

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/*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN/
PROSPERITY AND GROWTH COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

LEGAL REPRESENTATIVE

CHỦ TỊCH HĐQT

CHAIRMAN



CAO THỊ THÚY NGÀ



THÔNG BÁO

Chào bán cổ phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán cổ phiếu ra công chúng số 432/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban
Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 16/09/2026.)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
 2. Tên viết tắt: PGBANK
 3. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17, Khu đô thị Cầu Giấy, Phường Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.
 4. Số điện thoại: (84.24) 6281 1298 Số fax: (84.24) 6281 1298 Website: <https://www.pgbank.com.vn/>
 5. Vốn điều lệ: 7.327.022.360.000 đồng (Bảy nghìn ba trăm hai mươi bảy tỷ không trăm hai mươi hai triệu ba trăm sáu mươi nghìn đồng).
 6. Mã cổ phiếu: PGB.
 7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng nhà nước Số hiệu tài khoản: 120065
 8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1400116233 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp, đăng ký lần đầu ngày 29/11/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 25 ngày 10/04/2024.
- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ. Mã ngành: 6419
- Sản phẩm/dịch vụ chính:
- Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
 - Cấp tín dụng dưới các hình thức: Cho vay; Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Bao thanh toán trong nước;
 - Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
 - Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; 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.
 - Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
 - Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.

- 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.
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- 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.
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- 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, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- 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;
- 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;
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 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;
- 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;
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Mua nợ;
- Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận).

9. Giấy phép thành lập và hoạt động số: Số 42/GP-NHNN ngày 16/06/2021 do Ngân hàng Nhà nước cấp cho PGBank và các lần điều chỉnh tại từng thời điểm.

II. Mục đích chào bán

Số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu dự kiến là 2.672.933.220.000 đồng sẽ được sử dụng cho mục đích bổ sung nguồn vốn kinh doanh, đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng để tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2026 và các năm tiếp theo, phù hợp với quy định pháp luật tổ chức tín dụng.

III. Phương án chào bán

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

2. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông.

3. Số lượng cổ phiếu chào bán: 267.293.322 cổ phiếu, trong đó:

- Số lượng cổ phiếu Tổ chức phát hành chào bán: 267.293.322 cổ phiếu (*Hai trăm sáu mươi bảy triệu hai trăm chín mươi ba nghìn ba trăm hai mươi hai cổ phiếu*);
- Số lượng cổ phiếu cổ đông/chủ sở hữu/thành viên chào bán: 0 cổ phiếu (*Không cổ phiếu*).

Tổng số lượng 267.293.322 cổ phiếu chào bán nêu trên được chia thành 02 Đợt Phát Hành, cụ thể:

- Số lượng cổ phiếu phát hành Đợt 1: 150.000.000 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phát hành Đợt 2: 117.293.322 cổ phiếu + số lượng cổ phiếu chưa phân phối hết của Đợt 1 (nếu có)

4. Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.

5. Tổng giá trị vốn huy động: 2.672.933.220.000 đồng (*Hai nghìn sáu trăm bảy mươi hai tỷ chín trăm ba mươi ba triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng*), trong đó:

- Giá trị vốn huy động của Tổ chức phát hành: 2.672.933.220.000 đồng (*Hai nghìn sáu trăm bảy mươi hai tỷ chín trăm ba mươi ba triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng*);
- Giá trị vốn huy động của cổ đông/chủ sở hữu/thành viên: 0 đồng (*Không đồng*).

6. Phương thức phân phối: Thông qua việc thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu, theo phương án chi tiết nêu tại Bản cáo bạch.

7. Số lượng đăng ký mua tối thiểu: Không quy định.

8. Thời gian nhận đăng ký mua cổ phiếu Đợt 1: Từ ngày 15/10/2026 đến ngày 04/11/2026.

9. Địa điểm nhận đăng ký mua cổ phiếu Đợt 1:

- **Đối với cổ đông đã lưu ký:** Cổ đông thực hiện thủ tục đăng ký mua cổ phiếu thông qua Công ty chứng khoán nơi cổ đông mở tài khoản giao dịch chứng khoán.
- **Đối với cổ đông chưa lưu ký:** Cổ đông thực hiện thủ tục đăng ký mua cổ phiếu tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển:
 - ✓ Địa chỉ: Văn phòng Hội đồng quản trị - Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát Triển - Tầng 6, Tòa nhà Thành Công, ô đất P-D17, khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy, thành phố Hà Nội.
 - ✓ Điện thoại: 024.62811298. Địa chỉ email: vphdqt@pgbank.com.vn

10. Thời gian nhận tiền mua cổ phiếu Đợt 1: Từ ngày 15/10/2026 đến ngày 04/11/2026.

11. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua cổ phiếu:

- Chủ tài khoản: Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển.
- Số tài khoản: 1060806688.

- Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hà Nội.

12. Các tổ chức liên quan:

- Tổ chức tư vấn:

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MB

Trụ sở chính: Khu vực 1 - Tầng 7-8, Tòa nhà MB, Số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (84 24) 7304 5688 Fax: (84 24) 3726 2601

Website: <https://www.mbs.com.vn>

- Tổ chức kiểm toán:

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN DELOITTE VIỆT NAM

Trụ sở chính: Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex, 34 Láng Hạ, Phường Láng, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (84 24) 7105 0000 Fax: (84 24) 6288 5678

Website: www.deloitte.com/vn

13. Địa điểm công bố Bản cáo bạch:

Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển

Địa chỉ: Tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17, Khu đô thị Cầu Giấy, Phường Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84.24) 6281 1298

Website: <https://www.pgbank.com.vn/>

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

Địa chỉ: Khu vực 1 - Tầng 7-8, Tòa nhà MB, Số 21 Cát Linh, Phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 7304 5688.

Website: www.mbs.com.vn.

14. Trách nhiệm của Nhà đầu tư mua cổ phần Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển

Nhà đầu tư mua cổ phần của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank) thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo đúng quy định tại Điều 62 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, Điều 12 Thông tư số 50/2025/TT-NHNN ngày 24/12/2025 của Thống đốc NHNN quy định về hồ sơ, 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 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 trong PGBank. PGBank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông nhận ủy thác đầu tư trong trường hợp cổ đông này không cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không đầy đủ, không chính xác về chủ sở hữu thực sự các cổ phần.

- Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 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.

Hà Nội, ngày 23 tháng 9 năm 2026

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT



CAO THỊ THÚY NGÀ

