



**CHƯƠNG TRÌNH HỌP**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

**NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX**

Ngày 25 tháng 4 năm 2023

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

Thời gian	Nội dung
<b>Thủ tục khai mạc</b>	
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
<b>Nội dung Đại hội</b>	
08:40	Thông qua Thành phần Ban Chủ tọa, Ban Kiểm phiếu, chỉ định Ban Thư ký, thông qua Chương trình Đại hội, Quy chế Đại hội.
09:00	Báo cáo của Tổng Giám Đốc về hoạt động Ngân hàng năm 2022 và kế hoạch 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"> <li>- Tờ trình số 01 Thông qua Báo cáo tài chính đã kiểm toán năm 2022.</li> <li>- Tờ trình số 02 Thông qua Phân phối lợi nhuận năm 2022.</li> <li>- Tờ trình số 03 Thông qua quyết toán thù lao, thưởng và các lợi ích khác của HĐQT, BKS năm 2022.</li> <li>- Tờ trình số 04 Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023.</li> <li>- Tờ trình số 05 Thông qua mức thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023.</li> <li>- Tờ trình số 06 Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập</li> <li>- Tờ trình số 07 Sửa đổi Điều lệ Ngân hàng</li> <li>- Tờ trình số 08 Sửa đổi và ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát</li> <li>- Tờ trình số 09 Thông qua Đơn từ nhiệm của Bà Trần Văn Hương - Thành viên Ban Kiểm soát.</li> <li>- Tờ trình số 10 về việc Xây dựng triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu giai đoạn 2021-2025</li> </ul>
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
<b>Tổng kết Đại hội</b>	
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.



Hà Nội, ngày 25 tháng 4 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.

## **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 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

*nh*

HÀ  
C  
D  
L  
T

thành” hoặc “Không có ý kiến” của một vấn đề được xin ý kiến hoặc Đại biểu ghi 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/Nội dung biểu quyết không hợp lệ**

- Phiếu biểu quyết/Nội dung 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 bị ghi thêm nội dung biểu quyết ngoài chương trình Đại hội;
  - Nội dung 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 c hế này.
- 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



CHỦ TỊCH HĐQT,  
*Nguyễn Quang Định*



Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

**BIÊN BẢN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỔ ĐÔNG  
THAM DỰ HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023  
NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX**

Kính thưa Đại hội!

Hôm nay ngày 25/4/2023, tại Phòng họp Orchid Grand, Tầng 2 Khách sạn Novotel, Số 2 Thái Hà, P.Trung Liệt, Quận Đống Đa, TP.Hà Nội, chúng tôi được Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex giao nhiệm vụ kiểm tra tư cách Cổ đông tham dự Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023. Chúng tôi đã tiến hành kiểm tra tư cách Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông về dự Đại hội, kết quả kiểm tra đến thời điểm này như sau:

1. Tổng số Cổ đông của Ngân hàng có quyền tham dự Đại hội theo Danh sách Cổ đông chốt ngày 20/3/2023 là: 9.833 Cổ đông. Tổng số cổ phần sở hữu là 300.000.000 cổ phần.
2. Tổng số Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông có mặt tham dự Đại hội tại thời điểm này có đủ tư cách là: 38 người, đại diện cho 283.898.994 cổ phần tương đương với 94,63% tổng số phiếu biểu quyết.

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex: *Cuộc họp Đại hội đồng cổ đông được tiến hành khi có số cổ đông và người đại diện theo ủy quyền của cổ đông dự họp đại diện trên 50% tổng số phiếu biểu quyết.* Như vậy, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã đủ điều kiện để tiến hành. Các Cổ đông/người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông có mặt tại cuộc họp có quyền biểu quyết tương ứng với số cổ phần sở hữu/số cổ phần được đại diện.

Biên bản này được lập lúc 8...giờ 30. phút ngày 25/4/2023.

Ban Kiểm tra tư cách cổ đông xin báo cáo với Đại hội ./.

**TM. Ban Kiểm tra tư cách cổ đông**

**Trưởng Ban**



**NGÂN HÀNG TMCP XĂNG DẦU PETROLIMEX**



**PG BANK**

**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

<b>PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH .....</b>	<b>1</b>
1. Kinh tế vĩ mô .....	1
2. Thị trường tiền tệ.....	1
<b>PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH.....</b>	<b>2</b>
1. Hoạt động huy động vốn .....	2
2. Hoạt động tín dụng .....	2
3. Kết quả xử lý nợ .....	3
4. Kinh doanh nguồn vốn, ngoại hối và đầu tư .....	3
5. Hoạt động hỗ trợ & tác nghiệp vận hành .....	3
5.1. Công tác quản lý nhân sự.....	3
5.2. Hoạt động vận hành .....	3
5.3. Công nghệ thông tin.....	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
<b>PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2023.....</b>	<b>6</b>
1. Môi trường kinh doanh.....	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 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 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	+-	%
<b>Tổng Huy động vốn</b>	<b>35,680</b>	<b>42,700</b>	<b>38,453</b>	<b>4,247</b>	<b>111.0%</b>	<b>7,020</b>	<b>19.7%</b>
<b>I. Huy động TT1</b>	<b>28,075</b>	<b>31,260</b>	<b>30,848</b>	<b>412</b>	<b>101.3%</b>	<b>3,185</b>	<b>11.3%</b>
<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%
<b>II. Huy động TT2 (gồm cả trái phiếu)</b>	<b>7,605</b>	<b>11,441</b>	<b>7,605</b>	<b>3,835</b>	<b>150.4%</b>	<b>3,835</b>	<b>50.4%</b>

Tháng 9/2021, PG Bank phát hành 500 tỷ trái phiếu theo quy định tại Khoản 2, Điều 13 Nghị định số 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

Chi tiêu	TH 2021	TH 2022	Kế hoạch 2022	So sánh KH		So sánh 2021	
				TH- KH	% TH/KH	+-	%
<b>DƯ NỢ TÍN DỤNG</b>	<b>27,929</b>	<b>32,275</b>	<b>29,885</b>	<b>2,389</b>	<b>108.0%</b>	<b>4,345</b>	<b>15.6%</b>
<b>I. Dư nợ cho vay</b>	<b>27,499</b>	<b>32,275</b>	<b>29,885</b>	<b>2,389</b>	<b>108.0%</b>	<b>4,776</b>	<b>17.4%</b>
<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%
<b>II. TPDN</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.0%</b>	<b>(430)</b>	<b>-100.0%</b>

### 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/PGD; 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 TSBD** (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 gia 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, 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 mới/sửa đổi, bổ sung các quy định để hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của Ngân hàng (Quy định về chế độ BCTC của PG Bank; 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, đơn đốc nhắc nhở các cá nhân/Đơn vị liên quan.

## 7. Kết quả tài chính

Đơn vị: tỷ VNĐ

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

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. Mục tiêu trong năm 2023 Khối KHDN phát triển thêm 1,128 khách hàng mới trên toàn hệ thống. Nâng tỷ trọng CASA trong cơ cấu huy động bằng việc phát triển dịch vụ thanh toán trên nền tảng ngân hàng điện tử, tăng cường quản lý dòng tiền khách hàng, phát triển khách mới mở tài khoản tại PG Bank.

**Khối Bán lẻ:** Ưu tiên tăng trưởng nguồn Huy động vốn giá rẻ, đặt mục tiêu năm 2023 số dư CASA đạt 1.500 tỷ đồng. Đẩy mạnh phát triển nguồn Khách hàng mới thông qua phương thức định danh điện tử (eKYC) và kênh truyền thống tại quầy. Đặt mục tiêu tăng thêm 30.000 Khách hàng mới năm 2023 bằng ngân hàng điện tử và từ các kênh bán, bao gồm:

- Phát triển điểm thanh toán QR quanh địa bàn các Chi nhánh, Phòng Giao dịch để 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.
- 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.
- 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.

Tăng trưởng dư nợ bán lẻ bằng 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 chính phủ và trái phiếu 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 chính phủ 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, KHBL: 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 KHCN 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; Hoàn thành giai đoạn 2 của dự án LOS và T.Scoring nhằm 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 BMP, dự án Robotic, dự án IFRS9 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 25 tháng 4 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 Tuyển	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%.

HÀ  
C  
D  
L  
T

✓

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



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

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 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.



*Handwritten signature*

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 Công ty kiểm toán độc lập năm 2022: căn cứ theo ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT PG Bank đã lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán 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. Công ty kiểm toán được lựa chọn là Công ty đáp ứng các yêu cầu của ĐHĐCĐ về tiêu chuẩn, điều kiện đối với công ty 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 ĐHCĐ 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 luật 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 HĐQT và việc 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 về cơ bản 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.

HDQT, 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 HDQT 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 HDQT, 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 HDQT, 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, BDH; 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 ĐHĐCD 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 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 pháp 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:**

- ĐHDCE;
- HDQT, BKS, TGD;
- Lưu VT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Tuấn Vinh**



Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 01

(V/v: Thông qua Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2022)

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

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

Hội đồng Quản trị xin gửi tới Đại hội đồng cổ đông Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam. Toàn văn Báo cáo tài chính kiểm toán được trình tại Đại hội. Các chỉ tiêu tài chính tóm tắt như sau:

Đơn vị: đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2022
1	Tổng tài sản	48.991.137.462.727
2	Dư nợ tín dụng	32.274.674.203.958
3	Tổng huy động vốn	42.700.488.268.498
4	Lợi nhuận trước thuế	505.734.730.502
5	Lợi nhuận sau thuế	403.686.763.286
6	Vốn điều lệ	3.000.000.000.000

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HDQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Quang Định**

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 02

(V/v: Trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận năm 2022)

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

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex
- Căn cứ Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;
- Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ vào các quy định của Nhà nước trong việc trích lập các quỹ từ lợi nhuận sau thuế;

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt việc trích lập các quỹ và phân chia lợi nhuận 2022 như sau:

Đơn vị: đồng

A	Lợi nhuận trước thuế			505.734.730.502
B	Thuế thu nhập doanh nghiệp	Thuế TNDN		102.047.967.216
C	<b>Lợi nhuận sau thuế</b>	<b>A – B</b>		<b>403.686.763.286</b>
D	Trích lập Quỹ bổ sung vốn điều lệ	C x 5%	5%	20.184.338.164
E	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính	C x 10%	10%	40.368.676.329
F	<b>Lợi nhuận chưa phân phối năm 2022</b>	<b>C - D - E</b>		<b>343.133.748.793</b>

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HDQT.



Nguyễn Quang Định

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 03

**V/v: Thông qua quyết toán thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022**

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

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022 của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị báo cáo và trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) năm 2022 như sau:

Tại cuộc họp thường niên năm 2022, Đại hội đồng Cổ đông đã thông qua mức thù lao, lương và thưởng của HĐQT, BKS trong năm 2022, cụ thể như sau:

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

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông quyết toán mức thù lao, lương và thưởng của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát năm 2022 như sau:

1. Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên HĐQT: **7.301.758.078** đồng;



**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

2. Tổng lương, thù lao và thưởng trước thuế cả năm của các Thành viên BKS: **4.976.867.660** đồng.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua!

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HDQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Quang Định**

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 04

(V/v: *Phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023*)

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

Trên cơ sở dự báo kinh tế 2023, Ngân hàng đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2023 ở mức phân đầu cao nhất, tích cực xử lý nợ xấu, kiểm soát các chi phí.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét phê duyệt kế hoạch tài chính năm 2023 như sau:

Đơn vị tính: đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2022	KH 2023	Tăng/giảm (+/-)	Tăng/giảm (%)
1	Tổng Tài sản	48,991,137,462,727	53,051,162,377,565	4,060,024,914,838	8.3%
2	Tổng dư nợ tín dụng	32,274,674,203,958	35,881,128,592,485	3,606,454,388,527	11.2%
3	Tổng Huy động	42,700,488,268,498	47,213,094,064,441	4,512,605,795,943	10.6%
4	Tổng Thu nhập	1,511,371,512,121	1,785,676,905,084	274,305,392,963	18.1%
5	Chi phí hoạt động & Dự phòng	1,005,636,781,619	1,255,437,572,363	249,800,790,744	24.8%
6	Lợi nhuận trước thuế	505,734,730,502	530,239,332,721	24,504,602,219	4.8%
7	Vốn điều lệ	3,000,000,000,000	3,000,000,000,000	-	0.0%

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.



**Nguyễn Quang Định**

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 05

V/v: Thông qua mức thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2023

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

- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022, kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét phê duyệt mức thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2023 như sau:

- Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể đối với thù lao, lương, thưởng, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của các Thành viên Hội đồng Quản trị chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách.
- Đối với các Thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách và các Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách:
  - Mức thù lao cố định trước thuế trả hàng tháng:
    - + Thành viên HĐQT không chuyên trách: **20%** \* (tổng lương cơ bản và lương kinh doanh) bình quân trước thuế của các Phó Tổng Giám đốc ngân hàng năm 2023.
    - + Thành viên BKS không chuyên trách: **20%** \* (tổng lương cơ bản và lương kinh doanh) bình quân trước thuế của các Thành viên BKS chuyên trách.
  - Thưởng, phụ cấp, chi phí hoạt động và các lợi ích khác: Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định mức cụ thể.
  - Mức thù lao trước thuế chi trả tạm thời hàng tháng và thưởng, phụ cấp, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của các Thành viên Hội đồng Quản trị không chuyên trách, Thành viên Ban Kiểm soát không chuyên trách căn cứ vào lương cơ bản và lương kinh doanh bình quân trước thuế áp dụng đối với các Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách năm 2022 (hoặc căn cứ vào lương cơ bản và lương kinh doanh bình quân trước thuế áp dụng đối với các Phó Tổng Giám đốc, Thành viên Ban Kiểm soát chuyên trách được điều chỉnh trong năm 2023 (nếu có)), các quy định nội bộ của Ngân hàng và sẽ được quyết toán theo thực tế khi kết thúc năm tài chính 2023.



**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

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



*Nguyễn Quang Định*  
Nguyễn Quang Định

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 06

V/v: Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập

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

- 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 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;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của Ngân hàng Nhà nước quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, được sửa đổi, bổ sung một số điều tại Thông tư 24/2021/TT-NHNN ngày 31/12/2021 của Ngân hàng Nhà nước (“Thông tư 39/2011/TT-NHNN”);
- Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/9/2022 của Chính phủ;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex,

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc:

1. Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập là các công ty kiểm toán độc lập thuộc danh sách tổ chức kiểm toán được Cơ quan nhà nước có thẩm quyền chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán và đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định pháp luật.
2. Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập nêu tại Khoản 1 Tờ trình này để: (i) Soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính và đánh giá hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex trong năm tài chính 2023 và năm tài chính 2024 theo đúng quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN và quy định của pháp luật hiện hành; (ii) Kiểm toán báo cáo định kỳ 6 tháng, hàng năm về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ của PG Bank theo quy định của pháp luật hiện hành.



Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Tuấn Vinh**

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 07

V/v: Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“Luật Các TCTD”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ 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 ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Nghị định số 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng và văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP xăng dầu Petrolimex,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ hiện hành của PG Bank tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023, cụ thể như sau:

### 1. Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ

Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) năm 2021 là cơ sở pháp lý quan trọng cho tổ chức và hoạt động của PG Bank trong thời gian vừa qua. Điều lệ PG Bank 2021 về cơ bản đã được xây dựng bám sát các quy định của pháp luật hiện hành tại thời điểm Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Tuy nhiên, để phù hợp với thực tiễn hoạt động và phù hợp với các quy định pháp luật, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ PG Bank.

### 2. Nội dung sửa đổi, bổ sung cơ bản

a) Về hình thức, kết cấu của Điều lệ: Về cơ bản vẫn giữ nguyên như Điều lệ hiện hành (các nội dung của Điều lệ được sắp xếp thành các Chương, Mục, Điều, Khoản, Điểm).

b) Về nội dung: Điều lệ được giữ nguyên những nội dung phù hợp với quy định của pháp luật và thực tế hoạt động của Ngân hàng, đồng thời được sửa đổi, bổ sung một số nội dung cho phù hợp với quy định pháp luật, thực tế hoạt động.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ được nêu cụ thể tại **Bảng tổng hợp nội dung cơ bản sửa đổi, bổ sung Điều lệ** trình kèm theo Tờ trình này.

Để thuận tiện trong việc theo dõi và áp dụng, Điều lệ sẽ được sửa đổi theo hướng hợp nhất những nội dung được sửa đổi, bổ sung và những nội dung không bị sửa đổi để thay thế cho Điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 21/7/2021 của PG Bank.

### 3. Các nội dung trình Đại hội đồng Cổ đông

(i) Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ và thông qua Điều lệ hợp nhất thay thế Điều lệ hiện hành của PG Bank theo dự thảo trình Đại hội đồng Cổ đông;

(ii) Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề có liên quan khi thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của PG Bank và thông báo/gửi Điều lệ theo hướng dẫn của cơ quan chức năng và theo quy định của pháp luật.

Kính trình Hội đồng Quản trị xem xét phê duyệt.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



Nguyễn Quang Định

**BẢNG TỔNG HỢP NỘI DUNG CƠ BẢN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ**  
(Kèm theo Tờ trình số 07)

**Ghi chú:**

- Phần chữ được in nghiêng tại cột “Nội dung Điều lệ hiện hành”: Là nội dung được sửa đổi, thay thế, xóa bỏ;
- Phần chữ in nghiêng, gạch chân tại cột “Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung”: Là nội dung bổ sung, sửa đổi, thay thế.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
1.	Sửa đổi Điểm a Khoản 1 Điều 1 <i>Định nghĩa</i>	<b>“Địa bàn kinh doanh”</b> là phạm vi địa lý <i>được ghi trong giấy phép của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i> mà tại đó Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex được thiết lập các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật.	<b>“Địa bàn kinh doanh”</b> là <i>phạm vi địa lý mà tại đó Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex được thiết lập</i> các điểm hoạt động theo quy định của pháp luật.	Sửa đổi để phù hợp với nội dung của Giấy phép thành lập và hoạt động của PG Bank hiện tại do NHNN cấp (Giấy phép số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021), bởi Giấy phép này không có nội dung đề cập đến “Địa bàn kinh doanh”. Địa bàn kinh doanh của PG Bank được thực hiện theo quy định của pháp luật.
2.	Sửa đổi Điểm L(1) Khoản 1 Điều 1 <i>Định nghĩa</i>	<b>“Cổ đông sáng lập”</b> là cổ đông góp vốn thành lập <i>tham gia xây dựng, thông qua và ký tên vào bản điều lệ tổ chức và hoạt động đầu tiên</i> của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.	<b>“Cổ đông sáng lập”</b> là cổ đông <i>sở hữu ít nhất một cổ phần phổ thông và ký tên trong danh sách cổ đông sáng lập Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</i>	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 4 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.
3.	Sửa đổi, bổ sung Điểm s Khoản 1 Điều 1 <i>Định nghĩa</i> .	<b>“Người điều hành Ngân hàng”</b> bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.	<b>“Người điều hành Ngân hàng”</b> bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, Giám đốc chi nhánh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex và <i>các chức danh khác do Hội đồng Quản trị quyết</i>	Theo Khoản 32 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, đã được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“Luật Các TCTD”), TCTD được quyền quy định mở rộng thêm các chức danh vào khái niệm “Người điều hành Ngân hàng” trong Điều lệ. Sau khi Điều lệ được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT cần

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
			<u>đình.</u>	có quyết định xác định cụ thể chức danh nào thuộc diện “Người điều hành Ngân hàng”.  Thực tế hoạt động của PG Bank cần phân quyền để HĐQT quyết định việc mở rộng thêm các chức danh trong khái niệm “Người điều hành Ngân hàng” để thuận lợi, linh động trong quá trình hoạt động.
4.	Sửa đổi phần mở đầu Điều 2 Tên, địa chỉ, người đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex được phép hoạt động theo Giấy phép hoạt động số 0045/NH-GP ngày 13/11/1993, Quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 12/01/2007 và Quyết định số 368/QĐ-NHNN ngày 08/02/2007 của Thống đốc NHNN.	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex được phép hoạt động theo <u>Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 của Thống đốc NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ.</u>	Sửa đổi để phù hợp với Giấy phép thành lập và hoạt động của PG Bank hiện tại do NHNN cấp (Giấy phép số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 đã thay thế các Giấy phép trước đó).
5.	Sửa đổi Khoản 8 Điều 2 Tên, địa chỉ, người đại diện theo pháp luật, mạng lưới hoạt động và thời hạn hoạt động của Ngân hàng Xăng	8. <u>Cổ đông sáng lập</u> : Các thông tin về cổ đông sáng lập được ghi nhận tại Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex là nội dung không tách rời của Điều lệ	8. <u>Danh sách Cổ đông sáng lập</u> : a. Tên cổ đông: Đình Thành Nghiệp Địa chỉ: Số 53 Lý Thái Tổ, phường 2, thị xã Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp Quốc tịch: Việt Nam b. Tên cổ đông: Nguyễn Văn Mít	Hiện nay, theo quy định của Luật doanh nghiệp thì Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đã không còn thể hiện thông tin Danh sách cổ đông sáng lập do đó trong Điều lệ cần thể hiện thông tin Danh sách cổ đông sáng lập để phù hợp với Điểm g Khoản 1 Điều 31 Luật Các TCTD và Điểm d

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	dầu Petrolimex	này.	Địa chỉ: Khóm 1, đường Cộng Hòa, huyện Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp Quốc tịch: Việt Nam  c. Tên cổ đông: Lê Văn Thành Địa chỉ: Ấp Vĩnh Thới, xã Vĩnh Phước, thành phố Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp Quốc tịch: Việt Nam	Khoản 2 Điều 24 Luật Doanh nghiệp.
6.	Sửa đổi Điều 4 Phạm vi kinh doanh và hoạt động	1. Ngân hàng được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do NHNN cấp, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh và Điều lệ này phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.  2. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị	1. Ngân hàng được phép lập kế hoạch và tiến hành tất cả các hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do NHNN cấp, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ này phù hợp với quy định hiện hành của pháp luật và thực hiện các biện pháp thích hợp để đạt được các mục tiêu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.  2. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có thể tiến hành hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực khác được pháp luật cho phép và được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng Quản trị phê chuẩn theo quy định tại Điều lệ này.  3. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong	Sửa đổi câu chữ “Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh” thành “Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp” để phù hợp với Khoản 15 Điều 4 Luật Doanh nghiệp. Đồng thời, tạo footnote cuối tiêu đề Điều 4 với nội dung: “Hiện nay, Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex hoạt động kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 của Thống đốc NHNN và các văn bản sửa đổi, bổ sung, thay thế trong từng thời kỳ” để các Đơn vị trong hệ thống xác định được phạm vi hoạt động của PG Bank theo Giấy phép do NHNN cấp phép.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<p>phê chuẩn theo quy định tại Điều lệ này.</p> <p>3. Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex có phạm vi kinh doanh và hoạt động cả trong nước và ngoài nước khi được NHNN chấp thuận.</p>	nước và ngoài nước khi được NHNN chấp thuận.	
7.	Sửa đổi Khoản 6 Điều 25 <i>Chuyển nhượng cổ phần</i>	6. Sau khi cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch <i>trên Sở Giao dịch Chứng khoán/Trung tâm Giao dịch Chứng khoán</i> , việc chuyển nhượng cổ phần sẽ được thực hiện <i>theo các quy định của pháp luật về chứng khoán và thị trường chứng khoán của Sở Giao dịch Chứng khoán/Trung tâm Giao dịch Chứng khoán, Điều lệ này và các quy định pháp luật hiện hành có liên quan.</i>	6. Sau khi cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch <i>trên thị trường chứng khoán</i> , việc chuyển nhượng cổ phần sẽ được thực hiện <i>theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật về chứng khoán.</i>	Hiện tại, các quy định pháp luật đang có hiệu lực không có nội dung đề cập đến “Trung tâm Giao dịch Chứng khoán”, do đó sửa đổi cách viết để phù hợp với pháp luật hiện hành nhưng không làm thay đổi về nội dung, bản chất.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
8.	Sửa đổi Khoản 7 Điều 26 <i>Chào bán cổ phần, bán cổ phần</i>	7. Khi Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex tiến hành <i>đăng ký giao dịch/niêm yết</i> trên thị trường chứng khoán thì việc chào bán cổ phần của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex thực hiện <i>theo quy định của pháp luật về chứng khoán và quy định của NHNN.</i>	7. Khi Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex tiến hành <i>niêm yết, đăng ký giao dịch</i> trên thị trường chứng khoán thì việc chào bán cổ phần của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex thực hiện <i>theo quy định của Điều lệ này và quy định của pháp luật về chứng khoán.</i>	Sửa đổi về mặt câu chữ để phù hợp với quy định “ <i>niêm yết, đăng ký giao dịch</i> ” tại Luật Chứng khoán năm 2019 và Khoản 6 Điều 25 Điều lệ nhưng không làm thay đổi về nội dung, bản chất.
9.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 31 <i>Sổ đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông</i>	2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex <i>hoặc Trung tâm lưu ký chứng khoán.</i> Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex trong sổ đăng ký cổ đông.	2. Sổ đăng ký cổ đông được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex <i>hoặc các tổ chức khác có chức năng lưu giữ sổ đăng ký cổ đông.</i> Cổ đông có quyền kiểm tra, tra cứu hoặc trích lục, sao chép tên và địa chỉ liên lạc của cổ đông Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex trong sổ đăng ký cổ đông.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 122 Luật Doanh nghiệp.
10.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 32 <i>Quyền hạn của cổ đông</i>	1. <i>Cổ đông là những người chủ sở hữu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex và có các quyền và nghĩa vụ tương ứng theo số cổ phần và loại cổ phần mà họ sở</i>	1. <i>Cổ đông là cá nhân, tổ chức sở hữu ít nhất một cổ phần của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</i>	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 3 Điều 4 Luật Doanh nghiệp.



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<i>hữu.</i>		
11.	Bổ sung Khoản 8 vào Điều 33 <i>Nghĩa vụ của cổ đông</i> đồng thời chuyển Khoản 8 Điều 33 thành Khoản 9 Điều 33.	Không quy định cụ thể.	Cổ đông có các nghĩa vụ sau:  <i>8. Bảo mật các thông tin được Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cung cấp theo quy định tại Điều lệ này và pháp luật; chỉ sử dụng thông tin được cung cấp để thực hiện và bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của mình; nghiêm cấm phát tán hoặc sao, gửi thông tin được Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cung cấp cho tổ chức, cá nhân khác.</i>	Bổ sung để phù hợp với Khoản 5 Điều 119 Luật Doanh nghiệp.
12.	Bổ sung nội dung vào Điểm c Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i>	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:  c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát;	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:  c. Phê chuẩn quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; <i>Phê duyệt quy chế quản trị nội bộ;</i>	Bổ sung để phù hợp với quy định tại Điểm 1 Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp.
13.	Bổ sung nội dung vào Điểm L(1) Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i>	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:  1. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:  1. Thông qua báo cáo tài chính hằng năm, phương án phân phối lợi nhuận sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác của Ngân hàng; <i>Quyết định mức cổ tức hàng năm của từng loại cổ</i>	Bổ sung để phù hợp với Điểm b Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		chính khác của Ngân hàng;	<i>phần:</i>	
14.	Bổ sung Điểm t vào Khoản 1 Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i> đồng thời chuyển Điểm t Khoản 1 Điều 35 thành Điểm u Khoản 1 Điều 35.	Không quy định cụ thể.	1. Đại hội đồng Cổ đông có các quyền và nhiệm vụ sau đây:  <i>t. <u>Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập; Quyết định hoặc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm tra hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex; Bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.</u></i>	Bổ sung để phù hợp với quy định tại Điểm m Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp, Khoản 2 Điều 7 Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011 của NHNN quy định về kiểm toán độc lập đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và văn bản sửa đổi, bổ sung.
15.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 41 <i>Thế thức tiến hành họp và biểu quyết tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông</i>	Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền có quyền biểu quyết thẻ biểu quyết tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo ủy quyền và số phiếu biểu quyết mà cổ đông đó. Đại hội đồng cổ đông thảo luận và biểu quyết theo từng vấn đề trong nội dung chương trình. Việc biểu quyết	Khi tiến hành đăng ký cổ đông, Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex cấp cho từng cổ đông hoặc đại diện theo ủy quyền có quyền biểu quyết thẻ biểu quyết ( <i>phiếu biểu quyết</i> ) tương ứng với số vấn đề cần biểu quyết trong chương trình họp, trên đó ghi số đăng ký, họ và tên của cổ đông, họ và tên đại diện theo ủy quyền và số phiếu biểu quyết của cổ đông đó. 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. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố	Bổ sung cụm từ " <i>phiếu biểu quyết</i> " để phù hợp với Luật Doanh nghiệp và thực tế triển khai.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<p>được tiến hành bằng biểu quyết tán thành, không tán thành và không có ý kiến. Kết quả kiểm phiếu được Chủ tọa công bố ngay trước khi bế mạc cuộc họp. Đại hội bầu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa. Số thành viên của ban kiểm phiếu do Đại hội đồng cổ đông quyết định căn cứ đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.</p>	<p>ngay trước khi bế mạc cuộc họp. Đại hội bầu những người chịu trách nhiệm kiểm phiếu hoặc giám sát kiểm phiếu theo đề nghị của Chủ tọa. Số thành viên của ban kiểm phiếu do Đại hội đồng cổ đông quyết định căn cứ đề nghị của Chủ tọa cuộc họp.</p>	
16.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 43 <i>Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông</i>	<p>2. <i>Người chủ tọa họp Đại hội đồng cổ đông chịu trách nhiệm tổ chức lưu trữ các biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và gửi cho tất cả các cổ đông trong vòng mười lăm (15) ngày kể từ ngày cuộc họp Đại hội đồng cổ đông kết thúc.</i> Việc công bố thông tin về biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên Website: <a href="http://www.pgbank.com.vn">www.pgbank.com.vn</a> của Ngân hàng được coi là hình thức gửi hợp lệ đến các cổ đông. Việc gửi</p>	<p>2. <u><i>Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông phải được gửi đến tất cả các cổ đông trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông.</i></u> Việc công bố thông tin về biên bản cuộc họp Đại hội đồng cổ đông trên Website: <a href="http://www.pgbank.com.vn">www.pgbank.com.vn</a> của Ngân hàng được coi là hình thức gửi hợp lệ đến các cổ đông. Việc gửi biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên Website: <a href="http://www.pgbank.com.vn">www.pgbank.com.vn</a> của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.</p>	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 5 Điều 150 Luật Doanh nghiệp.



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		biên bản kiểm phiếu có thể thay thế bằng việc đăng tải lên Website: <a href="http://www.pgbank.com.vn">www.pgbank.com.vn</a> của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.		
17.	Sửa đổi Khoản 3 Điều 46 <i>Nhiệm vụ chung</i>	3. Tổng Giám đốc là người điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị, trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ này.	3. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, chịu sự giám sát của Hội đồng Quản trị và Ban Kiểm soát, chịu trách nhiệm trước Hội đồng Quản trị, trước pháp luật về việc thực hiện quyền và nhiệm vụ phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ này.	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 2 Điều 48 Luật Các TCTD, Khoản 2 Điều 162 Luật Doanh nghiệp.
18.	Bổ sung Khoản 4 vào Điều 46 <i>Nhiệm vụ chung</i>	Không quy định cụ thể.	<u>4. Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc thực hiện chức năng giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của pháp luật.</u>	Bổ sung phù hợp với quy định tại Chương II Giám sát của quản lý cấp cao Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của NHNN Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung.
19.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 50 <i>Miễn nhiệm, bãi</i>	1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm	1. Chủ tịch và các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng ban và các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng	- Thêm cụm từ " <i>bị xem xét miễn nhiệm, bãi nhiệm trong những trường hợp sau:....</i> " thành " <i>bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường</i>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	nhiệm.	<p>soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng bị xem xét miễn nhiệm, bãi nhiệm trong những trường hợp sau:</p> <p>a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b. Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex;</p> <p>c. Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 50 Luật các Tổ chức tín dụng;</p> <p>d. Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập;</p> <p>đ. Không tham gia các hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>e. Khi xét thấy cần thiết, Đại hội đồng cổ đông quyết định thay</p>	<p><u>bị miễn nhiệm, bãi nhiệm khi thuộc một trong các trường hợp sau:</u></p> <p>a. Bị hạn chế năng lực hành vi dân sự;</p> <p>b. Có đơn xin từ chức gửi Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex;</p> <p>c. Không bảo đảm tiêu chuẩn, điều kiện quy định tại Điều 50 Luật các Tổ chức tín dụng;</p> <p>d. Thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị không bảo đảm yêu cầu về tính độc lập;</p> <p>đ. Không tham gia các hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát trong sáu (06) tháng liên tục, trừ trường hợp bất khả kháng;</p> <p>e. Khi xét thấy cần thiết, Đại hội đồng cổ đông quyết định thay thế thành viên Hội đồng Quản trị, <u>thành viên Ban Kiểm soát</u>; miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị, <u>thành viên Ban Kiểm soát</u> ngoài trường hợp quy định tại khoản này;</p> <p>f. Các trường hợp khác do pháp luật quy</p>	<p>hợp sau...” tại Khoản 1 Điều 50 Điều lệ đề phù hợp với quy định tại Khoản 1 Điều 36 Luật Các TCTD.</p> <p>- Sửa đổi Điểm e Khoản 1 Điều 50 Điều lệ bổ sung thêm “<i>Thành viên Ban kiểm soát</i>” để phù hợp với Điểm c Khoản 2 Điều 138 Luật Doanh nghiệp, Điểm d Khoản 1 Điều 35 Điều lệ.</p>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		thể thành viên Hội đồng Quản trị; miễn nhiệm, bãi nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị ngoài trường hợp quy định tại khoản này;  f. Các trường hợp khác do pháp luật quy định.	định.	
20.	Sửa đổi tiêu đề Mục IV <i>Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành Ngân hàng</i>	Quyền, nghĩa vụ của người quản lý, người điều hành Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex	Quyền, nghĩa vụ <i>chung của Ban Kiểm soát</i> , người quản lý, người điều hành Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.	Sửa đổi tên đề mục IV để bao quát nội dung của các Điều 53, Điều 54, Điều 55 trong Mục IV Điều lệ.
21.	Bổ sung nội dung vào Khoản 3 Điều 57 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</i>	3. Quyết định việc thành lập chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.	3. Quyết định việc thành lập chi nhánh, <i>phòng giao dịch</i> , văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 12 Thông tư số 21/2013/TT-NHNN ngày 09/09/2013 và các văn bản sửa đổi, bổ sung của Thông tư 21/2013/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về mạng lưới hoạt động của ngân hàng thương mại.
22.	Sửa đổi Khoản 24 Điều 57 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</i>	24. Khi Ngân hàng bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan, <i>Hội đồng quản trị quyết định mức bồi thường đối với trường hợp cá nhân gây ra tổn thất là (các) chức danh thuộc</i>	24. Khi Ngân hàng bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan <i>thì người gây ra tổn thất phải bồi thường. Hội đồng Quản trị quyết định mức bồi thường thiệt hại theo quy định của pháp luật và quy định của PG Bank trong từng thời kỳ.</i>	Theo quy định tại Khoản 1 Điều 12 Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 thì khi Ngân hàng bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan thì người gây ra tổn thất phải bồi thường. Thẩm quyền quyết định mức bồi thường thực hiện theo Điều lệ của Ngân hàng.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<i>quy định tại khoản 4 Điều này.</i>		Sửa đổi Khoản 24 Điều 57 Điều lệ để giao cho Hội đồng Quản trị quyết định mức bồi thường đối với người gây ra tổn thất khi Ngân hàng bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan, theo đó thẩm quyền quyết định mức bồi thường này sẽ được quy định tại các quy định nội bộ của PG Bank do Hội đồng Quản trị ban hành.
23.	Bổ sung Khoản 25 vào Điều 57 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</i> đồng thời chuyển Khoản 25 Điều 57 thành Khoản 26 Điều 57	Không quy định cụ thể.	<u>25. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Chủ tịch Hội đồng Quản trị.</u>	Sửa đổi để phù hợp với Điểm i Khoản 2 Điều 153 Luật Doanh nghiệp.
24.	Điểm a Khoản 2 Điều 59 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Chủ tịch và thành viên Hội đồng Quản trị</i>	2. Thành viên Hội đồng Quản trị có các quyền và nhiệm vụ sau đây: a. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của một thành viên Hội đồng Quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng Quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng Quản trị một cách trung thực vì lợi ích của	2. Thành viên Hội đồng Quản trị có các quyền và nhiệm vụ sau đây: a. Thực hiện các nhiệm vụ và quyền hạn của một thành viên Hội đồng Quản trị theo đúng quy chế nội bộ của Hội đồng Quản trị và sự phân công của Chủ tịch Hội đồng Quản trị một cách trung thực vì lợi ích của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex và <u>cổ đông.</u>	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 1 Điều 65 Luật Các TCTD.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.		
25.	Sửa đổi Khoản 2 Điều 60 <i>Thù lao và các lợi ích khác của thành viên Hội đồng Quản trị</i>	Không quy định cụ thể.	2. Hội đồng Quản trị dự tính mức thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị theo nguyên tắc nhất trí. Tổng mức thù lao và thưởng của Hội đồng Quản trị do Đại hội đồng cổ đông quyết định tại cuộc họp thường niên.	Từ thực tế triển khai về cách tính thù lao tại PG Bank thời gian qua, tham khảo Điều lệ của một số ngân hàng khác đồng thời tham chiếu quy định pháp luật về thù lao của HĐQT ( <i>Điểm đ Khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD, Điểm k Khoản 2 Điều 138, Điểm a Khoản 2 Điều 163 Luật Doanh nghiệp</i> ), Dự thảo sửa đổi theo hướng không ghi nhận cụ thể cách tính mức thù lao và thưởng của thành viên HĐQT.
26.	Bỏ Điểm a, Điểm c Khoản 3 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i> đồng thời chuyển Điểm b, Điểm d, Điểm đ, Điểm e, Điểm g Khoản 3 Điều 63 thành Điểm a, Điểm b, Điểm c, Điểm d, Điểm đ Khoản 3 Điều 63	3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân hàng; b. Mục đích lấy ý kiến; c. Họ, tên và địa chỉ liên lạc của thành viên Hội đồng Quản trị; d. Vấn đề cần lấy ý kiến; đ. Phương án biểu quyết, bao	3. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a. Mục đích lấy ý kiến; b. Vấn đề cần lấy ý kiến; c. Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến; d. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng; đ. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.	Quy định pháp luật hiện hành không có quy định về các nội dung cần có trong Phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng quản trị do đó Dự thảo Điều lệ trình sửa đổi để thuận lợi hơn trong quá trình áp dụng thực tế.



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<p>gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến;</p> <p>e. Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng;</p> <p>g. Họ và tên, chữ ký của Chủ tịch Hội đồng Quản trị.</p>		
27.	Bỏ Điểm a Khoản 5 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i> đồng thời chuyển Điểm b, Điểm c, Điểm d, Điểm d Khoản 5 Điều 63 thành Điểm a, Điểm b, Điểm c, Điểm d Khoản 5 Điều 63.	<p>5. Thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) <i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>. Trường hợp Ngân hàng chưa có <i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>, thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Tên, địa chỉ trụ sở chính, số và ngày cấp Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh của Ngân</p>	<p>5. Thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) <u>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</u>. Trường hợp Ngân hàng chưa có <u>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</u>, thư ký Hội đồng Quản trị kiểm phiếu và lập biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Ban Kiểm soát. Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung chủ yếu sau đây:</p> <p>a. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>b. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia</p>	<p>Quy định pháp luật hiện hành không có quy định về các nội dung cần có trong Biên bản kiểm phiếu do đó Dự thảo Điều lệ trình sửa đổi để thuận lợi hơn trong quá trình áp dụng thực tế. Đồng thời, sửa đổi câu chữ “<i>thành viên Hội đồng Quản trị độc lập</i>” thành “<i>thành viên độc lập của Hội đồng Quản trị</i>” phù hợp với Luật Doanh nghiệp.</p>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<p>hàng;</p> <p>b. Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến;</p> <p>c. Tổng số phiếu biểu quyết gửi đi, tổng số phiếu biểu quyết thu về, số phiếu biểu quyết hợp lệ, số phiếu biểu quyết không hợp lệ. Biên bản phải có phụ lục danh sách thành viên Hội đồng Quản trị đã tham gia biểu quyết;</p> <p>d. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;</p> <p>đ. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.</p>	<p>biểu quyết;</p> <p>c. Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến;</p> <p>d. Họ, tên, chữ ký của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.</p>	
28.	Sửa đổi Khoản 8 Điều 63 <i>Thẩm quyền và thể thức lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị</i>	8. <i>Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời, biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở</i>	8. <i>Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời và tài liệu có liên quan gửi kèm theo phiếu lấy ý kiến phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng. Biên bản kiểm phiếu, toàn văn nghị quyết đã được thông qua phải được lưu giữ theo quy định tại Điểm d Khoản 1</i>	Sửa đổi để phù hợp với Điểm d Khoản 1 Điều 97 Điều lệ này.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<i>chính của Ngân hàng.</i>	<i>Điều 97 Điều lệ này.</i>	
29.	Bổ sung Khoản 4 vào Điều 64 <i>Biên bản họp Hội đồng Quản trị</i>	Không quy định cụ thể.	<u>4. Chủ toạ có trách nhiệm gửi biên bản họp Hội đồng Quản trị cho các thành viên Hội đồng Quản trị, trường hợp các thành viên có ý kiến về biên bản chưa ghi nhận đúng nội dung cuộc họp thì gửi lại ý kiến cho Chủ toạ trong thời hạn tối đa mười (10) ngày kể từ ngày gửi đi. Biên bản họp được xem là bằng chứng xác thực về công việc đã được tiến hành trong các cuộc họp, trừ khi các thành viên Hội đồng Quản trị có ý kiến về nội dung biên bản họp theo quy định tại Khoản này.</u>	Sửa đổi để có cơ sở thực hiện trong thực tế. Các Ngân hàng trong danh sách tham khảo như Vietcombank, BIDV, MSB,... cũng ghi nhận nội dung tương tự này.
30.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 67 <i>Tổng Giám đốc</i>	1. Tổng Giám đốc là người điều hành hoạt động của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Giúp việc cho Tổng Giám đốc có một số Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Phòng chức năng và bộ máy chuyên môn, nghiệp vụ.	1. Tổng Giám đốc là người điều hành cao nhất của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, điều hành công việc kinh doanh hàng ngày của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Giúp việc cho Tổng Giám đốc có một số Phó Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối/Phòng chức năng và bộ máy chuyên môn, nghiệp vụ.	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 2 Điều 48 Luật Các TCTD, Khoản 2 Điều 162 Luật Doanh nghiệp và để khớp với Khoản 3 Điều 46 Điều lệ (sửa đổi tại STT 18 Bảng này).
31.	Bỏ Điểm p Khoản 1 Điều 70 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Tổng</i>	<i>p. Khi Ngân hàng bị tổn thất về tài sản do nguyên nhân chủ quan, Tổng Giám đốc được</i>	Không quy định cụ thể.	Bỏ để phù hợp với Khoản 24 Điều 57 Điều lệ (sửa đổi tại STT 22 Bảng này).



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	<i>Giám đốc</i> đồng thời chuyển Điểm q Khoản 1 Điều 70 thành Điểm p Khoản 1 Điều 70.	<i>quyết định mức bồi thường đối với trường hợp cá nhân gây ra tổn thất là (các) chức danh quản lý, điều hành của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, trừ các chức danh thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị.</i>		
32.	Sửa đổi Khoản 1 Điều 71 <i>Thành phần và nhiệm kỳ</i>	1. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ này, phù hợp quy định của pháp luật. Các thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát. <i>Việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết. Thành viên Ban Kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với</i>	1. Đại hội đồng cổ đông bầu thành viên Ban Kiểm soát theo phương thức bầu dồn phiếu theo quy định tại Điều lệ này, phù hợp quy định của pháp luật. Các thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng ban kiểm soát. <u>Các thành viên Ban Kiểm soát</u> bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết. Thành viên Ban Kiểm soát bắt đầu thực hiện nhiệm vụ kể từ khi Đại hội đồng cổ đông bầu các chức danh này và tiếp quản công việc; phải chịu trách nhiệm cá nhân đối với nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.	Sửa đổi để phù hợp với quy định tại Khoản 2 Điều 168 Luật Doanh nghiệp.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		nhiệm vụ của mình trong thời gian đương nhiệm.		
33.	Sửa đổi Khoản 5 Điều 73 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát</i>	Thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex, <i>bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện</i> . Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.	Thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính hàng năm, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính. Ban Kiểm soát có thể tham khảo ý kiến của Hội đồng Quản trị trước khi trình báo cáo và kiến nghị lên Đại hội đồng cổ đông.	Bỏ nội dung: “ <i>bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện</i> ” để phù hợp với Khoản 4 Điều 45 Luật Các TCTD.
34.	Sửa đổi Khoản 11 Điều 73 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát</i>	Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau:  11. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng Cổ đông <u>phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập</u> thực hiện	Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau:  11. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng Cổ đông <u>phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận</u> thực hiện kiểm toán	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 17 Điều 11 mẫu Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát ( <i>ban hành kèm theo 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 ngày</i>

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng.	Báo cáo tài chính của Ngân hàng; <u>tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.</u>	31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán).
35.	Sửa đổi Điểm a Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: a. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát;	2. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền hạn và nhiệm vụ như sau: a. <u>Bầu một thành viên Ban Kiểm soát làm Trưởng Ban Kiểm soát;</u>	Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với Khoản 2 Điều 47 Luật Các TCTD.
36.	Sửa đổi Điểm b Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	Kiểm soát các hoạt động kinh doanh, kiểm tra sổ sách kế toán, tài sản, các báo cáo, bản quyết toán năm tài chính và kiến nghị khắc phục các sai phạm nếu có;	Kiểm soát hoạt động kinh doanh, <u>kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, báo cáo tài chính và kiến nghị biên pháp khắc phục;</u>	Sửa đổi, bổ sung để phù hợp với Khoản 4 Điều 47 Luật Các TCTD.
37.	Sửa đổi Điểm đ Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	Tham dự các cuộc họp Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết. Nếu có ý kiến khác với những quyết nghị của Hội đồng Quản trị, được quyền đề nghị ghi ý kiến của mình vào biên bản phiên họp và <u>được trực tiếp báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;</u>	Tham dự các cuộc họp Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết. Nếu có ý kiến khác với những quyết nghị của Hội đồng Quản trị, được quyền đề nghị ghi ý kiến của mình vào biên bản phiên họp, <u>Trưởng Ban Kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông;</u>	Sửa đổi để phù hợp với Khoản 6 Điều 46 Luật Các TCTD.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
38.	Sửa đổi Điểm i Khoản 2 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	Tham dự các cuộc họp của Ban Kiểm soát, <i>tham gia góp ý</i> và biểu quyết về các vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích;	Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, <u>thảo luận</u> và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích <u>với thành viên đó</u> ;	Sửa đổi để phù hợp về từ ngữ với Khoản 7 Điều 47 Luật Các TCTD.
39.	Sửa đổi đoạn 1 của Khoản 3 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	3. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng Cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát <i>căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hằng ngày của thành viên.</i>	3. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng Cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hằng năm của Ban Kiểm soát.	Từ thực tế triển khai về cách tính thù lao tại PG Bank thời gian qua, tham khảo Điều lệ của một số ngân hàng khác đồng thời tham chiếu quy định pháp luật về thù lao của Ban Kiểm soát ( <i>Điểm đ Khoản 2 Điều 59 Luật Các TCTD, Điểm k Khoản 2 Điều 138, Điều 172 Luật Doanh nghiệp</i> ), Dự thảo sửa đổi theo hướng không ghi nhận cụ thể cách tính mức thù lao và các lợi ích khác của thành viên Ban Kiểm soát.
40.	Sửa đổi Khoản 4 Điều 74 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Trưởng ban và thành viên Ban Kiểm soát</i>	4. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát: <i>a. Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị và các tài liệu kèm theo phải được gửi đến thành viên Ban</i>	4. Quyền được cung cấp thông tin của Ban Kiểm soát: <i>a. Tài liệu và thông tin phải được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị, bao gồm:</i>	Sửa đổi, bổ sung nội dung tại Khoản 4 và cơ cấu lại các Điểm thuộc Khoản 4 để phù hợp với Khoản 1 Điều 171 Luật Doanh nghiệp.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		<p><i>Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị.</i></p> <p><i>b. Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng Quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex phát hành được gửi đến thành viên Ban Kiểm soát cùng thời điểm và theo phương thức như đối với thành viên Hội đồng Quản trị.</i></p> <p><i>c. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex làm việc.</i></p> <p><i>d. Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và</i></p>	<p><u>- Thông báo mời họp, phiếu lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị và tài liệu kèm theo;</u></p> <p><u>- Nghị quyết, quyết định và biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị;</u></p> <p><u>- Báo cáo của Tổng Giám đốc trình Hội đồng Quản trị hoặc tài liệu khác do Ngân hàng phát hành.</u></p> <p>b. Thành viên Ban Kiểm soát có quyền tiếp cận các hồ sơ, tài liệu của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex lưu giữ tại trụ sở chính, chi nhánh và địa điểm khác; có quyền đến các địa điểm nơi người quản lý và nhân viên của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex làm việc.</p> <p>c. Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, người quản lý khác phải cung cấp đầy đủ, chính xác và kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban</p>	



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
		kịp thời thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex theo yêu cầu của thành viên Ban kiểm soát hoặc Ban Kiểm soát.	Kiểm soát.	
41.	Sửa đổi tên Mục VII <i>Ban Kiểm soát</i>	Mục VII <i>Ban Kiểm soát</i>	Mục VII <i>Ban Kiểm soát, Kiểm soát nội bộ</i>	Sửa đổi để bao quát nội dung các Điều trong Mục VII Điều lệ, trong đó có Điều 77 <i>Hệ thống kiểm soát nội bộ</i> .
42.	Bỏ ý cuối Điểm b Khoản 1 Điều 98 <i>Kiểm toán độc lập</i>	<i>Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và người điều hành khác phải họp, đánh giá kỹ lưỡng về báo cáo kiểm toán và các kiến nghị của kiểm toán độc lập, đưa ra kế hoạch và thời gian biểu thực hiện các kiến nghị của kiểm toán độc lập và theo dõi việc thực hiện kế hoạch đó.</i>	Không quy định cụ thể.	Bỏ quy định này do nội dung này quy định cụ thể về trình tự thực hiện đánh giá về báo cáo kiểm toán và các kiến nghị của kiểm toán độc lập của từng ngân hàng. Nội dung này nên quy định tại văn bản khác của PG Bank. Pháp luật hiện hành cũng không quy định cụ thể về nội dung này.
43.	Bỏ Khoản 3 Điều 98 <i>Kiểm toán độc lập</i> đồng thời chuyển Khoản 4 Điều 98 thành Khoản 3 Điều 98,	<i>Công ty kiểm toán độc lập sẽ kiểm tra, xác thực và báo cáo về báo cáo tài chính hàng năm cho biết các khoản thu chi của Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex và</i>	Không quy định cụ thể.	Pháp luật hiện hành không quy định cụ thể nội dung này do đó Dự thảo bỏ quy định này để phù hợp với thực tế tại PG Bank.

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	Khoản 5 Điều 98 thành Khoản 4 Điều 98.	<i>phải lập Báo cáo kiểm toán và trình báo cáo đó cho Hội đồng Quản trị trong vòng hai (02) tháng kể từ ngày kết thúc mỗi năm tài chính. Các nhân viên của công ty kiểm toán độc lập thực hiện việc kiểm toán cho Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex phải được cơ quan Nhà nước có thẩm quyền chấp thuận, nếu pháp luật có yêu cầu.</i>		
44.	Sửa đổi câu từ, sửa đổi việu dẫn của một số Điểm, khoản sau: - Điểm u Khoản 1 Điều 1 Định nghĩa; - Khoản 3 Điều 20 Thay đổi vốn điều lệ - Khoản 1 Điều 31 Số đăng ký cổ đông và xác lập danh sách cổ đông - Điểm g Khoản 1	Quy định tại Điều lệ PG Bank 2021.	Một số thay đổi về mặt câu chữ, cách đánh số thứ tự, cách việu dẫn nhưng không làm thay đổi về nội dung, bản chất.	

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	<p>Điều 35 <i>Quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng Cổ đông</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Khoản 4 Điều 38 <i>Thực hiện quyền dự họp Đại hội đồng Cổ đông;</i></li> <li>- Khoản 1 Điều 54 <i>Trách nhiệm công khai các lợi ích liên quan</i></li> <li>- Khoản 2 Điều 58 <i>Tiêu chuẩn và điều kiện của Thành viên Hội đồng Quản trị;</i></li> <li>- Điểm m Khoản 1 Điều 59 <i>Quyền hạn, nhiệm vụ của Chủ tịch Hội đồng Quản trị và thành viên Hội đồng Quản trị;</i></li> <li>- Khoản 3 Điều 67 <i>Tổng Giám đốc;</i></li> </ul>			



STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung Điều lệ hiện hành	Nội dung Điều lệ sau khi sửa đổi, bổ sung	Cơ sở pháp lý/Lý do sửa đổi, bổ sung Điều lệ
	- Khoản 2 Điều 92 <i>Năm tài chính, kế toán và thuế.</i>			



Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 08

**V/v: Sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát  
Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex**

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, được sửa đổi, bổ sung năm 2017 (“Luật Các TCTD”) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ 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 ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ tình hình thực tế của Ngân hàng TMCP xăng dầu Petrolimex (PG Bank),

Ban Kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn việc sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động hiện hành của Ban kiểm soát, cụ thể như sau:

### **1. Lý do sửa đổi, bổ sung Quy chế**

Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát (sau đây gọi là Quy chế) là cơ sở pháp lý đối với tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát PG Bank trong thời gian vừa qua. Quy chế hiện hành được ban hành theo Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/03/2021 của Đại hội đồng cổ đông về cơ bản đã được xây dựng bám sát các quy định của pháp luật cũng như thực tế hoạt động của PG Bank tại thời điểm Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Tuy nhiên, để phù hợp với thực tiễn hoạt động và phù hợp với các quy định pháp luật cũng như phù hợp với các nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ đang trình Đại hội đồng cổ đông thông qua tại cuộc họp thường niên năm 2023, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc sửa đổi, bổ sung Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

### **2. Nội dung sửa đổi, bổ sung cơ bản**

a) Về hình thức, kết cấu của Quy chế: Giữ nguyên như Quy chế hiện hành (các nội dung của Quy chế được sắp xếp thành các Chương, Mục, Điều, Khoản, Điểm).

b) Về nội dung: Quy chế được giữ nguyên những nội dung phù hợp với quy định của pháp luật và thực tế hoạt động của Ngân hàng, đồng thời được sửa đổi, bổ sung một số nội dung cho phù hợp với quy định pháp luật, thực tế hoạt động.

Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế được nêu cụ thể tại **Phụ lục tổng hợp nội dung cơ bản sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát** trình kèm theo Tờ trình này. Quy chế được sửa đổi theo hướng hợp nhất những nội dung được sửa đổi, bổ sung và những nội dung không bị sửa đổi để thay thế cho Quy chế hiện hành.

### **3. Nội dung trình Đại hội đồng Cổ đông**

Thông qua các nội dung sửa đổi, bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát và thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát hợp nhất thay thế Quy chế hiện hành theo dự thảo trình Đại hội đồng Cổ đông.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Tuấn Vinh**

**PHỤ LỤC TỔNG HỢP NỘI DUNG CƠ BẢN SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT**  
(Kèm theo Tờ trình số 08)

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
1	<b>Điều 1. Phạm vi điều chỉnh</b>	<b>Điều 1. Phạm vi điều chỉnh</b> Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex (sau đây gọi là Quy chế) quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn, trách nhiệm, cơ cấu tổ chức, các vấn đề khác liên quan tới hoạt động giám sát của Ban kiểm soát và mối quan hệ của Ban kiểm soát với các cá nhân, đơn vị khác trong toàn hệ thống	<b>Điều 1. Phạm vi điều chỉnh</b> Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex (sau đây gọi là Quy chế) quy định về <b>cơ cấu tổ chức, hoạt động, nhiệm vụ, quyền hạn, các mối quan hệ của Ban kiểm soát và các vấn đề khác liên quan đến hoạt động của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng và các quy định của pháp luật.</b>	Sửa đổi để phù hợp với Điều 1, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư số 116/2020/TT-BTC.
2	<b>Điều 3. Giải thích từ ngữ</b>	<b>Khoản f, Điều 3</b> Người điều hành: bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, giám đốc chi nhánh và các chức danh tương đương khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng	<b>Khoản f, Điều 3</b> Người điều hành: bao gồm Tổng Giám đốc, Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, giám đốc chi nhánh và các chức danh <b>khác theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.</b>	Sửa đổi để phù hợp với nội dung sửa đổi của Điều lệ PG Bank.
3		Chưa quy định	<b>Khoản h, i Điều 3</b> <i>Hợp trực tiếp:</i> là hình thức họp mà các thành viên Ban kiểm soát cùng có mặt tại một địa điểm/phòng họp để có thể trực tiếp tham dự.	Bổ sung, làm rõ hơn các hình thức tổ chức họp của Ban kiểm soát để phù hợp với thực tế.

nh



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p><i>Họp trực tuyến</i>: là hình thức họp được thực hiện thông qua việc ứng dụng các hệ thống phần mềm, website hoặc qua tổng đài hội thoại thông qua mạng truyền số liệu chuyên dùng, mạng nội bộ, hoặc mạng internet để các thành viên Ban kiểm soát ở vị trí địa lý khác nhau có thể họp từ xa với điều kiện mỗi thành viên tham gia họp đều có thể nghe các thành viên khác tham gia phát biểu trong cuộc họp và có thể phát biểu với tất cả các thành viên tham dự khác một cách đồng thời. Hình thức họp trực tuyến được thực hiện khi vì lý do khách quan, Ban kiểm soát không thể tổ chức họp trực tiếp với các thành viên.</p>	
4	<b>Điều 4. Áp dụng văn bản</b>	Chưa quy định	<p><b>Điều 4. Áp dụng văn bản</b></p> <p>1. Trường hợp Quy chế này không quy định thì áp dụng các quy định tại Điều lệ Ngân hàng và các quy định có liên quan của pháp luật.</p> <p>2. Trường hợp có sự thay đổi Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật dẫn đến Quy chế này khác với Điều lệ Ngân hàng và quy định của pháp luật đó thì áp dụng quy định mới tại Điều lệ và quy định mới của pháp luật.</p>	Bổ sung để làm rõ hơn việc áp dụng văn bản trong trường hợp có sự thay đổi của Điều lệ và pháp luật nhưng chưa thay đổi Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.
5	<b>Điều 6. Địa vị</b>	Ban kiểm soát là cơ quan trực thuộc Đại hội đồng cổ đông, do Đại hội đồng cổ đông bầu,	Ban kiểm soát là cơ quan trực thuộc Đại hội đồng cổ đông, do Đại hội đồng cổ đông bầu <b>theo quy định tại Điều lệ và quy định của</b>	Sửa theo nội dung sửa đổi tại Điều lệ sửa đổi, để

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<b>pháp lý của Ban kiểm soát</b>	Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao căn cứ theo quy định tại Điều 7 Quy chế này.	<b>pháp luật</b> , thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao căn cứ theo quy định tại Điều 8 Quy chế này.	Đảm bảo tính đầy đủ.
6	<b>Điều 7. Cơ cấu tổ chức của Ban kiểm soát</b>	1. Ban Kiểm soát có số thành viên từ ba (03) đến năm (05) thành viên, trong đó phải có ít nhất một nửa số thành viên là chuyên trách, không đồng thời đảm nhận chức vụ, công việc khác tại tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác. Số lượng thành viên Ban Kiểm soát cụ thể từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng Cổ đông quyết định. Các Thành viên Ban Kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng Ban Kiểm soát.	1. Ban Kiểm soát <b>có số thành viên tối thiểu là ba (03) người</b> , trong đó phải có ít nhất một nửa số thành viên là thành viên chuyên trách, không đồng thời đảm nhiệm chức vụ, công việc khác tại Tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp khác. Số lượng thành viên Ban kiểm soát cụ thể từng nhiệm kỳ do Đại hội đồng cổ đông quyết định. <b>Thành viên Ban kiểm soát có thể không phải là cổ đông của Ngân hàng nhưng phải đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều 17 Quy chế này.</b> 2. Các Thành viên Ban kiểm soát bầu một người trong số họ làm Trưởng Ban kiểm soát; <b>việc bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban kiểm soát với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định tại Điều lệ Ngân hàng.</b>	Bổ sung theo quy định tại Khoản 2, Điều 44 và Khoản 3, Điều 50 Luật các TCTD; Khoản 2, Điều 168 Luật Doanh nghiệp 2020; Điều 4, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
7	<b>Điều 8. Nhiệm vụ và</b>	1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng; chịu trách	1. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, <b>các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông đối với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và người quản lý khác trong việc</b>	Sửa đổi theo quy định tại Điều 170 Luật Doanh nghiệp và Điều 11, Quy

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<b>quyền hạn của Ban kiểm soát</b>	nhiệm trước Đại hội đồng Cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	<b>quản trị, điều hành Ngân hàng;</b> chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.	chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
8	<b>soát</b>	2. Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.	2. Ban hành quy định nội bộ của Ban Kiểm soát; <b>phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm sau khi tham khảo ý kiến của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc;</b> định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, các chính sách quan trọng về kế toán và báo cáo.	Bổ sung theo quy định tại Điều 70, Thông tư 13/2018/TT-NHNN.
9		3. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận Kiểm toán nội bộ. 4. Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận Kiểm toán nội bộ.	3. Quyết định cơ cấu tổ chức, nhiệm vụ, quyền hạn của bộ phận Kiểm toán nội bộ. Bổ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận Kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của Ngân hàng.	Gộp 2 Khoản thành 1
10		Chưa quy định	5. Giám sát đối với kiểm toán nội bộ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng, bao gồm: a) Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ; b) Giám sát bộ phận Kiểm toán nội bộ trong việc: thực hiện kiểm toán nội bộ; Rà soát, đánh giá tính hiệu quả của Kiểm toán nội bộ	Bổ sung theo quy định tại Khoản 1, Điều 13, Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Trường Kiểm toán nội bộ; Xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của Kiểm toán nội bộ theo yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập, các cơ quan chức năng khác và theo quy định của Ban kiểm soát.	
11		Chưa quy định	6. Rà soát, kiểm tra và đánh giá hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ, quản lý rủi ro và cảnh báo sớm của Ngân hàng.	Bổ sung theo Khoản 4, Điều 170 Luật Doanh nghiệp 2020.
12		Chưa quy định	7. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông và đưa ra khuyến nghị về hợp đồng, giao dịch cần có phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông.	Bổ sung theo Khoản 3, Điều 170 Luật Doanh nghiệp 2020.
13		Chưa quy định	8. Kiến nghị Hội đồng quản trị hoặc Đại hội đồng cổ đông biện pháp sửa đổi, bổ sung, cải tiến cơ cấu tổ chức quản lý, giám sát và điều hành hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.	Bổ sung theo Khoản 7, Điều 170 Luật Doanh nghiệp
14		8. Kịp thời thông báo cho Hội đồng quản trị khi phát hiện những trường hợp vi phạm của người quản lý Ngân hàng theo quy định nội bộ, Điều lệ Ngân hàng và quy định pháp luật hiện hành có liên quan, đồng thời yêu cầu người vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và	11. Kịp thời thông báo <b>bằng văn bản</b> cho Hội đồng quản trị khi phát hiện các trường hợp vi phạm <b>pháp luật hoặc vi phạm Điều lệ Ngân hàng</b> của người quản lý, người điều hành Ngân hàng; yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt <b>ngay</b> vi phạm và có giải pháp khắc phục hậu quả, nếu có.	Sửa theo quy định tại Khoản 21 Điều 11, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		có giải pháp khắc phục hậu quả (nếu có).		
15		9. Lập danh sách những người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc và cổ đông sáng lập, cổ đông lớn của Ngân hàng; Lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.	12. Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, Tổng Giám đốc; Lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.	Sửa lại theo quy định tại Điều lệ do cách diễn đạt hiện tại có thể gây hiểu nhầm khác
16		13. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng.	15. Đề xuất và kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của Ngân hàng; <b>tổ chức kiểm toán được chấp nhận theo quy định của pháp luật thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.</b>	Bổ sung theo quy định tại Khoản 17, Điều 11, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 16/2020/TT-BTC.
17		Chưa quy định	16. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng. Đảm bảo phối hợp hoạt động với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và cổ đông.	Bổ sung theo quy định tại Khoản 9, Điều 170 Luật doanh nghiệp và Khoản 20, Điều 11, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
				hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
18	<b>Điều 9. Nhiệm vụ và quyền hạn của Trưởng</b>	3. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát;	3. Thay mặt Ban Kiểm soát ký các văn bản thuộc thẩm quyền của Ban Kiểm soát; Thay mặt Ban kiểm soát báo cáo, kiến nghị với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc về các nội dung, kiến nghị mà Ban kiểm soát đã thông qua. Các văn bản, tài liệu do Trưởng Ban kiểm soát ký với danh nghĩa Ban kiểm soát đều phải gửi cho tất cả các thành viên Ban kiểm soát sau khi ban hành.	Bổ sung cho phù hợp với thực tế hoạt động.
19	<b>Ban kiểm soát</b>	Chưa quy định	8. Thay mặt Ban kiểm soát yêu cầu Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý, điều hành khác cung cấp các thông tin và giải trình các hoạt động liên quan theo yêu cầu của Ban kiểm soát	Bổ sung cho phù hợp với thực tế hoạt động
20	<b>Điều 10. Nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên</b>	1. Tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và quy định nội bộ của Ban Kiểm soát một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng và của cổ đông.	1. Tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, <b>ng nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông</b> và quy định nội bộ của Ban kiểm soát <b>trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao</b> một cách trung thực, cẩn trọng vì lợi ích của Ngân hàng và cổ đông.	Sửa đổi theo quy định tại Khoản 1, Khoản 2 Điều 3 Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
21	<b>Ban kiểm</b>	Chưa quy định	<b>2. Trung thành với lợi ích hợp pháp của Ngân hàng; không lạm dụng địa vị, chức vụ và sử dụng thông tin, bí quyết, cơ hội kinh</b>	Bổ sung theo quy định tại Khoản 3, Điều 3 Quy chế

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	soát		<b>doanh, tài sản khác của Ngân hàng để tư lợi hoặc phục vụ lợi ích của tổ chức, cá nhân khác.</b>	mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
22		2. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm Trưởng Ban Kiểm soát.	3. Bầu <b>một thành viên Ban kiểm soát làm</b> Trưởng Ban kiểm soát <b>với đa số phiếu theo thể thức trực tiếp bỏ phiếu hoặc biểu quyết.</b>	Sửa theo Khoản 2, Điều 6 Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC và Khoản 1, Điều 71 Điều lệ sửa đổi 2023.
23		4. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, các báo cáo, bản quyết toán năm tài chính và kiến nghị biện pháp khắc phục.	5. Kiểm soát hoạt động kinh doanh, kiểm soát sổ sách kế toán, tài sản, <b>báo cáo tài chính</b> và kiến nghị biện pháp khắc phục.	Sửa từ ngữ cho rõ nghĩa
24		6. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình.	7. Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về hoạt động tài chính bất thường và chịu trách nhiệm về đánh giá và kết luận của mình. <b>Báo cáo Trưởng Ban kiểm soát về tình hình và kết quả thực hiện công việc được phân công.</b>	Bổ sung để làm rõ trách nhiệm của thành viên Ban kiểm soát theo hoạt động thực tế



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
25		7. Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích.	8. Tham dự cuộc họp của Ban Kiểm soát, thảo luận và biểu quyết về vấn đề thuộc nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát, trừ những vấn đề có xung đột lợi ích <b>với thành viên đó.</b>	Sửa theo Khoản 7, Điều 47 Luật các TCTD
26		8. Tham dự cuộc họp của Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến, và có những kiến nghị nhưng không được biểu quyết. Yêu cầu ghi lại các ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến của mình khác với các quyết định của Hội đồng Quản trị <b>và được trực tiếp báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông.</b>	9. Tham dự và tham gia thảo luận tại các cuộc họp của <b>Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và các cuộc họp khác của Ngân hàng</b> , phát biểu ý kiến, và có những kiến nghị nhưng không được biểu quyết. <b>Đối với cuộc họp Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát có quyền</b> yêu cầu ghi lại các ý kiến của mình trong biên bản cuộc họp Hội đồng quản trị nếu ý kiến của mình khác với các quyết định của Hội đồng quản trị, <b>Trưởng Ban kiểm soát báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông.</b>	Sửa đổi theo quy định tại Khoản 9, Điều 170 Luật Doanh nghiệp và Khoản 6, Điều 46 Luật các TCTD.
27		Chưa quy định	10. Trường hợp vi phạm quy định tại Khoản 1, 2 Điều này mà gây thiệt hại cho Ngân hàng hoặc người khác thì thành viên Ban kiểm soát phải chịu trách nhiệm cá nhân hoặc liên đới bồi thường thiệt hại. Thu nhập và lợi ích khác mà thành viên Ban kiểm soát đó có được do vi phạm phải hoàn trả cho Ngân hàng.	Bổ sung theo quy định tại Khoản 5 Điều 3, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
28		Chưa quy định	11. Trường hợp phát hiện có thành viên Ban kiểm soát vi phạm trong thực hiện quyền và nghĩa vụ được giao thì phải thông báo	Bổ sung theo quy định tại Khoản 6 Điều 3, Quy chế



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			bằng văn bản cho Ban kiểm soát, yêu cầu người có hành vi vi phạm chấm dứt hành vi vi phạm và khắc phục hậu quả, nếu có.	mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
30	<b>Điều 13. Bảo mật thông tin</b>	Chưa quy định	<p><b>Điều 13. Bảo mật thông tin</b></p> <p>1. Các thành viên Ban kiểm soát xử lý mọi thông tin và tài liệu có được trong phạm vi thẩm quyền và nhiệm vụ, với sự cẩn trọng cần thiết và bảo mật trong trường hợp thông tin được xếp loại mật theo quy định của Ngân hàng và quy định của pháp luật.</p> <p>2. Các thành viên Ban kiểm soát không được tiết lộ ra bên ngoài, công bố hoặc bằng cách khác cung cấp cho bên thứ ba các thông tin được xếp loại mật, các văn bản tài liệu Ngân hàng và các thông tin khác liên quan đến hoạt động Ngân hàng, hoặc các thông tin Ngân hàng chưa công bố ra bên ngoài.</p> <p>3. Sau khi không còn thực hiện nhiệm vụ là thành viên Ban kiểm soát, thành viên đó vẫn có nghĩa vụ bảo mật thông tin theo các quy định về bảo mật thông tin của Ngân hàng (trừ trường hợp các thông tin mật đã được giải mật hoặc được Ngân hàng công bố công khai sau khi thành viên Ban kiểm soát không còn thực hiện nhiệm vụ).</p> <p>4. Các thành viên Ban kiểm soát có trách nhiệm tuân thủ bảo mật</p>	Bổ sung để phù hợp với thực tế, tăng tính trách nhiệm trong bảo mật thông tin của Ban kiểm soát.

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			thông tin theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế này và các quy định có liên quan của pháp luật.	
31	<b>Điều 14. Thù lao, các lợi ích khác và chi phí hoạt động của Ban kiểm soát</b>	1. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao theo công việc và được hưởng các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng Cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban Kiểm soát căn cứ vào số ngày làm việc dự tính, số lượng và tính chất của công việc và mức thù lao bình quân hằng ngày của thành viên.	1. Thành viên Ban Kiểm soát được trả thù lao và các lợi ích khác theo quyết định của Đại hội đồng Cổ đông. Đại hội đồng cổ đông quyết định tổng mức thù lao và ngân sách hoạt động hàng năm của Ban Kiểm soát.	Sửa theo quy định tại Khoản 2, Điều 172, Luật doanh nghiệp 2020 và sửa theo nội dung thay đổi tại Điều lệ sửa đổi.
32	<b>Điều 15. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành</b>	Chưa quy định	<b>Bổ sung Điều 15 về Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, Trưởng Ban kiểm soát</b>  1. Thành viên Ban kiểm soát phải thực hiện và duy trì chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và quy tắc ứng xử đối với cán bộ, nhân viên của Ngân hàng trong quá trình thực thi nhiệm vụ, quyền hạn. 2. Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát bao gồm các nội dung sau:	Bổ sung theo quy định tại Điều 67, Thông tư 13/2018/TT-NHNN

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	viên Ban kiểm soát, Trưởng Ban kiểm soát		<p>a) Chính trực: thực hiện công việc được giao một cách thẳng thắn, trung thực;</p> <p>b) Khách quan: thực hiện công việc được giao một cách khách quan, đánh giá công bằng không vì lợi ích cá nhân hoặc lợi ích của người khác;</p> <p>c) Bảo mật: tuân thủ các quy định về bảo mật thông tin theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng;</p> <p>d) Trách nhiệm: thực hiện công việc được giao đảm bảo tiến độ và chất lượng;</p> <p>e) Thận trọng: thực hiện công việc được giao một cách thận trọng trên cơ sở đánh giá mức độ phức tạp, tầm quan trọng và khả năng xảy ra các sai sót nghiêm trọng trong quá trình thực hiện nhiệm vụ.</p>	
33	<b>Điều 17.</b> Tiêu chuẩn và điều kiện đối với	Chưa quy định	5. Không được làm việc trong bộ phận kế toán, tài chính của Ngân hàng.	Bổ sung theo quy định tại Điều 5, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.
34	<b>Thành viên</b>	Chưa quy định	7. Không được là thành viên hay nhân viên của tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán các báo cáo tài chính của	Bổ sung theo quy định tại Điều 5, Quy chế mẫu về



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<b>quan hệ công việc</b>			về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát, ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC
38		<p>1. Đối với các cổ đông</p> <p>a) Các thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu ra, <b>là đại diện cho quyền lợi của cổ đông;</b></p> <p>b) Ban Kiểm soát có trách nhiệm báo cáo cho Đại hội đồng Cổ đông: kết quả giám sát hoạt động tài chính và thực trạng tài chính; việc chấp hành chế độ hạch toán và tính chính xác, trung thực của báo cáo tài chính trong từng thời kỳ hoạt động của Ngân hàng; hoạt động của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ trong Ngân hàng; kết quả giám sát đối với Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và các cán bộ quản lý khác;</p> <p>c) Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các Thành viên Ban Kiểm soát phải</p>	<p>1. Mọi quan hệ với cổ đông:</p> <p>a) Các thành viên Ban kiểm soát do Đại hội đồng cổ đông bầu ra;</p> <p>b) Ban Kiểm soát có trách nhiệm báo cáo hoạt động tại Đại hội đồng cổ đông theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.</p> <p><b>c) Ban kiểm soát thực hiện kiểm tra theo quy định tại Khoản 10, Điều 8 Quy chế này và gửi báo cáo theo quy định tại Quy chế này và Điều lệ Ngân hàng.</b></p> <p>d) Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, các Thành viên Ban Kiểm soát phải luôn coi trọng lợi ích <b>hợp pháp của Ngân hàng</b> và cổ đông, chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng Cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.</p>	<p>Sửa đổi theo quy định tại Điều 170 Luật Doanh nghiệp và Điều 3 Quy chế mẫu tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.</p> <p>Bổ sung Điểm c, Khoản 1, Điều 24 để phù hợp với nội dung tại Khoản 10, Điều 8 Quy chế này.</p>

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		luôn coi trọng <b>lợi ích của cổ đông</b> , chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng Cổ đông trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao.		
39		<p>2. Đối với Hội đồng Quản trị</p> <p>a) Ban Kiểm soát hoạt động độc lập với Hội đồng Quản trị;</p> <p>b) Ban Kiểm soát tham dự các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, phát biểu ý kiến và có những kiến nghị, nhưng không tham gia biểu quyết đối với nghị quyết của Hội đồng Quản trị;</p> <p>c) Hội đồng Quản trị có trách nhiệm phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát, cung cấp các tài liệu và thông tin cần thiết cho Ban Kiểm soát, tạo môi trường thuận lợi cho Ban Kiểm soát có điều kiện thực thi có hiệu quả nhiệm vụ của mình.</p>	<p>2. Mọi quan hệ với Hội đồng quản trị</p> <p>a) Ban kiểm soát có mối quan hệ độc lập với Hội đồng quản trị Ngân hàng, là <b>đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị.</b></p> <p><b>b) Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Hội đồng quản trị để xem xét, chỉ đạo thực hiện và thông báo kết quả thực hiện.</b></p> <p>c) Hội đồng quản trị có trách nhiệm phối hợp chặt chẽ với Ban kiểm soát, cung cấp các tài liệu và thông tin cần thiết cho Ban kiểm soát, tạo môi trường thuận lợi cho Ban kiểm soát có điều kiện thực thi có hiệu quả nhiệm vụ của mình.</p>	<p>Sửa đổi theo quy định tại Điều 21, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC.</p> <p>Bổ nội dung tại Điểm b, Khoản 2 do đã được quy định tại Khoản 8, Điều 9 Quy chế này.</p> <p>Bổ sung mới Điểm b, Khoản 2 theo quy định tại Điểm a, Khoản 1, Điều 72 Thông tư 13/20218/TT-NHNN.</p>
40		3. Đối với Ban Điều hành và các đơn vị trong hệ thống:	3. Mọi quan hệ với Tổng Giám đốc và thành viên Ban Điều hành khác	Sửa đổi theo quy định tại

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		<p>a) Ban Điều hành và các đơn vị trong hệ thống chịu sự kiểm tra, giám sát của Ban Kiểm soát đối với việc thực hiện nhiệm vụ điều hành của mình nhằm đảm bảo tính minh bạch, tuân thủ trong các hoạt động của Ngân hàng;</p> <p>b) Khi có yêu cầu của Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, lãnh đạo các đơn vị cung cấp tất cả các báo cáo, tài liệu và thông tin cần thiết cho Ban Kiểm soát, chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, trung thực hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Ban Kiểm soát; đồng thời có trách nhiệm theo dõi, chỉ đạo bộ máy chuyên môn nghiệp vụ chấn chỉnh và xử lý các sai phạm theo kiến nghị của Ban Kiểm soát sau mỗi lần kiểm tra, phúc tra;</p> <p>c) Ban Điều hành thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định có liên quan. Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, người</p>	<p>a) <b>Ban Kiểm soát có mối quan hệ độc lập với Tổng Giám đốc, thành viên Ban Điều hành khác, là đơn vị thực hiện chức năng giám sát hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành.</b></p> <p>b) <b>Tổng Giám đốc, thành viên Ban Điều hành khác của Ngân hàng đảm bảo chế độ cung cấp thông tin, thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng, Quy chế này, quy định quản trị nội bộ và các quy định khác có liên quan.</b> Khi có yêu cầu của Ban kiểm soát, Ban Điều hành cung cấp hoặc chỉ đạo các đơn vị liên quan cung cấp tất cả các báo cáo, tài liệu và thông tin cần thiết cho Ban Kiểm soát, thực hiện giải trình (nếu có) và chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, trung thực, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Ban kiểm soát;</p> <p>c) <b>Tổng Giám đốc, thành viên Ban Điều hành khác thực hiện báo cáo định kỳ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế này và các quy định có liên quan.</b> Trường hợp phát hiện rủi ro có thể ảnh hưởng lớn đến uy tín hoặc hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, Tổng Giám đốc, thành viên Ban điều hành <b>chỉ đạo tuyên bảo vệ thứ nhất và tuyên bảo vệ thứ hai thông tin ngay bằng văn bản hoặc thư điện tử nội bộ</b> cho Trưởng Ban kiểm soát và Thành viên Ban kiểm soát;</p> <p>d) <b>Ban Kiểm soát mời Tổng Giám đốc, thành viên Ban Điều</b></p>	<p>Điều 20, Quy chế mẫu về tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát ban hành theo Thông tư 116/2020/TT-BTC và Điều 65, Điều 72 Thông tư 13/20218/TT-NHNN và sửa cho phù hợp với thực tế.</p>



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		điều hành, người quản lý khác cần báo cáo ngay cho Trưởng Ban Kiểm soát và Thành viên Ban Kiểm soát trực tiếp theo dõi lĩnh vực công việc đó; d) <b>Ban Kiểm soát được quyền tham gia các phiên họp giao ban hàng tháng và họp giao ban bất thường của Ban Điều hành nếu xét thấy cần thiết;</b>	<b>hành khác tham gia cuộc họp với Ban kiểm soát, nếu cần thiết.</b> e) <b>Tổng Giám đốc, thành viên Ban Điều hành khác mời Ban kiểm soát tham dự các cuộc họp của Tổng Giám đốc, Ban Điều hành và các cuộc họp khác của Ngân hàng, nếu cần thiết</b> d) Kết quả giám sát và kiểm toán nội bộ cùng những kiến nghị, đề xuất (nếu có) của Ban kiểm soát được gửi tới Tổng Giám đốc, các thành viên Ban Điều hành khác có liên quan để xem xét, chỉ đạo thực hiện và thông báo kết quả thực hiện.	
41		Quy định chung về Mối quan hệ với Ban Điều hành và các đơn vị trong hệ thống	4. Mối quan hệ với các đơn vị trong hệ thống Ngân hàng a) Các đơn vị trong hệ thống đảm bảo cung cấp đầy đủ, kịp thời thông tin, tài liệu phục vụ công tác kiểm tra, giám sát, kiểm toán nội bộ và thực hiện giải trình (nếu có) theo yêu cầu của Ban kiểm soát; b) Lãnh đạo các đơn vị được kiểm tra, giám sát, kiểm toán và lãnh đạo các đơn vị liên quan chịu trách nhiệm về tính đầy đủ, trung thực, hợp pháp của các thông tin, tài liệu cung cấp cho Ban kiểm soát và các đoàn kiểm tra, kiểm toán do Ban kiểm soát quyết định thành lập; thực hiện các kiến nghị của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ đối với những vấn đề được nêu trong báo cáo, kiến nghị của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ theo chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc; thực hiện cung cấp thông tin phản hồi cho Ban	Tách mối quan hệ với Ban điều hành và mối quan hệ với các đơn vị trong hệ thống thành 02 Khoản riêng cho phù hợp với thực tế.



TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p>kiểm soát, kiểm toán nội bộ về việc thực hiện các kiến nghị theo quy định.</p> <p>c) Các đơn vị thực hiện cơ chế phối hợp hoạt động với Ban kiểm soát theo quy định nội bộ của Ngân hàng.</p>	
42	<b>Điều 25. Chế độ báo cáo</b>	3. Thành viên Ban kiểm soát có thể trực tiếp thông báo với Hội đồng quản trị trong cuộc họp Hội đồng quản trị được mời tham dự <b>hoặc báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông</b> những vấn đề phát hiện của việc tiến hành kiểm soát hoặc các ý kiến bảo lưu của thành viên Ban kiểm soát mà bản thân thành viên Ban kiểm soát thấy là cần thiết và phải chịu hoàn toàn trách nhiệm về nội dung báo cáo của mình	3. Thành viên Ban kiểm soát có thể trực tiếp thông báo với Hội đồng quản trị trong cuộc họp Hội đồng quản trị được mời tham dự những vấn đề phát hiện của việc tiến hành kiểm soát hoặc các ý kiến bảo lưu của thành viên Ban kiểm soát mà bản thân thành viên Ban kiểm soát thấy là cần thiết và phải chịu hoàn toàn trách nhiệm về nội dung báo cáo của mình	Sửa theo quy định tại Khoản 6, Điều 46 Luật TCTD (Chỉ Trưởng BKS mới có quyền báo cáo trước ĐHCĐ).
43	<b>Điều 26. Cuộc họp Ban kiểm soát</b>	Chưa quy định	<p>3. Cuộc họp Ban kiểm soát có thể được tổ chức theo hình thức họp trực tiếp hoặc họp trực tuyến.</p> <p>4. Trưởng Ban kiểm soát quyết định thời gian họp, địa điểm/phương thức họp, nội dung cuộc họp và gửi thông báo triệu tập cho các thành viên Ban kiểm soát. Thư ký Ban kiểm soát (có thể đồng thời là thành viên Ban kiểm soát theo phân công nhiệm vụ) gửi các tài liệu liên quan đến nội dung cuộc họp qua hệ thống thư điện tử nội</p>	Bổ sung quy định về họp trực tuyến, địa điểm tổ chức cuộc họp và quy định về gửi tài liệu cuộc họp để phù hợp với hoạt động thực tế.

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p>bộ hoặc gửi trực tiếp đến các thành viên tham gia cuộc họp trước khi cuộc họp diễn ra ít nhất ba (03) ngày làm việc. Địa điểm tiến hành cuộc họp của Ban kiểm soát có thể tại Trụ sở của Ngân hàng hoặc các địa điểm thuận tiện khác trên lãnh thổ Việt Nam theo sự thống nhất của các thành viên Ban kiểm soát. Trường hợp họp trực tuyến, địa điểm tổ chức cuộc họp là địa điểm có sự hiện diện của Chủ tọa cuộc họp.</p>	
44		<p>3. Cuộc họp của Ban Kiểm soát chỉ được tiến hành và coi là hợp lệ khi có từ hai phần ba (2/3) số thành viên Ban Kiểm soát có mặt trực tiếp hoặc thông qua Thành viên Ban Kiểm soát được ủy quyền dự họp.</p>	<p>5. Cuộc họp của Ban Kiểm soát chỉ được tiến hành và coi là hợp lệ khi có từ hai phần ba (2/3) số thành viên Ban Kiểm soát <b>tham dự</b>.</p> <p>6. Thành viên Ban kiểm soát cũng được coi là tham dự và tham gia biểu quyết trong trường hợp sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ủy quyền bằng văn bản cho thành viên khác của Ban kiểm soát dự họp và biểu quyết theo quy định tại Quy chế này;</li> <li>- Gửi phiếu biểu quyết đến cuộc họp thông qua thư, thư điện tử nội bộ.</li> </ul>	<p>Sửa nội dung để phù hợp với việc bổ sung quy định về họp trực tuyến và trường hợp không tham gia họp nhưng ủy quyền biểu quyết hoặc gửi phiếu biểu quyết trước cuộc họp cho phù hợp với thực tế.</p>
45	<b>Điều 27. Thông qua quyết định</b>	<p>5. Nội dung cuộc họp Ban Kiểm soát phải được Thư ký cuộc họp ghi lại thành biên bản một cách đầy đủ, trung thực (kể cả ý kiến bảo lưu của Thành viên Ban Kiểm soát, nếu có) và phải có chữ ký của tất cả các Thành viên Ban</p>	<p>Bỏ Khoản này</p>	<p>Chuyển thành Điều 28 quy định riêng về Biên bản họp của Ban kiểm soát.</p>

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
	<b>của Ban kiểm soát tại cuộc họp</b>	kiểm soát dự họp. Các biên bản họp của Ban Kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng Thành viên Ban Kiểm soát.		
46	<b>Điều 28. Biên bản họp của Ban kiểm soát</b>	Nội dung cuộc họp Ban Kiểm soát phải được Thư ký cuộc họp ghi lại thành biên bản một cách đầy đủ, trung thực (kể cả ý kiến bảo lưu của Thành viên Ban Kiểm soát, nếu có) và phải có chữ ký của tất cả các Thành viên Ban kiểm soát dự họp. Các biên bản họp của Ban Kiểm soát phải được lưu giữ nhằm xác định trách nhiệm của từng Thành viên Ban Kiểm soát.	<p>1. Nội dung cuộc họp Ban kiểm soát phải được Thư ký cuộc họp ghi lại thành biên bản một cách đầy đủ, trung thực, <b>rõ ràng bằng Tiếng Việt</b> (bao gồm ý kiến bảo lưu của thành viên Ban kiểm soát, nếu có) và phải được tất cả các Thành viên Ban kiểm soát tham dự cuộc họp, Thư ký cuộc họp ký tên và phải liên đới chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của biên bản.</p> <p>2. <b>Biên bản cuộc họp Ban kiểm soát đã được ký bởi Thư ký và các thành viên Ban kiểm soát dự họp được coi là những bằng chứng mang tính kết luận về công việc tiến hành tại cuộc họp đó, trừ trường hợp có những khiếu nại liên quan đến nội dung của biên bản đó trong thời hạn mười (10) ngày kể từ ngày Thư ký gửi biên bản.</b> Các biên bản họp của Ban kiểm soát phải được lưu giữ tại Trụ sở chính của Ngân hàng nhằm xác định trách nhiệm của từng Thành viên Ban kiểm soát.</p>	Bổ sung để phù hợp với hoạt động thực tế

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
47	<b>Điều 29.</b>  <b>Tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản đối với quyết định của Ban</b>	1. Trường Ban Kiểm soát có thể quyết định việc lấy ý kiến Thành viên Ban Kiểm soát bằng văn bản để thông qua quyết định về một vấn đề.  4. Phiếu xin ý kiến cùng với các tài liệu về vấn đề xin ý kiến cần được gửi bằng phương thức bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc của từng Thành viên Ban Kiểm soát trước một thời gian hợp lý để các Thành viên Ban Kiểm soát có thời gian xem xét và cho ý kiến.	<b>1. Trường hợp không thể tổ chức được cuộc họp,</b> Trường Ban kiểm soát có thể quyết định việc lấy ý kiến Thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản để thông qua quyết định về một vấn đề. <b>Theo yêu cầu của Trường Ban kiểm soát, Thư ký Ban kiểm soát chuẩn bị</b> Phiếu xin ý kiến cùng với các tài liệu về vấn đề cần xin ý kiến và gửi tận tay hoặc gửi bằng phương thức bảo đảm đến địa chỉ liên lạc của thành viên Ban kiểm soát trước ít nhất năm (05) ngày làm việc kể từ ngày hết hạn Phiếu xin ý kiến.	Gộp Khoản 1 và Khoản 4 thành 1 khoản, bổ sung thêm nội dung để làm rõ trình tự Tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản của Ban kiểm soát.
48	<b>kiểm soát</b>	5. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Tên, địa chỉ trụ sở chính của Ngân hàng; b) Mục đích lấy ý kiến; <b>c) Họ, tên chức danh của Thành viên Ban Kiểm soát;</b> d) Vấn đề cần lấy ý kiến; e) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến; f) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả	2. Phiếu lấy ý kiến phải có các nội dung chủ yếu sau đây: a) Mục đích lấy ý kiến; b) Vấn đề cần lấy ý kiến; c) Phương án biểu quyết, bao gồm: tán thành, không tán thành và không có ý kiến; d) Thời hạn gửi phiếu lấy ý kiến đã được trả lời về Ngân hàng; e) Họ và tên, chữ ký của Trưởng Ban Kiểm soát.	Sửa cho phù hợp với thực tế

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
		lời về Ngân hàng; g) Họ và tên, chữ ký của Trưởng Ban Kiểm soát.		
49		6. Phiếu lấy ý kiến đã được trả lời phải có chữ ký của Thành viên Ban Kiểm soát.	3. Phiếu lấy ý kiến đã trả lời phải có chữ ký của Thành viên Ban kiểm soát và gửi về Ngân hàng theo quy định trên Phiếu xin ý kiến.	Bổ sung để phù hợp với thực tế hoạt động.
50		Chưa quy định	4. Thư ký Ban kiểm soát kiểm phiếu và lập Biên bản kiểm phiếu dưới sự giám sát của tối thiểu một (01) thành viên Ban kiểm soát theo phân công của Trưởng Ban kiểm soát. Biên bản kiểm phiếu phải có tối thiểu các nội dung chủ yếu sau đây: a) Mục đích và các vấn đề cần lấy ý kiến; b) Tổng số Phiếu xin ý kiến gửi đi, tổng số Phiếu xin ý kiến thu về, số Phiếu xin ý kiến hợp lệ, số Phiếu xin ý kiến không hợp lệ. Biên bản phải có danh sách thành viên Ban kiểm soát đã tham gia biểu quyết. c) Tổng số phiếu tán thành, không tán thành và không có ý kiến đối với từng vấn đề được xin ý kiến. d) Họ và tên của người phụ trách kiểm phiếu, người giám sát.	Bổ sung để làm rõ thể thức kiểm phiếu xin ý kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát.
51		Chưa quy định	4. Thư ký Ban kiểm soát tham gia vào việc lấy ý kiến thành viên Ban kiểm soát bằng văn bản và người giám sát kiểm phiếu phải liên	Bổ sung để làm rõ thể thức kiểm phiếu xin ý

TT	Điều	Nội dung Quy chế hiện hành	Nội dung Quy chế sửa đổi, bổ sung	Lý do sửa đổi, bổ sung
			<p>đổi chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của Biên bản kiểm phiếu; liên đới chịu trách nhiệm về các thiệt hại phát sinh từ các quyết định được thông qua do kiểm phiếu không trung thực, không chính xác.</p> <p>5. Phiếu lấy ý kiến đã trả lời, biên bản kiểm phiếu, các tài liệu có liên quan gửi kèm phiếu lấy ý kiến đều phải được lưu giữ tại trụ sở chính của Ngân hàng.</p>	<p>kiến bằng văn bản của thành viên Ban kiểm soát.</p>
52	<b>Điều 30. Hiệu lực thi hành</b>	<p>2. Kể từ ngày Quy chế này có hiệu lực, “Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex” ban hành kèm theo Nghị quyết số 04/2014/NQ-ĐHĐCĐ-PGB ngày 18/04/2014 của Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex hết hiệu lực thi hành.</p>	<p>2. Kể từ ngày Quy chế này có hiệu lực:</p> <p>a) “Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex” ban hành kèm theo Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/03/2021 của Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex hết hiệu lực thi hành.</p> <p>b) Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát Ngân hàng thực hiện theo Quy chế này mà không thực hiện theo Quy định về chuẩn mực đạo đức và nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ do Trường Ban kiểm soát ban hành theo QĐ.KS.002 ngày 25/06/2021</p>	<p>Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát áp dụng theo Quy chế này cho thống nhất và phù hợp với tư vấn của Cty kiểm toán độc lập KPMG về Ban kiểm soát theo tinh thần tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN.</p>

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 09

V/v: Miễn nhiệm 01 thành viên Ban Kiểm soát PG Bank nhiệm kỳ 2020-2025  
theo Đơn từ nhiệm

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

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 và được sửa đổi, bổ sung năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex;
- Căn cứ Đơn xin từ nhiệm của thành viên Ban Kiểm soát PG Bank nhiệm kỳ 2020-2025 Bà Trần Văn Hương;

Ngày 10/08/2022, Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) đã nhận được Đơn xin từ nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát (BKS) nhiệm kỳ 2020-2025 của Bà Trần Văn Hương. Ban Kiểm soát PG Bank đã xem xét và nhận thấy việc xin từ nhiệm chức danh Thành viên Ban Kiểm soát của Bà Trần Văn Hương là không trái với các quy định của pháp luật và Điều lệ của PG Bank, số lượng thành viên Ban Kiểm soát sau khi Bà Trần Văn Hương được phê chuẩn miễn nhiệm là 03 (ba) thành viên, phù hợp với quy định về số lượng thành viên Ban kiểm soát theo quy định của pháp luật và Điều lệ PG Bank. Vì vậy, BKS PG Bank đã chấp thuận cho Bà Trần Văn Hương không tham gia thực hiện các nhiệm vụ của TV BKS từ ngày 01/10/2022 theo Thông báo số 05/TB-BKS ngày 31/08/2022 và chấp thuận đưa việc miễn nhiệm chức danh Thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 của Bà Trần Văn Hương để xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn thông qua tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên PG Bank năm 2023.

Kính trình Đại hội cho ý kiến biểu quyết thông qua việc: Miễn nhiệm chức danh Thành viên BKS PG Bank nhiệm kỳ 2020-2025 của Bà Trần Văn Hương.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**Nơi nhận:**

- ĐHQĐ; HĐQT;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.



**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**

**Nguyễn Tuấn Vinh**

Hà Nội, ngày 25 tháng 4 năm 2023

## TỜ TRÌNH SỐ 10

V/v: Xây dựng triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu giai đoạn 2021-2025

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

- 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 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;
- Căn cứ Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ về phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025";
- Căn cứ Quyết định số 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025";
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua việc xây dựng triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu giai đoạn 2021-2025 của PG Bank, cụ thể như sau:

Ngày 08/6/2022 Thủ tướng Chính phủ ban hành Quyết định số 689/QĐ-TTg về việc phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025" (sau đây gọi là "Quyết định số 689/QĐ-TTg"), theo đó một trong các nội dung mà các tổ chức tín dụng phải tổ chức thực hiện là: Xây dựng, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt và chịu trách nhiệm toàn diện trước pháp luật về việc triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng.

Trên cơ sở chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg, ngày 02/8/2022, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Quyết định số 1382/QĐ-NHNN về Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng thực hiện Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025" (sau đây gọi là "Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng"). Mục đích của Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng nhằm triển khai chỉ đạo của NHNN đến các đơn vị thuộc ngành Ngân hàng trong việc tổ chức thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ, giải pháp về công tác cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 được quy định tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022. Để tổ chức thực hiện Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng, Ngân hàng nhà nước Việt Nam yêu cầu các tổ chức tín dụng căn cứ Quyết định số 689/QĐ-TTg,



Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng, định hướng, hướng dẫn xây dựng Phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, quy định nội bộ và các văn bản, quy định có liên quan, chủ động xây dựng Phương án cơ cấu lại phù hợp với thực trạng hoạt động của tổ chức tín dụng, trình cấp có thẩm quyền phê duyệt và chịu trách nhiệm toàn diện trước pháp luật về việc triển khai thực hiện phương án cơ cấu lại tổ chức tín dụng; bảo đảm ổn định hoạt động và an toàn tài sản của Nhà nước, quyền lợi hợp pháp của nhân dân trong quá trình thực hiện cơ cấu lại.

Căn cứ vào các nội dung chi đạo nêu trên của Thủ tướng Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị xây dựng, triển khai thực hiện phương án tái cơ cấu giai đoạn 2021-2025 trên cơ sở chi đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 của Thủ tướng Chính phủ về phê duyệt Đề án "Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025" và Kế hoạch hành động của ngành Ngân hàng.

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: HC, VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



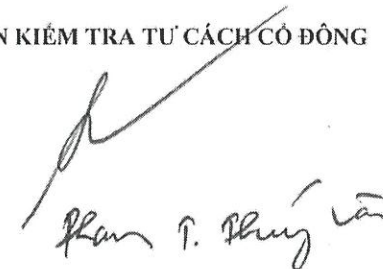
Nguyễn Quang Định

**DANH SÁCH CỔ ĐÔNG ĐĂNG KÝ DỰ HỌP**

STT	Mã tham dự	Họ tên	Số ĐKSH	SL Trục tiếp	STT Trục tiếp	SL Ủy quyền	Chi tiết ủy quyền			Tổng	Hình thức	
							STT UQ	Số ĐKSH	Họ tên			Số lượng
1	1	Nguyễn Thị Minh Lan		0		63.277.327	1		LÊ HỮU TÚ	10.000.000	63.277.327	Ủy quyền
							2		Nguyễn Thị Thanh Hương	12.500.000		
							3	7	Phạm Trung Hiếu	10.262.432		
							4	1	CÔNG TY CỔ PHẦN BẤT ĐỘNG SẢN HANO - VID	14.963.200		
							5		Công ty cổ phần Thương mại - Quảng cáo - Xây dựng - Địa ốc Việt Hán	14.902.895		
							6	1	CÔNG TY CỔ PHẦN TNG REALTY	648.8		
2	2	Nguyễn Mạnh Hùng		0		89.926.925	7		Nguyễn Đức Phương	8.259.700	89.926.925	Ủy quyền
							8		PHAN THỊ KIM DUNG	1.868.700		
							9		Phạm Vũ Quỳnh Như	10.281.570		
							10		DINH THỊ THU HÀ	4.974.100		
							11		Đoàn Văn Phương	7.560.700		
							12		Công ty cổ phần Bất động sản Bạch Đằng	14.970.000		
							13		CÔNG TY CỔ PHẦN BẤT ĐỘNG SẢN MỸ	14.531.957		
							14		Công ty cổ phần Kinh doanh Xây dựng - Vận tải Thanh Hà	208.616		
							15		CÔNG TY CỔ PHẦN ĐẦU TƯ PHÁT TRIỂN BẤT ĐỘNG SẢN THÀNH VINH	12.058.720		
							16		CÔNG TY TNHH ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN HẠ TẦNG NAM ĐỨC	14.850.000		
							17		CÔNG TY XÂY DỰNG VÀ KINH DOANH CƠ SỞ HẠ TẦNG KHU CÔNG NGHIỆP HÀ NỘI - ĐẦU TƯ	362.862		
							18		Bùi Thị Tú	200		
							19		Cung Hạnh Mai	118		
							20		Nguyễn Thanh Phi	472		
							21		Nguyễn Xuân Thành	2.169		

STT	Mã tham dự	Họ tên	Số ĐKSH	SL Trực tiếp	STT Trực tiếp	SL Ủy quyền	Chi tiết ủy quyền			Tổng	Hình thức	
							STT UQ	Số ĐKSH	Họ tên			Số lượng
3	3	Nguyễn Quang Định	036074008452	41.29	1	36.017.685	22		Trương Thị Tươi	239	36.058.974	Trực tiếp
							23		ĐỖ THANH HÙNG	118		
							24		CÔNG ĐOÀN CÔNG TY TNHH MTV XĂNG DẦU LÀO CAI	9.177		
							25		Công Đoàn cơ sở Cty Xăng Dầu Vĩnh Long	5.192		
							26		Tập đoàn Xăng Dầu Việt Nam	36.000.000		
4	4	Lưu Văn Tuyên		23.6	2	36.000.000	27		Tập đoàn Xăng Dầu Việt Nam	36.000.000	36.023.600	Trực tiếp
5	5	Trần Ngọc Năm		0		48.000.000	28		Tập đoàn Xăng Dầu Việt Nam	48.000.000	48.000.000	Ủy quyền
6	6	Nguyễn Trung Thành		3.3	3	0					3.3	Trực tiếp
7	7	Đào Văn Lâm		0		100	29		PHẠM VĂN DUY	100	100	Ủy quyền
8	8	Nguyễn Thị Thơm		296	4	0					296	Trực tiếp
9	9	Hoàng Long		7.542	5	0					7.542	Trực tiếp
10	10	Ngô Thị Xuân Hương		2.212	6	0					2.212	Trực tiếp
11	11	Trịnh Văn Tiến		1.338	7	0					1.338	Trực tiếp
12	12	Lê Quang Hưng		600	8	0					600	Trực tiếp
13	13	Đình Thành Nghiệp		3.076.380	9	7.520.400	30		Đình Thị Bé	4.125.000	10.596.780	Trực tiếp
							31		Đình Văn Lâm	3.395.400		

BAN KIỂM TRA TƯ CÁCH CỘ ĐÔNG

  
 Phan T. Hùng