

Số: 851/2025/CV-PGB

Hà Nội, ngày 24 tháng 07 năm 2025

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 nhà Thành Công, khu đô thị mới Cầu Giấy, phường Dịch Vọng, 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 triển khai thực hiện phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank.

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 24/07/2025 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

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết 155/2025/NQ-HĐQT;



CAO THỊ THÚY NGÀ

Số: 155/2025/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 24 tháng 7 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Triển khai thực hiện tăng vốn Điều lệ của PGBank)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18/01/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật quản lý, sử dụng tài sản công, Luật quản lý thuế, Luật thuế Thu nhập cá nhân, Luật dự trữ Quốc gia, Luật xử lý vi phạm hành chính;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển ("PGBank"/"Ngân hàng");
- Căn cứ Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025 của Đại hội đồng cổ đông bất thường PGBank v/v thông qua phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 126/2025/PGB-BBKP ngày 24/7/2025.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua triển khai thực hiện Phương án tăng vốn Điều lệ năm 2025 như sau:

1. Triển khai thực hiện Phương án Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng theo Phương án tăng vốn điều lệ PGBank năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025 của Đại hội đồng cổ đông (Phương án đính kèm Nghị quyết này).
2. Triển khai thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo Phương án tăng vốn điều lệ PGBank năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025 của Đại hội đồng cổ đông (Phương án đính kèm Nghị quyết này).
3. Cam kết triển khai việc đăng ký giao dịch cổ phiếu phát hành thêm của PGBank trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán theo quy định tại khoản 2 Điều 15 và khoản 2 Điều 29 Luật Chứng khoán và các quy định khác có liên quan.

Điều 2: Đồng ý lựa chọn CTCP Chứng khoán MB (MBS) là Đơn vị tư vấn cho việc thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường PGBank năm 2025 theo Mục II, Tờ Trình số 42/2025/TTr-VP HĐQT của Văn phòng Hội đồng quản trị ngày 23/7/2025.

Điều 3: Giao Văn phòng Hội đồng quản trị là đầu mối phối hợp với MBS và các đơn vị liên quan lập hồ sơ và thực hiện các thủ tục pháp lý, xin chấp thuận của các Cơ quan có thẩm quyền Phương án tăng vốn điều lệ PGBank tuân thủ theo quy định pháp luật, quy định của PGBank.

Điều 4: Thông qua việc ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị và/hoặc Tổng giám đốc triển khai thực hiện các nội dung sau đây:

1. Chỉ đạo các bộ phận có liên quan, đàm phán và ký kết hợp đồng với MBS trên cơ sở đảm bảo lợi ích của PGBank và tuân thủ quy định pháp luật.
2. Lập, phê duyệt, ký các hồ sơ, tài liệu, văn bản, cam kết, báo cáo trong bộ hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và hồ sơ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN).
3. Lập, phê duyệt, chỉnh sửa, bổ sung, cập nhật, ký các hồ sơ, tài liệu, văn bản, cam kết, báo cáo để giải trình, bổ sung, hoàn thiện bộ hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và hồ sơ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo yêu cầu của UBCKNN đảm bảo quy định của pháp luật để được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và thông báo nhận đủ tài liệu của UBCKNN về việc trả cổ tức bằng cổ phiếu.
4. Tổ chức thực hiện để triển khai phương án phát hành sau khi được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng và thông báo nhận đủ tài liệu của UBCKNN về việc trả cổ tức bằng cổ phiếu bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
 - Thực hiện công bố thông tin; ký kết tất cả các văn bản, hồ sơ, tài liệu có liên quan theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền để triển khai và hoàn thiện các nội dung đã được Hội đồng quản trị phê duyệt;
 - Tổ chức, triển khai, thực hiện việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông, thông báo phát hành, phân phối chứng khoán theo đúng quy định;
 - Tổ chức triển khai, thực hiện báo cáo kết quả đợt phát hành của PGBank cho UBCKNN theo quy định;
 - Tổ chức thực hiện các thủ tục pháp lý để điều chỉnh giấy phép thành lập và hoạt động của PGBank theo số vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành đợt phát hành;
 - Ký kết tất cả các văn bản, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC);
 - Tổ chức, triển khai thực hiện đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm theo quy định.



Điều 5: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân liên quan của PGBank có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 5;
- Lưu VT, VP HĐQT.



Cao Thị Thúy Nga



2

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

(Đình kèm Nghị quyết số ~~155~~/2025/NQ-HĐQT ngày ~~24~~/07/2025 của HĐQT Ngân hàng TMCP
Thịnh vượng và Phát triển)

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên tổ chức phát hành: **Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển**
- Tên tiếng Anh: Prosperity anh Growth Commercial Joint Stock Bank
- Tên viết tắt: PGBank
- Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển và các văn bản sửa đổi, bổ sung thay thế trong từng thời kỳ.
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4, 5, 6 Tòa Thành Công, Ô đất P-D17, Khu đô thị Cầu Giấy, phường Dịch Vọng Hậu, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
- Điện thoại: (84.24) 6281 1298
- Website: <https://www.pgbank.com.vn/>

II. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- 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”);
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (“Luật Doanh nghiệp năm 2020”);
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2029, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật kế toán, Luật kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật quản lý, sử dụng tài sản công, luật quản lý thuế, Luật thuế thu nhập cá nhân, Luật dự trữ quốc gia, Luật xử lý vi phạm hành chính số 56/2024/QH15 ban hành ngày 29/11/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 hướng dẫn nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;

- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ PGBank.

III. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Việc tăng Vốn điều lệ của PGBank là cần thiết và có ý nghĩa quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, năng lực hoạt động và khả năng cạnh tranh của PGBank trong quá trình hội nhập kinh tế và đáp ứng các yêu cầu của cơ quan Nhà nước, cụ thể:

1. Đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần, tạo nền tảng để phát triển mạng lưới, mở rộng thị trường và quy mô kinh doanh, đa dạng hóa loại hình dịch vụ, sản phẩm của ngân hàng;
2. Nâng cao năng lực tài chính để đầu tư, nâng cao hệ thống hạ tầng, xây dựng trụ sở, hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin phục vụ hoạt động kinh doanh, công tác quản trị ngân hàng và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng mới;
3. Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng;
4. Bổ sung vốn cho hoạt động kinh doanh.

IV. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Mức tăng Vốn điều lệ

1.1. Thông tin vốn điều lệ thời điểm hiện tại:

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: **5.000.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng*).
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: **500.000.000** (*Năm trăm triệu*) cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: **500.000.000** (*Năm trăm triệu*) cổ phiếu.

1.2. Thông tin vốn điều lệ dự kiến tăng thêm trong năm 2025:

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: **5.000.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng*).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm: **500.000.000** (*Năm trăm triệu*) cổ phiếu.

1.3. Thông tin vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn năm 2025:

- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **10.000.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Mười nghìn tỷ đồng*).

- Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **1.000.000.000** (Một tỷ) cổ phiếu.
- Tổng giá trị mệnh giá cổ phiếu dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **10.000.000.000.000** đồng (Bằng chữ: Mười nghìn tỷ đồng).

2. Hình thức tăng vốn

- Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và
- Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.

3. Phương án phát hành chi tiết để tăng vốn điều lệ (“Phương án phát hành”)

3.1. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức

Tên cổ phiếu : Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển

Loại cổ phiếu : Cổ phiếu phổ thông

Mệnh giá cổ phiếu : 10.000 đồng/cổ phiếu (Mười nghìn đồng một cổ phiếu)

Mã chứng khoán : PGB

Số lượng cổ phiếu : Tối đa 50.000.000 (Năm mươi triệu) cổ phiếu

phát hành

Tổng giá trị cổ : 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng)

phần dự kiến phát

hành (theo mệnh giá)

Đối tượng phát : Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông của PGBank tại ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông được nhận cổ phiếu (“Danh sách”).

Thời điểm chốt Danh sách được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định.

Phương thức phát : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức theo phương thức thực hiện quyền.

Tỷ lệ phát hành dự : 10% (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang kiến lưu hành).

Tỷ lệ thực hiện : 10:1, theo đó, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền nhận và cứ 10 quyền nhận sẽ được nhận 01 cổ phiếu mới phát hành thêm theo nguyên tắc làm tròn xuống tính đến hàng đơn vị.

Nguồn phát hành : Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối căn cứ trên báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của PGBank sau khi hoàn tất các nghĩa vụ thuế và trích lập các quỹ theo quy định. Trong đó:

Đơn vị tính: VND

TT	Khoản mục	Số liệu tại ngày 31/12/2024 theo BCTC kiểm toán độc lập	Giá trị thực hiện tăng vốn điều lệ
1	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế	645.793.957.806	500.000.000.000
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	41.595.988.682	-
3	Quỹ đầu tư phát triển	650.000.000	-
4	Quỹ dự phòng tài chính	278.010.129.688	-

- Hạn chế chuyển nhượng : Cổ phiếu phát hành thêm sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng, trừ trường hợp quy định tại Khoản 1 Điều 64 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và văn bản sửa đổi, bổ sung.
- Thời gian dự kiến thực hiện phát hành và dự kiến hoàn tất đợt phát hành : Trong năm 2025, 2026.
Thời điểm phát hành cụ thể được Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“SBV”) và Thông báo đã nhận đầy đủ tài liệu thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu của PGBank từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”)
- Thời gian phân phối cổ phiếu : Sau khi có được Thông báo đã nhận đầy đủ tài liệu thực hiện trả cổ tức bằng cổ phiếu của PGBank từ của UBCKNN và trong thời hạn phân phối theo quy định của pháp luật.
- Mục đích phát hành : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- Nguyên tắc làm tròn xuống, xử lý cổ phiếu lẻ : Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ (phần thập phân phát sinh do làm tròn xuống nếu có) sẽ được hủy bỏ.
- Đăng ký, lưu ký bổ sung và Đăng ký giao dịch bổ sung : Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) theo

quy định của pháp luật ngay sau khi kết thúc đợt phát hành.

3.2. Phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

Tên cổ phiếu	: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển
Loại cổ phiếu	: Cổ phiếu phổ thông
Mệnh giá cổ phiếu	: 10.000 đồng/cổ phiếu (<i>Mười nghìn đồng một cổ phiếu</i>)
Mã chứng khoán	: PGB
Số lượng cổ phiếu phát hành quyền mua cổ phần	: Tối đa là 450.000.000 (<i>Bốn trăm năm mươi triệu</i>) cổ phiếu
Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến chào bán (theo mệnh giá)	4.500.000.000.000 đồng (<i>Bốn nghìn năm trăm tỷ đồng</i>)
Giá chào bán	: 10.000 đồng/ cổ phiếu.
Đối tượng chào bán	: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách cổ đông tại ngày đăng ký cuối cùng chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu (“Danh sách”). Thời điểm chốt Danh sách được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định.
Phương thức chào bán	: Phát hành quyền mua cổ phần cho các cổ đông hiện hữu thuộc Đối tượng chào bán.
Tỷ lệ thực hiện quyền	: 10:9 , theo đó, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền mua cổ phiếu chào bán thêm. Cứ 10 quyền mua sẽ được mua 9 cổ phiếu mới.
Thời gian dự kiến thực hiện phát hành và dự kiến hoàn tất đợt phát hành	: Dự kiến trong năm 2025, 2026. Thời điểm phát hành cụ thể được Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“SBV”) và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”).
Thời gian phân phối cổ phiếu	: Sau khi có được chấp thuận của UBCKNN và trong thời hạn phân phối theo quy định của pháp luật.
Mục đích phát hành	: Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng.
Chuyển nhượng quyền mua	: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách Người sở hữu chứng khoán được phân bổ quyền mua do VSDC cung cấp có quyền chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho người khác

(một hoặc nhiều người) trong thời gian quy định.

Quyền mua chỉ được chuyển nhượng 01 (một) lần duy nhất (*người nhận chuyển nhượng không được chuyển nhượng cho người thứ ba*). Bên chuyển nhượng và bên nhận chuyển nhượng tự thỏa thuận mức giá chuyển nhượng, thanh toán tiền và chịu trách nhiệm thực hiện các nghĩa vụ theo quy định liên quan đến việc chuyển nhượng.
Ví dụ: Vào ngày chốt Danh sách, Cổ đông A sở hữu 200 cổ phiếu, sẽ được hưởng 200 quyền mua. Cổ đông A có thể chuyển nhượng 100 quyền mua cho nhà đầu tư B và chuyển nhượng 100 quyền mua cho nhà đầu tư C. Nhà đầu tư B và C không được chuyển nhượng tiếp quyền mua cho người thứ ba.

Nguyên tắc làm tròn xuống, xử lý cổ phiếu lẻ : Đối với cổ phiếu lẻ (nếu có) phát sinh khi thực hiện quyền, để đảm bảo không vượt quá số lượng chào bán, số lượng cổ phiếu chào bán thêm mà cổ đông sở hữu quyền được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.

Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách, cổ đông A sở hữu 888 cổ phiếu, sẽ được hưởng 888 quyền mua. Khi đó, số cổ phiếu chào bán thêm mà cổ đông A được mua như sau: $(888 \times 9) / 10 = 799,2$ cổ phiếu. Sau khi làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu mà cổ đông A được quyền mua là 799 cổ phiếu.

Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu : Không áp dụng.

Phương án sử dụng vốn : Nguồn vốn thu được từ phát hành cổ phiếu dự kiến sẽ được phân bổ sử dụng cho các hoạt động của Ngân hàng theo phương án sử dụng vốn tại Mục V Phương án này.

Phương án xử lý số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết : Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu (gồm số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn, số cổ phiếu còn dư do cổ đông không thực hiện quyền mua và số cổ phiếu còn dư chưa được phát hành do các nguyên nhân khác, số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán và tổng số lượng cổ phiếu thực tế cổ đông đã thực hiện quyền mua) sẽ được HĐQT chào bán cho nhà đầu tư khác (bao gồm các cổ đông hiện hữu khác) với giá chào bán không thấp hơn giá chào bán cho cổ đông hiện hữu thực hiện quyền mua và bảo đảm tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn quy định về tỷ lệ

sở hữu nước ngoài tại Ngân hàng, hoặc chấm dứt đợt chào bán theo quyết định của HĐQT.

ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định việc chào bán, xây dựng tiêu chí và lựa chọn nhà đầu tư khác có nhu cầu mua số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết.

Hội đồng quản trị thông qua tiêu chí cụ thể lựa chọn các Nhà đầu tư khác để chào bán số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết, đồng thời ủy quyền cho Hội đồng quản trị tìm kiếm và lựa chọn các Nhà đầu tư này, cụ thể như sau:

Tiêu chí lựa chọn Nhà đầu tư để chào bán cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết:

- Các tổ chức, cá nhân trong nước bày tỏ quan tâm, mong muốn và đủ năng lực tài chính để đầu tư cổ phiếu PGBank.
- Các nhà đầu tư có khả năng đóng góp cho sự phát triển của PGBank.
- Các nhà đầu tư không có hoạt động kinh doanh ảnh hưởng tới lợi ích của PGBank.

Trường hợp hết thời hạn phân phối cổ phiếu theo quy định của pháp luật (gồm cả thời gian gia hạn nếu có) mà cổ phiếu vẫn chưa được phân phối hết thì số cổ phiếu chưa được phân phối hết này được hủy và HĐQT quyết định kết thúc đợt chào bán.

Đánh giá mức độ pha loãng cổ phần dự kiến sau khi phát hành : Trong đợt phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu có thể xuất hiện rủi ro pha loãng cổ phiếu dự kiến sau phát hành, bao gồm:

- (i) Pha loãng thu nhập cơ bản trên mỗi cổ phiếu;
- (ii) Pha loãng giá trị sổ sách trên mỗi cổ phiếu;
- (iii) Pha loãng tỷ lệ nắm giữ và quyền biểu quyết;
- (iv) Pha loãng giá tham chiếu tại ngày giao dịch không hưởng quyền mua cổ phiếu phát hành thêm.

Đại hội đồng cổ đông giao cho HĐQT căn cứ theo điều kiện thực tế tại thời điểm tổ chức thực hiện việc phát hành để đưa ra đánh giá cụ thể về mức độ pha loãng cổ phần dự kiến sau khi phát hành.

Hạn chế chuyển nhượng : Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết nói trên khi chào bán cho đối tượng khác theo quyết định của Hội đồng quản trị sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định pháp luật, trừ trường hợp quy định tại Khoản 1 Điều 64 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và văn bản sửa đổi,

bổ sung.

Việc phân phối số cổ phiếu không chào bán hết cho các nhà đầu tư khác phải đáp ứng các điều kiện theo Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các quy định pháp luật liên quan, bao gồm nhưng không hạn chế ở các điều kiện sau:

- (i) Tuân thủ quy định tại Khoản 2 Điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: “Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau.”.
- (ii) Đảm bảo các điều kiện chào bán quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

Tỷ lệ sở hữu nước ngoài	: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT xây dựng phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng giới hạn về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại PGBank.
Thời gian dự kiến thực hiện phát hành và dự kiến hoàn tất đợt phát hành	: Trong năm 2025, 2026. Thời điểm phát hành cụ thể được Hội đồng Quản trị quyết định phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“SBV”) và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”).
Thời gian phân phối cổ phiếu	: Sau khi UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng và trong thời hạn phân phối theo quy định của pháp luật.
Đăng ký, lưu ký bổ sung và Đăng ký giao dịch bổ sung	: Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch bổ sung trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) theo quy định của pháp luật ngay sau khi kết thúc đợt phát hành.
Nghĩa vụ của Cổ đông/ Người nhận chuyển nhượng quyền mua	: - Cổ đông/Người nhận chuyển nhượng quyền mua phải thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng đang có hiệu lực thi hành và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn liên quan. - Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn

tiền mua cổ phiếu và chịu trách nhiệm cung cấp các hồ sơ, tài liệu có liên quan đến nguồn tiền mua cổ phiếu theo yêu cầu của PGBank, Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có yêu cầu).

- Không sử dụng nguồn vốn do các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để thanh toán tiền mua cổ phiếu tại PGBank.
- Không mua cổ phiếu của PGBank dưới tên của cá nhân, tổ chức khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp được uỷ thác theo quy định pháp luật.
- Trường hợp nhận uỷ thác đầu tư cho cá nhân, tổ chức khác, Cổ đông/ Người nhận chuyển nhượng quyền mua phải cung cấp cho PGBank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phiếu mà mình nhận uỷ thác đầu tư tại PGBank. PGBank có quyền đình chỉ tư cách và quyền của cổ đông trong trường hợp phát hiện Cổ đông/Người nhận chuyển nhượng không cung cấp thông tin xác thực về chủ sở hữu thực sự của cổ phiếu.
- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng đang có hiệu lực về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan, tuân thủ quy định về cổ đông lớn, và người có liên quan của cổ đông lớn.
- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin theo đúng quy định pháp luật (nếu thuộc đối tượng công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC) và văn bản sửa đổi, bổ sung, chịu hoàn toàn trách nhiệm về việc thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin này.

4. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với Vốn điều lệ thời điểm ngày 30/6/2025 và dự kiến sau khi tăng vốn

Chi tiết tại Phụ lục I đính kèm Phương án này.

5. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với Vốn điều lệ thời điểm ngày 30/6/2025 và dự kiến sau khi tăng vốn: Không.

6. Thông tin tổng số lượng cổ phần sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài trước và sau khi tăng vốn

- a) Tổng số lượng cổ phần sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank trước và sau khi tăng vốn:

- Theo danh sách cổ đông chốt ngày 30/6/2025 do VSDC cung cấp cho PGBank, tổng mức sở hữu cổ phần của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank trước khi tăng vốn là: 170.851 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,03%).
 - Tổng số lượng cổ phần sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank dự kiến sau khi tăng vốn là 341.702 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,03%).
- b) Trường hợp xử lý cổ phiếu chưa phân phối hết theo phương án phân phối cổ phiếu cho nhà đầu tư khác (bao gồm các cổ đông hiện hữu), trong đó bao gồm cả nhà đầu tư nước ngoài (nếu có) thì PGBank cũng sẽ đảm bảo tuân thủ quy định về tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng.
- c) PGBank cam kết luôn đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật về tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài trước, trong và sau khi phát hành cổ phiếu theo các phương án nêu trên tại PGBank và chịu trách nhiệm nếu vi phạm cam kết này. Để bảo đảm việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài, theo đó:
- Cổ đông hiện hữu chỉ được chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho các tổ chức, cá nhân trong nước.
 - Số cổ phiếu còn lại nếu có phân phối tiếp sẽ chỉ phân phối cho tổ chức, cá nhân trong nước.

7. Công bố thông tin

PGBank thực hiện công bố thông tin theo quy định nội bộ của PGBank, quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền (nếu có).

V. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ là 4.500.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Bốn nghìn năm trăm tỷ đồng*). Việc sử dụng vốn được thực hiện như sau:

Đơn vị tính: đồng

Khoản mục	Số tiền sử dụng dự kiến	Thời gian sử dụng dự kiến
Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	4.500.000.000.000	2025-2028

Đại hội đồng cổ đông giao cho Hội đồng quản trị chủ động điều chỉnh, cân đối và phân bổ số tiền thu được từ đợt tăng vốn vào mục đích sử dụng vốn một cách hợp lý, tùy thuộc vào tình hình thực tế đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng, cổ đông và phù hợp quy định pháp luật, quy định tại Phương án này.

Trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích

dự kiến, Ngân hàng có thể sử dụng vốn vay hợp pháp, đảm bảo tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn tiệm cận của Ngân hàng, quy định pháp luật có liên quan.

VI. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH SAU KHI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

PGBank dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2025 – 2028 sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2025	Dự kiến năm 2026	Dự kiến năm 2027	Dự kiến năm 2028
Tổng Tài sản	91.226	102.077	117.183	137.976
Tổng dư nợ tín dụng	48.653	56.924	68.309	84.020
Tổng Huy động	78.449	87.768	101.162	119.646
Tổng Thu nhập	2.657	3.262	3.992	4.989
Chi phí hoạt động & Dự phòng	1.656	1.956	2.364	2.821
Lợi nhuận trước thuế	1.001	1.306	1.628	2.168
Vốn điều lệ	10.000	10.000	10.000	10.000
Tỷ lệ nợ xấu	Dưới 2%			
Tỷ lệ an toàn vốn CAR	Đảm bảo các tuân thủ theo quy định của NHNN			

VII. TÍNH KHẢ THI CỦA PHƯƠNG ÁN

1. Tính khả thi của việc tăng Vốn điều lệ

- Để nâng cao khả năng tài chính, năng lực cạnh tranh của PGBank và đảm bảo lợi ích cho các cổ đông, việc tăng vốn điều lệ là xu hướng tất yếu. Sau khi tăng vốn PGBank sẽ nâng cao được khả năng đầu tư, phát triển cơ sở hạ tầng, mở rộng mạng lưới, phát triển đồng bộ, hiện đại theo kịp với xu thế thời đại, như vậy lợi ích của các cổ đông sẽ được đảm bảo.
- Theo Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2024, lợi nhuận chưa phân phối lũy kế, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ được sử dụng để phát hành cổ phiếu tăng vốn đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm 500.000.000.000 (*Năm trăm tỷ*) đồng thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
- Với sự phát triển của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của PGBank, việc tăng vốn điều lệ thêm 4.500.000.000.000 (*Bốn nghìn năm trăm tỷ*) đồng thông qua Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu với giá chào bán thấp hơn giá thị trường là hoàn toàn khả thi.

2. Về khả năng quản trị, năng lực quản lý, giám sát của PGBank đối với quy mô vốn và quy mô hoạt động khi tăng Vốn điều lệ

- Các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát đều có uy tín, trình độ, kinh nghiệm

quản trị ngân hàng và có nhiều tâm huyết, trách nhiệm đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng.

- Bên cạnh đó, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng đều là các thành viên có trình độ, được đào tạo bài bản, tác phong làm việc chuyên nghiệp, có đạo đức và có tâm huyết cống hiến vì sự phát triển của Ngân hàng.
- Ngoài ra PGBank đã hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ bao gồm hệ thống các chính sách, quy chế, quy định, quy trình hướng dẫn cùng bộ phận chức năng và kiểm toán và kiểm soát rủi ro của Ngân hàng trong từng hoạt động nghiệp vụ. Hệ thống kiểm soát nội bộ của PGBank cơ bản đã đảm bảo đáp ứng quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN cùng các văn bản sửa đổi, bổ sung và phù hợp với thực tiễn.
- Với cơ chế quản trị và điều hành thống nhất, phối hợp thường xuyên và hiệu quả giữa hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Tổng giám đốc trong điều hành hoạt động kinh doanh là yếu tố quan trọng giúp PGBank phát triển hiệu quả và vững chắc.

VIII. LỘ TRÌNH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

Để đảm bảo việc thực hiện phân phối cổ phiếu diễn ra thuận lợi, HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận/đồng ý/phê duyệt việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lộ trình dự kiến triển khai tăng vốn điều lệ năm 2025 của các phương án phát hành và đảm bảo:

1. Việc chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu Chào bán cho cổ đông hiện hữu được thực hiện đồng thời với thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu;
2. Thủ tục phát hành và thực hiện phân phối cổ phiếu diễn ra thuận lợi, đúng theo nội dung đăng ký với UBCKNN và quy định của pháp luật liên quan; quyết định các mốc thời gian cụ thể dựa trên tình hình triển khai tăng vốn thực tế và theo yêu cầu của UBCKNN.

IX. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Hội đồng Quản trị chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng Vốn điều lệ theo các nội dung ủy quyền nêu tại Phương án này và Tờ trình ĐHĐCĐ số 09/2025/TTr-HĐQT ngày 22/07/2025 về điều chỉnh Phương án tăng vốn điều lệ của PGBank.

Phụ lục I:

Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với Vốn điều lệ thời điểm ngày 30/6/2025 và dự kiến sau khi tăng vốn

Stt	Tên cổ đông	Mã số doanh nghiệp	Địa chỉ trụ sở chính	Người đại diện theo pháp luật của tổ chức	Số Chứng minh nhân dân hoặc số định danh cá nhân, số hộ chiếu hoặc giấy tờ có giá trị thay thế hộ chiếu, ngày cấp, nơi cấp	Quốc tịch	Tại ngày 30/6/2025 ¹		Dự kiến sau khi tăng vốn	
							Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với vốn điều lệ (%)
1	CTCP Quốc Tế Cường Phát	0106772542	Thôn Kính Nỗ, Xã Uy Nỗ, Huyện Đông Anh, Thành phố Hà Nội, Việt Nam	Nguyễn Văn Mạnh	001081018229	Việt Nam	11,375%	11,375%	6,256%	6,256%

¹ Số liệu xác định theo Danh sách cổ đông tại thời điểm gần nhất của PGBank nhận được từ VSDC là ngày 30/06/2025.

2	CTCP Thương mại Vũ Anh Đức	080083 9877	Khu dân cư Lĩnh Đông, Phường Phạm Thái, Thị xã Kinh Môn, Tỉnh Hải Dương, Việt Nam	Nguyễn Văn Đạt	030085002907	Việt Nam	11,225%	11,225%	6,172%	6,172%
3	Công ty TNHH Xuất nhập khẩu và Phát triển Thương mại Gia Linh	010494 8021	Số nhà 103, ngõ 79, đường Cầu Giấy, tổ 7, Phường Yên Hòa, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội, Việt Nam	Phạm Thị Phương	183600104	Việt Nam	11,003%	11,003%	6,052%	6,052%