



Hà Nội, ngày 22 tháng 8 năm 2022

Số: 07 /2022/BB-HĐQT

BIÊN BẢN HỌP HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hôm nay, vào lúc 08h30 ngày 22 tháng 8 năm 2022, Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng đã tổ chức phiên họp Hội đồng Quản trị qua hình thức họp trực tuyến để đánh giá, xem xét và giải quyết một số vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

I. Thông tin về Ngân hàng:

- Tên ngân hàng** : NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX
- Địa chỉ** : Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, TP Hà Nội.
- Giấy phép thành lập và hoạt động** : Số 42/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước cấp ngày 16/06/2021.
- Mã số doanh nghiệp** : Số 1400116233 do Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp lần thứ 20 ngày 17/8/2021.

II. Thành phần tham dự

1. Thành viên Hội đồng quản trị: Có 8/9 thành viên tham dự

- Ông: Nguyễn Quang Định Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Ông: Nguyễn Tiến Dũng Chức vụ: Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị
- Ông: Trần Ngọc Năm Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Lưu Văn Tuyền Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Nguyễn Phi Hùng Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Đinh Thành Nghiệp Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Nguyễn Mạnh Hải Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Oliver Schwarzhaupt Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
- Ông: Nilesh Ratilal Banglorewala Chức vụ: Thành viên HĐQT độc lập

Vắng mặt: 1/9 thành viên

- Ông: Lưu Văn Tuyền Chức vụ: Thành viên Hội đồng quản trị
Lý do: Bận công tác

2. Ban kiểm soát: Có 4/4 thành viên tham dự

- Ông: Nguyễn Tuấn Vinh Chức vụ: Trưởng Ban kiểm soát
- Bà: Hạ Hồng Mai Chức vụ: Thành viên Ban kiểm soát

- Bà: Trần Văn Hương Chức vụ: Thành viên Ban kiểm soát
- Bà: Dương Ánh Tuyết Chức vụ: Thành viên Ban kiểm soát

3. Chủ tọa cuộc họp

- Ông: Nguyễn Quang Định Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị

4. Thư ký cuộc họp

- Bà: Đỗ Thị Đức Minh Chức vụ: Thư ký Hội đồng quản trị

III. Khai mạc cuộc họp

Ông Nguyễn Quang Định – Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex nêu mục đích và nội dung tại cuộc họp. Theo đó, cuộc họp sẽ tập trung thảo luận những nội dung sau:

- Báo cáo về tình hình triển khai các Nghị quyết của HĐQT
- Báo cáo kết quả kinh doanh tháng 7/2022; Kế hoạch kinh doanh tháng 8/2022
- Báo cáo của Ủy ban Quản lý rủi ro
- Thảo luận về nội dung các báo cáo và xem xét nội dung:
 - ✓ Khẩu vị rủi ro
 - ✓ Sửa đổi Quy chế phê duyệt tín dụng
- Nội dung khác

IV. Diễn biến cuộc họp

1. Thư ký HĐQT báo cáo tình hình thực hiện triển khai các NQ ban hành sau cuộc họp HĐQT ngày 20/7/2022

Bà Đỗ Thị Đức Minh – Thư ký HĐQT trình bày báo cáo tổng hợp các NQ đã ban hành, tình hình triển khai các NQ đã ban hành liên quan tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và xử lý nợ xấu cũng như tình hình thực hiện các kết luận của HĐQT phiên họp trước (*đính kèm*).

2. Nội dung 1: Báo cáo của Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Phi Hùng – Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả kinh doanh tháng 7/2022; Kế hoạch kinh doanh tháng 8/2022 (*Chi tiết như báo cáo đính kèm*)

Các thành viên có ý kiến như sau:

Ý kiến của Ban kiểm soát:

- Thống nhất với báo cáo của TGD về kết quả kinh doanh của Ngân hàng tháng 7/2022, và kế hoạch thực hiện tháng 8/2022.
- Kết quả tháng 7 có một số chỉ tiêu tăng so với kế hoạch TGD đề xuất tại kỳ họp trước:
 - ✓ Tăng thu phí hơn 3 tỷ đồng chủ yếu từ hạch toán thu phí bảo hiểm
 - ✓ Tăng thu từ xử lý nợ 8 tỷ đồng
 - ✓ Thoái lãi Sông Đà 9,10 hơn 10 tỷ.
 - ✓ Tháng 7 cũng đã trích lập được dự phòng rủi ro theo đúng kế hoạch xây dựng dẫn đến lợi nhuận trước thuế tăng so với kế hoạch khoảng 1,4 tỷ
- Trong cơ cấu tín dụng, tính đến 31/7/2022, tổng mua nợ khoảng 1.720 tỷ của 32 khách hàng. nếu đánh giá chênh lệch lãi suất mua nợ và lãi suất huy động thị trường 2 bình quân khoảng 3,2% cho thấy hiệu quả tốt của việc sử dụng vốn qua mua nợ. Tuy nhiên

cần lưu ý các HĐTD này chủ yếu là ngắn hạn. Tính đến hiện tại 22/8 số dư này còn 1.320 tỷ (giảm 400 tỷ hợp đồng tất toán tháng 7,8); các hợp đồng tất toán tháng 9 chiếm tỷ trọng cao nhất: 425 tỷ, số hợp đồng tất toán còn lại từ nay đến cuối năm là 800 tỷ. Như vậy, đến thời điểm 31/12 tăng dư nợ cho vay qua hình thức mua nợ chỉ còn lại khoảng 200 tỷ, dẫn đến 4 tháng cuối năm cần phải tăng trưởng tín dụng ít nhất 1.500 tỷ mới đảm bảo tốc độ tăng trưởng tín dụng đúng với kế hoạch và các chỉ số an toàn của Ngân hàng. Đây là áp lực rất lớn đối với hoạt động của Ngân hàng.

Ý kiến Ông Trần Ngọc Năm:

- Thống nhất với báo cáo của TGD và ý kiến của BKS
- Đề nghị TGD có báo cáo rõ hơn về các khoản mua nợ

Ý kiến Ông Nguyễn Tiến Dũng:

- Thống nhất với báo cáo của TGD.
- Đề nghị lưu ý: áp lực lạm phát như hiện nay sẽ đẩy lãi suất tăng lên và cần có giải pháp để đảm bảo huy động vốn phục vụ thanh khoản và giải ngân của Ngân hàng

Ý kiến Ông Đình Thành Nghiệp:

- Nhất trí với báo cáo của Tổng Giám đốc.

Ý kiến Ông Nguyễn Mạnh Hải:

- Thống nhất với báo cáo của TGD.
- Lưu ý về xu hướng lãi suất huy động tăng cao trong thời gian tới;
- Cần chú trọng nâng cao hiệu quả sử dụng và huy động vốn

Ý kiến Ông Nilesh:

- Nhất trí với báo cáo của Tổng Giám đốc.

Ý kiến Ông Oliver:

- Nhất trí với báo cáo của Tổng Giám đốc.

Ý kiến giải trình bổ sung của Tổng Giám đốc:

- Thị trường diễn biến phức tạp (USD tăng giá, NHNN triển khai nhiều biện pháp kiểm soát lạm phát), việc cân bằng hiệu quả sử dụng vốn được cân nhắc rất cẩn trọng
- Hiện tại, hầu hết các NH đã cho vay hết room tín dụng trong khi PG Bank vẫn còn room tín dụng vì vậy, BĐH cũng tìm kiếm cơ hội tăng trưởng tín dụng thông qua việc mua nợ. Quá trình mua nợ được thẩm định theo đúng quy định của Ngân hàng.

Ý kiến Chủ tịch:

- Về kết quả tháng 7/2022:
 - ✓ Huy động vốn TT1 giảm khoảng 50 tỷ trong đó KHDN giảm 7 tỷ và KHCN giảm 57 tỷ đồng. Dư nợ trong tháng 7 tăng rất cao so với các tháng trước lên tới 1.154 tỷ trong khi huy động chững lại nên không còn gửi ròng trên LNH, như vậy việc sử dụng vốn đang rất hiệu quả tuy nhiên cần lưu ý đến thanh khoản của Ngân hàng. Dự

kiến tin dụng tiếp tục tăng trong những tháng tiếp theo, vì vậy cần chú ý đến công tác huy động vốn để đảm bảo thanh khoản và các chỉ tiêu an toàn cuối năm.

- ✓ Đồng thời, huy động vốn hiện tại chủ yếu từ KHCN với lãi suất cao hơn, đề nghị lưu ý thúc đẩy huy động vốn từ KHDN để chi phí huy động vốn thấp hơn và có tỷ trọng huy động hợp lý giữa cá nhân/doanh nghiệp. Áp lực về huy động từ nay đến cuối năm không quá lớn nhưng xét về hiệu quả lâu dài cần chú trọng tăng huy động từ KHDN.
- ✓ Cho vay tăng 1.154 tỷ trong đó mua nợ 403 tỷ, tín dụng tăng hơn 751 tỷ nhưng tập trung vào 2 Công ty lớn, cần lưu ý công tác quản lý và phát triển khách hàng để đảm bảo việc tăng trưởng dư nợ bền vững. Hiện tại, nhiều Ngân hàng đang dùng cho vay vì hết room tín dụng, vì vậy đây là cơ hội để PG Bank tìm kiếm các khách hàng tốt (cả KH hiện hữu và KH mới) theo thị trường mục tiêu của PG Bank.
- ✓ Lưu ý việc mua nợ: dư nợ có thể giảm xuống tuy nhiên cũng có thể không giảm tùy thuộc vào việc TCTD bán nợ có được nói room tín dụng hay không. Trong trường hợp, dư nợ mua nợ không giảm, hạn mức tăng trưởng tín dụng còn lại không nhiều (đến 31/7 hạn mức tín dụng còn lại được phép tăng là 740 tỷ đồng), BDH có thể giảm dư nợ cho vay đối với các CTCK và dành dư địa cho tăng trưởng tín dụng của các khách hàng khác để tăng trưởng hết hạn mức 7% được cấp với hiệu quả sử dụng vốn cao hơn. Ban điều hành cần xây dựng các kịch bản để tăng trưởng tín dụng hết hạn mức 7% đến cuối năm với hiệu quả cao nhất theo đúng định hướng khách hàng của Ngân hàng.
- ✓ Thu phí tăng 3 tỷ trong tháng 7/2022
- ✓ Nợ xấu đang được xử lý và kiểm soát tốt, nợ xấu tiếp tục giảm 4 tỷ.
- ✓ Lợi nhuận trước thuế sau 7 tháng là 290 tỷ, hoàn thành 70% kế hoạch năm, mặc dù đã trích lập dự phòng hết phần phải trích lập TP VAMC, trích trước một số khoản và thoái một phần lãi dự thu.

3. Nội dung 2: Báo cáo của Ủy ban Quản lý rủi ro và Khẩu vị rủi ro 2022-2024

UBQLRR trình bày báo cáo rủi ro trong kỳ và báo cáo về khẩu vị rủi ro 2022-2024

Các thành viên có ý kiến như sau:

Ý kiến Bà Hạ Hồng Mai:

- Báo cáo của UBQLRR đã thể hiện tương đối đầy đủ các nội dung về quản trị rủi ro của PG Bank, lưu ý về cách tính tỷ lệ LTV hiện đang là 44% tuy nhiên hiện số liệu cần rà soát lại để có kết quả tính toán chuẩn hơn.
- Về KVRR:
 - ✓ Đề nghị bổ sung thêm chỉ tiêu tỷ lệ nợ nhóm 2/tổng dư nợ và Tỷ lệ dư nợ của các KH có dư nợ lớn so với tổng dư nợ cho vay TT1 vào KVRR. Việc xác định KH có dư nợ lớn có thể tham khảo tiêu chí tại TT23/2021 (trên 5% vốn tự có) hoặc theo 1 tỷ lệ do Khối QLRR và UBQLRR đề xuất

- ✓ NPL đề xuất tính theo TT11 tức tính trên dư nợ của TT1+TT2, tuy nhiên, đề nghị có theo dõi tỷ lệ NPL tính trên dư nợ TT1 để kiểm soát được chất lượng tín dụng của Ngân hàng tốt hơn.
- ✓ Đề nghị xem lại tỷ lệ cho vay đầu tư và kinh doanh BĐS/tổng dư nợ: ngưỡng 20% là ngưỡng rất cao và rủi ro. Hiện tại, Khối QLRR cũng đang trong quá trình rà soát số liệu về cho vay BĐS vì vậy đề nghị đợi có số liệu chính xác hơn rồi trình HĐQT xem xét.

Ý kiến ông Nguyễn Tiến Dũng:

- Hai chỉ tiêu bổ sung vào KVRR theo đề xuất của bà Hạ Hồng Mai sẽ được rà soát và bổ sung vào KVRR năm 2023
- Đối với tỷ lệ cho vay đầu tư và kinh doanh BĐS/tổng dư nợ: số liệu trong hệ thống cần thêm thời gian để tính toán chính xác hơn, tuy nhiên số sơ bộ Khối QLRR đang kiểm soát thì số hiện tại ở mức 14-15%. Nếu đặt ngưỡng giới hạn ở mức 14-15% thì rất khó cho hoạt động điều hành, mức 20% không vi phạm qui định nên đề nghị HĐQT vẫn giữ mức 20% như tờ trình.

Ý kiến ông Nguyễn Mạnh Hải:

- Về chỉ tiêu định tính: sửa đổi lại một chút
 - ✓ 7. PG Bank kiểm soát đảm bảo không bị dò rỉ, thất thoát dữ liệu do nguyên nhân từ bên trong và giảm thiểu tác động do các nguyên nhân bên ngoài.
 - ✓ 8. PG Bank hạn chế tác động các sự kiện rủi ro danh tiếng để hạn chế các tác động tới Ngân hàng ở mức thấp nhất
- Về chỉ tiêu định lượng:
 - ✓ Đồng ý với đề xuất
 - ✓ Chỉ tiêu về trạng thái ngoại tệ thực tế đang ở mức rất thấp nhưng KVRR đang trình ở mức rất cao, đề nghị xem xét lại.

Ý kiến ông Trần Ngọc Năm:

- Đề nghị UBQLRR xây dựng các khẩu vị phù hợp với qui định của pháp luật và sát với thực tiễn

Ý kiến ông Nguyễn Phi Hùng:

- Khối QLRR được yêu cầu rà soát để tính toán lại con số chính xác để phản ánh đúng thực trạng hoạt động của Ngân hàng khi xây dựng KVRR trình HĐQT.

Ý kiến ông Nguyễn Quang Định:

- NHNN hàng năm xếp hạng các ngân hàng để làm cơ sở cấp hạn mức tín dụng hàng năm và đánh giá chất lượng của các ngân hàng. Trước đây, PG Bank thường xuyên xếp loại A, tuy nhiên, mấy năm gần đây thường chỉ xếp loại B và C. Việc PG Bank bị xếp loại thấp chủ yếu do 2 chỉ tiêu Tỷ suất lợi nhuận và Thu dịch vụ/tổng thu nhập thấp.

- KVRR hiện trình là PG Bank sẽ xếp hạng A vào năm 2024, vì vậy cần xem xét phần đầu xếp hạng A vào năm 2023 do 2 chỉ tiêu trên đã được cải thiện nhiều. Đề nghị UBQLRR làm việc lại với BDH xem xét về mức xếp hạng này.
- Tỷ lệ nợ xấu: năm 2024 tỷ lệ nợ xấu đang để là 2,2%, đề nghị rà soát lại để đưa tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp hơn.
- Tỷ lệ cho vay đầu tư và kinh doanh BĐS: tham khảo các NH khác trên thị trường, hầu hết các NH ở mức dưới 10%, chỉ vài NH có tỷ lệ này cao là TCB, Eximbank, Vietbank và hiện PG Bank đang rà soát làm sạch dữ liệu nên đề nghị đợi sau khi có kết quả rà soát chuẩn xác hơn sẽ đưa ra trình. Hiện nay NHNN giám sát rất kỹ chỉ tiêu này, nếu ở mức quá cao so với thị trường sẽ không thuận lợi trong việc đánh giá, xem xét cấp phép dịch vụ, mạng lưới và hạn mức tăng trưởng tín dụng.

Kết luận: UBQLRR và BDH tiếp thu ý kiến của các thành viên sẽ rà soát lại KVRR và trình lại

4. Nội dung 3: Tờ trình số 102/2022/TTr-TGD ngày 25/7/2022 của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc trình bày nội dung tờ trình, theo đó TGD đề xuất 2 phương án:

- **Phương án 1:** Sửa đổi, bổ sung Quy chế phê duyệt theo hướng HĐQT là cấp phê duyệt trực tiếp các khoản cấp tín dụng “quy định tại Khoản 9 Điều 63 Luật các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và quy định tại Khoản 8 Điều 57 Điều lệ PG Bank năm 2021; Cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017; Cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Khoản 4 Điều 13 Thông tư số 22/2019/TT- NHNN.”

Chi tiết nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung theo Phụ lục đính kèm.

- **Phương án 2:** Giữ nguyên quy định tại Quy chế phê duyệt tín dụng hiện tại về việc HĐQT thực hiện phê duyệt trực tiếp đối với khoản cấp tín dụng theo quy định tại Khoản 9 Điều 63 Luật các TCTD (tương ứng nội dung Khoản 8 Điều 59 Điều lệ PG Bank năm 2019 và Khoản 8 Điều 57 Điều lệ PG Bank năm 2021). Đồng thời, HĐQT sẽ ban hành một Nghị quyết thông qua chủ trương cấp tín dụng cho các đối tượng theo quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các TCTD, Khoản 4 Điều 13 Thông tư 22 và phân cấp phê duyệt cấp tín dụng cho các cấp dưới ra quyết định phê duyệt đối với từng đề xuất cụ thể.

Chi tiết nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung theo Phụ lục đính kèm.

- Ngoài các nội dung trình đề xuất sửa đổi, bổ sung nêu trên, các nội dung còn lại tại Quy chế phê duyệt tín dụng vẫn giữ nguyên hiệu lực thi hành.

UBQLRR đề nghị thực hiện theo Phương án 1

Các thành viên khác đồng ý với Phương án 1.

Kết luận: 8/8 thành viên dự họp đồng ý thông qua việc sửa đổi Quy chế phê duyệt tín dụng theo Phương án 1

5. Nội dung 4: Báo cáo độc lập của Ông Oliver

Ông Oliver trình bày báo cáo

Ý kiến ông Nguyễn Tiến Dũng:

- Cơ bản đồng ý với nội dung báo cáo.
- Nhất trí việc xây dựng một chiến lược về quản lý rủi ro phù hợp với chiến lược kinh doanh.
- Khối QLRR cần thực hiện đúng chức năng của Khối QLRR mà không nên thực hiện các nhiệm vụ khác như theo dõi khắc phục khuyến nghị của KTNB, theo dõi việc thực hiện các báo cáo gửi NHNN của các đơn vị.

Ý kiến ông Nguyễn Quang Định:

- Báo cáo đã nêu ra được tổng quan, cụ thể về hoạt động quản lý rủi ro của Ngân hàng
- Đồng ý với đề xuất báo cáo đưa ra, đề nghị UBQLRR, BÐH cùng Khối QLRR xây dựng lộ trình chi tiết để triển khai các khuyến nghị Báo cáo đã đưa ra.
- Đề nghị hàng tháng UBQLRR có báo cáo tổng quan về QLRR trong kỳ để HĐQT nắm được thông tin.

6. Nội dung 5: xem xét Đơn xin nghỉ việc của bà Đỗ Thị Đức Minh

Chủ tịch thông báo Đơn xin nghỉ việc Bà Đỗ Thị Đức Minh và xin ý kiến của các thành viên HĐQT xem xét thông qua.

Ý kiến ông Trần Ngọc Năm:

- Nhóm người đại diện sẽ xin ý kiến Tập đoàn và có ý kiến trả lời cho HĐQT của PG Bank

Các thành viên khác đồng ý thông qua Đơn xin nghỉ việc của bà Đỗ Thị Đức Minh

Kết luận: 6/8 thành viên dự họp đồng ý thông qua, 2/8 thành viên dự họp chờ xin ý kiến của Tập đoàn và sẽ có ý kiến chính thức sau.

7. Nội dung khác

7.1 Ông Nguyễn Mạnh Hải nêu ý kiến xin miễn nhiệm khỏi chức danh Phó Tổng Giám đốc của Ngân hàng và chỉ tham gia làm thành viên HĐQT chuyên trách kể từ ngày 15/9/2022

Ý kiến Chủ tịch:

- Đề nghị các thành viên cho ý kiến đối với nguyện vọng của ông Nguyễn Mạnh Hải và với chức danh Thành viên HĐQT chuyên trách, ông Nguyễn Mạnh Hải được hưởng mức lương, thu nhập hàng tháng bằng thu nhập trước thuế hiện tại ở vị trí Phó Tổng Giám đốc của Ngân hàng và không được hưởng khoản thù lao dành cho HĐQT không chuyên trách.

Ý kiến ông Trần Ngọc Năm:

- Nhóm người đại diện sẽ xin ý kiến Tập đoàn và có ý kiến trả lời cho HĐQT của PG Bank

Các thành viên khác đồng ý thông qua nguyện vọng của ông Nguyễn Mạnh Hải và nội dung Chủ tịch xin ý kiến.

Kết luận: 6/8 thành viên dự họp đồng ý thông qua, 2/8 thành viên dự họp chờ xin ý kiến của Tập đoàn và sẽ có ý kiến chính thức sau.

7.2 Tại phiên họp, ông Nguyễn Tuấn Vinh cũng thông báo đã nhận được Đơn xin từ nhiệm của Bà Trần Văn Hương và đề nghị được thôi thực hiện các nhiệm vụ kể từ 01/9/2022, tuy nhiên, căn cứ vào công việc của BKS hiện tại, Trưởng BKS đề nghị bà Văn Hương sẽ thực hiện các công việc đến hết 30/9/2022 và đề nghị HĐQT đưa nội dung miễn nhiệm chức danh thành viên BKS vào kỳ họp ĐHCĐ gần nhất.

V. Kết quả biểu quyết và bỏ phiếu thông qua các nội dung cuộc họp

Hội đồng Quản trị tiến hành biểu quyết thông qua các nội dung được nêu trong cuộc họp. Tổng hợp các nội dung được thông qua như sau:

- **8/8 thành viên dự họp** đồng ý Thông qua nội dung sửa đổi *Quy chế phê duyệt tín dụng số QC.TD.013 ban hành lần 4 theo Nghị quyết số 62/2021/NQ-HĐQT của Hội đồng quản trị ngày 18/08/2021* tại Phụ lục đính kèm Biên bản này.
- **6/8 thành viên dự họp đồng ý chấp thuận (2/8 thành viên có ý kiến chính thức sau)** Đơn xin nghỉ việc và miễn nhiệm chức danh Phó Tổng giám đốc, Người phụ trách quản trị Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đối với bà Đỗ Thị Đức Minh kể từ ngày 19/9/2022.
- **6/8 thành viên dự họp đồng ý chấp thuận (2/8 thành viên có ý kiến chính thức sau)**
 - ✓ Nguyên vọng thôi đảm nhiệm chức vụ Phó Tổng Giám đốc PG Bank của Ông Nguyễn Mạnh Hải kể từ ngày 16/9/2022.
 - ✓ Với chức danh Thành viên HĐQT chuyên trách, ông Nguyễn Mạnh Hải được hưởng mức lương, thu nhập hàng tháng bằng thu nhập trước thuế hiện tại ở vị trí Phó Tổng Giám đốc của Ngân hàng và không được hưởng khoản thù lao dành cho HĐQT không chuyên trách.

Biên bản này được lập thành 03 bản có giá trị như nhau đã được các thành viên Hội đồng quản trị tham gia cuộc họp thống nhất thông qua và là cơ sở để ban hành các Nghị quyết của HĐQT./.

Thư ký



Đỗ Thị Đức Minh

Chủ tọa



Nguyễn Quang Định

PHỤ LỤC

Sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Quy chế phê duyệt tín dụng số QC.TD.013 ban hành lần 4 theo Nghị quyết số 62/2021/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 18/08/2021.

1. Sửa đổi Điểm b Khoản 3 Điều 8 như sau:

“HĐTD có thẩm quyền phê duyệt các đề xuất tín dụng có hạn mức vượt hạn mức quy định tại Điểm a Khoản này, ngoại trừ các khoản tín dụng HĐQT trực tiếp thực hiện phê duyệt¹. HĐTD phê duyệt các đề xuất tín dụng nêu tại Điểm này phải thông qua cơ chế giám sát của HĐTDCC.

Trường hợp quyết định phê duyệt của HĐTD không thống nhất với toàn bộ nội dung Nghị quyết của HĐTDCC, thì cấp có thẩm quyền phê duyệt đề xuất tín dụng sẽ là HĐQT.”

2. Bổ sung Điểm a1 vào trước Điểm a Khoản 4 Điều 8 như sau:

“TGD có thẩm quyền quyết định/phê duyệt áp dụng lãi suất, phí² và/hoặc điều chỉnh lãi suất của các khoản cấp tín dụng tại PG Bank, ngoại trừ các trường hợp sau:

- Việc quyết định/phê duyệt thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác của PG Bank;
- Trong phê duyệt cấp tín dụng của HĐQT, HĐTD đã có nội dung phê duyệt mức lãi suất, phí cụ thể và trong đó có nội dung quy định về việc điều chỉnh áp dụng lãi suất, phí đối với khoản cấp tín dụng đó sẽ do chính HĐQT, HĐTD thực hiện phê duyệt.

3. Sửa đổi Điểm b Khoản 4 Điều 8 như sau:

“Trong phạm vi thẩm quyền phê duyệt quy định tại Điểm a1, Điểm a Khoản này, TGD được phân cấp lại thẩm quyền phê duyệt về lãi suất, phí, thẩm quyền phê duyệt về tín dụng cho các cá nhân/tập thể tại Hội sở và tại Chi nhánh phù hợp với trình độ chuyên môn và năng lực của từng cá nhân/tập thể.”

4. Sửa đổi Điểm a, Điểm b Khoản 4 Điều 9 như sau:

- a) “Thư ký của HĐTDCC: Là cán bộ Tái thẩm định trực tiếp tái thẩm định đề xuất tín dụng của ĐVKD hoặc cá nhân khác thuộc Khối Tái thẩm định và Phê duyệt do Giám đốc/Phó Giám đốc Khối đó đề xuất và được TGD chấp thuận bằng văn bản/email nội bộ của PG Bank hoặc cán bộ thuộc các Khối/Phòng/Bộ phận khác tại Hội sở được TGD chỉ định bằng văn bản đảm nhiệm vai trò thư ký tại Hội đồng này trong từng thời kỳ.
- b) Đối với các trường hợp đề xuất của ĐVKD, nhưng không phải có báo cáo đánh giá rủi ro tín dụng độc lập của Khối Tái thẩm định và Phê duyệt theo quy định của TGD trong từng thời kỳ, thì thư ký HĐTDCC là cán bộ thuộc Khối Kinh doanh

¹ Khoản cấp tín dụng quy định tại Khoản 9 Điều 63 Luật các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 và quy định tại Khoản 8 Điều 57 Điều lệ PG Bank năm 2021; Cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Khoản 1 Điều 127 Luật các Tổ chức tín dụng ban hành năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017; Cấp tín dụng cho các đối tượng quy định tại Khoản 4 Điều 13 Thông tư số 22/2019/TT-NHNN và các khoản cấp tín dụng khác mà theo quy định của pháp luật, Điều lệ của PG Bank quy định Hội đồng quản trị phải quyết định/thông qua các khoản cấp tín dụng này.

² Không bao gồm việc phê duyệt miễn, giảm lãi, phí, ... thuộc phạm vi điều chỉnh của Quy chế xử lý rủi ro tín dụng mã số QC.RR.030 ban hành lần 01 ngày 08/10/2021 của Hội đồng quản trị.



tiếp nhận đề xuất của ĐVKD, do Giám đốc Khối Kinh doanh đề xuất và được TGD chấp thuận bằng văn bản/email nội bộ của PG Bank hoặc cán bộ thuộc các Khối/Phòng/Bộ phận khác tại Hội sở được TGD chỉ định bằng văn bản đảm nhiệm vai trò thư ký tại Hội đồng này trong từng thời kỳ.”

5. Bổ sung Khoản 9 Báo cáo định kỳ Hội đồng Quản trị vào Điều 10 như sau”

“Định kỳ hàng tháng, trong vòng 05 ngày làm việc đầu tiên của tháng, Khối Tài chính và Phê duyệt làm đầu mỗi thực hiện lập danh sách các khoản phê duyệt cấp tín dụng³, phê duyệt cơ cấu lại thời hạn trả nợ thông qua cơ chế giám sát của HĐDCC phát sinh trong tháng trước liền kề báo cáo⁴ HĐQT.”

6. Ngoài các nội dung sửa đổi, bổ sung như trên, các nội dung còn lại tại Quy chế phê duyệt tín dụng số QC.TD.013 ban hành lần 4 theo Nghị quyết số 62/2021/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 18/08/2021 vẫn giữ nguyên hiệu lực thi hành.

³ Bao gồm cả việc cấp tín dụng dưới hình thức mua trái phiếu doanh nghiệp theo quy định tại Quy chế mua, bán trái phiếu doanh nghiệp mã số QC.TD.059 ban hành lần 1 ngày 15/03/2022.

⁴ Việc báo cáo có thể gửi qua email hoặc bằng văn bản gửi qua Văn phòng HĐQT, tùy theo yêu cầu của Văn phòng HĐQT.