

NGHỊ QUYẾT


V/v: Điều chỉnh phương án tăng Vốn Điều lệ
Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, đã được sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020, đã được sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán năm 2019, đã được sửa đổi, bổ sung và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (“PGBank”/“Ngân hàng”);
- Căn cứ vào tình hình thực tế tại PGBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 của PGBank số 02/2025/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua phương án tăng Vốn Điều lệ PGBank như sau:

1. Thay thế Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2025 đã được thông qua tại Đại hội đồng cổ đông thường niên theo Nghị quyết số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ bằng Phương án tăng Vốn Điều lệ đính kèm Tờ trình của Hội đồng quản trị số 09/2025/TTr-HĐQT ngày 22/7/2025. Vốn Điều lệ tối đa dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ năm 2025 là 10.000.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Mười nghìn tỷ đồng).
2. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 17 tại Điều lệ PGBank về mức Vốn Điều lệ mới tương ứng sau khi thực hiện hoàn tất việc tăng vốn theo Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2025 theo quy định pháp luật đồng thời có quyết định của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi mức vốn điều lệ tại Giấy phép.
3. Thông qua việc đăng ký, lưu ký tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội đối với toàn bộ số cổ phiếu chào bán, phát hành thêm. 

4. Ngoài các nội dung đã giao/ủy quyền cụ thể tại Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025, Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho Hội đồng quản trị chủ động thực hiện các công việc cụ thể để triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 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 các vấn đề sau:
- a) Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh và giải trình toàn bộ vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn điều lệ năm 2025 (bao gồm các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn điều lệ (nếu có)) để thực hiện việc tăng vốn theo đúng quy định pháp luật, yêu cầu của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - b) Xem xét, quyết định thời điểm cụ thể thực hiện các phương án tăng vốn điều lệ, thời điểm chốt danh sách cổ đông, thời điểm phân phối cổ phiếu.
 - c) Điều chỉnh đối với kế hoạch sử dụng vốn thu được trên cơ sở hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của PGBank và phù hợp theo quy định pháp luật.
 - d) Quyết định và thực hiện các thủ tục và ký hồ sơ, tài liệu để triển khai, thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ bao gồm nhưng không giới hạn: (i) Hồ sơ, thủ tục xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ của PGBank theo quy định và các nội dung yêu cầu/hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền về việc này; (ii) Hồ sơ, thủ tục đăng ký, lưu ký, đăng ký giao dịch chứng khoán bổ sung; (iii) Thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép, các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ pháp lý khác có liên quan đến việc cập nhật mức Vốn điều lệ mới theo thực tế kết quả thực hiện của Phương án tăng vốn điều lệ của PGBank.
 - e) Quyết định việc sửa đổi các nội dung liên quan đến Vốn điều lệ và cổ phần trong Điều lệ của PGBank sau khi hoàn tất việc chào bán, phát hành và thực hiện thủ tục sửa đổi Giấy phép của PGBank. Người ký Điều lệ là Người đại diện theo pháp luật của PGBank.
 - f) Quyết định các phương án xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, xử lý cổ phiếu không chào bán hết khi phát hành cổ phiếu để chào bán cho cổ đông hiện hữu, quyết định việc ghi nhận số lượng cổ phần phát hành thực tế.
 - g) Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của PGBank và đảm bảo tuân thủ quy định tại Khoản 2 Điều 9 Nghị định 155/2020/NĐ-CP, và chỉ thay đổi phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán, đợt phát hành với giá trị thay đổi nhỏ hơn 50% số vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán, phát hành khi được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền và theo quy định tại Điều lệ. Khi thay đổi phương án sử dụng vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán, đợt phát hành Hội đồng quản trị sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại cuộc họp gần nhất.
 - h) Quyết định nội dung khác (nếu có phát sinh) để hoàn tất việc tăng vốn điều lệ.
5. Trong quá trình thực hiện, trường hợp cần thiết, Hội đồng quản trị được quyền giao/ủy quyền lại nội dung được giao/ủy quyền nêu trên phù hợp với quy định nội bộ của Ngân hàng và quy định của pháp luật.

001
NGÂN
DƯƠNG
THỊNH
VÀ PH
NG D.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 22 tháng 07 năm 2025. Các Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên Ban kiểm soát, Ban điều hành và các đơn vị, cá nhân khác có liên quan chịu trách nhiệm triển khai thực hiện Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- NHNN (để báo cáo);
- UBCKNN, Sở GD&ĐT Hà Nội;
- Lưu: VT, VP.HDQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỌA



CAO THỊ THÚY NGÀ



Số: 178 /2025/NQ-HĐQT

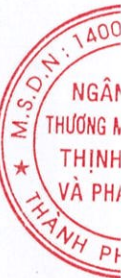
Hà Nội, ngày 20 tháng 8 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Thông qua chi tiết Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ 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 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 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 điều chỉnh phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Nghị quyết số 155/2025/NQ-HĐQT ngày 24/07/2025 của Hội đồng quản trị PGBank v/v triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số 154/2025/BBKP-HĐQT ngày 20/8/2025.



QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Hội đồng quản trị thống nhất thông qua chi tiết Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tại Phương án chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025 để nộp hồ sơ đăng ký chào bán với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

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 phân bổ theo thứ tự ưu tiên từ trên xuống dưới và dự kiến được sử dụng 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, trong đó:	4.500.000.000.000	2025 - 2028
- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	1.500.000.000.000	2025 - 2028
- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	2.000.000.000.000	2025 - 2028
- Cho vay Khách hàng cá nhân	1.000.000.000.000	2025 - 2028
Tổng cộng	4.500.000.000.000	2025 - 2028

Hội đồng quản trị được 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 tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường thông qua.

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 các nguồn vốn vay hợp pháp, đảm bảo tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn của Ngân hàng và quy định pháp luật có liên quan.

Điều 2: 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 2;
- Lưu VT, VP HĐQT.



Cao Thị Thúy Nga

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.



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	: <ul style="list-style-type: none">- 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%

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- 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 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank);
- Căn cứ Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị PGBank;
- Căn cứ Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 của Đại hội đồng cổ đông bất thường PGBank về việc thông qua phương án tăng vốn điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Công văn số 7202/NHNN-QLGS ngày 19/08/2025 của Ngân hàng Nhà nước về việc Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận việc PGBank tăng vốn điều lệ;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT số 158/2025/BBH-HĐQT ngày 25/8/2025,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Hội đồng quản trị thống nhất thông qua hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng của PGBank theo Phương án tăng vốn điều lệ PGBank năm 2025 đã được Đại hội đồng cổ đông PGBank thông qua tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 của Đại hội đồng cổ đông để nộp Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) gồm các hồ sơ, tài liệu theo Phụ lục đính kèm Nghị quyết này.
- Điều 2.** Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện các nội dung phê duyệt trên của Hội đồng quản trị theo đúng quy định pháp luật, và Điều lệ khi triển khai thực hiện các thủ tục xin phép các cấp có thẩm quyền về việc phát hành cổ phiếu đảm bảo được thực hiện trong thời gian sớm nhất, đúng tiến độ và phù hợp theo quy định.

Điều 3. Nghị quyết 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 3;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Cao Thị Thúy Nga

14001162
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ
PHẦN THỊNH VƯỢNG
VÀ PHÁT TRIỂN
THANH PHỐ HÀ NỘI

**PHỤ LỤC 01 – HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG
CHỨNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU CỦA PGBank**

(đính kèm Nghị quyết số 188/2025/NQ-HĐQT ngày 25/08/2025)

1. Giấy đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
2. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp công ty cổ phần của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát Triển do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, mã số doanh nghiệp 1400116233, đăng ký lần đầu ngày 29/11/1993, thay đổi lần thứ 25 ngày 10/04/2024.
3. Giấy phép thành lập và hoạt động số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 do Ngân hàng Nhà nước cấp cho PGBank; Quyết định số 2523/QĐ-NHNN ngày 27/06/2025 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của PGBank;
4. Điều lệ Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển năm 2025.
5. Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 thông qua điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ (kèm theo Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 số 02/2025/BB-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025, Tờ trình số 09/2025/TTr-HĐQT ngày 22/07/2025).
6. Nghị quyết số 155/2025/NQ-HĐQT ngày 24/07/2025 của Hội đồng quản trị về triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ của PGBank.
7. Nghị quyết số 178/2025/NQ-HĐQT ngày 20/8/2025 của Hội đồng quản trị về thông qua chi tiết Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu.
8. Nghị quyết số 188/2025/NQ-HĐQT ngày 25/08/2025 của Hội đồng quản trị về thông qua hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
9. Bản cáo bạch.
10. Báo cáo tài chính năm 2023 và năm 2024 đã được kiểm toán.
11. Báo cáo tài chính bán niên năm 2025 đã được soát xét.
12. Báo cáo kiểm toán tình hình sử dụng vốn từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng gần nhất.
13. Công văn số 7202/NHNN-QLGS ngày 19/08/2025 của Ngân hàng Nhà nước về việc Thông đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận việc PGBank tăng vốn điều lệ.
14. Văn bản xác nhận của Ngân hàng nơi mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu đợt chào bán.
15. Hợp đồng tư vấn số 15/2025/MBS/IBHN-HĐTV ngày 25/08/2025 giữa PGBank và Công ty Cổ phần Chứng khoán MB.
16. Văn bản cam kết số 962/2025/CV-PGB ngày 25/08/2025 của Hội đồng quản trị về việc triển khai niêm yết hoặc đăng ký giao dịch cổ phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán.
17. Văn bản cam kết số 963/2025/CV-PGB ngày 25/08/2025 của PGBank về việc cam kết đáp ứng quy định tại Điểm e Khoản 1 Điều 15 Luật chứng khoán.
18. Văn bản cam kết số 965/2025/CV-PGB ngày 25/08/2025 của PGBank về việc cam kết đảm bảo tuân thủ quy định về sở hữu nước ngoài.
19. Văn bản số 4555/UBCK-PTTT ngày 19/07/2022 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về hồ sơ thông báo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của PGBank.

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 7202 /NHNN-QLGS
V/v tăng vốn điều lệ của PGBank

Hà Nội, ngày 19 tháng 8 năm 2025

CÔNG VĂN BẢN
Số: 1751
Ngày 22 tháng 08 năm 2025

Kính gửi: Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển

Về đề nghị chấp thuận tăng vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển (PGBank) tại Văn bản số 863/2025/CV-PGB ngày 31/7/2025, số 900/2025/CV-PGB ngày 08/8/2025 và hồ sơ, tài liệu kèm theo, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) có ý kiến như sau:

1. Chấp thuận việc PGBank tăng vốn điều lệ tối đa thêm 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng) bằng hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối tối đa 500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng) và chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu tối đa 4.500.000.000.000 đồng (Bốn nghìn năm trăm tỷ đồng) theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 của PGBank thông qua tại Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/7/2025 và Hội đồng quản trị PGBank thông qua tại Nghị quyết số 155/2025/NQ-HĐQT ngày 24/7/2025.

2. Yêu cầu PGBank:

a) Thực hiện việc tăng vốn điều lệ theo quy định của pháp luật, bao gồm việc tuân thủ giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan của cổ đông đó theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) (Luật Các tổ chức tín dụng) và các văn bản hướng dẫn của NHNN sau khi tăng vốn.

b) PGBank chỉ được thực hiện tăng vốn theo quy định tại điểm 1 nêu trên khi tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành.

c) Thông báo bằng văn bản cho nhà đầu tư mua cổ phần của PGBank thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo đúng quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng, Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 của Thống đốc NHNN quy định về 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 (đã được sửa đổi, bổ sung) (Thông tư số 50) và văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan, trong đó lưu ý nhà đầu tư phải:

- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn góp, mua, nhận chuyển nhượng cổ phần tại PGBank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng, nguồn vốn do phát hành trái phiếu doanh nghiệp để mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của PGBank; không được góp vốn, mua cổ phần của PGBank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật; cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho PGBank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư tại

PGBank. PGBank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông này trong trường hợp phát hiện họ không cung cấp thông tin xác thực về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.

- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan.

- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định pháp luật về cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan.

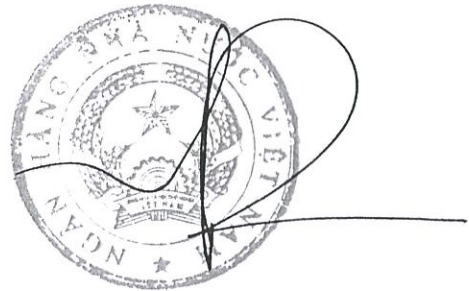
d) Trong thời hạn tối đa 10 ngày làm việc kể từ ngày hoàn thành việc phát hành cổ phiếu theo quy định của pháp luật, PGBank thực hiện thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động theo quy định tại khoản 4 Điều 11 và khoản 2 Điều 12 Thông tư số 50.

3. Văn bản này có hiệu lực trong thời hạn 12 tháng kể từ ngày ký./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Quang Dũng;
- Lưu: VP, QLGS5, BTH.LIÊN

**KT. THÔNG ĐỐC
PHÓ THÔNG ĐỐC**



Phạm Quang Dũng

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 2523 /QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày 27 tháng 6 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

Về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển

THÔNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung);

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung);

Căn cứ Nghị định số 26/2025/NĐ-CP ngày 24 tháng 02 năm 2025 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2018 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về 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 (đã được sửa đổi, bổ sung);

Xét đề nghị của Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển tại Văn bản số 634/2025/CV-PGB ngày 21 tháng 5 năm 2025 và hồ sơ, tài liệu có liên quan;

Theo đề nghị của Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Sửa đổi Điều 2 Giấy phép thành lập và hoạt động số 42/GP-NHNN ngày 16 tháng 6 năm 2021 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển như sau:

“Điều 2. Vốn điều lệ của Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển là 5.000.000.000.000 đồng (bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng).”.

Điều 2. Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển có trách nhiệm thực hiện các thủ tục theo quy định tại khoản 4 Điều 37 Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các quy định pháp luật có liên quan đối với nội dung sửa đổi nêu tại Điều 1 Quyết định này.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký và là một bộ phận không tách rời của Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại cổ phần số 42/GP-NHNN ngày 16 tháng 6 năm 2021 do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển.

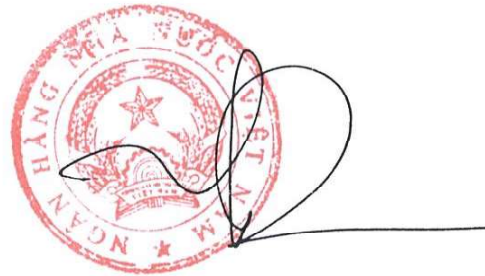
Quyết định số 577/QĐ-NHNN ngày 01 tháng 4 năm 2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển hết hiệu lực thi hành kể từ ngày Quyết định này có hiệu lực thi hành.

Điều 4. Chánh Văn phòng, Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng, Chủ tịch và các thành viên Hội đồng quản trị, Trưởng Ban và các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Quang Dũng;
- Thanh tra NHNN (để ph/h);
- Cục ATHT các TCTD (để ph/h);
- Sở Giao dịch (để ph/h);
- Bảo hiểm tiền gửi Việt Nam (để ph/h);
- NHNN chi nhánh Khu vực 1 (để ph/h);
- Sở Tài chính TP. Hà Nội (để ph/h);
- Lưu: VP, QLGS5. BTH.LIÊN.

**KT. THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Phạm Quang Dũng

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN**
**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU THEO NGHỊ QUYẾT CỦA
ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG SỐ 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ NGÀY 20/04/2024**
Cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN



MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC	2 - 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 - 6
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU	7 - 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU	11 - 12

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (gọi tắt là “**Ngân hàng**” hoặc “**PGBank**”) đệ trình báo cáo này cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ từ 4.200 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2024 cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025 (“**Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu thu được từ việc chào bán cổ phiếu**”) đã được kiểm toán.

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng Ngân hàng đã điều hành Ngân hàng trong kỳ và đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này gồm:

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Bà Cao Thị Thúy Nga	Chủ tịch	Bổ nhiệm từ ngày 24/04/2025
Ông Nguyễn Văn Hương	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 24/04/2025
Ông Vương Phúc Chính	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 24/04/2025
Ông Đinh Thành Nghiệp	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 24/04/2025
Ông Nguyễn Văn Tý	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm từ ngày 24/04/2025
Ông Bùi Vương Anh	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm từ ngày 22/07/2025

BAN KIỂM SOÁT

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Trần Ngọc Dũng	Trưởng Ban kiểm soát	Tái bổ nhiệm ngày 24/04/2025
Ông Trịnh Mạnh Hoán	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 24/04/2025
Bà Đinh Thụy Trâm	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 24/04/2025
Bà Hạ Hồng Mai	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 24/04/2025
Bà Chu Thị Hường	Thành viên	Bổ nhiệm từ ngày 22/07/2025

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Nguyễn Văn Hương	Tổng Giám đốc	
Ông Trần Văn Luân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	
Bà Võ Hằng Phương	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm ngày 14/7/2025
Ông Phương Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 20/06/2025
Ông Lê Văn Phú	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 10/07/2025
Ông Nguyễn Trọng Chiến	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 15/06/2025
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	Phó Giám đốc phụ trách Khối Tài chính kiêm Kế toán trưởng	

CÁC SỰ KIỆN SAU NGÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU

Đến ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này, Ban Tổng Giám đốc của Ngân hàng cho rằng không có sự kiện nào có thể làm thay đổi các số liệu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu của Ngân hàng.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng tại ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này là Bà Cao Thị Thúy Nga - Chủ tịch Hội đồng Quản trị.

Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền cho Tổng Giám đốc ký Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu theo Quyết định ủy quyền số 199/2025/QĐ-CTHĐQT ngày 05/05/2025.

KIỂM TOÁN VIÊN

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025 kèm theo được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn UHY.

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng có trách nhiệm về việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu phản ánh một cách trung thực và hợp lý về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng. Trong quá trình thực hiện, Ngân hàng phải đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị và các văn kiện pháp lý khác có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này.

Trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này, Ban Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các phán đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu, và
- Lập Báo cáo về tình hình sử dụng số tiền trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Ngân hàng sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu của Ngân hàng và đảm bảo rằng Báo cáo này tuân thủ các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành khác về việc chào bán cổ phiếu tại Việt Nam. Ban Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Ngân hàng và vì vậy thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

BÁO CÁO CỦA BAN TỔNG GIÁM ĐỐC (TIẾP)

CÁC CAM KẾT KHÁC

Ban Tổng Giám đốc cam kết rằng liên quan đến đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ từ 4.200 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng, Ngân hàng không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, tuân thủ các quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Thông tư số 116/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số điều về quản trị Công ty áp dụng đối với Công ty đại chúng tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP, Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn một số 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.

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



Nguyễn Văn Hương

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2025

Số: 828/2025/UHY-BCKT

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2024 cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển

Kính gửi: Hội đồng Quản trị và Ban Tổng Giám đốc
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển

Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ từ 4.200 tỷ đồng lên 5.000 tỷ đồng theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2024 cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025 (“Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu”) của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (gọi tắt là “Ngân hàng” hoặc “PGBank”), được lập ngày 28/07/2025, trình bày từ trang 07 đến trang 12. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu bao gồm: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền và Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu của Ngân hàng phù hợp với các chính sách kế toán trình bày trong Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu kèm theo và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về tính hữu hiệu của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (TIẾP)

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2024 cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025 của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu của Ngân hàng phù hợp với cơ sở kế toán thực thu - thực chi như mô tả tại Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu.

Vấn đề khác

Không nhằm phủ nhận ý kiến trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu đến Thuyết minh số 3.3 - Mục đích sử dụng báo cáo: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu được lập trên cơ sở thực thu - thực chi số vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích đáp ứng các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán”. Vì vậy, báo cáo này có thể không phù hợp cho bất kỳ mục đích nào khác và chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu..

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này nên được đọc một cách riêng rẽ và không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển.



Bùi Minh Đức

Giám đốc kiểm toán

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
5586-2021-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2025

Trần Thanh Tùng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:
4051-2022-112-1

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU**

**I. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO
CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

1. Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển;
2. Tên cổ phiếu chào bán: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển;
3. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
4. Mệnh giá: 10.000 đồng/cổ phiếu;
5. Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu;
6. Số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán: 80.000.000 cổ phiếu (Tám mươi triệu cổ phiếu);
7. Số lượng cổ phiếu đã bán: 80.000.000 cổ phiếu (Tám mươi triệu cổ phiếu);
8. Phương thức phát hành: Phát hành quyền mua cổ phần cho các cổ đông hiện hữu;
9. 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;
10. Số tiền thu được: 800.000.000.000 đồng (Tám trăm tỷ đồng);
11. Thời gian nhận đăng ký và nộp tiền mua:
 - Đối với cổ đông hiện hữu: Từ ngày 24/03/2025 đến ngày 14/04/2025;
 - Đối với nhà đầu tư mua cổ phiếu phân phối lại do cổ đông hiện hữu không mua hết: Từ ngày 26/04/2025 đến ngày 06/05/2025;
12. Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 06/05/2025;
13. Căn cứ pháp lý:
 - Nghị quyết số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 ngày 20/04/2024 về việc điều chỉnh phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 95/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 28/05/2024 về việc triển khai thực hiện tăng vốn Điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 120/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 24/06/2024 về việc sửa đổi phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Nghị quyết số 95/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 28/05/2024 về việc triển khai thực hiện tăng vốn Điều lệ của PGBank;
 - Công văn số 5377/NHNN-TTGSNH của Ngân hàng Nhà nước ngày 28/06/2024 về việc tăng vốn điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 286/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 19/12/2024 về việc điều chỉnh phương án sử dụng vốn tại phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Nghị quyết số 95/2024/NQ-HĐQT;
 - Giấy chứng nhận số 43/GCN-UBCK của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 28/02/2025 về đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
 - Nghị quyết số 37/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 05/03/2025 về việc thông qua kết ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu;

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU (TIẾP)**

**I. THÔNG TIN CHUNG VỀ ĐỢT CHÀO BÁN CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO
CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU (TIẾP)**

- Nghị quyết số 77/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 26/04/2025 về việc thông qua kết quả thực hiện quyền mua cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu và phương án xử lý cổ phiếu lẻ, cổ phiếu do nhà đầu tư không mua hết;
- Nghị quyết số 90/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 08/05/2025 về việc thông qua kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu;
- Nghị quyết số 95/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 12/05/2025 về việc sửa đổi, bổ sung Nghị quyết số 90/2025/NQ-HĐQT ngày 08/05/2025 về việc thông qua kết quả đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu;
- Báo cáo số 570/2025/CV-PGB của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển ngày 08/05/2025 báo cáo kết quả đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng;
- Báo cáo số 591/2025/CV-PGB của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển ngày 12/05/2025 báo cáo đính chính Báo cáo số 570/2025/CV-PGB ngày 08/05/2025 về kết quả đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng;
- Công văn số 1659/UBCK-QLCB của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 15/05/2025 về tài liệu báo cáo kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng của PGBank;
- Quyết định số 2523/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước ngày 27/06/2025 về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển;
- Các hồ sơ chứng từ có liên quan khác.

II. KẾT QUẢ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU

Hình thức tăng vốn	Số lượng cổ phiếu chào bán CP	Số lượng cổ phiếu được đăng ký mua CP	Giá cổ phiếu VND/CP	Giá trị thu được từ đợt chào bán cổ phiếu VND
- Phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu	80.000.000	80.000.000	10.000	800.000.000.000
	80.000.000	80.000.000		800.000.000.000

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU (TIẾP)**

II. KẾT QUẢ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU (TIẾP)

- Cơ cấu cổ đông tham gia mua cổ phiếu:

STT	Họ và tên	Số lượng cổ phiếu CP	Giá cổ phiếu VND/CP	Giá trị VND	Tỷ lệ cổ phiếu được phân phối %
1	Nhà đầu tư trong nước	79.963.029	10.000	799.630.290.000	99,95%
2	Nhà đầu tư nước ngoài, tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm trên 50% vốn điều lệ	36.971	10.000	369.710.000	0,05%
	Tổng cộng	80.000.000		800.000.000.000	100%

- Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu:

Tên cổ đông	Sau khi phát hành		Trước khi phát hành	
	Vốn cổ phần (đồng)	Tỷ lệ %	Vốn cổ phần (đồng)	Tỷ lệ %
- Công ty Cổ phần Quốc tế Cường Phát	568.735.350.000	11,37%	568.735.350.000	13,54%
- Công ty Cổ phần Thương mại Vũ Anh Đức	561.109.190.000	11,22%	561.109.190.000	13,36%
- Công ty TNHH Xuất nhập khẩu và Thương mại Gia Linh	550.144.250.000	11,00%	550.144.250.000	13,10%
- Các cổ đông khác	3.320.011.210.000	66,40%	2.520.011.210.000	60,00%
	5.000.000.000.000	100%	4.200.000.000.000	100%

- Tổng chi phí phát sinh (đã bao gồm thuế GTGT (nếu có)) liên quan đến việc phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu:

Khoản mục chi phí	Giá trị VND
- Phí tư vấn phát hành	484.000.000
- Lệ phí cấp giấy phép chào bán	50.000.000
- Phí kiểm toán	32.400.000
- Phí chốt danh sách cổ đông	14.000.000
- Các chi phí khác	1.265.000
Tổng cộng	581.665.000

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU (TIẾP)**

**III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU
RA CÔNG CHỨNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

Căn cứ theo Nghị quyết số 286/2024/NQ-HĐQT ngày 19/12/2024 của Hội đồng Quản trị về việc điều chỉnh phương án sử dụng vốn tại Phương án tăng vốn điều lệ đính kèm Nghị quyết số 95/2024/NQ-HĐQT, phương án sử dụng vốn được quy định như sau:
"Toàn bộ số tiền thu được tạm tính từ việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ là 800.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Tám trăm tỷ đồng). Việc sử dụng vốn được phân bổ theo thứ tự ưu tiên từ trên xuống dưới và dự kiến được sử dụng như sau:

STT	Khoản mục	Số tiền sử dụng dự kiến (đồng)	Thời gian sử dụng dự kiến
	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	800.000.000.000	Năm 2025 – Năm 2026
1	Cho vay ngắn hạn	200.000.000.000	Năm 2025 – Năm 2026
2	Cho vay trung - dài hạn	600.000.000.000	Năm 2025 – Năm 2026

**IV. TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU
RA CÔNG CHỨNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

Số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu ra công chứng cho cổ đông hiện hữu thực tế sử dụng được nêu trong bảng dưới đây:

STT	Khoản mục	Số tiền sử dụng (đồng) theo kế hoạch đã được phê duyệt (1)	Số tiền thực tế sử dụng (đồng) (2)	Chênh lệch (2) – (1)	Thời gian sử dụng thực tế
	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	800.000.000.000	800.000.000.000	-	Từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025
1	Cho vay ngắn hạn	200.000.000.000	200.000.000.000	-	
2	Cho vay trung - dài hạn	600.000.000.000	600.000.000.000	-	

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2025

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN**

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thu Hà

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Hương

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN
CỔ PHIẾU**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU**

I. Khái quát về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển

Đặc điểm hoạt động của Ngân hàng

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”), tiền thân là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Đồng Tháp Mười.

Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0045/NH-GP do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13 tháng 11 năm 1993 với thời gian hoạt động là 20 năm. Theo Quyết định số 368/QĐ-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 08 tháng 02 năm 2007, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nông thôn Đồng Tháp Mười được chấp thuận đổi tên thành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Xăng dầu Petrolimex. Thời gian hoạt động của Ngân hàng được tăng lên thành 99 năm kể từ ngày 13 tháng 11 năm 1993 theo Quyết định số 3061/QĐ-NHNN ngày 30 tháng 12 năm 2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Ngân hàng có Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng Thương mại Cổ phần số 42/GP/NHNN được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 16 tháng 6 năm 2021. Ngày 19 tháng 12 năm 2023 theo Quyết định số 2346/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi nội dung Tên Ngân hàng tại Giấy phép thành lập và hoạt động, tên Ngân hàng đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển. Tên viết tắt: PGBank.

Ngành nghề kinh doanh và hoạt động chính

Các hoạt động chính của Ngân hàng bao gồm: thực hiện các giao dịch ngân hàng và các dịch vụ tài chính bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài chính thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ trung gian môi giới và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

Vốn điều lệ

Vốn điều lệ của Ngân hàng tại ngày 30/06/2025 là 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng).

Trụ sở và mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có trụ sở chính đặt tại tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17 Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, thành phố Hà Nội. Tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng đến ngày 30 tháng 06 năm 2025 là một (01) Hội sở chính, hai mươi ba (23) chi nhánh, sáu mươi tám (68) phòng giao dịch đang hoạt động ở các tỉnh và thành phố trên cả nước.

II. ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG BÁO CÁO

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong Báo cáo này là đồng Việt Nam (VND).

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN
CỔ PHIẾU (TIẾP)**

(Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo kèm theo)

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC
TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU (TIẾP)**

**III. CƠ SỞ TRÌNH BÀY BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ
VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU**

Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu được lập phù hợp với quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán” và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu được lập trên cơ sở thực thu - thực chi và là một bộ phận trong tổng dòng tiền thu, dòng tiền chi của Ngân hàng.

Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu được lập cho việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu cho kỳ từ ngày 16/05/2025 đến ngày 30/06/2025.

Mục đích sử dụng báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu được lập trên cơ sở thực thu - thực chi số vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu này chỉ sử dụng cho mục đích đáp ứng các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định tại Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ về việc “Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán”. Vì vậy, báo cáo này có thể không phù hợp cho bất kỳ mục đích nào khác và chỉ liên quan đến tình hình sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu mà không liên quan tới toàn bộ Báo cáo tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển.

Hà Nội, ngày 28 tháng 07 năm 2025

**ĐẠI DIỆN
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN**

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thu Hà

Tổng Giám đốc

Nguyễn Văn Hương

**GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP
CÔNG TY CỔ PHẦN**

Mã số doanh nghiệp: 1400116233

Đăng ký lần đầu: ngày 29 tháng 11 năm 1993

Đăng ký thay đổi lần thứ: 25, ngày 10 tháng 04 năm 2024

1. Tên công ty

Tên công ty viết bằng tiếng Việt: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN THỊNH
VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Tên công ty viết bằng tiếng nước ngoài: PROSPERITY AND GROWTH
COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Tên công ty viết tắt: PGBANK

2. Địa chỉ trụ sở chính

*Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà MIPEC, số 229 Tây Sơn, Phường Ngã Tư Sở, Quận Đống Đa,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam*

Điện thoại: 024.62811298

Fax:

Email: vanthu@pgbank.com.vn

Website:

3. Vốn điều lệ: 4.200.000.000.000 đồng.

Bằng chữ: Bốn nghìn hai trăm tỷ đồng

Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng

Tổng số cổ phần: 420.000.000

4. Người đại diện theo pháp luật của công ty

* Họ và tên: PHẠM MẠNH THẮNG

Giới tính: Nam

Chức danh: Chủ tịch hội đồng quản trị

Sinh ngày: 24/07/1962

Dân tộc: Kinh

Quốc tịch: Việt Nam

Loại giấy tờ pháp lý của cá nhân: Thẻ căn cước công dân

Số giấy tờ pháp lý của cá nhân: 022062001644

Ngày cấp: 04/11/2021

Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý hành chính về Trật
tự xã hội

Địa chỉ thường trú: Số 46-46B/113 phố Vĩnh Hồ, Phường Thịnh Quang, Quận Đống
Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Địa chỉ liên lạc: Số 46-46B/113 phố Vĩnh Hồ, Phường Thịnh Quang, Quận Đống Đa,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam



Số: **42** /GP-NHNN

Hà Nội, ngày **16** tháng **6** năm 2021

GIẤY PHÉP
THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 16 tháng 6 năm 2010;

Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;

Căn cứ Nghị định số 16/2017/NĐ-CP ngày 17 tháng 02 năm 2017 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 40/2011/TT-NHNN ngày 15 tháng 12 năm 2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc cấp Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam (đã được sửa đổi, bổ sung);

Xét Đơn đề nghị cấp đổi Giấy phép hoạt động và bổ sung nội dung hoạt động tại Văn bản số 812/2020/CV-PGBank ngày 03/12/2020, số 813/2020/CV-PGBank ngày 03/12/2020 và hồ sơ kèm theo của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex;

Theo đề nghị của Chánh Thanh tra, giám sát ngân hàng,

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Cấp đổi Giấy phép hoạt động số 0045-NH/GP ngày 13/11/1993 cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex như sau:

1. Tên Ngân hàng:

- Tên đầy đủ bằng tiếng Việt: Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex.
- Tên đầy đủ bằng tiếng Anh: Petrolimex Group Commercial Joint Stock Bank.

- Tên viết tắt bằng tiếng Việt: Ngân hàng Xăng dầu Petrolimex.

- Tên viết tắt bằng tiếng Anh: PG Bank.

2. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 16, tầng 23 và tầng 24 Tòa nhà MIPEC, số 229 phố Tây Sơn, phường Ngã Tư Sở, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

Điều 2. Vốn điều lệ của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex là 3.000.000.000.000 đồng (bằng chữ: Ba nghìn tỷ đồng).

Điều 3. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex là 99 năm kể từ ngày 13/11/1993.

Điều 4. Nội dung hoạt động

Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex được thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, gồm các hoạt động sau đây:

1) Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.

2) Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:

a) Cho vay;

b) Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;

c) Bảo lãnh ngân hàng;

d) Phát hành thẻ tín dụng;

đ) Bao thanh toán trong nước.

3) Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

4) Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:

a) Cung ứng phương tiện thanh toán;

b) Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.

5) Mở tài khoản:

a) Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

b) Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.

6) Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.

7) Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.

8) Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.

9) Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.

10) Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.

11) Dịch vụ môi giới tiền tệ.

12) Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung), Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

13) Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

14) Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

15) Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

16) Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

17) Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.

18) Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.

19) Mua nợ.

20) Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

Điều 5. Trong quá trình hoạt động, Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex phải tuân thủ pháp luật Việt Nam.

Điều 6. Giấy phép này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế Giấy phép hoạt động số 0045-NH/GP ngày 13/11/1993 do Ngân hàng Nhà nước cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn Đồng Tháp Mười; Quyết định số 212/QĐ-NH5 ngày 13/11/1993 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc cấp giấy phép hoạt động cho Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn Đồng Tháp Mười”; Quyết định số 125/QĐ-NHNN ngày 12/01/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc chấp thuận việc chuyển đổi mô hình hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn Đồng Tháp Mười”; Quyết định số 368/QĐ-NHNN ngày 08/02/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc chấp thuận việc đổi tên Ngân hàng thương mại cổ phần nông thôn Đồng Tháp Mười thành Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”; Quyết định số 3209/QĐ-NHNN ngày 25/12/2009 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc chấp thuận đề nghị chuyển địa điểm trụ sở chính của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”; Quyết định số 03/QĐ-NHNN ngày 05/01/2012 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động đối với việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”; Quyết định số 2196/QĐ-NHNN ngày 23/9/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Chấp

thuận đề nghị thực hiện hoạt động bao thanh toán trong nước của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”, Quyết định số 3061/QĐ-NHNN ngày 30/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc sửa đổi nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”; Quyết định số 08/QĐ-NHNN ngày 07/01/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”, Quyết định số 2214/QĐ-NHNN ngày 24/10/2017 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước “Về việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép của Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex”.

Điều 7. Giấy phép cấp đổi cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex được lập thành năm (05) bản chính: một (01) bản cấp cho Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex; một (01) bản để đăng ký kinh doanh; ba (03) bản lưu tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (một bản lưu tại Văn phòng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, một bản lưu tại Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Thành phố Hà Nội, một bản lưu tại hồ sơ cấp đổi Giấy phép hoạt động Ngân hàng thương mại cổ phần Xăng dầu Petrolimex)./. *ts*

Nơi nhận:

- Như Điều 7;
 - Ban Lãnh đạo NHNN (để b/c);
 - UBND TP Hà Nội;
 - Bộ Công an;
 - Bộ Kế hoạch và Đầu tư;
 - Lưu: VP, TTGSNH (3 bản).
- (để p/h); *eva*

**KT.THỐNG ĐỐC
PHÓ THỐNG ĐỐC**



Đoàn Thái Sơn