

Số: 31 /2023/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 17 tháng 04 năm 2023

**NGHỊ QUYẾT**

*V/v: Phê duyệt báo cáo thường niên năm 2022*

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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 Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank);
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số 17 /2023/PGB-BBKP ngày 17 /04 /2023,

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Ban hành Báo cáo thường niên năm 2022 của PG Bank kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 2.** Giao Văn phòng Hội đồng Quản trị công bố thông tin Báo cáo thường niên năm 2022 theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 17 /04 /2023. 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;
- TGD;
- Lưu: VT, VP HĐQT.



**CHỦ TỊCH HĐQT**  
*Nguyễn Quang Định*



**PG BANK** 

# **BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2022**

NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX

# THÔNG điệp CHỦ TỊCH HĐQT

*Kính thưa Quý Cổ đông, Khách hàng, Đối tác và toàn thể Cán bộ, Nhân viên,*

Năm 2022 đã khép lại khi thế giới vẫn đang còn phải đối mặt với nhiều hậu quả của đại dịch COVID-19 cũng như những biến động kinh tế và chính trị mới phát sinh. Mặc dù vậy, chúng tôi tin tưởng rằng đã có nhiều cơ hội được hiện thực hóa và những nỗ lực đã đem lại thành quả đáng tự hào cho những cá nhân và tổ chức có một nền tảng vững chắc, chiến lược hiệu quả, quyết tâm mạnh mẽ và năng lực học hỏi liên tục để không ngừng vươn lên và gia tăng giá trị đem lại cho Cổ đông, Khách hàng, Đối tác, Cán bộ nhân viên và toàn thể xã hội.

## **PG Bank 2022 – Sẵn sàng bút phá**

Trong năm 2022, PG Bank đã đạt được nhiều điểm sáng trong hoạt động kinh doanh:

- Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 506 tỷ đồng đạt 117,5% kế hoạch và tăng 56,4% so với năm 2021.
- Tổng tài sản đạt 48.991 tỷ đồng, tăng 20,9% so với năm 2021 và đạt 112% kế hoạch.
- Tổng huy động đạt 42.700 tỷ đồng, đạt 11% kế hoạch.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 32.275 tỷ đồng, đạt 108% kế hoạch.

Kết quả ấn tượng trên có được là nhờ sự nỗ lực bền bỉ, đoàn kết và chung tay của toàn thể cán bộ, nhân viên cùng với sự hỗ trợ sát sao, hiệu quả của các Cổ đông, Đối tác và sự tin tưởng, đồng hành của Khách hàng PG Bank. Càng đối mặt với những khó khăn, thách thức từ môi trường kinh doanh không thuận lợi thì chúng ta đã càng thể hiện quyết tâm, không chỉ đối phó, vượt qua mà còn biến những thách thức đó thành cơ hội để tôi luyện, tận dụng thành công và đem lại hiệu quả cho Ngân hàng.

Song song với việc phát huy tối đa nguồn trí lực, nhân lực sáng tạo để gia tăng giá trị cho Khách hàng, PG Bank luôn chú trọng công tác quản trị rủi ro với việc áp dụng chuẩn quản trị rủi ro Basel II và xây dựng các khung quản trị rủi ro, mô hình tổ chức hiện đại, phù hợp với các thông lệ quốc tế.

Mặc dù thị trường năm 2022 đầy biến động khiến nhiều khách hàng gặp khó khăn trong việc thực hiện các nghĩa vụ tài chính và xử lý tài sản, PG Bank vẫn duy trì được tỷ lệ nợ xấu ở mức 2,56%, đồng thời gia tăng trích lập dự phòng rủi ro cũng như triệt để xử lý và thu hồi nợ như kế hoạch đặt ra. Trong công tác tổ chức, PG Bank đã triển khai thành công gói giải pháp chiến lược đồng bộ nhằm nâng cao chất lượng tài sản, đa dạng hóa phương thức huy động vốn, tối đa hóa hiệu quả đầu tư, tăng cường năng lực quản trị điều hành và công tác kiểm tra, giám sát kiểm toán nội bộ.

Bên cạnh đó, PG Bank cũng đã tích cực triển khai các hoạt động nội bộ cũng như tham gia các hoạt động cộng đồng để kết nối, mang lại các giá trị nhân văn và gia tăng thương hiệu như: Tham gia Giải chạy Race for Green Life “Lối sống xanh cho một tương lai bền vững” do Tạp chí Công thương – Bộ Công thương tổ chức; Tổ chức chương trình Hiến máu "Giọt hồng PG Bank" 2022; Tham gia chương trình hiến máu “Giọt xăng hồng, giọt dầu đỏ” do Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam tổ chức.

Những thành quả đạt được của năm 2022 không chỉ có giá trị về mặt số liệu, mà hơn cả, đó là một lời khẳng định cho một nền tảng nội lực đã được tích lũy nhiều năm và khát khao không ngừng đổi mới, sáng tạo của con người PG Bank. Năm 2023 dự báo sẽ là năm có nhiều khó khăn, thách thức với những ảnh hưởng từ suy thoái kinh tế toàn cầu và biến động địa chính trị; tuy nhiên, tôi hoàn toàn tin tưởng rằng với những nền tảng vững chắc đã được tạo dựng trong những năm qua, PG Bank sẽ bước sang một trang sử mới với nhiều đột phá và những bước tiến mạnh mẽ trong hành trình sứ mệnh tối đa hóa lợi ích cho Cổ đông, giá trị cho Khách hàng và thành công cho đội ngũ Cán bộ, nhân viên.

Cùng nhìn lại những gì chúng ta đã trải qua, thay mặt Hội đồng Quản trị, tôi trân trọng gửi lời cảm ơn sâu sắc nhất tới Quý Cổ đông, Khách hàng, Đối tác và toàn thể Cán bộ, nhân viên PG Bank. Cùng hướng tới những điều tốt đẹp đang chờ đón chúng ta, tôi tin rằng PG Bank sẽ tiếp tục phát huy nội lực sẵn có, tận dụng thời cơ mới và đáp lại sự tin tưởng và kỳ vọng của Quý vị với những thành tích đầy ý nghĩa và đáng tự hào.

Kính chúc Quý vị ngày càng phát triển và thành công!

Trân trọng!

**T/M Hội đồng quản trị**

**Chủ tịch**



**Nguyễn Quang Định**





**PG BANK**

**NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX**

**I. Thông tin chung**

**1. Thông tin khái quát**

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

**Tên tiếng Anh:** Petrolimex Group Commercial Joint Stock Bank

**Tên viết tắt:** PG Bank

**Tên giao dịch:** Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

**Giấy phép thành lập:** Số 42/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16/06/2021

**Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh:** Số 1400116233 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần thứ 20 ngày 17/08/2021.

**Vốn điều lệ:** 3.000.000.000.000 đồng

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

**Website:** [www.pgbank.com.vn](http://www.pgbank.com.vn)

**Email:** [dvkh.pgbank@petrolimex.com.vn](mailto:dvkh.pgbank@petrolimex.com.vn)

**Điện thoại:** (+84) 24 6281 1298

**Fax:** (+84) 24 6281 1299

**Mã số thuế:** 1400116233

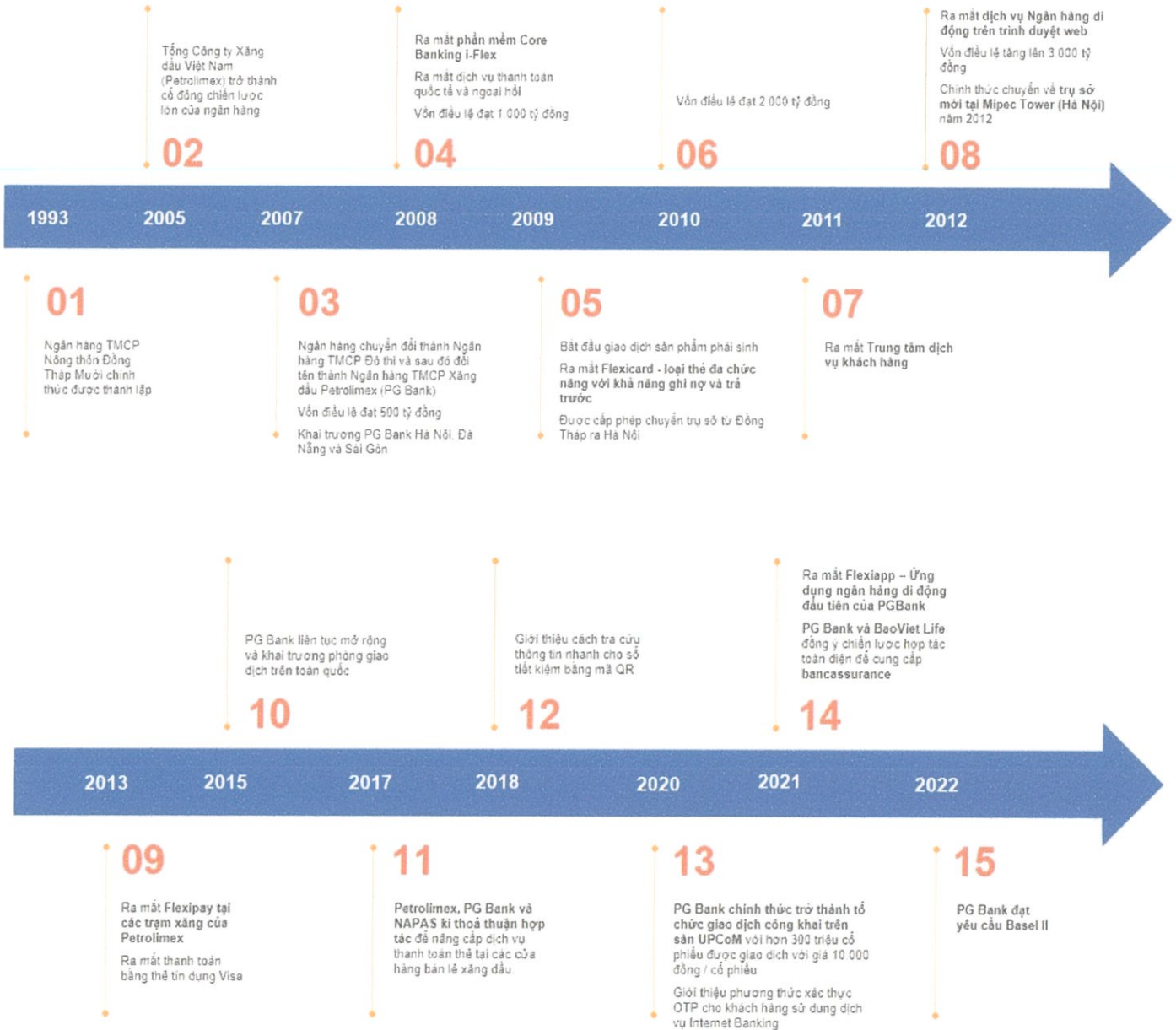
**Mã SWIFT:** PGBLVNVX

**Mã cổ phiếu:** PGB

3  
Á  
C  
Đ  
IN  
T



## Quá trình phát triển



## 2. Ngành nghề và địa bàn kinh doanh

### 2.1. Ngành nghề kinh doanh

- Nhận tiền gửi không kỳ hạn, có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
- Cấp tín dụng dưới các hình thức: Cho vay; Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Bao thanh toán trong nước.
- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
- Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
- Mở tài khoản: tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
- Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
- Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- Dịch vụ môi giới tiền tệ.
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung), Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

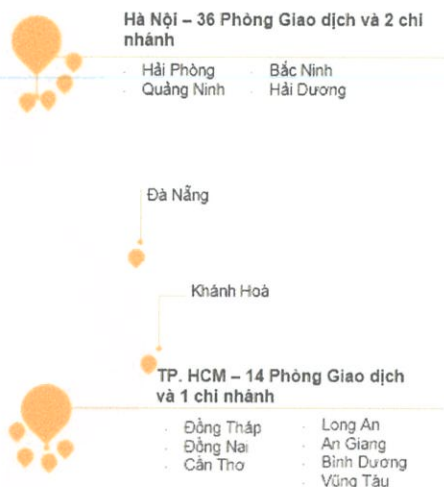
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
- Mua nợ.

## 2.2. Địa bàn kinh doanh

Hệ thống Văn phòng và Chi nhánh rộng khắp ...

Hiện diện tại các tỉnh trọng điểm trên toàn quốc

Ngân hàng PG Bank hiện có 63 Phòng Giao dịch và 16 chi nhánh trải dài khắp 15 tỉnh, thành phố, tập trung phần lớn ở miền Bắc (Hà Nội) và miền Nam (TP.HCM).

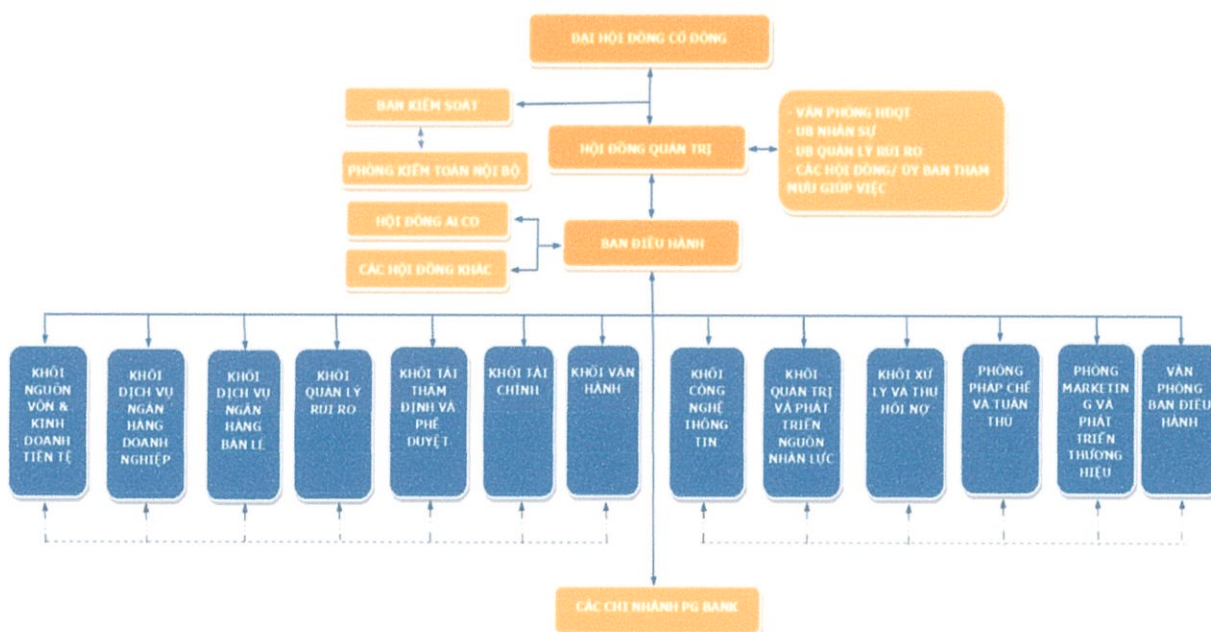


... Kết hợp với mạng lưới ngân hàng đại lý tại nhiều nước trên thế giới

Ngân hàng PG Bank hiện có 108 ngân hàng đại lý hợp tác với PGB tại 27 quốc gia



## 3. Mô hình quản trị, tổ chức kinh doanh và bộ máy quản lý





## 4. Định hướng phát triển

### 4.1. Các mục tiêu chủ yếu

PG Bank định hướng trở thành 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 vừa và nhỏ (SME), khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ (MSME), các yếu tố hỗ trợ (nền tảng số và phân tích dữ liệu, mạng lưới chi nhánh và mô hình hoạt động, quản lý rủi ro, con người và 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 và 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.

### 4.2. Chiến lược phát triển trung và dài hạn

Có thể nói, đến thời điểm hiện tại PG Bank đang tích cực triển khai và đạt được một số kết quả ban đầu trong việc triển khai kế hoạch giai đoạn 2020 - 2025 như: tiếp tục lành mạnh hóa tình hình tài chính, cơ cấu bộ máy tổ chức chuyên môn hóa chuyên nghiệp, nâng cao năng lực quản trị theo quy định của pháp luật và phù hợp với thông lệ quốc tế ...

Năm 2022 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 Ngân hàng Nhà nước (NHNN), kết thúc năm tài chính 2022, chính sách tiền tệ đã có những đóng góp quan trọng, góp phần củng cố nền tảng kinh tế vĩ mô. NHNN đã nới biên độ tỷ giá 2%, tăng cường bán ngoại tệ từ Quỹ dự trữ ngoại hối quốc gia, đồng thời cũng tái khởi động phát hành tín phiếu trên thị trường mở sau hơn hai năm ngừng hoạt động này nhằm hỗ trợ thanh khoản, 2 lần tăng lãi suất điều hành với tổng mức tăng 2%/năm. Sự cố SCB và cuộc khủng hoảng trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp làm ảnh hưởng niềm tin của người dân, thanh khoản của hệ thống ngân hàng một số thời điểm có dấu hiệu căng thẳng cục bộ. Tuy nhiên, với chính sách điều hành thận trọng, linh hoạt và kịp thời của NHNN, thị trường tiền tệ đã dần đi vào ổn định vào thời điểm cuối năm. Tính tới 31/12/2022, tín dụng toàn nền kinh tế mới tăng 14,5% so với cuối năm 2021, thấp hơn hạn mức tín dụng cho phép.

Trên cơ sở đánh giá môi trường kinh doanh năm 2023 vẫn còn nhiều thách thức, PG Bank xác định mục tiêu trong năm 2023 như sau:

- An toàn hoạt động đi đôi với tăng trưởng quy mô ở mức hợp lý và đảm bảo hiệu quả kinh doanh.
- Tăng trưởng tín dụng an toàn, tuân thủ quy định của NHNN.
- Tăng cường thu dịch vụ, phát triển tín dụng gắn liền với khai thác tốt dịch vụ cung cấp cho khách hàng.
- Quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ quá hạn.
- Cải thiện chất lượng và hiệu quả của các PGD hoạt động yếu kém.
- Nâng cao kỹ năng quản lý, tiếp thị, chăm sóc và tư vấn từng nhóm khách hàng mục tiêu.
- Nâng cao chất lượng dịch vụ tại quầy.
- Tiết giảm chi phí hoạt động.
- Lợi nhuận trước thuế dự kiến năm 2023 đạt 530 tỷ đồng.

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

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

23/11/2023  
BẢNG  
CỔ PHẦN  
P. P.

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

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

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

## 5. Các rủi ro có thể ảnh hưởng tới việc thực hiện mục tiêu của PG Bank

### 5.1. Các rủi ro từ môi trường bên ngoài

- Về kinh tế:
  - + Nền kinh tế hồi phục và tăng trưởng tốt, nhu cầu vay vốn tăng tạo điều kiện phát triển kinh doanh cho PG Bank: GDP năm 2022 tăng cao ở mức 8,02% so với năm trước, là mức tăng cao nhất các năm trong giai đoạn 2011-2022; lạm phát được kiểm soát và sức mua, việc sản xuất kinh doanh được phục hồi sau đại dịch Covid 19. Dự báo trong trung hạn, nền kinh tế Việt Nam sẽ tiếp tục tăng trưởng khá, tuy nhiên yếu tố tác động bên ngoài vẫn là ẩn số.

- + Lãi suất huy động tăng mạnh, đẩy lãi suất cho vay tăng theo vào cuối năm 2022 làm tăng áp lực cạnh tranh về lãi suất tiền gửi và cho vay với các ngân hàng có quy mô nhỏ như PG Bank.
  - + Sự phát triển sản phẩm - dịch vụ tài chính - ngân hàng diễn ra mạnh mẽ (ví điện tử, onecoin, bitcoin, chứng khoán hóa, phái sinh...) yêu cầu PG Bank cũng phải thay đổi, phát triển các sản phẩm dịch vụ.
- Về xã hội: Thị trường sản phẩm thanh toán của ngân hàng còn nhiều tiềm năng do người dân vẫn duy trì thói quen dùng tiền mặt, đi chợ thay vì siêu thị. Tuy nhiên, cùng với trình độ dân trí ngày càng cao và sự am hiểu các sản phẩm ngân hàng cũng như công nghệ ngày càng tăng là cơ hội để PG Bank đẩy mạnh phát triển các sản phẩm dịch vụ của mình.
  - Về công nghệ: Trong bối cảnh đột phá công nghệ số, PG Bank phải chạy đua về cải tiến công nghệ không chỉ với các ngân hàng truyền thống khác mà còn với các công nghệ tài chính (Fintech) - vốn có thể mạnh trong xử lý dữ liệu lớn.
  - Về môi trường: Theo đề án phát triển Ngân hàng xanh của NHNN, PG Bank đang xây dựng, hoàn thiện các quy định nội bộ về quản lý rủi ro môi trường và xã hội trong hoạt động cấp tín dụng, hướng tới triển khai cho vay các dự án tín dụng xanh. Điều này sẽ góp phần để PG Bank phát triển bền vững do: Giảm thiểu được rủi ro danh tiếng và rủi ro pháp lý được gây ra do liên đới đến các dự án hay hoạt động không tuân thủ các quy định về môi trường và xã hội; Tăng hiệu quả hoạt động và sức cạnh tranh của PG Bank do được tiếp cận nguồn vốn xanh có lãi suất thấp.
  - Về pháp lý: Hệ thống pháp lý ngân hàng ngày càng hoàn thiện hơn, hướng tới tuân thủ Basel III để đảm bảo an toàn, tăng hiệu quả hoạt động cho các ngân hàng. PG Bank đã áp dụng các tiêu chuẩn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN và đang đặt mục tiêu áp dụng các tiêu chuẩn của IFRS9 để chủ động quản trị rủi ro cũng như nâng cao khả năng cạnh tranh của mình trong thời gian tới.

## 5.2. Các rủi ro từ môi trường bên trong

- Về công nghệ: Hệ thống công nghệ đầu tư từ lâu, chưa đáp ứng đầy đủ được các yêu cầu mới về quản lý;
- Về xử lý nợ: Công tác xử lý nợ còn nhiều khó khăn, vướng mắc do thị trường chuyển nhượng, phát mại tài sản chưa thuận lợi, thủ tục để phát mại tài sản phức tạp, kéo dài;
- Về lãi suất: Nhóm khách hàng lớn bị các ngân hàng có ưu thế về quy mô và nguồn vốn giá rẻ, cạnh tranh với lãi suất rất thấp.

Từ năm 2021, PG Bank đã dừng việc tìm đối tác sáp nhập và định hướng củng cố, kiện toàn và hoạt động PG Bank độc lập. Từ đó, PG Bank bắt đầu đẩy mạnh đầu tư vào cải tổ cơ cấu tổ chức, nhân sự, công nghệ... để có thể cung cấp các sản phẩm dịch vụ chất lượng ra thị trường.

### ***Kiểm soát chất lượng tín dụng; Công tác xử lý nợ được thực hiện tích cực tuy còn gặp nhiều khó khăn***

Tỷ lệ nợ xấu (3-5) là 2,56%, tăng 0,04% so với tỷ lệ nợ xấu năm 2021.

Trong năm 2022 thu xử lý nợ được 826,5 tỷ đồng đạt 97% kế hoạch.

Công tác xử lý nợ xấu trong năm 2022 được thực hiện khá tích cực thông qua nhiều biện pháp như sử dụng nguồn dự phòng rủi ro, bán nợ cho VAMC, các biện pháp xử lý tài sản, thu hồi nợ, v.v. Tuy nhiên công tác xử lý nợ còn gặp nhiều khó khăn do thị trường chuyển nhượng, phát mại tài sản chưa thuận lợi, thủ tục để phát mại tài sản phức tạp, kéo dài.

### ***Hoạt động dịch vụ***

Hoạt động thanh toán duy trì tốt, ổn định với tổng lượng điện giao dịch đi, đến trong nước VND đạt 471.116 giao dịch, với giá trị 258.224 tỷ đồng. Lượng điện thanh toán đi và về trong nước lần lượt là 222.804 và 248.312 giao dịch, với giá trị 154.079 tỷ đồng đối với giao dịch đi và 104.145 tỷ đồng đối với giao dịch đến. Việc sử dụng module xử lý điện tập trung tại HO giúp cho việc hạch toán chuyển tiền đi, chuyển tiền đến đạt tỷ lệ xử lý tự động khoảng 97% tổng số lệnh thanh toán. Lượng thanh toán điện qua kênh CITAD – thanh toán điện tử liên ngân hàng chiếm 87% giao dịch toàn hàng. Các kênh thanh toán đa dạng với các tổ chức tín dụng khác như VCB, BIDV, Vietinbank giúp cho chất lượng thanh toán nhanh chóng, linh hoạt, hiệu quả hơn.

Về nhập khẩu, năm 2022 đã phát hành L/C nhập khẩu với tổng trị giá đạt 275,3 triệu USD, tăng mạnh so với tổng giá trị L/C phát hành năm 2021, thanh toán chứng từ theo L/C nhập khẩu đạt 274,6 triệu USD, tăng gần gấp đôi so với giá trị năm trước.

Về xuất khẩu: tổng giá trị thanh toán xuất khẩu năm 2022 đạt 68,9 triệu USD, giảm nhẹ so với năm 2021. Trong đó thanh toán L/C xuất khẩu đạt 52,4 triệu USD, thanh toán nhờ thu xuất khẩu đạt hơn 16,5 triệu USD, giảm nhẹ so với giá trị năm 2021.

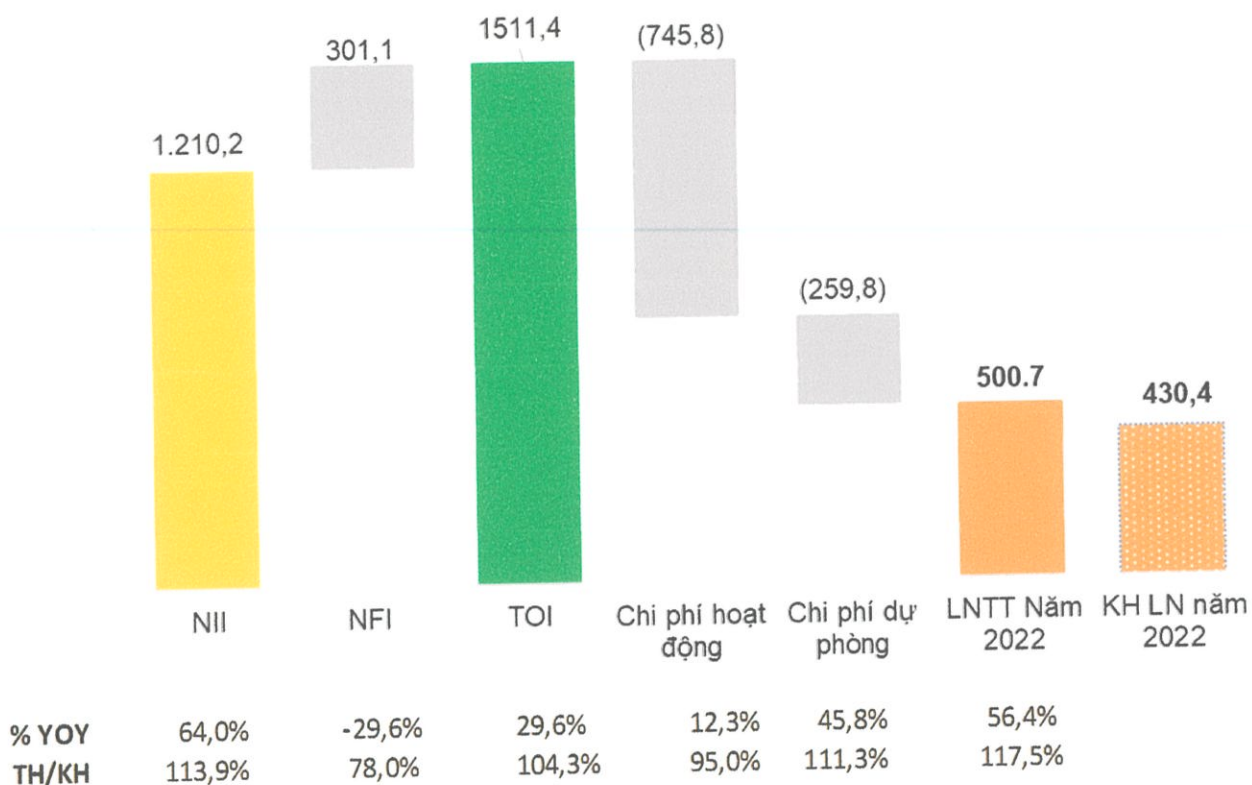
Hoạt động kinh doanh Trái phiếu Chính phủ: Lợi nhuận đạt 151,6 tỷ đồng, đạt 113,4% kế hoạch. Tổng mệnh giá đầu tư TPCP đến 31/12/2022 là 2.013 tỷ đồng; trái phiếu TCTD là 200 tỷ đồng.

Hoạt động kinh doanh ngoại tệ: Doanh số mua bán ngoại tệ năm 2022 đạt 7.532,4 triệu USD tăng mạnh so với năm 2021 và đạt 75,3% kế hoạch năm, lợi nhuận kinh doanh ngoại hối đạt 42,7 tỷ đồng, đạt 259,9% kế hoạch.

Hoạt động đầu tư: Đầu tư chứng khoán là 2,2 tỷ đồng, giảm 3,9 tỷ so với cuối năm 2021, không còn số dư trái phiếu doanh nghiệp.

## Lợi nhuận và Khả năng sinh lời

Đơn vị tính: Tỷ đồng



Tổng thu nhập hoạt động năm 2022 đạt 1.511 tỷ đồng, trong đó thu nhập lãi thuần chiếm tỷ trọng chủ yếu (80,1%) đạt 1.210 tỷ đồng, tăng 64% so với năm 2021.

Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 506 tỷ đồng đạt 117,5% kế hoạch và tăng 56,4% so với năm 2021. Nguyên nhân chủ yếu của việc tăng lợi nhuận là do thu nhập lãi thuần tăng 64% và lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối tăng 97% so với cùng kỳ năm 2021.

Tỷ lệ tiền gửi không kỳ hạn CASA đạt 17,9%, tăng 2,5% so với cuối năm 2021.

Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản bình quân ROA đạt 1,1% tăng 0,3% so với năm 2021.

Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu bình quân ROE đạt 11,5% tăng 3,6% so với năm 2021.

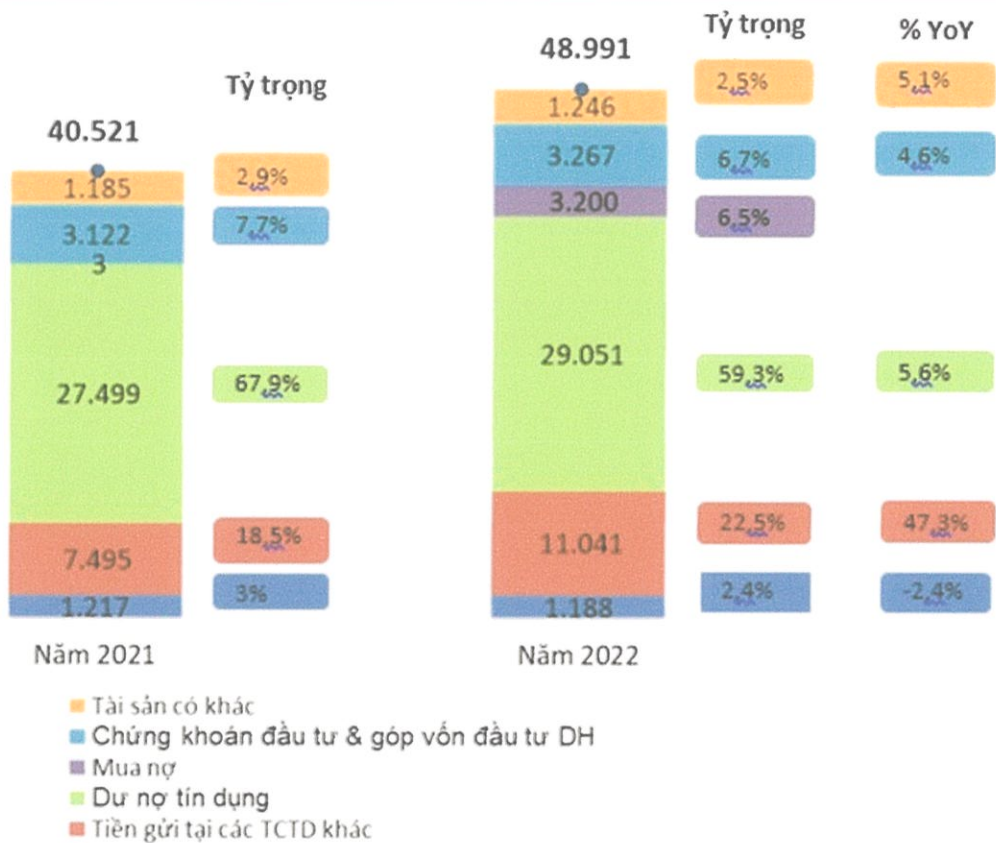
Trong năm 2022, dưới sự chỉ đạo sát sao của Ban điều hành, nỗ lực không ngừng nghỉ của toàn thể cán bộ công nhân viên PG Bank, kết quả lợi nhuận năm 2022 đã vượt mức kế hoạch đề ra.

## 2. Tình hình tài chính

### 2.1. Tình hình tài sản

Tổng Tài sản PG Bank tại 31/12/2022 đạt 48.991 tỷ đồng tăng 8.470 tỷ đồng so với cuối năm 2021 tương ứng với tốc độ tăng 20,9%.

Đơn vị tính: Tỷ đồng



BAN CỐ ĐẤU  
 ME  
 TP.

Trong cơ cấu Tổng tài sản cho vay khách hàng chiếm tỷ trọng cao nhất. Tại 31/12/2022 Tổng cho vay khách hàng (không tính Dự phòng rủi ro) đạt 29.051 tỷ đồng chiếm tỷ trọng 59,3% tăng 1.552 tỷ đồng so với 31/12/2021 tương ứng với tốc độ tăng 5,6%. Cho vay ngắn hạn đạt 15.796 tỷ đồng tăng 10% ~ tăng 1.433 tỷ đồng. Cho vay trung hạn đạt 3.190 tỷ đồng giảm 21,4% ~ giảm 870 tỷ đồng. Cho vay dài hạn đạt 10.065 tỷ đồng tăng 10,9% ~ tăng 989 tỷ đồng. Có thể thấy, năm 2022 Ngân hàng tập trung việc đẩy mạnh cho vay ngắn và dài hạn.

Theo ngành nghề kinh doanh: Tăng trưởng cho vay được dẫn dắt bởi cho vay nông, lâm nghiệp, thủy sản (tăng 54,3% ~ tăng 709 tỷ đồng); Kinh doanh bất động sản (tăng 56,2% ~ tăng 799 tỷ đồng); ngành hoạt động dịch vụ khác (tăng 7,6% ~ tăng 1.018 tỷ đồng). Cho vay ngành vận tải kho bãi giảm mạnh (giảm 40,8% ~ giảm 585 tỷ đồng); ngành công nghiệp khai khoáng giảm (57,3% ~ giảm 333 tỷ đồng).

Năm 2022, Ngân hàng đẩy mạnh mua nợ. Tính đến hết 31/12/2022, mua nợ đạt 3.200 tỷ tăng 100% so với cuối năm 2021.

Tiền, vàng gửi tại các TCTD và cho vay các TCTD tại 31/12/2022 đạt 11.041 tỷ đồng tăng 47,3% ~ tăng 3.546 tỷ đồng so với 31/12/2021.

Chứng khoán đầu tư & góp vốn đầu tư dài hạn tại 31/12/2022 đạt 3.267 tỷ đồng tăng 4,6% ~ tăng 144 tỷ đồng.

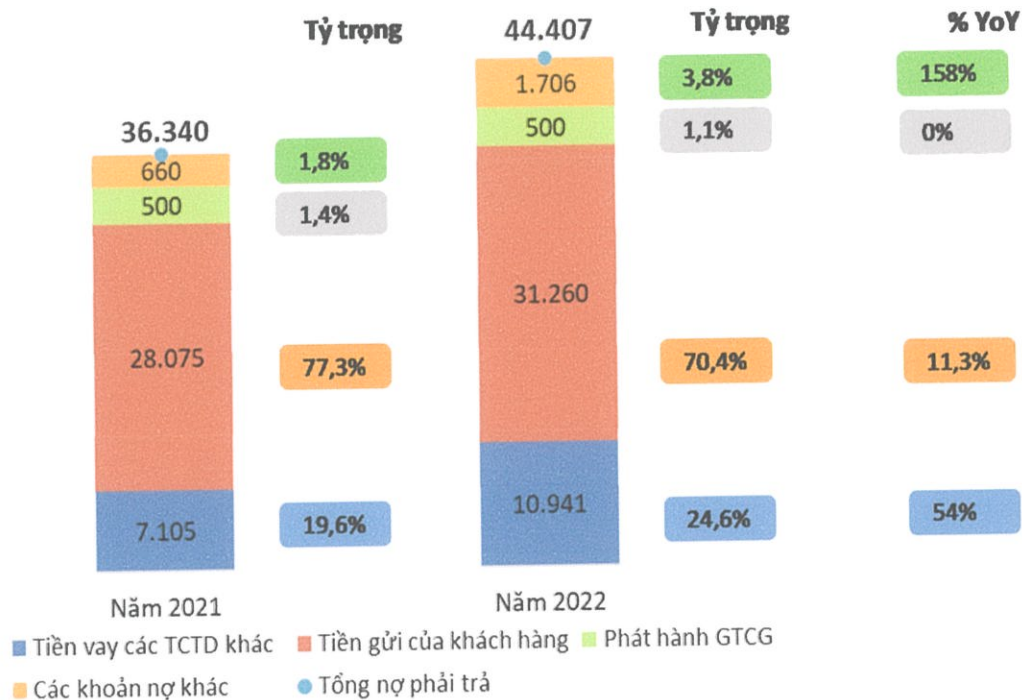




## 2.2. Tình hình nợ phải trả

Tổng nợ phải trả của ngân hàng cuối năm 2022 đạt 44.407 tỷ đồng tăng 22,2% ~ tăng 8.066 tỷ đồng. Tiền gửi của khách hàng chiếm tỷ trọng cao nhất và giảm từ 77,3% xuống còn đến 70,4%. Tổng tiền gửi khách hàng 31/12/2022 đạt 31.260 tỷ đồng tăng 11,3% ~ tăng 3.185 tỷ đồng so với 31/12/2021. Giấy tờ có giá đạt 500 tỷ đồng không thay đổi so với 31/12/2021. Trong cơ cấu tổng tiền gửi, tiền gửi không kỳ hạn đạt 5.592 tỷ đồng tăng 29,5% ~ tăng 1.274 tỷ đồng góp một phần giảm chi phí huy động vốn; Tiền gửi ngắn hạn đạt 17.816 tỷ đồng tăng 12,8% ~ tăng 2.028 tỷ đồng; tiền gửi dài hạn đạt 7.851 tỷ đồng giảm 1,5% ~ giảm 117 tỷ đồng so với 31/12/2021.

Đơn vị tính: Tỷ đồng



Khoản mục tiền vay các TCTD khác tại 31/12/2022 đạt 10.941 tỷ đồng tăng 54% ~ tăng 3.835 tỷ đồng so với 31/12/2021; tỷ trọng tăng từ 19,6% lên 24,6% trong tổng nợ phải trả.

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

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

Trong năm 2022, nhiều quy trình nghiệp vụ trong lĩnh vực quản lý rủi ro, đặc biệt là quản lý rủi ro tín dụng đã được sửa đổi và ban hành nhằm tăng cường hiệu quả hoạt động và giảm thiểu rủi ro.

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

Ngân hàng đã tiến hành đào tạo nội bộ và kết hợp với các đơn vị đào tạo uy tín để tổ chức nhiều khóa, lượt đào tạo nhằm nâng cao năng lực và chuyên môn cho cán bộ nhân viên trên toàn hệ thống. Ngoài ra, Ngân hàng cũng ứng dụng nhiều phương pháp đào tạo, kết hợp trực tiếp và trực tuyến nhằm tăng hiệu quả đào tạo và tiết kiệm chi phí.



#### **4. Kế hoạch phát triển trong tương lai**

Mục tiêu hoạt động kinh doanh của PG Bank trong 05 năm tới và định hướng phát triển đến năm 2030:

PG Bank định hướng trở thành một trong những ngân hàng thương mại cổ phần đa năng, hiện đại, hoạt động có hiệu quả thực hiện cung cấp các dịch vụ tài chính ngân hàng chất lượng cao dựa trên đội ngũ nhân viên nhiệt tình, chuyên nghiệp và một nền tảng công nghệ hiện đại. PG Bank tập trung 4 trụ cột chính: Khách hàng bán lẻ, khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, khách hàng doanh nghiệp, 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, hoạt động ngân hàng của NHNN.

Giảm chi phí vốn thông qua việc hợp lý hóa cơ cấu huy động vốn, đồng thời vẫn 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, gắn với kiểm soát các hoạt động cho vay đối tượng, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, quyết liệt xử lý nợ xấu và nợ quá hạn; đảm bảo chi phí dự phòng trong kế hoạch.

Tăng cường thu dịch vụ, phát triển tín dụng gắn liền với khai thác tốt dịch vụ cung cấp cho khách hàng đồng thời đẩy mạnh nguồn thu từ mảng bảo hiểm.

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

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

#### **5. Giải trình của Ban Tổng Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán**

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam chấp nhận toàn phần với Báo cáo tài chính 2022 của PG Bank và không có ý kiến xung đột với Ban Tổng Giám đốc PG Bank.

#### IV. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ngân hàng

##### 1. Đánh giá của Hội đồng quản trị về các mặt hoạt động của Ngân hàng

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 hầu hết 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:

Bảng chỉ tiêu kết quả kinh doanh năm 2022

Đơn vị tính: 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	Tổng dư nợ tín dụng	29.885	32.275	108%
3	Tổng huy động	38.453	42.700	111%
4	Tổng thu nhập	1.449	1.511	104%
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1.018	1.006	99%
6	Lợi nhuận trước thuế	430	506	117%
7	Vốn điều lệ	3.000	3.000	100%
8	Tỷ suất LN trước thuế/VĐL BQ	14,3%	16,9%	117,5%
9	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu		11,46%	

Đến 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; Tổng dư nợ tín dụng toàn ngân hàng đến 31/12/2022 đạt 32.275 tỷ đồng đạt 108% 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 để kiểm soát chất lượng tín dụng và xử lý nợ xấu dưới mức 3%. 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 và tương đối toàn diện trên tất cả các hoạt động của Ngân hàng.

33  
V.G  
PHẢI  
EX  
HÀ N

## **2. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của 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, 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.

M.S.N  
K.C.P

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

#### 3.1. Định hướng hoạt động

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.

### 3.2. 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 dự kiến sẽ trình ĐHĐCĐ thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2022	KH 2023	Tăng/giảm (+/-)	Tăng/giảm (%)
1	Tổng Tài sản	48.991	53.051	4.060	8,3%
2	Tổng dư nợ tín dụng	32.275	35.881	3.606	11,2%
3	Tổng Huy động	42.700	47.213	4.513	10,6%
4	Tổng Thu nhập	1.511	1.786	274	18,1%
5	Chi phí hoạt động & Dự phòng	1.006	1.255	250	24,8%
6	Lợi nhuận trước thuế	506	530	25	4,8%
7	Vốn điều lệ	3.000	3.000	-	0,0%

(\*) Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng sẽ có điều chỉnh nếu có sự điều chỉnh từ NHNN.

(\*\*) 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%.

01  
N I  
MAI  
NG  
01  
4 -

## V. Quản trị Ngân hàng

### 1. Hội đồng quản trị

#### 1.1. Giới thiệu HĐQT

#### **Ông Nguyễn Quang Định - Chủ tịch Hội đồng Quản trị**

Ông Nguyễn Quang Định đã có hơn 25 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính kế toán sau khi tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế trường Đại học Tài chính Kế toán và hoàn thành chương trình Quản trị Kinh doanh của Henley Management College (UK). Gắn bó với PG Bank từ những ngày đầu chuyển đổi mô hình hoạt động thành NH TMCP đô thị với vai trò là Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, Ông đã có nhiều đóng góp quan trọng đưa Ngân hàng vượt qua những giai đoạn khó khăn và đạt được những bước phát triển vượt bậc. Với những thành tích xuất sắc đạt được trong quá trình công tác, ông đã nhận được bằng khen của Bộ Công Thương và UBND Thành phố Hà Nội. Từ năm 2005 đến tháng 10/2019, Ông là Tổng Giám đốc Ngân hàng. Từ tháng 10/2019 đến nay Ông là Chủ tịch HĐQT của PG Bank.

#### **Ông Nguyễn Phi Hùng – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc**

Ông Nguyễn Phi Hùng tốt nghiệp Cử nhân kinh tế Đại học Kinh tế quốc dân, Thạc sỹ Quản trị kinh doanh Viện Công nghệ Châu Á AIT, Ông Nguyễn Phi Hùng đã có hơn 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng. Trải qua nhiều vị trí từ quản lý đến quản lý cấp cao như Trưởng phòng - Ngân hàng Citibank Hà Nội; Giám đốc Khối Vận hành - Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu, Giám đốc Khối Vận hành - Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex; Phó Tổng giám đốc, Giám đốc khối Vận hành - Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam. Hiện nay Ông Nguyễn Phi Hùng đảm nhiệm vị trí Tổng Giám đốc kiêm thành viên HĐQT của PG Bank.

#### **Ông Nguyễn Tiến Dũng - Phó Chủ tịch HĐQT**

Ông Nguyễn Tiến Dũng tốt nghiệp Thạc sỹ chuyên ngành tài chính - ngân hàng tại CFVG (Trung tâm Pháp Việt Đào tạo về Quản lý) và Đại học Kinh tế quốc dân, Hà Nội. Tháng 12/2009, ông Dũng được bổ nhiệm vị trí Phó Tổng Giám đốc PG Bank - kiêm Giám đốc Khối DVNH Doanh nghiệp. Trải qua 10 năm công tác với cương vị Phó Tổng giám đốc, từ tháng 10/2019, Ông giữ chức vụ Quyền Tổng Giám đốc của PG Bank; từ tháng 12/2019 đến tháng 11/2020, Ông chính thức giữ chức vụ Tổng Giám đốc của PG Bank. Tháng 06/2020, Ông được bầu làm Thành viên Hội đồng Quản trị. Hiện nay, Ông Dũng giữ chức vụ Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị của PG Bank.



### **Ông Đinh Thành Nghiệp - Thành viên HĐQT**

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

### **Ông Nguyễn Mạnh Hải - Thành viên HĐQT**

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

### **Ông Lưu Văn Tuyển - Thành viên HĐQT**

Ông Lưu Văn Tuyển là Thạc sỹ Kinh tế Học viện Tài chính. Với hơn 30 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực Tài chính - Kế toán, Ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại Petrolimex và các công ty thành viên như Phó Phòng Kế toán - Công ty Cổ phần Gas Petrolimex, Thành viên BKS Petrolimex, Trưởng Phòng Tổng hợp - Trung tâm Tài chính Kế toán Petrolimex, Kế toán trưởng Petrolimex. Tháng 12/2018, Ông được bổ nhiệm là Phó Tổng Giám Đốc Petrolimex. Từ tháng 04/2015 đến nay, Ông Tuyển chính thức là Thành viên HĐQT của PG Bank.

### **Ông Trần Ngọc Năm - Thành viên HĐQT**

Ông Trần Ngọc Năm đang là Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam. Nhờ hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ được giao, Ông đã vinh dự nhận được bằng khen của Thủ tướng Chính phủ. Là Cử nhân chuyên ngành Kế toán, với hơn 35 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - kế toán, Ông gắn bó với PG Bank từ những ngày đầu chuyển đổi sang mô hình Ngân hàng TMCP đô thị, Ông Năm đã có những đóng góp quan trọng trong việc xây dựng hệ thống quản trị ngân hàng ngày càng phát triển vững chắc. Từ năm 2006 đến nay, Ông Trần Ngọc Năm là Thành viên HĐQT PG Bank.

PG BANK  
NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX  
BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2022

### **Ông Nilesh Ratilal Banglorewala - Thành viên HĐQT**

Ông Nilesh Ratilal Banglorewala tốt nghiệp Kishanchand Chellaram College of Arts, Commerce and Science, Ấn Độ. Ông từng đảm nhiệm nhiều vị trí quan trọng tại các nước và Việt Nam như: Giám đốc Tài chính tại Standard Chartered Bank, Indonesia; Giám đốc Quản lý Hiệu suất Ngân hàng Bán buôn tại Standard Chartered Bank, Singapore; Giám đốc Quản lý nguồn vốn tại Scotia Capital, Singapore và sau là tại Bank of Montreal, Canada; Chuyên gia tư vấn cấp cao của Phds Digital Accounting & Tax Professional Corporation, Canada; Giám đốc Khối Quản lý Tài chính tại Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam. Từ tháng 03/2021 đến nay, Ông Nilesh Ratilal Banglorewala là Thành viên độc lập HĐQT PG Bank.

### **Ông Oliver Schwarzhaupt – Thành viên HĐQT**

Ông Oliver Schwarzhaupt đã có 29 năm công tác trong lĩnh vực Tài chính Ngân hàng. Ông Oliver đã giữ vị trí quan trọng tại các đơn vị, tổ chức như: Giám đốc QLRR tín dụng - Ngân hàng DZBank Đức, Giám đốc Quản lý xếp hạng tín dụng - Ngân hàng CommerzBank Đức, Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc QLRR Tập đoàn Emirates NBDGroup Dubai, Giám đốc QLRR của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối QLRR Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam. Từ tháng 04/2022 đến nay, Ông Oliver Schwarzhaupt là Thành viên HĐQT PG Bank.

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

STT	Họ và tên	Chức vụ	Sở hữu cổ phần của PG Bank	
			Số lượng CP	Tỷ lệ sở hữu %
1	Ông Nguyễn Quang Định	Chủ tịch HĐQT	41.289	0,013%
2	Ông Nguyễn Phi Hùng	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	0	0%
3	Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc	3.076.380	1,025%
4	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT	11.053	0,004%
5	Ông Lưu Văn Tuyển	Thành viên HĐQT	23.600	0,008%
6	Ông Trần Ngọc Năm	Thành viên HĐQT	0	0%
7	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Thành viên HĐQT	18.154	0,006%
8	Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Thành viên độc lập của HĐQT	0	0%
9	Ông Oliver Schwarzhaupt	Thành viên HĐQT	0	0%

NG  
HƯ  
X  
PE  
ÔNG

### 1.3. Các Ủy ban thuộc Hội đồng Quản trị

Bao gồm:

- Ủy ban Quản lý rủi ro;
- Ủy ban Nhân sự;
- Các Hội đồng/Ủy ban khác tham mưu, giúp việc cho HĐQT.

#### Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro đã thực hiện tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các quy trình, chính sách thuộc thẩm quyền của mình liên quan đến quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức độ vốn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; Phân tích, đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của Ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa đối với các rủi ro này trong ngắn hạn cũng như dài hạn; Xem xét, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các quy trình, chính sách quản trị rủi ro hiện hành của Ngân hàng để đưa các khuyến nghị, đề xuất với HĐQT về những yêu cầu cần thay đổi quy trình, chính sách hiện hành, chiến lược hoạt động; Đề xuất, tham mưu HĐQT giám sát Tổng Giám đốc các vấn đề như: Xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro, xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo yêu cầu, kiến nghị của tổ chức kiểm toán độc lập, NHNN và các cơ quan chức năng khác,... và thực hiện các công việc khác theo chỉ đạo của HĐQT.

Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro bao gồm:

STT	Thành viên	Chức vụ tại PG Bank	Chức vụ trong Ủy ban
1.1	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT	Trưởng ban
1.2	Ông Oliver Schwarzhaupt	Thành viên HĐQT	Phó ban
1.3	Ông Nilesh Ratilal Banglorewala	Thành viên HĐQT độc lập	Thành viên có quyền biểu quyết
1.4	Ông Đỗ Thành Công	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tái thẩm định và Phê duyệt.	Thành viên có quyền biểu quyết

Ủy ban Quản lý rủi ro tổ chức họp định kỳ hàng Quý và không ít hơn 03 (ba) cuộc họp trực tiếp mỗi năm. Các cuộc họp bất thường được tổ chức khi có yêu cầu từ Trưởng ban hoặc bất kỳ thành viên có quyền biểu quyết nào khác của Ủy ban hoặc khi có yêu cầu của HĐQT.

### Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự đã thực hiện tham mưu, tư vấn cho HĐQT về chiến lược và mô hình phát triển nguồn nhân lực của Ngân hàng, phù hợp với quy mô hoạt động và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng; Tham mưu cho HĐQT xử lý các vấn đề về nhân sự phát sinh trong quá trình tiến hành các thủ tục bầu, bổ nhiệm, miễn nhiệm, bãi nhiệm các chức danh thuộc thẩm quyền của HĐQT; Nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành chính sách, quy định nội bộ của Ngân hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT về các công tác thu hút, lựa chọn và tuyển dụng nhân sự; quy hoạch, đào tạo và phát triển cán bộ; xây dựng và thực thi các chế độ đãi ngộ, tiền lương, thù lao, khen thưởng, kỷ luật của Ngân hàng.

Thành viên Ủy ban Nhân sự bao gồm:

STT	Thành viên	Chức vụ tại PG Bank	Chức vụ trong Ủy ban
1	Ông Nguyễn Quang Định	Chủ tịch HĐQT	Trưởng ban
2	Ông Nguyễn Tiến Dũng	Phó Chủ tịch HĐQT	Thành viên
3	Ông Trần Ngọc Năm	Thành viên HĐQT	Thành viên
4	Ông Nguyễn Phi Hùng	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Thành viên
5	Ông Nguyễn Mạnh Hải	Thành viên HĐQT	Thành viên

Ủy ban Nhân sự họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần và/hoặc họp bất thường theo triệu tập của Trưởng ban hoặc theo yêu cầu của HĐQT, hoặc yêu cầu của Chủ tịch HĐQT để thảo luận các vấn đề thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban.

### Các Hội đồng/Ủy ban khác tham mưu, giúp việc cho HĐQT

Hội đồng xử lý rủi ro thực hiện phê duyệt hoặc quyết định việc phân loại nợ, cam kết ngoại bảng, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng trong toàn hệ thống; phê duyệt báo cáo tổng hợp toàn hệ thống và kết quả thu hồi nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, bao gồm kết quả xử lý tài sản bảo đảm và xác định rõ cơ sở của việc phê duyệt; quyết định hoặc phê duyệt các biện pháp thu hồi nợ đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong toàn hệ thống bao gồm cả việc xử lý tài sản bảo đảm.

Hội đồng xử lý rủi ro họp theo triệu tập của Chủ tịch Hội đồng xử lý rủi ro để thực hiện các công việc thuộc chức năng của Hội đồng xử lý rủi ro theo Quy chế tổ chức và hoạt động do HĐQT ban hành.

PH  
EX  
H

#### 1.4. Hoạt động của HĐQT

Năm 2022, HĐQT tổ chức 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,....

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

Ông Nilesh Ratilal Banglorewala – Thành viên độc lập của HĐQT luôn đảm bảo tính khách quan, độc lập khi tham gia vào việc đưa ra các quyết định. Trong năm 2022, Ông Nilesh Ratilal Banglorewala được phân công phụ trách các hoạt động gồm:

- Phụ trách công tác tác nghiệp, vận hành và chất lượng dịch vụ.
- Phụ trách công tác kế toán tài chính, công tác kiểm toán, kiểm soát nội bộ.

Ngoài ra, Ông Nilesh Ratilal Banglorewala còn tham gia vào Ủy ban Quản lý rủi ro với vai trò là Thành viên của Ủy ban.



## 2. Ban kiểm soát

### ❖ Danh sách thành viên Ban Kiểm soát

STT	Họ tên	Chức vụ	Tỷ lệ sở hữu cổ phần
1	Ông Nguyễn Tuấn Vinh	Trưởng Ban	Không
2	Bà Dương Ánh Tuyết	Thành viên chuyên trách	Không
3	Bà Hạ Hồng Mai	Thành viên chuyên trách	Không
4	Bà Trần Vân Hương	Thành viên chuyên trách	Không

### ❖ Giới thiệu Thành viên BKS

#### Ông Nguyễn Tuấn Vinh - Trưởng Ban kiểm soát

Ông Nguyễn Tuấn Vinh tốt nghiệp thạc sĩ quản trị - kinh doanh trường Đại học kinh tế quốc dân và tốt nghiệp Cử nhân chuyên ngành Ngân hàng tài chính trường Đại học Kinh tế Quốc dân. Ông Vinh đã có gần 20 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực kế toán, tài chính doanh nghiệp và kiểm toán nội bộ: Kế toán Công ty cổ phần thương mại và vận tải Petrolimex Hà Nội (Petajico Hà Nội), Kế toán tổng hợp Công ty cổ phần Hóa dầu Petrolimex (PLC), Chuyên viên phòng Tổng hợp Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (PLX), Giám đốc tài chính Công ty TNHH MTV Petrolimex Lào. Từ tháng 06/2020 đến nay, ông Nguyễn Tuấn Vinh được bổ nhiệm giữ chức vụ Trưởng Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

#### Bà Dương Ánh Tuyết – Thành Viên Ban kiểm soát

Bà Dương Ánh Tuyết tốt nghiệp Cử nhân kinh tế, bà hơn 30 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực tài chính ngân hàng: Ngân hàng Nhà nước quận Ba Đình, Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Hàng Hải, TV HĐQT Công ty Cổ phần Quản trị Nguồn Nhân lực M-Talent, Chủ tịch HĐQT Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng Đồng (FCCOM). Từ tháng 03/2021 đến nay bà Tuyết là Thành viên Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex.

#### Bà Hạ Hồng Mai - Thành viên Ban kiểm soát

Bà Hạ Hồng Mai tốt nghiệp Cử nhân kinh tế chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng trường Đại học Kinh tế Quốc dân. Bà Mai đã có hơn 20 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng với nhiều vị trí công tác tại các Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex. Trước khi là thành viên chuyên trách Ban Kiểm soát vào tháng 10/2019, Bà Mai là Trưởng Kiểm toán nội bộ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

ẤN  
GẤ  
NG M  
XÃN  
ETRO  
ĐA

### **Bà Trần Văn Hương - Thành viên Ban Kiểm soát**

Bà Trần Văn Hương tốt nghiệp Thạc sĩ kinh tế, có hơn 09 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính - ngân hàng và doanh nghiệp. Bà Văn Hương đã từng làm việc tại Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam) và Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam. Tháng 05/2014, Bà Văn Hương gia nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex với vai trò thành viên Ban Kiểm soát. Bà Trần Văn Hương có đơn xin từ nhiệm và không thực hiện nhiệm vụ thành viên Ban Kiểm soát từ tháng 10/2022.

#### **❖ Hoạt động của Ban Kiểm soát đối với Hội đồng Quản trị, Ban Tổng giám đốc**

Trong năm 2022, Ban Kiểm soát (BKS) Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã tổ chức 11 cuộc họp để thảo luận, thống nhất về các vấn đề thuộc thẩm quyền và chức năng, nhiệm vụ của BKS bao gồm, thông qua kế hoạch kiểm toán hàng năm và kế hoạch, chương trình từng cuộc kiểm toán, thông qua các báo cáo kiểm toán nội bộ, chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ, kiểm soát chất lượng kiểm toán và các thực hiện nội dung khác thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS. Các cuộc họp được tiến hành hợp lệ với sự tham dự của các thành viên BKS, kết quả cuộc họp được thông qua theo các tỷ lệ biểu quyết phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PG Bank. BKS tổ chức cuộc họp, biểu quyết thông qua và lập Biên bản họp phản ánh đầy đủ nội dung cuộc họp được thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex.

BKS cũng thực hiện các hoạt động giám sát đối với HĐQT, Tổng Giám đốc thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, tham gia các cuộc họp của HĐQT và các hoạt động giám sát khác. Các kết quả của hoạt động kiểm toán nội bộ và các khuyến nghị của BKS được gửi tới HĐQT, Tổng Giám đốc để HĐQT, Tổng Giám đốc nắm bắt các vấn đề phát hiện và có chỉ đạo thực hiện với những vấn đề thuộc thẩm quyền của từng cấp. BKS cũng giám sát kiểm toán nội bộ trong việc theo dõi thực hiện khắc phục các khuyến nghị của BKS và KTNB nhằm đảm bảo tính hiệu lực và hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ. Các cơ chế phối hợp trong hoạt động giữa BKS và HĐQT, Tổng Giám đốc thực hiện phù hợp với các quy định nội bộ và quy định của pháp luật, hướng tới mục tiêu chung vì sự phát triển bền vững của PG Bank.

023  
HÀNG  
CỘ P  
DẦU  
MEX  
TP. H

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

Năm 2022, PG Bank đã chi trả tiền lương, thù lao cho HĐQT, Ban kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc như dưới đây:

Đơn vị tính: VND

STT	Đơn vị	Tiền lương, thù lao
1	Hội đồng Quản trị	7.241.147.018
2	Ban Kiểm soát	4.976.867.660
3	Ban Tổng Giám đốc	14.361.913.145
<b>TỔNG</b>		<b>26.579.927.823</b>

Đối với tiền lương, thù lao cho Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát sẽ được quyết toán sau khi đại hội đồng cổ đông thông qua.

Giao dịch của cổ đông nội bộ: Không.

