNB, việc thực hiện chủ trương và định hướng do ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua; giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT.

- Chỉ đạo 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 2023 đã được phê duyệt; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của kiểm toán nội bộ; nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ để sớm phát hiện các rủi ro, kịp thời cảnh báo, hạn chế rủi ro cho PG Bank; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao như tín dụng, phòng chống rửa tiền, các sản phẩm tín dụng... nhằm đánh giá các vấn đề rủi ro mang tính hệ thống, các rủi ro tiềm ẩn.

- 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 ĐHĐCĐ, HĐQT và Ban điều hành của PG Bank như sau:

1. Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị tại Hội sở chính và Chi nhánh rà soát tổng thể danh mục tín dụng, tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, nắm bắt tình hình khách hàng để có biện pháp quản lý cấp tín dụng phù hợp, hiệu quả; Tăng cường hiệu quả công tác thu hồi nợ để góp phần nâng cao chất lượng danh mục tín dụng.

2. Nâng cấp và hoàn thiện hệ thống cảnh báo rủi ro sớm nhằm nâng cao hiệu quả công tác cảnh báo sớm rủi ro tín dụng, kịp thời phát hiện và cảnh báo sớm các khoản vay có dấu hiệu

rủi ro; tăng cường khâu thẩm định, kiểm tra, giám sát ngay từ các bước đầu tiên của quá trình cấp tín dụng nhằm sàng lọc và phân loại khách hàng kịp thời.

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

4. Rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định nội bộ đảm bảo các quy định nội bộ phù hợp với các quy định của pháp luật, kiểm soát được rủi ro trong chính các quy trình nghiệp vụ và đáp ứng thực tiễn hoạt động cũng như yêu cầu quản lý.

5. Chú trọng nâng cao hiệu quả công tác quản trị rủi ro, tiếp tục duy trì văn hóa kiểm soát và tăng cường văn hoá tuân thủ, quán triệt việc thực hiện nghiêm túc Quy tắc về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của cán bộ Ngân hàng.

6. 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;

7. Tăng cường các biện pháp để quản lý tài chính hiệu quả, kiểm soát và quản lý chặt chẽ các khoản chi tạm ứng, chi đầu tư, mua sắm theo quy định.

8. Tiếp tục chỉ đạo sát sao, kịp thời và có hiệu quả công tác khắc phục các kiến nghị của KTNB và BKS.

Trên đây là báo cáo tổng hợp về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát PG Bank năm 2022 trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023.

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

Nơi nhận:

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

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Nguyễn Tuấn Vinh



