NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN	**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số: 274/2026/CV-PGB	*Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2026*

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - **Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước**
- **Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội**

1. Tên tổ chức: **Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển**

- Mã chứng khoán: **PGB**

- Địa chỉ: Tầng 4, 5, 6 Tòa Thành Công, ô đất P-D17, khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.

- Điện thoại liên hệ/Tel.: 024 62811298 Fax: 024 62811298

- E-mail: vphdqt.pgbank@pgbank.com.vn

- Người đại diện theo pháp luật: Bà Cao Thị Thúy Nga Chức vụ: Chủ tịch HĐQT

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank) công bố thông tin Nghị quyết HĐQT về việc Thông qua sửa đổi, bổ sung chương trình, tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026.

Tài liệu chi tiết được đính kèm.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 02/4/2026 tại đường dẫn: https://www.pgbank.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố nêu trên.

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT

Tài liệu đính kèm:
- Nghị quyết 88 /2026/NQ-HĐQT;

M.S.D.N: 1400116233 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
THÀNH PHỐ HÀ NỘI

CAO THỊ THUÝ NGA

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
	Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Số: 88 /2026/NQ-HĐQT	*Hà Nội, ngày 01 tháng 04 năm 2026*

NGHỊ QUYẾT

V/v Thông qua sửa đổi bổ sung chương trình, tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển *(PGBank);*
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị số QC.BM.015 ngày 20/4/2024;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số ..71../2026/BBKP-HĐQT ngày 01/04/2026 của Hội đồng quản trị.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua sửa đổi, bổ sung chương trình tài liệu họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 như sau:

1. Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026;
2. Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026;
3. Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026;
4. Các tờ trình trình xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông:

4.1. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.;

4.2. Tờ trình về việc phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026;

4.3. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập;

4.4. Tờ trình về việc thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank.

Điều 2: Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các đơn vị, cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:
- Như Điều 2;
- BKS;
- Lưu: VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Cao Thị Thúy Nga

PHỤ LỤC 01: CHƯƠNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026

Thời gian bắt đầu	Thời gian kết thúc	Chương trình
8:00	8:30	Đón khách, kiểm tra tư cách cổ đông
8:30	8:35	Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông tham dự Đại hội
8:35	8:40	MC tuyên bố khai mạc chương trình Giới thiệu khách mời tham dự
8:40	8:50	Chủ tịch HĐQT phát biểu khai mạc Đại hội
8:50	9:00	Thông qua Đoàn chủ tọa, chỉ định Tổ thư ký, thông qua Tổ kiểm phiếu
9:00	9:10	Thông qua Quy chế, Chương trình ĐHĐCĐ
9:10	10:15	Trình bày các nội dung: 1.Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026; 2.Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026; 3.Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026; 4. Các tờ trình trình xin ý kiến Đại hội đồng cổ đông: 4.1. Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.; 4.2. Tờ trình về việc phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026; 4.3. Tờ trình về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập; 4.4. Tờ trình về việc thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank. 4.5.Tờ trình về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ PGBank. 4.6. Tờ trình về việc thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm. 4.7Tờ trình về việc quyết toán ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và thông qua ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS năm 2026.
10:15	10:30	Đại hội thảo luận và hỏi đáp
10:30	10:45	Hướng dẫn biểu quyết
10:45	11:00	Nghỉ giải lao. Kiểm phiếu trong thời gian giải lao
11:00	11:15	Công bố kết quả kiểm phiếu
11:15	11:30	Tổ thư ký trình bày dự thảo Biên bản họp ĐHĐCĐ và Nghị quyết ĐHĐCĐ
11:30	11:45	Tiến hành biểu quyết thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ và Nghị quyết ĐHĐCĐ
11:45	12:00	Chủ tọa phát biểu kết luận đại hội

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Ô đất P-D17, Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, TP. Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn |

Số: / /BC-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (PGBank),**

Hội đồng Quản trị (HĐQT) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026, cụ thể như sau:

A. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

Năm 2025, kinh tế thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp với nhiều rủi ro từ xung đột địa chính trị, căng thẳng thương mại và xu hướng bảo hộ gia tăng, ảnh hưởng đến triển vọng tăng trưởng toàn cầu. Trong nước, Việt Nam duy trì ổn định chính trị - xã hội và kinh tế vĩ mô, tạo niềm tin cho nhà đầu tư; tăng trưởng GDP đạt trên 8% thuộc nhóm các quốc gia có tốc độ tăng trưởng cao trên thế giới GDP, Chính phủ đã chỉ đạo nhiều giải pháp đồng bộ tạo nền tảng cho phát triển kinh tế ổn định, lâu dài. Ngành ngân hàng ghi nhận sự phục hồi với tăng trưởng tín dụng ước đạt 19%, hiệu quả kinh doanh được cải thiện, song vẫn đối mặt với áp lực lãi suất, kiểm soát nợ xấu và cạnh tranh gia tăng. Trong bối cảnh đó, bám sát định hướng của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo triển khai các giải pháp phù hợp, giúp PGBank vượt qua thách thức, tận dụng cơ hội và đạt được những kết quả quan trọng theo mục tiêu tăng trưởng an toàn, bền vững.

I. Kết quả chỉ đạo triển khai các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

1. Về kết quả kinh doanh

Kết quả kinh doanh năm 2025 đạt được như sau:

Bảng 01: Kết quả tài chính cơ bản năm 2025

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2025	So sánh với năm 2024	So sánh với kế hoạch năm 2025	
					TH-KH	TH/KH
1	Tổng tài sản	88.840	91.226	21,7%	(2.386)	97,4%
2	Dư nợ tín dụng	47.165	48.653	13,6%	(1.488)	96,9%
3	Tổng huy động	81.117	78.449	21,6%	2.668	103,4%
4	Tổng thu thuần	2.474	2.657	35,1%	(183)	93,1%
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1.748	1.656	24,3%	92	105,5%
6	Lợi nhuận trước thuế	727	1.001	70,8%	(274)	72,6%
7	Vốn điều lệ (*)	5.500	10.000	31,0%	4.500	55,0%

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2025	So sánh với năm 2024	So sánh với kế hoạch năm 2025	
					TH-KH	TH/KH
8	ROE	9.93%	9.75%	46.5%	0.2%	101.8%
9	CAR	10.60%	10.00%	5.89%	0.60%	106%

Ghi chú (*): Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 tiếp tục được triển khai theo quy trình, thủ tục và được ghi nhận vốn điều lệ mới là 6.816 tỷ đồng vào quý 1/2026 hoàn thành 68,2% kế hoạch.

Tổng tài sản đến 31/12/2025 đạt 88.840 tỷ đồng, hoàn thành 97,4% kế hoạch, tăng 21,7% tương đương 15.825 tỷ đồng so với cuối năm 2024; Tổng huy động vốn đạt 81.117 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch, tăng 21,6% tương đương 14.432 tỷ đồng so với cuối năm 2024; Dư nợ tín dụng đến 31/12/2025 đạt 47.165 tỷ đồng, hoàn thành 96,9% kế hoạch, tăng trưởng 13,6% tương đương 5.632 tỷ đồng so với cuối năm 2024. Lợi nhuận trước thuế năm 2025 đạt 727 tỷ đồng, thực hiện 70,8% kế hoạch. Các chỉ tiêu an toàn, hiệu quả hoạt động như CAR và ROE đều đạt được tốt hơn so với kế hoạch được giao. Như vậy phần lớn các chỉ tiêu cơ bản hoàn thành kế hoạch đề ra, tuy nhiên bên cạnh đó kết quả lợi nhuận chưa đạt được kỳ vọng do bối cảnh thị trường chung khó khăn và cạnh tranh gay gắt.

(Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 được trình bày tại Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 được trình bày tại Đại hội)

2. Về việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập

Căn cứ nội dung giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ thường niên năm 2024, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn thuê đơn vị kiểm toán độc lập để: soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm 2025 và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và các hoạt động cần thiết theo đúng quy định của pháp luật trong từng thời kỳ. Theo đó, năm 2025, PGBank đã lựa chọn: Công ty TNHH kiểm toán Deloitte Việt Nam (để thực hiện soát xét báo cáo tài chính giữa niên độ, kiểm toán báo cáo tài chính năm và cung cấp dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của PGBank trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính).

Tiếp theo, tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, ĐHĐCĐ đã phê duyệt thông qua lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte để thực hiện soát xét báo cáo tài chính cho năm 2026, thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2026. Đồng thời ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập 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 các điều kiện theo quy định pháp luật để thực hiện các hoạt động cần thiết khác theo đúng quy định của pháp luật. Theo đó, Hội đồng Quản trị tiếp tục thực hiện đúng theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ đã thông qua.

3. Về việc kiện toàn nhân sự và mức thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát

Trong năm 2025, PGBank đã thay đổi cơ cấu nhân sự cấp cao nhằm kiện toàn bộ máy quản trị, đáp ứng chiến lược kinh doanh của Ngân hàng và đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ của PGBank hiện hành. Các thành viên HĐQT được bầu đều có bề dày kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng và quản trị doanh nghiệp lớn, giúp củng cố năng lực quản trị phù hợp với mục tiêu phát triển của PGBank. Đến hiện tại, HĐQT PGBank bao gồm 06 thành viên, trong đó có 02 thành viên độc lập HĐQT. Danh sách thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2025-2030 hiện nay như sau:

STT	Thành viên HĐQT	Chức vụ
1	Bà Cao Thị Thúy Nga	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Nguyễn Văn Hương	Thành viên HĐQT
3	Ông Vương Phúc Chính	Thành viên HĐQT
4	Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Văn Tý	Thành viên độc lập HĐQT
6	Ông Bùi Vương Anh	Thành viên độc lập HĐQT

Cũng trong năm 2025, tại ĐHĐCĐ thường niên và ĐHĐCĐ bất thường năm 2025, Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030 đã được bầu như sau:

STT	Thành viên BKS	Chức vụ
1	Ông Trần Ngọc Dũng	Trưởng BKS
2	Ông Trịnh Mạnh Hoán	Thành viên BKS
3	Bà Hạ Hồng Mai	Thành viên BKS
4	Bà Đinh Thụy Trâm	Thành viên BKS
5	Bà Chu Thị Hường	Thành viên BKS

Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS: Các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao, thưởng, các lợi ích khác và ngân sách hoạt động theo kết quả thực hiện công việc và theo kế hoạch kinh doanh của PGBank, đảm bảo việc sử dụng ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS, trong đó có quỹ thù lao, nằm trong hạn mức đã được ĐHĐCĐ phê duyệt năm 2025, phù hợp Điều lệ, các quy định nội bộ hiện hành có liên quan của PGBank. (*Chi tiết được nêu tại Tờ trình số về Quyết toán thù lao, thưởng, lợi ích khác và ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và thông qua ngân sách hoạt động của HĐQT, BKS năm 2026 trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2026).*

4. Về việc phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm

Để tuân thủ quy định của pháp luật, PGBank đã triển khai xây dựng Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024.

Ngày 24/04/2025, tại kỳ họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025, Hội đồng quản trị đã trình và được thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm. Sau đó, PGBank đã thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") theo quy định.

Trong quá trình thực tiễn hoạt động, PGBank liên tục rà soát, bổ sung nội dung phương án nhằm cụ thể hóa các biện pháp khắc phục với kế hoạch chi tiết, lộ trình rõ ràng. Theo đó, PGBank tiếp tục trình bày Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm tại ĐHĐCĐ năm 2026 và gửi báo cáo tới NHNN sau khi được ĐHĐCĐ thông qua phương án.

5. Về việc triển khai phương án tăng vốn điều lệ

Thực hiện các Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, PGBank đã triển khai tăng vốn điều lệ lên 6.816 tỷ đồng bao gồm:

- **Đợt tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2024:**

PGBank hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ 4.200 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng vào Quý II/2025 qua hình thức chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu. Về tiến độ/tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành, PGBank đã công bố thông tin theo quy định pháp luật.

- **Đợt tăng vốn điều lệ năm 2025:**

Ngày 22/07/2025, ĐHĐCĐ của PGBank đã ban hành Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ thông qua phương án tăng vốn điều lệ lên 10.000 tỷ đồng thông qua hai hình thức: thực hiện phát hành cổ phiếu chi trả cổ tức với tỷ lệ 10% và phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Trên cơ sở Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Hội đồng Quản trị đã ban hành Nghị quyết số 155/2025/NQ-HĐQT ngày 24/07/2025 để triển khai thực hiện phương án tăng vốn điều lệ. Cụ thể tình hình thực hiện như sau:

a. Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2024:

Được chấp thuận bởi Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan quản lý, PGBank đã thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 10%, nâng mức vốn điều lệ lên gần 5.500 tỷ đồng. Nguồn vốn phát hành từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối năm 2024 sau khi trích lập các quỹ theo quy định pháp luật.

b. Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu:

PGBank đã hoàn thành đợt phát hành cổ phiếu chào bán cho cổ đông hiện hữu vào Quý I/2026, qua đó nâng vốn điều lệ của Ngân hàng từ ~ 5.500 tỷ đồng lên 6.816 tỷ đồng. Mặc dù đã tích cực triển khai và nhận được chấp thuận của các cơ quan quản lý về việc tăng vốn điều lệ năm 2025, nhưng do diễn biến thị trường cuối năm 2025 chưa được thuận lợi, nên chưa hoàn thành mục tiêu tăng vốn năm 2025 lên 10.000 tỷ đồng. Về những thay đổi trong tỷ lệ sở hữu cổ phần, danh sách cổ đông và người liên quan, tình hình sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành, PGBank đã công bố thông tin theo quy định pháp luật.

Để tiếp tục triển khai mục tiêu tăng vốn điều lệ đã đề ra tại Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2025, HĐQT dự kiến trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2026 xem xét, thông qua phương án tăng vốn điều lệ nhằm nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động và đáp ứng các yêu cầu về an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

6. Giám sát, chỉ đạo triển khai Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại PGBank giai đoạn 2021-2025

Bám sát Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại PGBank được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Công văn số 796/TTGSNH2 ngày 23/2/2024, HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo Ban điều hành triển khai đồng bộ các giải pháp thực hiện phương án đã được phê duyệt.

7. Về việc thực hiện đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank

Thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ của PGBank thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank, trong năm 2025, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo triển khai và tìm kiếm đối tác, đồng thời dự kiến tiếp tục thực hiện trong năm 2026 trên cơ sở phù hợp với mục tiêu kinh doanh của ngân hàng.

II. Kết quả công tác quản trị của Hội đồng Quản trị

1. Tổng kết các cuộc họp và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị

Tuân thủ quy định pháp luật trong từng thời kỳ, đặc biệt là Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ PGBank, Quy chế tổ chức hoạt động của Hội đồng Quản trị, Quy chế nội bộ về quản trị Ngân hàng, Hội đồng Quản trị PGBank đã tổ chức triển khai các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thông qua các cuộc họp định kỳ hàng tháng cũng như lấy ý kiến bằng văn bản. Qua đó, HĐQT quyết định các chủ trương, định hướng làm cơ sở cho Ban điều hành tổ chức triển khai kế hoạch hành động cụ thể.

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 20 phiên họp trực tiếp và thực hiện lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Trên cơ sở đó, HĐQT đã ban hành 308 Nghị quyết, giải quyết các vấn đề chính như sau:

- **Đại hội đồng cổ đông:** Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên, Đại hội đồng cổ đông bất thường để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông như: kiện toàn bộ máy nhân sự cấp cao thuộc HĐQT và Ban kiểm soát (BKS), thông qua phương án tăng vốn điều lệ;
- **Công nghệ thông tin:** Giám sát và chỉ đạo xây dựng, nâng cấp một số hệ thống công nghệ thông tin quan trọng trong hoạt động Ngân hàng như: Triển khai thành công dự án Ngân hàng lõi (Core Banking) toàn Ngân hàng; Nâng cấp hệ thống công nghệ phục vụ công tác thẩm định, phê duyệt, quản trị rủi ro, kinh doanh, nguồn vốn, vận hành và quản trị tài chính.
- **Quản trị điều hành:** Ban hành mới/sửa đổi, bổ sung một số quy chế để hoàn thiện bộ máy quản trị của PGBank như: Tuyên ngôn khẩu vị rủi ro cho 5 năm giai đoạn 2026-2030; Quy chế tổ chức và hoạt động của Bộ máy điều hành; Quy chế hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro và Hội đồng xử lý rủi ro; Quy chế hoạt động của các đơn vị Hội sở; Quy chế Hệ thống kiểm soát nội bộ; Bộ tiêu chí xếp hạng tín dụng nội bộ; Các quy chế phân loại bảo mật thông tin, …;
- **Tổ chức nhân sự:** Nhằm củng cố chất lượng nguồn nhân lực và đáp ứng định hướng phát triển ĐHĐCĐ đề ra, HĐQT đã ban hành hơn 90 Nghị quyết trong năm 2025 về vấn đề kiện toàn nhân sự và hoàn thiện hệ thống ngạch bậc, chính sách nhân sự, chế độ phúc lợi,

cơ chế thi đua khen thưởng, đánh giá xếp loại cá nhân/tập thể. Đồng thời, HĐQT đã phê duyệt điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy PGBank, hoàn thiện khung năng lực cốt lõi, năng lực lãnh đạo, tạo nền móng cho việc nâng cao chất lượng hệ thống quản trị tại Ngân hàng trong năm 2026 và hiện thực hóa mục tiêu chiến lược đến năm 2030;

- **Hoạt động tín dụng và đầu tư:** Các khoản cấp tín dụng của các khách hàng thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PGBank; Phương án xử lý và thu hồi một số khoản nợ dư nợ lớn của khách hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT...

2. Về hoạt động của các thành viên Hội đồng Quản trị

Hoạt động quản trị, giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành được thực hiện theo quy định của Pháp luật, Điều lệ PGBank, Quy chế Tổ chức hoạt động của HĐQT và Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng hiện hành.

HĐQT đã ban hành quyết định về việc phân công nhiệm vụ, quyền hạn của các thành viên HĐQT trong đó phân công cụ thể quyền hạn nhiệm vụ của các thành viên HĐQT theo từng lĩnh vực. HĐQT, Chủ tịch HĐQT đánh giá hiệu quả làm việc của từng thành viên HĐQT, theo đó từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ, quyền hạn theo Điều lệ, Quy chế của PGBank và quy định pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT.

Các thành viên HĐQT tham gia đóng góp xây dựng định hướng mục tiêu hoạt động của Ngân hàng hàng năm, định hướng chiến lược/giao kế hoạch kinh doanh của hệ thống và tạo các nguồn lực để Ban Điều hành triển khai nhiệm vụ; Thực hiện thảo luận, biểu quyết thông qua đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và chịu trách nhiệm với các quyết định của mình; Tại nhiều cuộc họp quan trọng của Ban điều hành đều có sự tham gia chỉ đạo, định hướng của Chủ tịch HĐQT/các thành viên HĐQT phụ trách các lĩnh vực liên quan.

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

Các thành viên HĐQT độc lập thực hiện quyền, nghĩa vụ của Thành viên độc lập HĐQT theo đúng quy chế/quy định nội bộ của PGBank và theo Quyết định phân công của HĐQT/Chủ tịch HĐQT một cách cẩn trọng, trung thực, góp phần vào kết quả kinh doanh hàng năm của PGBank. Trong năm 2025, các Thành viên độc lập HĐQT tham dự các cuộc họp của HĐQT, tham gia Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự và đã đưa ra đầy đủ các ý kiến đối với các vấn đề được thông qua tại cuộc họp và các vấn đề được thông qua dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản.

Đánh giá của thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT PGBank: HĐQT đã thực hiện đúng, đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của PGBank, đồng thời tiếp tục có nhiều đổi mới, quyết liệt trong công tác quản trị, giám sát Ban điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua.

4. Hoạt động của các Ủy ban giúp việc của Hội đồng Quản trị theo quy định

Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro được thành lập phù hợp theo quy định của pháp luật và đóng vai trò quan trọng trong công tác tham mưu cho HĐQT thực hiện chức năng quản trị, giám sát cấp cao đối với hoạt động của PGBank.

Ủy ban Nhân sự: Gồm 04 thành viên bao gồm Chủ tịch HĐQT làm Trưởng ban, các thành viên là Thành viên độc lập HĐQT, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc và 01 thành viên

khác đảm bảo quy định pháp luật. Năm 2025, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất nhằm tham mưu, tư vấn kịp thời về các nội dung về nhân sự và tổ chức bộ máy để HĐQT có đủ thông tin ra quyết định. Các nội dung cơ bản như sau: chính sách lương thưởng và đãi ngộ năm 2025, cơ chế tạo động lực thúc đẩy kinh doanh, điều chỉnh và hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của các đơn vị Hội sở chính.

Ủy ban Quản lý rủi ro: Gồm 05 thành viên bao gồm 01 thành viên Hội đồng Quản trị làm Trưởng ban, 01 thành viên độc lập làm Phó ban, 02 thành viên Ban điều hành và 01 thành viên khác đảm bảo quy định pháp luật. Năm 2025, Ủy ban Quản lý rủi ro đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất nhằm tham mưu, tư vấn HĐQT kịp thời về các nội dung quản trị rủi ro, các nội dung cơ bản sau: Rà soát khung chiến lược quản trị rủi ro; Đánh giá và tham mưu HĐQT xem xét, phê duyệt khẩu vị rủi ro cho 05 năm giai đoạn 2026-2030; Khuyến nghị Ban điều hành lập kế hoạch nghiên cứu, triển khai Basel III trong năm 2025-2026; Tích cực tham mưu HĐQT trong công tác quản trị các rủi ro trọng yếu trong phạm vi toàn hàng góp phần duy trì hoạt động an toàn, ổn định của PGBank trong bối cảnh kinh tế còn nhiều khó khăn.

5. Về định hướng hoạt động kinh doanh và giám sát triển khai chiến lược

Trên cơ sở kế thừa, phát huy những thành tựu đã đạt được, bám sát định hướng đã được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã triển khai kế hoạch hoạt động đảm bảo mục tiêu phát triển an toàn và bền vững cho năm 2025. Với định hướng, giám sát và hỗ trợ của HĐQT, Ban Điều hành đã quyết liệt triển khai các chiến lược thúc đẩy hoạt động kinh doanh, tái cơ cấu và giảm thiểu rủi ro tại PGBank. Tình hình thực hiện các mục tiêu chiến lược HĐQT đề ra năm 2025 như sau:

i. **Xây dựng và cụ thể hóa chiến lược:** HĐQT đã xây dựng chiến lược, giải pháp chi tiết giai đoạn 2025-2030 linh hoạt, phù hợp với diễn biến thị trường và ban hành toàn Ngân hàng, đồng thời thúc đẩy, giám sát việc cụ thể hóa kế hoạch hành động của Ban điều hành.

ii. **Tăng vốn điều lệ:** Trong năm qua, tuy chưa hoàn thành mục tiêu tăng vốn điều lệ lên như ĐHĐCĐ đề ra, nhưng HĐQT đã nỗ lực chỉ đạo, giám sát và đảm bảo tiến độ thực hiện tăng vốn nhanh, gọn và tuân thủ quy định pháp luật, nâng vốn điều lệ đáp ứng yêu cầu về hoạt động kinh doanh của PGBank.

iii. **Mô hình tổ chức và quản trị nguồn nhân lực:** Qua việc điều chỉnh Cơ cấu tổ chức bộ máy PGBank, HĐQT đã tái cấu trúc mô hình tổ chức theo hướng tinh gọn các phòng/ban chức năng trụ sở chính, sáp nhập các phòng ban có chức năng tương đồng. Bên cạnh đó, HĐQT đã rà soát, quy hoạch chi nhánh/phòng giao dịch nâng cao hiệu quả mạng lưới; nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự và phát triển đội ngũ có chuyên môn, đạo đức, "vừa có tâm, vừa có tầm", sẵn sàng đổi mới, đột phá vì mục tiêu phát triển của PGBank.

iv. **Kiện toàn hệ thống văn bản định chế:** HĐQT đã kiện toàn bộ Quy chế tổ chức và hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT, cũng như chỉ đạo rà soát các quy định/quy trình định kỳ, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và phù hợp với thị trường, hướng đến khách hàng, nâng cao năng lực cạnh tranh.

v. **Công nghệ thông tin:** Theo đúng định hướng của HĐQT năm 2025, một số dự án công nghệ thông tin trọng điểm, đặc biệt là Core Banking đã được hoàn thành đúng tiến độ; đồng thời HĐQT tích cực đôn đốc, tạo điều kiện xây dựng, nâng cấp các hệ thống phần mềm phục vụ cho nghiệp vụ Ngân hàng và công tác quản lý.

vi. Quản trị rủi ro: Trước biến động vĩ mô và áp lực cạnh tranh ngành, HĐQT đã chú trọng phân bổ nguồn lực cho công tác quản trị rủi ro, nâng cao năng lực nhận diện rủi ro tại PGBank. Năm 2025, HĐQT đã ban hành Khung quản trị rủi ro, Tuyên ngôn khẩu vị rủi ro, đồng thời luôn đặt nguyên tắc tuân thủ pháp luật và quy định nội bộ của PGBank lên hàng đầu.

III. Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Tổng Giám đốc, Ban Điều hành

1. Về hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc, Ban điều hành

HĐQT đã thực hiện nhiệm vụ giám sát, chỉ đạo Tổng Giám đốc trong việc thực hiện nhiệm vụ được phân công theo quy định tại Điều lệ PGBank, trong đó đặc biệt chú trọng giám sát, chỉ đạo trong việc triển khai kế hoạch kinh doanh/chiến lược kinh doanh và các hoạt động được HĐQT đánh giá là có rủi ro trọng yếu đối với Ngân hàng.

HĐQT và các thành viên HĐQT đã chủ động thực hiện chức năng giám sát thông qua các hình thức trực tiếp và gián tiếp, thực hiện giám sát trước, sau đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành theo quy định pháp luật và quy định PGBank. Theo đó, HĐQT trong năm 2025 đã thực hiện:

- Tham gia các cuộc họp quan trọng của Ban Điều hành và các cuộc họp chuyên đề đối với các lĩnh vực cần giám sát;
- Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt và ban hành các chính sách về giám sát nội bộ, quản lý rủi ro, đánh giá nội bộ về mức đủ vốn tại PGBank;
- Thực hiện giám sát thông qua hệ thống báo cáo hoạt động kinh doanh định kỳ và các báo cáo/đề xuất phát sinh từ Tổng Giám đốc; Xem xét, chỉ đạo thực hiện và yêu cầu thông báo kết quả thực hiện các kiến nghị, đề xuất của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ đối với các Đơn vị của Ngân hàng;
- Ngoài ra, HĐQT cũng sử dụng các Ủy ban giúp việc trong quá trình tổ chức triển khai công tác giám sát đối với hoạt động của Tổng Giám đốc.

2. Đánh giá của HĐQT về hoạt động của Tổng Giám đốc, Ban điều hành năm 2025

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

- Tổng Giám đốc, Ban Điều hành đã thực hiện đầy đủ vai trò điều hành Ngân hàng, thực hiện triển khai các chỉ tiêu kinh doanh và định hướng hoạt động đề ra;
- Tổng Giám đốc, Ban Điều hành 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;

Dưới chỉ đạo định hướng của HĐQT, PGBank đã đạt được những kết quả tích cực, phản ánh sự nỗ lực không ngừng của toàn thể cán bộ nhân viên và sự tin tưởng của Quý cổ đông, khách hàng (kết quả kinh doanh đã được báo cáo tại Mục I.1).

Trong bối cảnh nền kinh tế thế giới và Việt Nam đối mặt nhiều khó khăn, thách thức trong năm 2025, HĐQT ghi nhận sự nỗ lực của Tổng Giám đốc, Ban Điều hành trong công tác điều hành đã có những bước tiến vững chắc trong việc nâng cao hiệu quả kinh doanh và quản trị rủi ro, chú trọng việc xây dựng cơ chế chính sách nhân sự đột phá để tạo động lực cho CBNV và thu hút nhân tài.

Tuy nhiên, còn một số hạn chế cần cải thiện mạnh mẽ hơn nữa để nâng cao năng lực cạnh tranh như sau: mở rộng sản phẩm chuyên biệt và phát triển khách hàng, nâng cao hiệu quả kinh doanh và tăng cường hiệu quả thu hồi nợ.

IV. Công tác cổ đông và quan hệ nhà đầu tư

PGBank nghiêm túc thực hiện việc công bố thông tin theo các quy định hiện hành, đảm bảo công bố thông tin đầy đủ, chính xác và trung thực đến cơ quan quản lý thông qua website Ngân hàng, cổng thông tin công khai của Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, các thông tin công bố luôn đảm bảo minh bạch, giúp cổ đông và nhà đầu tư nắm bắt thông tin về PGBank kịp thời. Trong đó:

1. Báo cáo về các giao dịch giữa PGBank với thành viên Hội đồng quản trị và những người có liên quan của thành viên đó năm 2025: Theo Báo cáo tình hình quản trị Công ty năm 2025 số 05/2026/BC-PGB ngày 22/01/2026 của PGBank.
2. Giao dịch giữa PGBank với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch: Theo Báo cáo tình hình quản trị Công ty năm 2025 số 05/2026/BC-PGB ngày 22/01/2026 của PGBank.
3. Báo cáo danh sách Người nội bộ và người có liên quan là tổ chức, Danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của PGBank & người có liên quan theo Phụ lục 01 và Phụ lục 02 đính kèm Báo cáo này.

B. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Năm 2026, kinh tế toàn cầu diễn biến bất định với rủi ro lạm phát và chi phí vận tải gia tăng do căng thẳng địa chính trị, đồng thời xu hướng chuyển đổi số và kinh tế xanh được đẩy mạnh trên phạm vi toàn cầu. Tại Việt Nam, 2026 là năm mở đầu Kế hoạch phát triển kinh tế – xã hội 5 năm 2026–2030, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP bình quân từ 10% trở lên và ưu tiên hoàn thiện thể chế, cải cách thủ tục hành chính, nâng cao hiệu quả khu vực doanh nghiệp nhà nước và kinh tế tư nhân. Trên cơ sở đó, Ngân hàng Nhà nước đưa ra định hướng chính sách tiền tệ linh hoạt, điều hành chủ động, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa, kiểm soát lạm phát quanh mức 4,5% và đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng khoảng 15%, đồng thời bảo đảm an toàn hệ thống và nâng cao chất lượng tín dụng.

Là động cơ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, ngành ngân hàng nói chung và PGBank nói riêng tập trung nâng cao năng lực phân tích, dự báo và điều hành, định hướng tín dụng có trọng tâm, tuân thủ kịp thời các quy định pháp lý mới, củng cố quản trị rủi ro - xử lý nợ xấu và đẩy mạnh chuyển đổi số gắn với an toàn thông tin. Trên nền tảng đó, năm 2026 PGBank triển khai 5 trụ cột chiến lược, hướng tới tăng trưởng an toàn – hiệu quả – bền vững, gia tăng giá trị lâu dài cho cổ đông.

1. Công nghệ & Chuyển đổi số

- Hiện đại hóa hạ tầng CNTT, triển khai chuyển đổi số toàn diện theo mô hình ngân hàng bán lẻ dựa trên nền tảng số.
- Ứng dụng dữ liệu nâng cao trải nghiệm khách hàng, phát triển sản phẩm lấy khách hàng làm trung tâm.
- Tăng cường an ninh mạng, chủ động giám sát và xử lý rủi ro công nghệ.

2. **Quản trị rủi ro & Phát triển bền vững**
   - Nâng cao điểm xếp hạng theo NHNN; kiểm soát tăng trưởng tín dụng gắn với an toàn hệ thống.
   - Hoàn thiện mô hình xếp hạng, cảnh báo sớm và quy trình quản trị rủi ro tín dụng.
   - Rà soát và hoàn thiện hệ thống quy chế, văn bản nội bộ theo mô hình tổ chức mới.
   - Triển khai ESG và tăng cường tuân thủ pháp luật, giám sát chặt chẽ việc khắc phục kiến nghị từ các cơ quan kiểm soát.
3. **Con người & Vận hành**
   - Kiện toàn nhân sự chủ chốt, đào tạo chuyên sâu về kinh doanh, rủi ro, số hóa và đạo đức nghề nghiệp.
   - Nâng cao năng suất và chất lượng dịch vụ; hoàn thiện quy trình vận hành theo mô hình tổ chức mới.
   - Cải thiện xếp hạng tín nhiệm và tăng cường giám sát tuân thủ trên toàn hệ thống.
4. **Khách hàng & Kinh doanh**
   - Thực thi chiến lược PGBank 2025–2030, tập trung phát triển phân khúc SME và Bán lẻ, mở rộng hợp tác đối tác chiến lược.
   - Ưu tiên tín dụng cho các lĩnh vực sản xuất – kinh doanh, đảm bảo hiệu quả vốn và tối ưu điều hành lãi suất.
5. **Thương hiệu & Văn hóa doanh nghiệp**
   - Xây dựng văn hóa doanh nghiệp thống nhất qua sổ tay văn hóa, bộ chuẩn mực ứng xử.
   - Chuẩn hóa cơ sở vật chất, đồng bộ nhận diện thương hiệu và đẩy mạnh truyền thông, quảng bá hình ảnh PGBank.

Định hướng mục tiêu tài chính năm 2026:

HĐQT định hướng mục tiêu tài chính năm 2026 cơ bản như sau:

Bảng 02: Các chỉ tiêu tài chính năm 2026

STT	Chỉ tiêu	Định hướng 2026
1	Tổng tài sản	Tăng trưởng ≥ 20%
2	Dư nợ tín dụng	Tăng trưởng ~30% *(hoặc tối đa theo room tín dụng được NHNN phân giao)*
3	Huy động thị trường 1	Tăng trưởng ~25%
4	Tỷ lệ CASA	18%
5	Tỷ lệ thu ngoài lãi	≥ 21%
6	Tỷ lệ nợ xấu	< 2,5%
7	Vốn điều lệ	10.000 tỷ đồng
8	ROE	≥ 12%
9	CAR	≥ 11%

Kế hoạch tài chính năm 2026: HĐQT đã xác lập các mục tiêu cụ thể và chỉ tiêu kinh doanh năm 2026 chi tiết tại Tờ trình số … về việc phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026 trình ĐHĐCĐ thông qua.

Như vậy, Hội đồng Quản trị PGBank đã xây dựng định hướng hoạt động năm 2026 bám sát định hướng của Chính phủ về phát triển kinh tế xã hội và chỉ đạo của NHNN về tổ chức thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm của ngành Ngân hàng cũng như mục tiêu phát triển kinh doanh của PGBank. Với 5 giá trị cốt lõi "Tin cậy – Đổi mới – Hiệu quả - Đồng hành – Tuân thủ", PGBank kế thừa và phát huy những thành tựu, kết quả đạt được qua các thời kỳ, triển khai quyết liệt các mục tiêu kinh doanh trên cơ sở đoàn kết, đồng lòng trong toàn hệ thống, vượt qua khó khăn, thách thức; đổi mới, sáng tạo toàn diện trong các lĩnh vực hoạt động để phát triển mạnh mẽ, hiệu quả, bền vững.

Trên đây là toàn bộ nội dung báo cáo của Hội đồng Quản trị PGBank. Xin cảm ơn toàn thể Quý Cổ đông, Quý cơ quan quản lý nhà nước, các Quý khách hàng và Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên PGBank đã tin tưởng, đồng hành cùng HĐQT trong quá trình thực hiện nhiệm vụ. HĐQT sẽ tiếp tục nỗ lực vượt bậc trong năm 2026 mang lại nhiều hơn nữa các giá trị cho khách hàng, cổ đông, cộng đồng, đóng góp vào sự phồn thịnh của đất nước.

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua các nội dung báo cáo của HĐQT!

Nơi nhận:
- *Như kính gửi;*
- *Lưu: VT, VP.HĐQT.*

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Ô đất P-D17, Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, TP. Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn |

PHỤ LỤC 01:
DANH SÁCH NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN LÀ TỔ CHỨC

STT	Họ và tên	Chức vụ tại công ty	Quốc tịch	Mối quan hệ với công ty/ người nội bộ	Loại hình giấy NSH (CCCD, CMND, DKKD, Hộ chiếu)	[redacted]	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ liên hệ
1	Cao Thị Thúy Nga	Chủ tịch HĐQT	Việt Nam		CCCD		CCS QLHC về TTXH	
2	Nguyễn Văn Hương	Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc	Việt Nam		CCCD		CCS QLHC về TTXH	
3	Vương Phúc Chính	Thành viên HĐQT	Việt Nam		CCCD		CCS QLHC về TTXH	
3.1	Công ty TNHH Dịch vụ giao nhận hàng hóa Tân Sơn Nhất	Không		Người liên quan	Giấy chứng nhận ĐKKD		Sở KHĐQT TP HCM	Số 6 Thăng Long, Phường 4, Quận Tân Bình, Thành phố Hồ Chí Minh
4	Đinh Thành Nghiệp	Thành viên HĐQT	Việt Nam		CCCD		CCS QLHC về TTXH	
5	Nguyễn Văn Tý	Thành viên độc lập HĐQT	Việt Nam		CCCD		CCS QLHC về TTXH	
6	Bùi Vương Anh	Thành viên độc lập HĐQT			CCCD		Cục CS QLHC về TTXH	

STT	Họ và tên	Chức vụ tại công ty	Quốc tịch	Mối quan hệ với công ty/ người nội bộ	Loại hình giấy NSH (CCCD, CMND, DKKD, Hộ chiếu)					Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ liên hệ
7	**Trần Ngọc Dũng**	**Trưởng BKS**	**Việt Nam**		**CCCD**					**CCS QLHC về TTXH**	
7.1	Công ty TNHH MTV Chuỗi cung ứng thực phẩm Tây Ninh	Không		Người liên quan	ĐKKD					Sở KHĐQT Tây Ninh	Tổ 10, Khu phố Phước Hiệp, Phường Gia Bình, Thị xã Trảng Bàng, Tỉnh Tây Ninh
8	**Trịnh Mạnh Hoán**	**Thành viên BKS**	**Việt Nam**		**CCCD**					**CCS QLHC về TTXH**	
9	**Hạ Hồng Mai**	**Thành viên BKS**	**Việt Nam**		**CCCD**					**CCS QLHC về TTXH**	
10	**Đinh Thụy Trâm**	**Thành viên BKS**	**Việt Nam**		**CCCD**					**CSS QLHC về TTXH**	
11	**Chu Thị Hường**	**Thành viên BKS**			**CCCD**					**Cục CS QLHC về TTXH**	
12	**Trần Văn Luân**	**Phó TGĐ Thường trực**	**Việt Nam**							**CCS QLHC về TTXH**	
13	**Phương Tiến Dũng**	**Phó TGĐ**	**Việt Nam**		**CCCD**					**CCS QLHC về TTXH**	

STT	Họ và tên	Chức vụ tại công ty	Quốc tịch	Mối quan hệ với công ty/ người nội bộ	Loại hình giấy NSH (CCCD, CMND, DKKD, Hộ chiếu)	Số giấy NSH	Ngày cấp giấy NSH	Nơi cấp	Địa chỉ trụ sở chính/ liên hệ
14	**Võ Hằng Phương**	**Phó TGĐ Thường trực**			**CCCD**			**Cục Quản lý GS về TTXH**	
14.1	CÔNG TY TNHH RK TRADING VIỆT NAM	Không		Người liên quan	ĐKKD				
14.2	CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ CÔNG NGHIỆP DUY QUANG	Không		Người liên quan	ĐKKD				
15	**Nguyễn Thị Thu Hà**	**Kế toán trưởng**			**CCCD**				
16	**Phạm Bích Liên**	**Người phụ trách quản trị Ngân hàng**			**CCCD**			**Cục Quản lý GS về TTXH**	

PHỤ LỤC 02
DANH SÁCH CỔ ĐÔNG SỞ HỮU TRÊN 01% VÀ TỶ LỆ SỞ HỮU CỦA NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

STT	Họ và Tên	Tỷ lệ cổ phần sở hữu (%)
1	Công ty cổ phần Quốc tế Cường Phát	11,37%
	Người có liên quan	0,01%
2	CTCP Thương mại Vũ Anh Đức	11,22%
	Người có liên quan	0,00%
3	Công ty TNHH Xuất nhập khẩu và Phát triển thương mại Gia Linh	11,00%
	Người có liên quan	0,00%
4	Nguyễn Thị Thu Hà	4,94%
	Người có liên quan	0,00%
5	Đỗ Thị Nụ	4,93%
	Người có liên quan	0,00%
6	Lê Quang Huy	4,92%
	Người có liên quan	4,67%
7	Trịnh Bình Long	4,88%
	Người có liên quan	0,00%
8	Bùi Việt Bảo	4,87%
	Người có liên quan	0,00%
9	Bùi Chính Hữu	4,86%
	Người có liên quan	0,00%
10	Trịnh Quang Nghĩa	4,85%
	Người có liên quan	0,00%
11	Trần Thị Thu Ngà	4,79%
	Người có liên quan	0,00%
12	Văn Lê Hằng	4,78%
	Người có liên quan	4,67%
13	Nguyễn Thị Thủy	4,64%
	Người có liên quan	0,00%
14	Tạ Văn Mạnh	4,94%

STT	Họ và Tên	Tỷ lệ cổ phần sở hữu (%)
	Người có liên quan	0,00%
15	Vũ Thị An Ninh	4,99%
	Người có liên quan	0,00%
16	Đinh Thành Nghiệp	1,03%
	Người có liên quan	0,03%
17	Lê Hồng Nhung	4,67%
	Người có liên quan	9,70%

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

BÁO CÁO ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG NĂM 2025

KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2026

MỤC LỤC

PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH 3
1. Kinh tế vĩ mô 3
2. Thị trường tiền tệ 4
PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025 4
1. Hoạt động huy động vốn 4
2. Hoạt động tín dụng 5
3. Kết quả xử lý nợ 6
4. Kết quả tài chính 6
5. Công tác quản trị điều hành 7
PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026 10
1. Môi trường kinh doanh 2026 10
2. Mục tiêu tài chính năm 2026 11
3. Giải pháp và hành động trọng tâm 2026 13

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG 2025 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH 2026
Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Tổng Giám đốc kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về Kết quả hoạt động năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh 2026 như sau:

PHẦN I: MÔI TRƯỜNG KINH DOANH

1. Kinh tế vĩ mô

Tăng trưởng kinh tế năm 2025 đạt 8,02%, đưa Việt Nam trở thành quốc gia có mức tăng trưởng cao nhất trong khu vực ASEAN và thuộc nhóm tăng trưởng dẫn đầu thế giới. Quy mô nền kinh tế năm 2025 đạt 514 tỷ USD, tăng 5 bậc, lên vị trí 32 thế giới; GDP bình quân đầu người năm 2025 đạt 5.026 USD, gấp 1,4 lần năm 2020, vào nhóm thu nhập trung bình cao trên thế giới; Trong cả nước, có 20/34 địa phương tăng trưởng từ 8% trở lên, trong đó có 6 tỉnh, thành tăng trưởng đạt 2 con số.

Thu hút FDI của Việt Nam năm 2025 đạt trên 38,4 tỷ USD, tăng 0,5% so với năm 2024 (Trong đó: vốn FDI đăng ký mới đạt trên 17,3 tỷ USD, giảm 12,2%; vốn FDI đăng ký điều chỉnh đạt gần 14,07 tỷ USD, tăng 0,8%; vốn FDI góp vốn, mua cổ phần đạt gần 7,03 tỷ USD, tăng 54,8%), vốn FDI thực hiện đạt 27,62 tỷ USD, tăng 9% trong bối cảnh dòng vốn FDI toàn cầu bị thu hẹp, Việt Nam thuộc nhóm 15 nước đang phát triển thu hút FDI lớn nhất thế giới.

Tổng kim ngạch xuất nhập khẩu năm 2025 đạt 930,07 tỷ USD, tăng 18,2% (tương ứng tăng 143,14 tỷ USD) so với năm 2024; trong đó xuất khẩu đạt 475,06 tỷ USD, tăng 17% (tương ứng tăng 69,12 tỷ USD), nhập khẩu đạt 455,01 tỷ USD, tăng 19,4% (tương ứng tăng 74,02 tỷ USD) so với năm 2024; Cán cân thương mại hàng hóa của Việt Nam trong năm 2025 thặng dư 20,05 tỷ USD, giảm 19,6% so với mức thặng dư 24,95 tỷ USD của năm trước.

Thu NSNN lũy kế 12 tháng ước đạt khoảng 2.635,4 nghìn tỷ đồng, bằng 134% so với dự toán (tăng gần 669 nghìn tỷ đồng, trong đó ngân sách trung ương ước tăng 212 nghìn tỷ đồng; ngân sách địa phương ước tăng 457 nghìn tỷ đồng so với dự toán), tăng 29% so với thực hiện năm 2024.

Về chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2025 tăng 3,31%, tính chung cả giai đoạn 2021 - 2025 duy trì dưới 4% cho thấy áp lực giá đã được kiểm soát tốt.

Về công nghiệp và tiêu dùng: Chỉ số sản xuất công nghiệp (IIP) năm 2025 tăng khoảng 9,2%, cho thấy hoạt động sản xuất vẫn duy trì động lực mạnh; tổng mức bán lẻ hàng hóa và doanh thu dịch vụ tiêu dùng năm 2025 tăng hơn 9% so với năm 2024; Du lịch phục hồi với lượng khách quốc tế đạt khoảng 21,17 triệu lượt người, tăng khoảng 20,4% so với năm 2024.

Tác động xã hội và việc làm: Sự phục hồi kinh tế tạo thêm nhiều việc làm cho người lao động trong năm 2025 với khoảng 52,4 triệu người (tăng 578,3 nghìn người so với 2024) và tăng thu nhập cho người lao động với bình quân/ tháng là 8,4 triệu đồng/người (tăng 8,9%).

Tỷ lệ thất nghiệp trong độ tuổi lao động khoảng 2,22% (giảm nhẹ so với năm 2024) và tỷ lệ thiếu việc làm trong độ tuổi lao động là 1,65% (giảm 0,2 điểm % so với năm 2024). Tốc độ tăng năng suất lao động năm 2025 đạt 6,8%, cao hơn mục tiêu (5,3 - 5,4%). Tỷ lệ lao động qua đào tạo có bằng, chứng chỉ năm 2025 ước đạt 29,2%, cao hơn khoảng 0,8% so với năm 2024.

2. Thị trường tiền tệ

Thị trường tiền tệ Việt Nam năm 2025 ghi nhận sự ổn định vĩ mô vững chắc, lạm phát được kiểm soát dưới 3,5%, và quy mô kinh tế (GDP) vượt 500 tỷ USD. Tuy nhiên, áp lực tỷ giá từ đồng USD, nợ xấu tiềm ẩn và sự phụ thuộc lớn vào xuất khẩu vẫn là những hạn chế, thách thức chính đối với sự điều hành chính sách tiền tệ.

Điểm tích cực 2025:

Ổn định vĩ mô & Lạm phát: Chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt giúp kiểm soát CPI bình quân năm 2025 tăng 3,31%, lạm phát cơ bản tăng 3,21%, tạo nền tảng ổn định. Quy mô và tăng trưởng: GDP năm 2025 ước đạt 514 tỷ USD, thể hiện sự phục hồi và tăng trưởng vững chắc.

Tín dụng & Thanh khoản: Thanh khoản hệ thống ngân hàng dồi dào, tăng trưởng tín dụng hỗ trợ hiệu quả cho các dự án hạ tầng lớn và hoạt động sản xuất kinh doanh. Chuyển đổi số: Hệ thống thanh toán không dùng tiền mặt phát triển nhanh, tăng cường an ninh và tiện ích.

Hạn chế & Thách thức 2025:

Áp lực tỷ giá: Sự biến động của đồng USD và chính sách tiền tệ toàn cầu tạo áp lực lớn, buộc Ngân hàng Trung ương phải điều hành tỷ giá linh hoạt.

Nợ xấu tiềm ẩn: Rủi ro nợ xấu gia tăng từ khu vực bất động sản và doanh nghiệp nhỏ, đe dọa sự bền vững của hệ thống ngân hàng.

Cơ cấu tín dụng: Tín dụng vẫn tập trung cao vào một số lĩnh vực rủi ro cao, khó tiếp cận nguồn vốn dài hạn cho doanh nghiệp

PHẦN II: KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2025

Trước những biến động về môi trường kinh doanh vĩ mô và thực trạng ngành ngân hàng 2025, PGBank vẫn kiên định với các mục tiêu đã đặt ra, tiếp tục thực thi và hoàn thành nhiều nhiệm vụ trọng tâm để về đích 2025 với các kết quả đáng khích lệ.

1. Hoạt động huy động vốn

Tổng huy động vốn đến 31/12/2025 đạt 81.117 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch, tăng 21,6% ~ tăng 14.432 tỷ đồng so với cuối năm 2024.

ĐVT: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2024	TH 2025	KH 2025	So với 2024		So với KH 2025	
				+-	%	TH-KH	TH/KH
Tổng Huy động vốn	**66.685**	**81.117**	**78.449**	**14.432**	**21,6%**	**2.668**	**103.4%**
I. Tiền gửi khách hàng	**43.326**	**48.460**	**51.649**	**5.135**	**11,9%**	**(3.189)**	**93,8%**
Huy động KHDN	13.049	14.737	15.437	1.689	12,9%	(700)	95,5%
Huy động KHBL	30.277	33.723	36.212	3.446	11,4%	(2.489)	93.1%
II. Tiền gửi, vay từ NHNN và các TCTD khác	**21.080**	**29.457**	**24.520**	**8.377**	**39,7%**	**4.936**	**120.1%**
III. Phát hành GTCG	**2.280**	**3.200**	**2.280**	**920**	**40,4%**	**920**	**140,4%**

Tiền gửi khách hàng vẫn chiếm tỷ trọng chủ yếu trong tổng huy động. Đến cuối năm 2025, Tiền gửi khách hàng đạt 48.460 tỷ đồng, tăng 5.135 tỷ đồng so với cuối năm 2024, hoàn thành 93,8% kế hoạch. Về cơ cấu huy động TT1, tỷ trọng KHDN/KHBL là 30%/70%, giữ vững tỷ trọng so với năm 2024.

2. Hoạt động tín dụng

Dư nợ tín dụng đến 31/12/2025 là 47.165 tỷ đồng, hoàn thành 96,9% kế hoạch đặt ra. So với cuối năm 2024, dư nợ tín dụng tăng 13,6% ~ tăng 5.632 tỷ đồng so với cuối năm 2024. Trong đó, dư nợ bán lẻ tăng 238 tỷ đồng, hoàn thành 86% kế hoạch; dư nợ Khách hàng doanh nghiệp tăng 5.197 tỷ đồng, hoàn thành 105% kế hoạch và Dư nợ Trái phiếu doanh nghiệp 196 tỷ đồng.

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	TH 2024	TH 2025	KH 2025	So với 2024		So với KH 2025	
				+/-	%	TH-KH	TH/KH
DƯ NỢ TÍN DỤNG	**41.533**	**47.165**	**48.653**	**5.632**	**13,6%**	**(1.488)**	**96,9%**
I. Dư nợ cho vay	**41.533**	**46.969**	**48.653**	**5.436**	**13,1%**	**(1.684)**	**96,5%**
Cho vay KHDN	23.792	28.989	27.736	5.197	21,8%	1.253	104,5%
Cho vay KBL	17.742	17.980	20.916	238	1,3%	(2.937)	86,0%
II. TPDN	**-**	**196**		**196**		**196**	

3. Kết quả xử lý nợ

Kết quả xử lý thu hồi nợ xấu, nợ có vấn đề đến 31/12/2025 như sau: Thu hồi được 1.116 tỷ đồng nợ xấu, hoàn thành 279% kế hoạch; Thu 300 tỷ đồng nợ đã sử dụng dự phòng, đạt 67% kế hoạch; Thu 41 tỷ đồng nợ đã bán VAMC & Tiến An, đạt 6% kế hoạch. Kết quả thu hồi nợ đã bán VAMC thấp là một trong những nguyên nhân chính khiến kết quả kinh doanh toàn hàng không hoàn thành kế hoạch.

4. Kết quả tài chính

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	TH 2024	TH 2025	KH 2025	So với 2024		So sánh KH 2025	
					+-	%	TH-KH	TH/KH
1	**Tổng tài sản**	**73.015**	**88.840**	**91.226**	**15.825**	**21,7%**	**(2.386)**	**97,4%**
2	**Dư nợ tín dụng**	**41.533**	**47.165**	**48.653**	**5.632**	**13,6%**	**(1.488)**	**96,9%**
	- KHDN	23.792	29.186	27.736	5.394	22,7%	1.450	105,2%
	- KHBL	17.742	17.980	20.917	238	1,3%	(2.937)	86,0%
3	**Tỷ lệ nợ xấu nội bảng TT1**	**2,55%**	**2,36%**	**1,99%**	**-0,19%**		**0,37%**	
4	**Đầu tư tài chính**	**3.537**	**8.948**	**5.939**	**5.411**	**153,0%**	**3.009**	**150,7%**
5	**Tiền gửi/cho vay các TCTD**	**23.802**	**28.352**	**25.125**	**4.550**	**19,1%**	**3.227**	**112,8%**
6	**Tổng huy động**	**66.685**	**81.117**	**76.075**	**14.432**	**21,6%**	**5.042**	**106,6%**
6.1	Huy động TT1	43.326	48.460	51.649	5.135	11,9%	(3.189)	93,8%
	- KHDN	13.049	14.737	15.437	1.688	12,9%	(700)	95,5%
	- KHBL	30.277	33.723	36.212	3.446	11,4%	(2.489)	93,1%
6.2	Tiền gửi và vay từ NHNN & các TCTD khác	21.080	29.457	22.146	8.377	39,7%	7.311	133,0%
6.3	Phát hành giấy tờ có giá	2.280	3.200	2.280	920	40,4%	920	140,4%
7	**Tổng thu thuần**	**1.831**	**2.474**	**2.657**	**643**	**35,1%**	**(183)**	**93,1%**
	Thu nhập lãi thuần	1.557	1.579	1.943	21	1,4%	(364)	81,3%

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng)	TH 2024	TH 2025	KH 2025	So với 2024		So sánh KH 2025	
					+-	%	TH-KH	TH/KH
	Thu lãi từ hoạt động đầu tư	101	299	176	198	194,8%	123	170,3%
	Thu thuần phí	(27)	297	188	324	-1181,5%	108	157,5%
	Thu sử dụng dự phòng	200	300	350	100	49,9%	(50)	85,7%
8	**Chi phí hoạt động & dự phòng**	**1.406**	**1.748**	**1.656**	**342**	**24,3%**	**92**	**105,5%**
	Chi phí hoạt động	974	1.127	1.326	153	15,7%	(199)	85,0%
	Dự phòng rủi ro	432	621	330	189	43,7%	291	188,1%
9	**Lợi nhuận trước thuế**	**425**	**727**	**1.001**	**301**	**70,8%**	**(274)**	**72,6%**

Tổng tài sản đến 31/12/2025 đạt 88.840 tỷ đồng, hoàn thành 97,4% kế hoạch, tăng 21,7% ~ tăng 15.825 tỷ đồng so với cuối năm 2024; Tổng huy động vốn đạt 81.117 tỷ đồng, hoàn thành 107% kế hoạch, tăng 21,6% ~ tăng 14.432 tỷ đồng so với cuối năm 2024; Dư nợ tín dụng đến 31/12/2025 đạt 47.165 tỷ đồng, hoàn thành 96,9% kế hoạch, tăng trưởng 13,6% ~ tăng 5.632 tỷ đồng so với cuối năm 2024. Lợi nhuận trước thuế (LNTT) năm 2025 đạt 727 tỷ đồng, thực hiện 72,6% kế hoạch.

Nguyên nhân LNTT không đạt kế hoạch: (i) Chủ yếu do thu nhập lãi thuần không đạt kế hoạch (NIM chỉ đạt 2,61% thấp hơn so với mức giao kế hoạch là 2,76%). (ii) Kết quả thu hồi nợ Tiến An, VAMC năm 2025 không đạt kế hoạch ảnh hưởng lớn đến việc tăng chi phí trích lập dự phòng của Ngân hàng.

Ngoài những chỉ tiêu không hoàn thành kế hoạch thì cũng có một số điểm tích cực trong năm 2025: Thu thuần phí hoàn thành vượt kế hoạch trong đó nổi bật là khoản thu từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ.

5. Công tác quản trị điều hành

5.1. Kiện toàn bộ máy tổ chức và phát triển nguồn nhân lực

- Trong năm 2025, PGBank tiếp tục thực hiện tái cấu trúc mạnh mẽ, kiện toàn bộ máy lãnh đạo cấp cao.
- Tối ưu hóa nguồn lực hiện hữu, nâng cao năng suất lao động thông qua việc ứng dụng công nghệ toàn trình và đánh giá hiệu quả công việc dựa trên kết quả từng cán bộ nhân viên. Hoàn thiện khung năng lực cốt lõi và lãnh đạo làm cơ sở đánh giá tuyển chọn và thu hút nguồn lao động chất lượng cao, phù hợp với văn hóa của PGBank.

- Các chương trình đào tạo được triển khai kịp thời, góp phần hỗ trợ trực tiếp cho hoạt động kinh doanh, tuân thủ và vận hành. Qua đó, văn hóa học tập được lan tỏa mạnh mẽ và chất lượng nhân sự ngày càng được chuẩn hóa, đồng bộ hơn trên toàn hệ thống.
- Đạt giải thưởng "Nơi làm việc tốt nhất châu Á 2025" (HR Asia Best Companies to Work for in Asia), giải thưởng Nhà tuyển dụng được yêu thích (Enterprise of Choice - EOC) năm 2025 do CareerViet tổ chức. Những giải thưởng này một lần nữa khẳng định uy tín và thương hiệu của PGBank trên thị trường lao động Việt Nam và Quốc tế.

5.2. Hoạt động phát triển thương hiệu và mạng lưới

- Năm 2025, PGBank triển khai và hoàn thành chuyển địa điểm đối với 08 Phòng giao dịch theo cấp phép của Ngân hàng Nhà nước, đồng thời nâng cấp cải tạo không gian giao dịch nhiều Chi nhánh, Phòng giao dịch trong hệ thống để nâng cao trải nghiệm Khách hàng và môi trường làm việc của cán bộ nhân viên.
- Các giải thưởng uy tín giá trị 2025 được trao cho PGBank gồm: FAST500, Nơi làm việc tốt nhất châu Á 2025, Top 10 Thương hiệu – Nhãn hiệu uy tín hàng đầu, Top 10 Sản phẩm – Dịch vụ vàng uy tín, chất lượng Việt Nam năm 2025 tiếp tục khẳng định những nỗ lực vượt bậc của PGBank trong các hoạt động phát triển thương hiệu và mở rộng thị phần đúng chiến lược của Ngân hàng.

5.3. Công nghệ thông tin và chuyển đổi số

- Hệ thống Ngân hàng lõi (Core-Banking): Ngày 02/9/2025, PGBank đã triển khai thành công nền tảng Core Banking thế hệ mới (T24) trong vòng hơn 04 tháng (thông thường là từ 18-24 tháng), đáp ứng chiến lược kinh doanh dài hạn của PGBank trong giai đoạn 2025-2035. Hệ thống được xây dựng sẵn sàng đáp ứng kiến trúc cloud-native, hybrid cloud, micro services với khả năng vận hành 24/7/365, đạt cam kết dịch vụ 99,9% thời gian hoạt động và khả năng xử lý đồng thời hàng trăm nghìn giao dịch. Đáp ứng khả năng mở rộng theo chiều dọc và chiều ngang, tính sẵn sàng cao với khả năng thiết lập phục hồi thảm họa chủ động, bảo mật tuân thủ ISO 27001.
- Tại sự kiện Temenos Connect Vietnam ngày 30/10/2025, PGBank đã được vinh danh với giải thưởng: "Ngân hàng triển khai hệ thống lõi nhanh nhất khu vực" do Temenos - Tập đoàn công nghệ hàng đầu thế giới đến từ Thuỵ Sỹ trao tặng.
- Omni Chanel: Triển khai 02 nền tảng Ngân hàng cho khách hàng doanh nghiệp và khách hàng cá nhân thay thế nền tảng cũ. Nhằm cung cấp cùng một trải nghiệm sản phẩm dịch vụ cho khách hàng trên tất cả các kênh, cả kênh số (digital) và ngoại tuyến (offline):
- Omni KHCN: Đang trong giai đoạn pilot (kiểm thử) cho 20 thành viên trong Ban dự án. Ứng dụng Mobile Banking mới với thiết kế mới, nhiều tính năng hơn, các giao dịch được thực hiện nhanh chóng hơn. Đồng thời với hệ thống Back end giúp việc quản trị hệ thống tối ưu hơn và đơn vị nghiệp có thể chủ động, linh hoạt hơn trong việc cấu hình sản phẩm, thay đổi hình ảnh, icon của hệ thống...
- Omni KHDN: Đang hoàn tất thủ tục đưa Ứng dụng Mobile Banking lên Google Play và APP Store, chuẩn bị pilot cho 15-17 khách hàng doanh nghiệp. Đây là một bước tiến mới của

PGBank khi trước đây KHDN chưa có Ứng dụng Mobile Banking. Dự kiến sau khi Ứng dụng Mobile Banking được ra mắt sẽ mang đến các trải nghiệm mới giúp KHDN thực hiện các giao dịch được thuận tiện, dễ dàng, nhanh chóng và tiết kiệm thời gian hơn.

- Dự án trục tích hợp (ESB): Hoàn thành phân tích và lập trình cho 118 API trong đó: 46 các APIs nhóm A dùng chung cho các hệ thống, 41 API cho nhóm thẻ và OMNI, 32 API cho nhóm OMNI mới, đối soát và dịch vụ thanh toán. Ngày 28/11/2025, hệ thống đã golive, hoàn thành tích hợp với hệ thống Omni KHCN và Omni KHDN giúp việc đồng bộ dữ liệu giữa các hệ thống được nhất quán và toàn vẹn.
- Dự án API Thẻ: Hoàn thành đầu tư API thẻ để phục vụ tích hợp cho dự án Omni KHCN.
- Hoàn thành số hóa công tác vận hành nội bộ: Dự án E-Office, Dự án Chữ ký số.
- Triển khai Dự án ISO 27001: Tiêu chuẩn quốc tế quy định các yêu cầu để thiết lập, triển khai, duy trì và cải tiến liên tục Hệ thống Quản lý An toàn Thông tin.
- Triển khai Hệ thống SIEM (Security Information and Event Management) với mục tiêu cốt lõi là trở thành "bộ não" giám sát toàn bộ hạ tầng mạng.

Và nhiều dự án đầu tư hạ tầng công nghệ trọng điểm khác được triển khai đúng tiến độ tạo ra một cơ sở hạ tầng linh hoạt, nhất quán và mở rộng, thúc đẩy tính toán vẹn dữ liệu và tương tác hiệu quả trong ngân hàng và được coi như xương sống trong kiến trúc tổng thể ngân hàng.

5.4. Công tác Quản trị rủi ro và tuân thủ

- Các mục tiêu trọng tâm về tỷ lệ an toàn vốn và năng lực tài chính, kiểm soát rủi ro tín dụng, ổn định thanh khoản & cấu trúc nguồn vốn, kiểm soát rủi ro thị trường, lãi suất và rủi ro hoạt động đều được PGBank kiểm soát ở mức độ an toàn cho phép và tuân thủ theo quy định pháp luật.
- Các mô hình xếp hạng tín dụng theo chuẩn quốc tế cũng được triển khai và đi vào hoạt động như: khởi động hệ thống cảnh báo sớm (EWS), đánh giá xếp hạng theo Thông tư 52/2018/TT-NHNN.
- Hệ thống văn bản quản trị tuân thủ theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước đối với các Tổ chức tín dụng được áp dụng đầy đủ, đúng quy trình.

5.5. Công tác kiểm soát nợ xấu

- Tỷ lệ nợ xấu (NPL) được kiểm soát trong giới hạn cho phép, đảm bảo trích lập dự phòng đầy đủ theo quy định.
- Ứng dụng công nghệ trong quản trị nợ: Xây dựng hệ thống báo cáo quản trị nợ theo từng Đơn vị kinh doanh (ĐVKD), cập nhật thường xuyên diễn biến nợ quá hạn, nợ xấu để các đơn vị kịp thời có biện pháp ngăn chặn, thu hồi nợ hiệu quả.
- Hoàn thiện cơ chế, chính sách xử lý nợ: Sửa đổi, bổ sung Quy chế quản lý và xử lý nợ và các quy định liên quan về thẩm quyền phê duyệt phương án xử lý nợ phù hợp thực tiễn triển khai. Đồng thời ban hành quy định mới về nhắc nợ sớm tập trung qua điện thoại và cập nhật quy trình thu giữ tài sản bảo đảm theo Luật các TCTD sửa đổi năm 2025 (hiệu lực 15/10/2025) để tạo cơ sở pháp lý cho việc thu hồi nợ nhanh chóng.

- Nâng cao năng lực xử lý nợ tại Đơn vị kinh doanh và Trung tâm Xử lý nợ: Tổ chức các chương trình đào tạo nghiệp vụ chuyên sâu (quản lý nợ, tố tụng, xử lý tài sản bảo đảm…) và kỹ năng mềm (đôn đốc, đàm phán, xử lý nợ ô tô…) cho cán bộ (CB) Chi nhánh và CB XLN. Mục tiêu là xây dựng đội ngũ cán bộ tại các ĐVKD am hiểu về xử lý nợ, chủ động thực hiện các biện pháp thu hồi nợ tại cơ sở.

5.6. Công tác tài chính kế toán

- Kiểm soát và giám sát ngân sách chi phí toàn hàng đảm bảo sử dụng ngân sách hiệu quả.
- Tham gia tích cực vào các Dự án quan trọng của PGBank: Dự án Core Banking, Phân hệ sổ cái, E-office.
- Ban hành, sửa đổi các văn bản đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật và phù hợp với thực tế hoạt động của PGBank.

PHẦN III: KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2026

1. Môi trường kinh doanh 2026

a) Một số thuận lợi cho kinh tế Việt Nam năm 2026:

Mục tiêu tăng trưởng đột phá: Đại hội XIV đặt mục tiêu tăng trưởng GDP bình quân giai đoạn 2026-2030 từ 10%/năm trở lên. Đây là tín hiệu mạnh mẽ về cam kết mở rộng quy mô thị trường và kích cầu đầu tư.

Cải cách thể chế "3 giảm - 30%": Chính phủ quyết tâm giảm ít nhất 30% thời gian xử lý thủ tục, 30% chi phí kinh doanh (nhất là hải quan và chi phí tuân thủ) và bãi bỏ 30% điều kiện kinh doanh không cần thiết.

Định hướng kinh tế mới:

- Vận hành sàn giao dịch tín chỉ carbon nội địa.
- Nghiên cứu thành lập Sở giao dịch vàng để minh bạch hóa thị trường tài chính.
- Hỗ trợ mạnh mẽ doanh nghiệp nhỏ và vừa thông qua sửa đổi luật và thúc đẩy cho vay dựa trên tài sản hình thành trong tương lai.
- Các dự án hạ tầng lớn như Cảng hàng không quốc tế Gia Bình và các cao tốc kết nối được đẩy nhanh tiến độ để giảm chi phí logistics.

Khung pháp lý chuyển đổi số hoàn thiện: Chính phủ đẩy mạnh triển khai Luật Các tổ chức tín dụng (sửa đổi) với các quy định thông thoáng hơn cho ngân hàng số, thanh toán không dùng tiền mặt và công nghệ tài chính (Fintech). Việc vận hành cơ chế thử nghiệm (Sandbox) giúp các dịch vụ tài chính mới được triển khai chính thống.

Thúc đẩy "Tài chính Xanh": Chính phủ ưu tiên nguồn lực tín dụng cho các dự án phát thải thấp. Ngân hàng nào có tỷ trọng "tín dụng xanh" cao sẽ được ưu tiên về hạn mức tăng trưởng tín dụng (Room) và các hỗ trợ về tái cấp vốn.

Minh bạch hóa thị trường Vàng và Ngoại tệ: Với chủ trương "phá bỏ độc quyền vàng miếng" và thành lập Sở giao dịch vàng, các ngân hàng thương mại có cơ hội mở rộng mảng

dịch vụ kinh doanh vàng và các công cụ phái sinh, giúp huy động nguồn lực lớn trong dân vào sản xuất kinh doanh.

Xếp hạng tín nhiệm quốc gia tăng: Khi Việt Nam tiến gần hơn tới mục tiêu nâng hạng thị trường chứng khoán từ "cận biên" lên "mới nổi" vào năm 2026, các ngân hàng sẽ dễ dàng hơn trong việc huy động vốn quốc tế với chi phí rẻ.

b) Những thách thức kinh tế Việt Nam phải đối mặt trong năm 2026:

Áp lực "Kép" về thực thi: Phải vừa duy trì tăng trưởng cao, vừa giữ ổn định vĩ mô trong bối cảnh xung đột địa chính trị thế giới (đặc biệt là xung đột tại Trung Đông gây rủi ro an ninh năng lượng).

Hàng rào kỹ thuật xanh: Chính phủ bắt buộc các doanh nghiệp quy mô lớn phải báo cáo và kiểm soát chặt chẽ khí thải. Việc không kịp chuyển đổi sang sản xuất xanh có thể khiến doanh nghiệp bị loại khỏi chuỗi cung ứng toàn cầu.

Năng lực bộ máy hành chính: Mặc dù đẩy mạnh phân cấp, phân quyền, tình trạng "né tránh trách nhiệm" và siết chặt kỷ luật hành chính vẫn là một "phép thử" cho sự thông thoáng thực tế của môi trường kinh doanh.

Rủi ro từ thị trường bất động sản và vàng: Sự thay đổi trong khuôn khổ pháp lý quản lý bất động sản và vàng đòi hỏi doanh nghiệp phải thích nghi nhanh với các cơ chế điều hành theo thị trường mới.

Kiểm soát nợ xấu và an toàn hệ thống: Dù kinh tế phục hồi, nhưng nợ xấu tiềm ẩn từ giai đoạn trước (đặc biệt là từ bất động sản và trái phiếu doanh nghiệp) vẫn là áp lực lớn. Ngân hàng Nhà nước sẽ siết chặt các tiêu chuẩn về Basel III để đảm bảo an toàn hệ thống.

Áp lực bảo mật và an ninh mạng: Khi 100% dịch vụ công và phần lớn giao dịch tài chính chuyển sang môi trường số, các cuộc tấn công mạng quy mô lớn trở thành thách thức sống còn. Chi phí đầu tư cho hạ tầng bảo mật dữ liệu sẽ tăng vọt.

Cạnh tranh từ các đối thủ phi ngân hàng: Sự bùng nổ của BigTech và các ví điện tử tích hợp dịch vụ tài chính (cho vay ngang hàng, mua trước trả sau) buộc các ngân hàng truyền thống phải thay đổi mô hình kinh doanh để không bị mất thị phần.

Nguồn: Đại hội Đảng XIV, Cổng thông tin Chính phủ

2. Mục tiêu tài chính năm 2026

2.1. Chỉ tiêu kinh doanh, ngân sách, nhân sự chung toàn hàng

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	So sánh TH 2025	
				+-	%
1	**Tổng tài sản**	**88.840**	**117.419**	**28.579**	**32,2%**
2	**Dư nợ tín dụng**	**47.165**	**61.770**	**14.605**	**31,0%**

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	So sánh TH 2025	
				+-	%
	- CIB		3.000	3.000	
	- SME	29.186	33.770	4.584	15,7%
	- KBL	17.980	25.000	7.020	39,0%
3	**Tỷ lệ nợ xấu nội bảng TT1**	**2,36%**	**< 2%**		
4	**Đầu tư tài chính**	**8.948**	**20.000**	**11.052**	**123,5%**
5	**Tiền gửi/cho vay các TCTD**	**28.352**	**31.715**	**3.364**	**11,9%**
6	**Tổng huy động**	**81.117**	**102.621**	**21.504**	**26,5%**
6.1	Huy động TT1	48.460	61.770	13.310	27,5%
	-CIB		1.000		
	- KHDN	14.737	17.239	2.502	17,0%
	- KBL	33.723	43.530	9.807	29,1%
6.2	Tiền gửi và vay từ NHNN & các TCTD khác	29.457	32.851	3.394	11,5%
6.3	Phát hành giấy tờ có giá	3.200	8.000	4.800	150,0%
7	**Tổng thu thuần**	**2.474**	**3.504**	**1.030**	**41,6%**
	Thu nhập lãi thuần	1.579	1.670	91	5,8%
	Thu lãi từ hoạt động đầu tư	299	926	627	209,8%
	Thu thuần phí	297	530	233	78,6%
	Thu sử dụng dự phòng	300	378	78	26,1%
8	**Chi phí hoạt động & dự phòng**	**1.748**	**2.066**	**318**	**18,2%**
	Chi phí hoạt động	1.127	1.382	255	22,7%
	Dự phòng rủi ro	621	684	63	10,1%
9	**Lợi nhuận trước thuế**	**727**	**1.438**	**711**	**97,9%**
10	**CIR**	**45,5%**	**39,5%**	**-3,3%**	

- Kế hoạch ngân sách:

Đơn vị: Tỷ đồng

TT	Đầu mục ngân sách	Kế hoạch
1	Ngân sách mua sắm Công nghệ thông tin (chưa VAT)	379
2	Ngân sách phát triển mạng lưới (chưa VAT)	136
3	Kế hoạch chi phí hoạt động 2026	1.382

- Kế hoạch Nhân sự:

Đơn vị: Người

TT	Đơn vị	Kế hoạch
1	Hội sở	894
2	Chi nhánh	1.275

3. Giải pháp và hành động trọng tâm 2026

3.1. Đối với hoạt động phát triển kinh doanh

- Đẩy mạnh bán chéo và cá nhân hóa sản phẩm: ứng dụng dữ liệu lớn (Big Data) và AI để phân tích hành vi khách hàng, từ đó thiết kế gói sản phẩm phù hợp, sản phẩm chuỗi (tín dụng, bảo hiểm, đầu tư, thanh toán). Tăng tỷ lệ bán chéo trên mỗi khách hàng, đặc biệt ở phân khúc khách hàng cá nhân có thu nhập ổn định và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ.
- Nâng cấp ứng dụng mobile/web banking với trải nghiệm liền mạch, tích hợp eKYC, chữ ký số, cho vay online. Đối với khách hàng doanh nghiệp, phát triển nền tảng quản lý dòng tiền, hóa đơn điện tử, kết nối ERP giúp giữ chân và mở rộng khách hàng doanh nghiệp.
- Tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, kiểm soát rủi ro: Tập trung vào các ngành/lĩnh vực ưu tiên như sản xuất bền vững, xuất nhập khẩu… và khách hàng có lịch sử tín dụng tốt. Xây dựng mô hình chấm điểm tín dụng tự động, rút ngắn thời gian phê duyệt nhưng vẫn đảm bảo chất lượng tài sản.
- Phát triển hợp tác đối tác kinh doanh: Liên kết với Dự án uy tín, các công ty fintech, sàn thương mại điện tử, doanh nghiệp lớn để cung cấp dịch vụ tài chính tích hợp (embedded finance). Tận dụng hệ sinh thái để tiếp cận tệp khách hàng mới và tăng tần suất sử dụng dịch vụ.
- Tăng hạn mức liên ngân hàng các tổ chức tính dụng cấp cho PGBank thêm 20,000 tỷ.
- Tăng số lượng ngân hàng quốc tế cấp hạn mức tín chấp cho PGBank lên 04.
- Đảm bảo các chỉ số thanh toán thuộc kiểm soát của khối Nguồn vốn đạt điểm tối đa theo Thông tư số 52/2018/TT-NHNN góp phần để PGBank xếp hạng A theo Thông tư số 52/2018/TT-NHNN.
- Hoàn thành đề nghị cấp hạn mức IFC tín chấp.
- Nâng cao chất lượng dịch vụ và đội ngũ bán hàng: Đào tạo đội ngũ tư vấn chuyên sâu theo từng phân khúc (cá nhân cao cấp, SME, doanh nghiệp lớn). Chuẩn hóa quy trình chăm sóc khách hàng đa kênh, nâng cao trải nghiệm nhằm gia tăng mức độ hài lòng và trung thành

3.2. Công tác thu hồi nợ

- Thúc đẩy ứng dụng công nghệ và hướng tới số hóa toàn diện từ cấp tín dụng đến quản lý xử lý, thu hồi nợ nhằm nâng cao hiệu quả vận hành, kiểm soát rủi ro.
- Xây dựng nền tảng cảnh báo nợ (Loan Management System) tích hợp cảnh báo sớm.
- Tích hợp quản trị nợ xấu vào hệ thống core T24 nhằm quản trị rủi ro chủ động và xây dựng phần mềm thu hồi xử lý nợ (Debt Collection System) kết nối hệ thống T24, phần mềm quản lý ô tô…
- Bổ sung nhân sự có chuyên môn luật, xử lý tài sản... để hoàn thiện cơ cấu đội ngũ. Mục tiêu năm 2026 là giảm tỷ lệ nghỉ việc và 100% cán bộ mới sau 06 tháng đều nắm vững quy trình xử lý nợ.

3.3. Công tác phát triển nguồn nhân lực

- Xây dựng Khung năng lực chuyên môn và Bản đồ học tập cho các vị trí trọng yếu, ưu tiên các vị trí kinh doanh.
- Tuyển dụng đáp ứng nhu cầu hoạt động và kinh doanh thông qua các chương trình thực tập sinh, tạo nguồn, và các kênh tuyển dụng, ưu tiên chuyên gia/chuyên viên nghiệp vụ Hội sở và lực lượng kinh doanh trực tiếp.
- Hoàn thiện quy chế bậc công việc, quy chế lương, thưởng và phúc lợi gắn với hiệu quả tổ chức và cá nhân.
- Tăng cường đào tạo chuyên môn cho các Đơn vị tại Hội sở, đào tạo triển khai các dự án trọng điểm. Ưu tiên đào tạo năng lực về công nghệ, quản trị rủi ro và tuân thủ.
- Xây dựng văn hóa học tập liên tục – hiện đại – linh hoạt – hiệu quả.

3.4. Công tác quản trị rủi ro và tuân thủ

- Điều chỉnh trọng tâm quản trị rủi ro, chuyển từ hậu kiểm sang quản trị rủi ro chủ động, dự báo dựa trên dữ liệu.
- Bổ sung chỉ tiêu cảnh báo sớm (EWS), kịch bản rủi ro bên cạnh các chỉ tiêu kết quả (NPL, dự phòng).
- Gắn rủi ro với vốn và hiệu quả khi đề xuất tăng trưởng, giới hạn tín dụng hoặc điều chỉnh khẩu vị rủi ro, bắt buộc đánh giá tác động tới vốn, chi phí dự phòng và hiệu quả điều chỉnh rủi ro.
- Từng bước áp dụng tư duy lợi nhuận điều chỉnh rủi ro thay cho đánh giá thuần tăng trưởng.
- Tăng cường kiểm soát rủi ro tín dụng và rủi ro tập trung. Kiểm soát rủi ro tập trung theo tổ hợp ngành – vùng – sản phẩm, không chỉ theo hạn mức tĩnh.
- Thiết lập ngưỡng cảnh báo sớm trước khi chạm trần khẩu vị rủi ro.
- Điều chỉnh cách nhìn về NPL và dự phòng, xem NPL và dự phòng là công cụ phản ánh và tái cấu trúc danh mục, không chỉ là chỉ tiêu đánh giá kết quả.
- Duy trì quan điểm trích lập thận trọng để bảo vệ an toàn vốn, chuyển tuân thủ sang hướng dựa trên rủi ro. Áp dụng tuân thủ dựa trên mức độ rủi ro, tập trung nguồn lực vào lĩnh vực/sản phẩm rủi ro cao.

3.5. Công tác hỗ trợ vận hành

- Chuyển đổi dữ liệu hạch toán lên hệ thống LOS, phát triển việc đồng bộ kết quả định giá từ T-Collate vào hệ thống LOS.
- Hoàn thiện các sản phẩm hạch toán trên hệ thống T24: Mua/bán nợ các tổ chức tín dụng, các sản phẩm hạch toán đặc thù khác phát sinh theo nhu cầu phát triển sản phẩm.
- Nâng cấp bộ tiêu chuẩn Napas 2.0; Thay thế EP4.0 (Edit Package, Release 4.0) bằng VCX 1.0 (Visa Clearing Exchange): Dùng cho việc xử lý các file giao dịch (transaction files) gửi đến và nhận từ VisaNet.
- Triển khai đáp ứng các tuân thủ liên quan PCI PIN, ECOM, Nhóm nợ, tính năng Click to pay thẻ Visa.
- Quản lý vận hành công tác an toàn kho quỹ trên toàn hệ thống đảm bảo an toàn, đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước và của PGBank, cung cấp dịch vụ Kho quỹ tập trung cho các Đơn vị kinh doanh thuộc khu vực Hà Nội, Hồ Chí Minh.
- Triển khai duyệt Key tự động cho kênh Citad. Xây dựng đối soát Nostro, GL tự động.
- Triển khai Tổng đài thông minh và Chat-bot hỗ trợ Khách hàng 24/7.

3.6. Hoạt động Marketing và phát triển thương hiệu

- Tái cấu trúc sơ đồ phân bố mạng lưới kinh doanh các Chi nhánh có quy mô lớn đảm bảo khoảng cách phù hợp và địa bàn tiềm năng, gia tăng nhận diện thương hiệu, thuận tiện phát triển và chăm sóc khách hàng với không gian hiện đại, trải nghiệm vượt trội.
- Áp dụng Bộ Quy chuẩn thiết kế chi tiết và hình ảnh chuẩn hóa thương hiệu PGBank toàn hệ thống.
- Ban hành Quy trình – Quy định Quản lý Phát triển mạng lưới hoạt động.
- Xây dựng digital assets, website, fanpage trở thành nền tảng xây dựng thương hiệu và thúc đẩy kinh doanh.
- Phát triển Zalo OA, đẩy mạnh Brand SMS, Brand Email, đầu tư SEO, SEM.

3.7. Công tác kế toán tài chính

- Kiểm soát doanh thu, chi phí theo đúng chế độ kế toán.
- Dự báo KQKD hàng tháng theo sát với tình hình thực tế để Ban lãnh đạo có chỉ đạo kịp thời ra quyết định kinh doanh phù hợp và hiệu quả.
- Thực hiện kiểm soát chặt chẽ ngân sách mua sắm, chi phí của các đơn vị, đảm bảo ngân sách và tỷ lệ CIR đã được phê duyệt.
- Xây dựng các báo cáo nội bộ nhằm hỗ trợ khai báo và kết xuất các báo cáo nhanh, chính xác, đầy đủ thông tin phục vụ cho quản lý chi phí, hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng;

3.8. Kiên trì chuyển đổi số, tối ưu hiệu quả hoạt động

- Nâng cao năng lực công nghệ và chuyển đổi số phục vụ phát triển sản phẩm và kinh doanh: Tập trung vào việc nâng cấp các hệ thống nghiệp vụ cốt lõi như Thẻ, tín dụng, T-Collate, T-Scoring, ... Các giải pháp AI giúp rút ngắn thời gian đưa sản phẩm ra thị trường, đáp ứng kịp thời yêu cầu nghiệp vụ mới và chuẩn mực thị trường.
- Xây dựng nền tảng dữ liệu và quản trị rủi ro: Triển khai nền tảng Data Platform và các hệ thống quản trị rủi ro như EWS, ORMS/LDC, AML và Basel III. Nhằm chuẩn hóa dữ liệu, nâng

cao năng lực cảnh báo sớm. AI được ứng dụng để phát hiện bất thường, dự báo rủi ro và tự động hóa báo cáo quản trị. Qua đó hỗ trợ việc ra quyết định kịp thời, chính xác và tuân thủ yêu cầu của NHNN.

- Phát triển Ngân hàng số và Open Banking: Xây dựng API Gateway, API Security và nền tảng tích hợp mở, sẵn sàng kết nối hệ sinh thái đối tác cho Agent Banking và các mô hình kinh doanh mới. Đồng thời bước đầu ứng dụng AI trong phân tích hành vi khách hàng, gợi ý sản phẩm và hỗ trợ khách hàng trên các kênh số để mở rộng dịch vụ, nâng cao năng lực cạnh tranh, nâng cao trải nghiệm khách hàng và củng cố hình ảnh ngân hàng số hiện đại, chuyên nghiệp.
- Đẩy mạnh số hóa và tự động hóa quy trình vận hành: Thông qua việc triển khai các dự án ERP, BPM, RPA, ECM, KPI và nâng cấp/thay thế LOS, đồng thời tích hợp AI vào các quy trình nội bộ, Khối CNTT hướng tới chuẩn hóa và số hóa các quy trình nghiệp vụ trọng yếu. Mục tiêu là giảm thiểu thao tác thủ công, rút ngắn thời gian xử lý và tăng tính minh bạch trong vận hành. Qua đó nâng cao năng suất lao động và hiệu quả quản trị nội bộ.
- Tăng cường an toàn thông tin và tuân thủ: Xây dựng hệ thống an toàn thông tin đồng bộ, với trọng tâm là SOC, DLP, API security, cơ sở dữ liệu và sao lưu – khôi phục (Backup), Database Firewall... AI giúp giám sát, phát hiện và ứng cứu sự cố an toàn thông tin 24/7, giảm thiểu rủi ro rò rỉ dữ liệu và gián đoạn hệ thống. Qua đó đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước và PGBank.
- Hiện đại hóa hạ tầng công nghệ thông tin, bảo đảm an toàn và tính sẵn sàng cao: Triển khai nâng cấp trung tâm dữ liệu, hạ tầng ảo hóa, cân bằng tải và từng bước sử dụng điện toán đám mây (cloud computing). Mục tiêu là thay thế hạ tầng lỗi thời, nhiều rủi ro, nâng cao hiệu năng, đảm bảo tính ổn định, tăng khả năng phục hồi hệ thống, linh hoạt trong việc mở rộng hệ thống và giảm chi phí vận hành.

Trên đây là Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động trong năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của PGBank, kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua!

Nơi nhận:
- ĐHĐCĐ;
- Lưu: VT, VPTGĐ, VPHĐQT.

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGUYỄN VĂN HƯƠNG

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Tầng 4,5,6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17 Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1298 | www.pgbank.com.vn |

Số: /2026/BC-BKS

Hà Nội, ngày 21 tháng 4 năm 2026

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

VỀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Các TCTD năm 2024");*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển ("PGBank");*
- *Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát mã số QC.BM.016 ban hành lần 03 ngày 28/06/2024 của Ban kiểm soát ("Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát");*
- *Căn cứ tình hình hoạt động của PGBank và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2025,*

Ban kiểm soát ("BKS") Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển báo cáo Đại hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 của BKS như sau:

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2025

Năm 2025, BKS đã triển khai, thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PGBank, góp phần cùng toàn hệ thống PGBank thực hiện các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ năm 2025 thông qua. Cụ thể:

1. Cơ cấu nhân sự và tổ chức hoạt động của Ban kiểm soát

BKS hiện tại gồm 05 thành viên do ĐHĐCĐ bầu, gồm 01 Trưởng Ban và 04 thành viên, đáp ứng yêu cầu về cơ cấu, tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định tại Điều lệ PGBank và Luật Các TCTD năm 2024. Đơn vị trực thuộc và chịu sự chỉ đạo trực tiếp của BKS là Khối Kiểm toán nội bộ ("KTNB").

Trưởng BKS đã phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định của pháp luật, Điều lệ PGBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

2. Thực hiện nhiệm vụ của Ban kiểm soát

Trong năm 2025, BKS đã tổ chức 40 cuộc họp, bao gồm 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, quyền hạn của BKS. Các hoạt động của BKS được thực hiện thường xuyên trong năm, bao gồm:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của PGBank trong việc tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, Hội đồng quản trị ("HĐQT").
- Giám sát việc chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") liên quan đến các hạn chế để đảm bảo an toàn trong hoạt động của PGBank, giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng.
- Giám sát tình hình thực hiện các Nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Giám sát tình hình thực hiện các kiến nghị của Thanh tra NHNN.
- Tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ; giám sát KTNB thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2025, giám sát chất lượng hoạt động kiểm toán, giám sát tình hình thực hiện khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị của BKS, KTNB đối với HĐQT, Tổng giám đốc ("TGĐ").
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của Ngân hàng thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2025 và Báo cáo tài chính năm 2025 của PGBank; đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.
- Lập danh sách cổ đông lớn, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của các danh sách này theo quy định của pháp luật và PGBank.
- Ban hành các quy định nội bộ của BKS, KTNB; định kỳ xem xét lại quy định nội bộ của BKS, quy định nội bộ của PGBank về kế toán, báo cáo.
- Quyết định các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức và hoạt động, quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc KTNB.

Trong năm 2025, các thành viên BKS tham dự đầy đủ các phiên họp của BKS, tích cực thảo luận, biểu quyết cho ý kiến về các nội dung thuộc phạm vi chức năng, nhiệm vụ; kết quả đánh giá cho thấy các thành viên cơ bản đã hoàn thành nhiệm vụ được giao theo quy định của pháp luật, Điều lệ PGBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.

3. Đánh giá việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2025

Trong năm 2025, PGBank đã tổ chức họp ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 24/04/2025, ĐHĐCĐ bất thường vào ngày 22/07/2025 và ban hành 06 Nghị quyết thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. BKS đã giám sát việc tổ chức thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2025, kết quả thực hiện như sau:

STT	Số Nghị quyết của ĐHĐCĐ	Ngày ban hành	Nội dung	Kết quả thực hiện
1	01/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/4/2025	Thông qua các vấn đề tại cuộc họp Đại hội đồng cổ	Đã hoàn thành

			đông thường niên năm 2025 của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển	
2	02/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/4/2025	Thông qua phương án tăng Vốn Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển	Thay thế bởi Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025
3	03/2025/NQ-ĐHĐCĐ	22/7/2025	Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển	Đã hoàn thành
4	04/2025/NQ-ĐHĐCĐ	22/7/2025	Điều chỉnh phương án tăng Vốn Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển	Chưa hoàn thành
5	05/2025/NQ-ĐHĐCĐ	22/7/2025	Thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển	Đang triển khai
6	06/2025/NQ-ĐHĐCĐ	22/7/2025	Thông qua danh sách bầu bổ sung thành viên độc lập Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2025-2030	Đã hoàn thành

Đối với Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 về việc Điều chỉnh phương án tăng Vốn Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển: Sau khi được ĐHĐCĐ phê duyệt, PGBank đã triển khai các thủ tục để thực hiện phương án tăng vốn. Tuy nhiên, việc tăng vốn điều lệ chưa đạt mục tiêu do diễn biến thị trường năm 2025 chưa thuận lợi và các thủ tục tăng vốn còn phụ thuộc vào tiến trình thực hiện theo quy định pháp luật. Trong Quý I/2026, PGBank đã phân phối xong 131.591.184 cổ phiếu và đã hoàn tất các thủ tục tiếp

theo liên quan để thực hiện tăng vốn lên 6.815.867.080.000 đồng. Theo đó, PGBank chưa hoàn thành việc tăng Vốn Điều lệ lên 10.000 tỷ đồng theo nội dung ĐHĐCĐ phê duyệt tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025.

Đối với Nghị quyết số 05/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 về việc Thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển, sau khi được ĐHĐCĐ thông qua chủ trương, HĐQT đã chỉ đạo triển khai và tìm kiếm đối tác, dự kiến tiếp tục triển khai trong năm 2026 trên cơ sở phù hợp với mục tiêu kinh doanh của ngân hàng.

Trong năm 2025, HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành tích cực triển khai các giải pháp đồng bộ để thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại PGBank giai đoạn 2021-2025 xây dựng theo Nghị quyết 07/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/10/2023 và được NHNN chấp thuận theo Công văn số 796/TTGSNH2 ngày 23/02/2024.

4. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2025

BKS đã thẩm định báo cáo tài chính (BCTC) giữa niên độ và báo cáo tài chính năm 2025. Theo đó, BCTC của PGBank phù hợp với nguyên tắc, chế độ kế toán của các TCTD và chuẩn mực kế toán Việt Nam. BKS thống nhất với ý kiến của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam như sau: BCTC năm 2025 của PGBank đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của PGBank tính đến thời điểm 31/12/2025 cũng như kết quả hoạt động và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các TCTD tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Trong đó, kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh năm 2025 được ĐHĐCĐ giao như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng/%

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2025 (TH)	Kế hoạch 2025 (KH)	Kết quả TH/KH	Biến động TH-KH	Tỷ trọng biến động TH-KH
1	Tổng tài sản	88.840	91.226	97,4%	(2.386)	(2,6%)
2	Tổng dư nợ tín dụng	47.165	48.653	96,9%	(1.488)	(3,1%)
3	Tổng huy động	81.117	78.449	103,4%	2.668	3,4%
4	Tổng thu thuần	2.474	2.657	93,1%	(183)	(6,9%)
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1.748	1.656	105,5%	92	5,5%
6	Lợi nhuận trước thuế	727	1.001	72,6%	(274)	27,4%
7	Vốn điều lệ	5.500	10.000	55,0%	(4.500)	(45,0%)

HĐQT, TGĐ đã triển khai hoạt động kinh doanh theo kế hoạch được ĐHĐCĐ giao tại cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025, thực hiện quyết liệt các biện pháp thúc đẩy kinh doanh trong bối cảnh kinh tế còn nhiều khó khăn, cạnh tranh giữa các ngân hàng ngày càng gia tăng. Năm 2025, PGBank đạt kết quả về quy mô huy động song PGBank chưa đạt kế hoạch về các chỉ tiêu khác như tổng tài sản, tổng dư nợ, tổng thu thuần, chi phí hoạt động & dự phòng, lợi nhuận trước thuế và vốn điều lệ. Nguyên nhân PGBank chưa đạt kế hoạch ĐHĐCĐ năm 2025 giao vì những lý do sau:

- Tăng trưởng tín dụng không đồng đều trong cả năm tài chính, dư nợ bình quân thấp hơn kế hoạch, kéo theo tổng thu thuần chưa đạt kế hoạch.
- Thu hồi nợ xấu chưa đạt kế hoạch.
- Tăng chi phí trích lập dự phòng rủi ro.
- Chi phí hoạt động tăng do tăng đầu tư về công nghệ thông tin, tăng chi phí mở rộng mạng lưới và tăng chi phí nhân sự để đảm bảo chính sách giữ chân và thu hút nhân sự.
- Việc tăng vốn điều lệ chưa đạt mục tiêu do diễn biến thị trường năm 2025 chưa thuận lợi và các thủ tục tăng vốn còn phụ thuộc vào tiến trình thực hiện theo quy định pháp luật.

5. Giám sát việc thông qua và thực hiện các hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT

Trong năm 2025, BKS đã tiếp nhận thông tin và thực hiện giám sát việc thông qua và thực hiện các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm

quyền ĐHĐCĐ, HĐQT. Kết quả giám sát cho thấy về cơ bản, các hợp đồng, giao dịch thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT đã tuân thủ, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ PGBank về thẩm quyền, mục đích giao dịch và trình tự thực hiện.

6. Cập nhật danh sách cổ đông lớn, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên

Việc lập danh sách cổ đông lớn, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên của PGBank đã được BKS thực hiện định kỳ trên cơ sở phối hợp, trao đổi thông tin với Văn phòng HĐQT. Thực tế, các danh sách này được cập nhật khi có thay đổi và được lưu giữ đầy đủ.

7. Giám sát cấp cao của Ban kiểm soát với Kiểm toán nội bộ

BKS đã định hướng, chỉ đạo và giám sát thường xuyên đối với KTNB trong việc triển khai kế hoạch kiểm toán đã được phê duyệt. Năm 2025, KTNB đã thực hiện đầy đủ các cuộc kiểm toán theo kế hoạch và theo yêu cầu của BKS, NHNN.

Hoạt động kiểm toán nội bộ tiếp tục thực hiện theo phương pháp kiểm toán "định hướng theo rủi ro" trên cơ sở ưu tiên tập trung nguồn lực để kiểm toán các đơn vị, quy trình được đánh giá có mức độ rủi ro cao. Công tác đảm bảo chất lượng cuộc kiểm toán được BKS ưu tiên để sớm phát hiện các rủi ro tiềm ẩn, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tổn thất cho PGBank. Kết quả kiểm toán, rà soát đã chỉ ra các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán, các tồn tại trong chính sách, quy định nội bộ để kiến nghị các đơn vị thực hiện chỉnh sửa, khắc phục sau kiểm toán, xử lý trách nhiệm các cá nhân có vi phạm, góp phần nâng cao chất lượng và đảm bảo an toàn trong hoạt động của PGBank; Chỉ đạo KTNB tổ chức theo dõi, đôn đốc các đơn vị khắc phục và chỉnh sửa các kiến nghị của BKS, KTNB để nâng cao tính hiệu lực, hiệu quả của hoạt động kiểm toán.

BKS cũng thúc đẩy công tác trao đổi thông tin, tư vấn, phản hồi về các vấn đề, rủi ro, vi phạm, khắc phục sau kiểm toán giữa BKS và HĐQT, TGĐ, các cấp quản lý trong hệ thống.

8. Giám sát công tác quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc

Trong năm 2025, HĐQT PGBank có sự thay đổi về cơ cấu nhân sự để phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng và tuân thủ các quy định tại Luật Các TCTD. Tính đến cuối năm 2025, HĐQT gồm 06 thành viên, trong đó có 01 Chủ tịch, 03 thành viên và 02 thành viên độc lập. Chủ tịch HĐQT đã phân công nhiệm vụ cho các thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

Năm 2025, HĐQT đã tổ chức 20 cuộc họp trực tiếp và thực hiện lấy ý kiến bằng văn bản để thảo luận, ra quyết định về những vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và chỉ đạo công tác điều hành của TGĐ. Các cuộc họp và việc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định

của HĐQT được thực hiện theo đúng các quy định của pháp luật, Điều lệ Ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT.

Trong năm 2025, HĐQT PGBank đã ban hành 308 Nghị quyết đối với những vấn đề về kế hoạch kinh doanh, cơ cấu tổ chức, chính sách, quy định nội bộ, hoạt động cấp tín dụng, quản lý rủi ro, xử lý nợ, công tác nhân sự … thuộc thẩm quyền của HĐQT nhằm đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, đảm bảo an toàn hoạt động, kiểm soát rủi ro, cũng như định hướng các hoạt động, mục tiêu năm 2025 trong điều hành hoạt động.

HĐQT đã triển khai công tác quản trị, giám sát hoạt động điều hành của TGĐ thông qua bộ máy tham mưu, giúp việc là các Ủy ban trực thuộc. Tuy nhiên, theo đánh giá của BKS, trong năm 2025, việc chỉ đạo của HĐQT đối với TGĐ trong điều hành để thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh mà ĐHĐCĐ đã giao chưa thật sự triệt để, dẫn đến kết quả kinh doanh năm 2025 chưa đạt như kỳ vọng.

TGĐ đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động của PGBank 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 TGĐ được tổ chức và hoạt động theo các quy định của pháp luật, đóng vai trò là cơ quan tham mưu cho TGĐ trong công tác điều hành, kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro và đánh giá nội bộ về mức đủ vốn. Ngoài những điểm tích cực nêu trên, trong năm 2025, công tác điều hành của TGĐ cũng còn chưa dành nguồn lực để xử lý các Đơn vị hoạt động kinh doanh chưa hiệu quả, chưa đưa ra được các giải pháp nhằm tăng trưởng tín dụng bền vững, chưa phát huy hết nguồn lực trong công tác kiểm soát, xử lý và thu hồi nợ xấu để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch mà ĐHĐCĐ và HĐQT đã giao trong năm 2025.

Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện 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 PGBank. HĐQT và TGĐ 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.

9. Công tác phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc

BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban của Ban Điều hành do TGĐ chủ trì, thực hiện giám sát HĐQT, TGĐ trong việc thực hiện các hoạt động quản trị, điều hành để định hướng mục tiêu và triển khai hoạt động kinh doanh năm 2025.

BKS đã phối hợp chặt chẽ với HDQT, TGĐ trong việc giám sát quản lý cấp cao, đảm bảo hoạt động của PGBank tuân thủ quy định pháp luật, quy định của PGBank và hướng tới phát triển bền vững. Việc phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGĐ được đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định nội bộ và vì lợi ích chung của Ngân hàng, nhằm tiếp tục nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

HĐQT, TGĐ tạo điều kiện thuận lợi để BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ của mình. Các kiến nghị của BKS, KTNB được HĐQT, TGĐ xem xét chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

10. Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Ban kiểm soát

Ngân sách hoạt động, thù lao của BKS năm 2025 thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 01/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025 và được trình quyết toán tại ĐHĐCĐ thường niên 2026. Theo đó, thù lao, chi phí hoạt động, lợi ích khác của BKS được chi trả theo đúng quy định pháp luật, quy định nội bộ của PGBank và không vượt ngân sách năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thông qua.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2026

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của BKS, chiến lược hoạt động của PGBank giai đoạn 2025 - 2030, các chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, các biện pháp bảo đảm an toàn hoạt động; căn cứ tình hình hoạt động thực tế, BKS tiếp tục thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PGBank, bao gồm các định hướng trọng tâm như sau:

- Giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ PGBank trong quản trị điều hành của HĐQT, TGĐ; Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT và các chỉ đạo của cơ quan quản lý Nhà nước; Giám sát việc tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính hàng năm của PGBank.
- Tiếp tục tăng cường hoạt động giám sát, kiểm toán nội bộ, đảm bảo thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định và hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm được phê duyệt; giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của các thành viên BKS, 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 PGBank; tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao nhằm đánh giá các vấn đề rủi ro mang tính hệ thống, các rủi ro tiềm ẩn. Tăng cường giám sát thông qua hệ thống thông tin, báo cáo, nhận diện và kiểm soát kịp thời các vấn đề có tác động trọng yếu đến hoạt động Ngân hàng để có các kiến nghị/khuyến nghị và xây dựng biện pháp ứng xử phù hợp.
- Thực hiện vai trò giám sát cấp cao đối với KTNB, đổi mới, kiện toàn cơ cấu mô hình tổ chức của bộ máy KTNB phù hợp tình hình thực tiễn hoạt động, định hướng và mô hình hoạt động của PGBank giai đoạn 2025 – 2030 và Luật Các TCTD. Đẩy mạnh áp dụng công nghệ thông tin vào hoạt động kiểm toán, giám sát nhằm tối ưu hóa hiệu suất lao động, nghiêm túc tuân thủ quy định pháp luật có liên quan. Chú trọng đào tạo nâng cao trình độ, năng lực đội ngũ KTNB nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong mô trường phát triển và biến động không ngừng của ngân hàng.

- Định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của BKS. Ban hành đầy đủ các quy định nội bộ của BKS, KTNB phù hợp với quy định pháp luật hiện hành, các văn bản nội bộ, hướng dẫn của NHNN và đáp ứng yêu cầu.
- Lập, cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ của PGBank và cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
- Tăng cường cơ chế phối hợp làm việc giữa BKS với HĐQT, TGD, Ban điều hành. Tăng cường cơ chế phối hợp hiệu quả theo chức năng của kiểm soát nội bộ giữa các tuyến bảo vệ để khai thác và chia sẻ thông tin, kết quả một cách hệ thống và hiệu quả.
- Triển khai nghiêm túc các chỉ đạo của NHNN đối với BKS và KTNB.

Trên đây là báo cáo tổng hợp về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động trong năm 2026 của Ban kiểm soát trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

Ban kiểm soát kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

Nơi nhận:
- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, TGĐ;
- Lưu: VT, BKS, VPHĐQT.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

TRẦN NGỌC DŨNG

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Tầng 4,5,6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17, KĐT Cầu Giấy, P. Cầu Giấy, TP. Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 4 6281 1299 | www.pgbank.com.vn |

Số: 01/2026/TTr-HĐQT *....., ngày ... tháng 04 năm 2026*

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH SỐ 01

V/v: Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,**

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 ("Luật Các TCTD năm 2024");*
- *Căn cứ quy định pháp luật về tài chính, kế toán và trích lập các quỹ;*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển;*
- *Căn cứ Báo cáo tài chính năm 2025 của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;*
- *Căn cứ kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,*

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển ("HĐQT") kính trình Đại hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") xem xét, thông qua các nội dung sau:

1. Báo cáo tài chính năm 2025 của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển ("PGBank") đã được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam, đã được Ban Kiểm soát PGBank thẩm định. Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2025 được công bố thông tin và đăng tải đầy đủ trên website của PGBank theo quy định của pháp luật. Trong đó, một số chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: Đồng

TT	Chỉ tiêu	Năm 2025
1	Tổng tài sản	88.840.172.085.710
2	Vốn chủ sở hữu	6.545.253.452.707
	Trong đó: Vốn điều lệ	*5.499.964.240.000*
3	Tổng dư nợ tín dụng	47.165.325.365.212
4	Tổng huy động	81.117.094.057.526
5	Lợi nhuận trước thuế	726.663.929.732
6	Lợi nhuận sau thuế	580.863.057.920

2. Phương án phân phối lợi nhuận như sau:

Đơn vị: Đồng

TT	Khoản mục	Giá trị
1	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối năm trước năm 2025	77.372.373.068
2	Lợi nhuận trước thuế năm 2025	726.663.929.732
3	Thuế thu nhập doanh nghiệp năm 2025	145.800.871.812
4	**Lợi nhuận sau thuế năm 2025 [(2)-(3)]**	**580.863.057.920**
5	Trích lập Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ [(4) x 10%]	58.086.305.792
6	Trích lập Quỹ dự phòng tài chính [(4) x 10%]	58.086.305.792
7	Lợi nhuận còn lại sau thuế và trích lập các quỹ năm 2025 [(4)-(5)-(6)]	464.690.446.336
8	**Tổng lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi trích lập các Quỹ [(1)+(7)]**	**542.062.819.404**
9	Chia cổ tức (7,5% vốn điều lệ (*))	511.190.706.000
10	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối sau khi chia cổ tức [(8)-(9)]	30.872.113.404

(*) Quyết định số 304/QĐ-NHNN ngày 04/3/2026 sửa đổi vốn điều lệ của PGBank tại Giấy phép là 6.815.876.080.000 đồng

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

Nơi nhận:
- Như đề trình;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Cao Thị Thúy Nga

/

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17 Khu đô thị Cầu Giấy, P. Cầu Giấy, TP Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 24 6281 1299 | www.pgbank.com.vn

Số: 03/2026/TTr-HĐQT

....., ngày..... tháng..... năm 2026

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH SỐ 03

V/v: Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026

Kính gửi: **Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,**

Trên cơ sở dự báo kinh tế 2026, Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (Ngân hàng/PGBank) đã xây dựng kế hoạch kinh doanh 2026 theo phương châm nỗ lực kinh doanh an toàn, hiệu quả, phấn đấu tăng trưởng lợi nhuận cao và bền vững.

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, phê duyệt kế hoạch kinh doanh PGBank năm 2026 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	TH 2025	KH 2026	Tăng/giảm (+/-)	Tăng/giảm (%)
1	Tổng tài sản	88.840	117.419	28.579	32,2%
2	Tổng dư nợ tín dụng	47.165	61.770	14.605	31,0%
3	Tổng huy động	81.117	103.593	22.476	27,7%
4	Tổng thu thuần	2.474	3.504	1.030	41,6%
5	Chi phí hoạt động & dự phòng	1.748	2.066	318	18,2%
6	Lợi nhuận trước thuế	727	1.438	711	97,9%
7	Vốn điều lệ	5.500	10.000	4.500	81,8%

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua!

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Nơi nhận:
- *Như trên;*
- *Lưu: KTCKT, VP.HĐQT.*

Cao Thị Thúy Nga

PGBank

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Tầng 4,5,6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17, KĐT Cầu Giấy, P. Cầu Giấy, TP. Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 4 6281 1299 | www.pgbank.com.vn

Số: 04/2026/TTr-BKS *..... ngày ..... tháng 04 năm 2026*

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH SỐ 04

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

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,

- *Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Doanh nghiệp");*
- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Các TCTD năm 2024");*
- *Căn cứ Luật Kiểm toán độc lập số 67/2011/QH12 ngày 29/3/2011 và các văn bản sửa đổi, bổ sung ("Luật Kiểm toán độc lập");*
- *Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài ("Thông tư 51");*
- *Căn cứ Thông tư số 183/2013/TT-BTC ngày 04/12/2013 quy định về kiểm toán độc lập đối với đơn vị có lợi ích công chúng ("Thông tư 183");*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,*

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

1. Lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện soát xét, kiểm toán báo cáo tài chính cho năm 2027, dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính năm 2027:

1.1. Tổ chức kiểm toán: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

1.2. Phạm vi dịch vụ cung cấp:

- Soát xét, kiểm toán Báo cáo tài chính;
- Thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

2. Tổ chức kiểm toán đối với các nội dung/công việc khác ngoài Mục 1 Tờ trình này:

Thông qua việc 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 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 để thực hiện:

2.1. 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 PGBank theo quy định của pháp luật hiện hành đối với các kỳ báo cáo của năm 2026;

2.2. Thực hiện các hoạt động kiểm toán độc lập đối với các nội dung, hoạt động khác theo phê duyệt của Hội đồng quản trị hoặc theo quy định pháp luật trong từng thời kỳ.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Nơi nhận:
- Như đề trình;
- Lưu: BKS, VP.HĐQT.

Trần Ngọc Dũng

PGBank

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
Tầng 4, 5, 6 TN Thành Công, Ô đất PD17 Khu ĐT Cầu Giấy, P. Cầu Giấy, Hà Nội
Tel: +84 24 6281 1298 | Fax: +84 4 6281 1299 | www.pgbank.com.vn

Số: ...../2026/TTr-HĐQT

....., ngày .... tháng ..... năm 2026

DỰ THẢO

TỜ TRÌNH

V/v: Thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank

Kính gửi: **Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển,**

- *Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/06/2021 và các văn bản hướng dẫn thi hành;*
- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung ("Luật Các TCTD năm 2024");*
- *Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển;*
- *Căn cứ tình hình thực tế hoạt động tại Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển ("PGBank/Ngân hàng"),*

Để thực hiện mục tiêu chiến lược 5 năm giai đoạn 2025 – 2030 của PGBank, thúc đẩy tăng trưởng, mở rộng hoạt động kinh doanh, nâng cao năng lực cạnh tranh, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) xem xét, thông qua việc PGBank đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank như sau:

1. Cơ sở đề xuất

Tại Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025, HĐQT Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển đã trình và được ĐHĐCĐ thông qua chủ trương đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank. Tuy nhiên, đến thời điểm hiện tại, bối cảnh thị trường còn tiềm ẩn nhiều yếu tố biến động chưa thuận lợi cho hoạt động đầu tư, nên kế hoạch trên chưa được triển khai thực hiện. Hội đồng Quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông xem xét và sẽ tiếp tục nghiên cứu, đánh giá thời điểm phù hợp để triển khai trong thời gian tới, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn của Ngân hàng.

2. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông

HĐQT kính trình ĐHĐCĐ xem xét và thông qua việc PGBank thực hiện đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank như sau:

2.1. Thống nhất về mặt chủ trương và thông qua các phương án, giao dịch PGBank thực hiện góp vốn, mua cổ phần hoặc thành lập, mua lại công ty chứng khoán, công ty bảo hiểm, công ty quản lý quỹ (Công ty Mục tiêu) để trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định pháp luật và các văn bản hướng dẫn có liên quan:

a) Thông tin về Công ty Mục tiêu: Giao cho HĐQT quyết định lựa chọn Công ty Mục tiêu đảm bảo các điều kiện cơ bản sau:

- Công ty Mục tiêu là Công ty Chứng khoán được cấp phép để thực hiện hoạt động kinh doanh chứng khoán theo quy định pháp luật chứng khoán *như Bảo lãnh phát hành chứng khoán, môi giới chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán, tự doanh chứng khoán;*

- Công ty Mục tiêu là Công ty Quản lý quỹ được cấp phép để thực hiện các nghiệp vụ kinh doanh quản lý quỹ theo quy định của pháp luật chứng khoán;
- Công ty Mục tiêu là Công ty Bảo hiểm được cấp phép để thực hiện kinh doanh bảo hiểm theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm;
- Các Công ty Mục tiêu đáp ứng mức vốn điều lệ tối thiểu bằng mức vốn pháp định theo quy định của Pháp luật;
- Đáp ứng các điều kiện khác theo quy định của Pháp luật và quy định hiện hành của PGBank tại thời điểm góp vốn, mua cổ phần.

b) Hình thức thực hiện:

- Góp vốn, nhận chuyển nhượng phần vốn góp, mua cổ phần, nhận chuyển nhượng mua cổ phần, thành lập, mua doanh nghiệp theo các quy định pháp luật.

c) Nguồn tiền góp vốn/mua cổ phần: Từ vốn điều lệ và quỹ dự trữ của PGBank trên cơ sở phù hợp với quy định pháp luật.

d) Tỷ lệ tham gia góp vốn/mua cổ phần: Toàn bộ hoặc một phần vốn điều lệ của Công ty Mục tiêu mà PGBank sẽ tham gia góp vốn, mua cổ phần tùy thuộc vào thỏa thuận với các bên liên quan và tối đa trong phạm vi pháp luật cho phép;

e) Giá mua: Theo cơ chế thỏa thuận trên cơ sở đánh giá hiện trạng doanh nghiệp, thỏa thuận với các bên liên quan và điều kiện thị trường;

f) Giá trị giao dịch, giá trị đầu tư, góp vốn dự kiến: Có giá trị từ 20% vốn điều lệ trở lên của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc mức khác phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ PGBank đảm bảo Công ty Mục tiêu trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank.

2.2. Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền và giao cho HĐQT được toàn quyền quyết định, tổ chức thực hiện các công việc cụ thể để PGBank góp vốn, mua cổ phần, thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết,...như các nội dung nêu tại mục 2.1 Tờ trình này, phù hợp với nhu cầu thực tiễn hoạt động của PGBank, quy định pháp luật và yêu cầu/hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền, bao gồm nhưng không giới hạn các vấn đề sau:

a) Quyết định, tổ chức thực hiện, tìm kiếm các Công ty Mục tiêu phù hợp để PGBank tham gia đầu tư góp vốn, mua cổ phần, thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết;....

b) Quyết định thời gian thực hiện, tổ chức thực hiện các phương án chi tiết và báo cáo lại ĐHĐCĐ trong kỳ họp thường niên gần nhất.

c) Thỏa thuận với các bên liên quan; làm việc, trao đổi, thống nhất với Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và giao HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến giao dịch, bao gồm nhưng không giới hạn việc: Lựa chọn doanh nghiệp mục tiêu, mức/tỷ lệ tham gia của PGBank, giá và các điều kiện kèm theo, quyết định thực hiện việc chào mua công khai hoặc cách thức khác phù hợp với quy định pháp luật; quyết định cơ cấu tổ chức, hình thức pháp lý của Công ty Mục tiêu; các mô hình/cách thức hợp tác, liên kết, quyết định các nội dung giao dịch, các tài liệu do PGBank ký và/hoặc tham gia để thực hiện giao dịch cũng như tất cả các vấn đề khác trong quá trình PGBank tham gia góp vốn, mua cổ phần, thành lập, mua lại công ty con, công ty liên kết;

d) Quyết định sửa đổi, bổ sung, chỉnh sửa các phương án, vấn đề, giao dịch theo thống nhất với Cơ quan có thẩm quyền, bên bán, bên liên quan khác..;.

e) Trong quá trình thực hiện, HĐQT được quyết định các nội dung trong phạm vi nhiệm vụ được giao và được phân công, phân cấp, giao cho Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc, đơn vị, cá nhân khác trong hệ thống PGBank để thực hiện các công việc nêu trên phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PGBank.

Kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua!

Nơi nhận:
- Như đề trình;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.

TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

CAO THỊ THÚY NGA