

Số: 01/2026/BB-ĐHĐCĐ

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2026

BIÊN BẢN

HỌP ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026 NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Hôm nay, vào hồi 08h30 phút, Thứ ba, ngày 21 tháng 04 năm 2026, tại Phòng họp Lotus 1, Khách sạn The Five Residences Hà Nội, số 345 Đội Cấn, phường Ngọc Hà, thành phố Hà Nội, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển đã tổ chức cuộc họp thường niên năm 2026, cụ thể như sau:

A. THÔNG TIN CHUNG

- Tên ngân hàng** : NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN (PGBank)
- 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.
- Giấy phép thành lập và hoạt động** : Số 42/GP-NHNN ngày 16/6/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Mã số doanh nghiệp** : Số 1400116233 theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty Cổ phần do Phòng Đăng ký kinh doanh - 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.

B. THÀNH PHẦN THAM DỰ

1. Các Cổ đông, người đại diện theo ủy quyền của cổ đông có quyền dự họp;
2. Đại diện Cục Quản lý giám sát tổ chức tín dụng - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Đại diện Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Khu vực I;
3. Các thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành của PGBank.

C. CHƯƠNG TRÌNH, NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN CUỘC HỌP (ĐẠI HỘI)

- I. Thông qua kết quả kiểm tra tư cách cổ đông của Tổ kiểm tra tư cách cổ đông tại thời điểm khai mạc Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 (Đại hội) (có Biên bản kèm theo) như sau:**

Bà Đinh Thụy Trâm – Thành viên Ban kiểm soát – Tổ trưởng Tổ kiểm tra tư cách cổ đông đọc Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông. Cụ thể như sau:

1. Tổng số Cổ đông của Ngân hàng có quyền tham dự Đại hội theo Danh sách Cổ đông chốt ngày 10/03/2026 là: **9.787** Cổ đông đại diện cho tổng số cổ phần sở hữu là **681.587.608** cổ phần, tương đương **100%** tổng số phiếu biểu quyết.
2. Tổng số Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông dự họp Đại hội tại thời điểm 8h44 phút có đủ tư cách là: **33** người, đại diện cho **606.208.880** cổ phần tương đương với **88,941%¹** tổng số phiếu biểu quyết.

(Danh sách đăng ký Cổ đông, đại diện Cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng đính kèm Biên bản họp này).

Căn cứ theo quy định của pháp luật hiện hành và Điều lệ PGBank, cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của PGBank có đủ điều kiện để tiến hành họp.

Bà Cao Thị Thúy Nga - Chủ tịch HĐQT: Phát biểu khai mạc và điều hành Đại hội.

II. Thông qua Đoàn chủ tọa, Tổ thư ký, Tổ kiểm phiếu; thông qua Quy chế Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 và thông qua Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

1. Đại hội đồng cổ đông tiến hành biểu quyết và thông qua thành phần Đoàn Chủ tọa, Tổ thư ký và Tổ kiểm phiếu với tỷ lệ **100%** tán thành. Thành phần cụ thể như sau:
 - a) Đoàn Chủ tọa gồm:
 - Bà Cao Thị Thúy Nga - Chủ tịch Hội đồng quản trị - Chủ tọa;
 - Ông Nguyễn Văn Hương - Thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên.
 - Ông Trần Ngọc Dũng - Trưởng Ban kiểm soát - Thành viên;
 - b) Tổ thư ký gồm:
 - Bà Phạm Bích Liên – Phó Chánh Văn phòng Phụ trách VPHĐQT kiêm Người phụ trách quản trị Ngân hàng - Tổ trưởng;
 - Ông Đỗ Duy Tân - Thành viên;
 - Ông Nguyễn Trung Kiên - Thành viên;
 - Bà Nguyễn Thị Thu Nga – Thành viên.
 - c) Tổ kiểm phiếu gồm:
 - Bà Đinh Thụy Trâm – Thành viên Ban kiểm soát - Tổ trưởng;
 - Bà Lại Thị Giang - Thành viên;
 - Bà Nguyễn Huyền Trang - Thành viên;
 - Ông Trần Văn Liêm - Thành viên;
 - Ông Nguyễn Châu Quang - Thành viên;
 - Bà Tạ Quỳnh Hoa – Thành viên.
2. Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành biểu quyết và thông qua Quy chế Tổ chức họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của PGBank với tỷ lệ **100%** tán thành.

¹ Lưu ý: Các Tỷ lệ % tại Biên bản này được làm tròn theo nguyên tắc lấy đến 03 số thập phân sau dấu phẩy (.).

3. Đại hội đồng cổ đông đã tiến hành biểu quyết và thông qua Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của PGBank với tỷ lệ **100%** tán thành.

III. Nội dung Đại hội

1. Trình bày nội dung các báo cáo và tờ trình trước Đại hội, cụ thể:

- 1.1. Bà Cao Thị Thúy Nga trình bày Báo cáo của Hội đồng Quản trị về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.
- 1.2. Ông Nguyễn Văn Hương trình bày Báo cáo của Tổng Giám đốc về Kết quả hoạt động năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026.
- 1.3. Ông Trần Ngọc Dũng trình bày Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026.
- 1.4. Ông Trần Ngọc Dũng trình bày: (i) Tờ trình số 02 về việc quyết toán ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và thông qua ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026; (ii) Tờ trình số 04 về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập; (iii) Tờ trình số 08 về việc Sửa đổi Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát.
- 1.5. Ông Nguyễn Văn Hương trình bày: (i) Tờ trình số 01 về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận; (ii) Tờ trình số 03 về việc Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026.
- 1.6. Ông Vương Phúc Chính trình bày: (i) Tờ trình số 05 về việc Thông qua phương án tăng Vốn Điều lệ của PGBank; (ii) Tờ trình số 06 về việc Thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank; (iii) Tờ trình số 07 về việc Cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

(Nội dung chi tiết các báo cáo, tờ trình đính kèm Biên bản họp này).

2. Ý kiến phát biểu, thảo luận tại Đại hội

Các cổ đông tham gia Đại hội đã đóng góp các câu hỏi, ý kiến phát biểu, thảo luận và Đoàn chủ tọa trả lời các câu hỏi của các Cổ đông, cụ thể như sau:

- 2.1. Bà Cao Thị Thúy Nga mời các cổ đông phát biểu, đóng góp ý kiến.
- 2.2. Các Cổ đông đã đóng góp ý kiến trực tiếp tại Đại hội và Đoàn chủ tọa đã trả lời đầy đủ các câu hỏi. Các câu hỏi được đặt ra với nội dung chính như sau:

2.2.1. Nội dung chính câu hỏi của các cổ đông:

i. Chia sẻ về chiến lược phát triển dài hạn của PGBank

Cổ đông đề nghị Ban lãnh đạo chia sẻ chiến lược phát triển dài hạn của PGBank, trong đó nhấn mạnh định vị cạnh tranh, động lực tăng trưởng và các yếu tố khác biệt so với các ngân hàng cùng quy mô. Nội dung quan tâm tập trung vào khả năng duy trì tăng trưởng bền vững trên nền tảng số, mở rộng quy mô đi đôi với quản trị rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động.

ii. Kết quả kinh doanh năm 2025

Cổ đông ghi nhận kết quả kinh doanh năm 2025 có mức tăng trưởng tích cực, song đề nghị Ban điều hành làm rõ nguyên nhân chưa hoàn thành chỉ tiêu lợi nhuận đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Vấn đề được quan tâm là tác động của bối cảnh thị trường, chính sách tăng trưởng thận trọng và hoạt động trích lập dự phòng đến kết quả lợi nhuận cả năm.

iii. Kế hoạch ứng phó trong bối cảnh thị trường biến động

Cổ đông đặt vấn đề về khả năng thích ứng của PGBank trước môi trường kinh tế, tài chính và địa chính trị thế giới ngày càng phức tạp, cùng với áp lực tăng trưởng tín dụng và cạnh tranh gay gắt trong ngành ngân hàng. Trọng tâm câu hỏi là giải pháp duy trì tăng trưởng, kiểm soát rủi ro, mở rộng tệp khách hàng và bảo đảm an toàn hoạt động trong bối cảnh nhiều biến số.

iv. Giải pháp thực hiện mục tiêu kinh doanh năm 2026

Cổ đông đề nghị Ban lãnh đạo cho biết cơ sở và lộ trình hiện thực hóa mục tiêu lợi nhuận năm 2026 tăng mạnh so với kết quả thực hiện năm 2025. Nội dung tập trung vào các động lực tăng trưởng, biện pháp nâng cao hiệu quả, chiến lược tín dụng, xử lý nợ và vai trò của chuyển đổi số trong việc hỗ trợ hoàn thành kế hoạch.

v. Kết quả kinh doanh quý I/2026 và triển vọng cả năm

Cổ đông đề nghị Ban điều hành cập nhật tình hình hoạt động của PGBank trong quý I/2026 và đánh giá sơ bộ triển vọng hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2026. Các nội dung được quan tâm gồm quy mô tài sản, huy động vốn, lợi nhuận, cơ cấu thu nhập, chất lượng tài sản và mức độ an toàn của các chỉ tiêu hoạt động.

vi. Kế hoạch công nghệ và chuyển đổi số của PGBank

Cổ đông đề nghị Ban lãnh đạo làm rõ định hướng đầu tư công nghệ của PGBank trong bối cảnh ngành ngân hàng đang đẩy mạnh chuyển đổi số và gia tăng cạnh tranh về trải nghiệm khách hàng. Trọng tâm câu hỏi là các nền tảng công nghệ ưu tiên, mức độ đầu tư, hiệu quả kỳ vọng và khả năng nâng cao năng lực cạnh tranh thông qua công nghệ.

vii. Kế hoạch tăng vốn

Cổ đông đề nghị Ban lãnh đạo làm rõ vì sao năm 2025 Ngân hàng chưa triển khai tăng vốn đạt kế hoạch năm 2025 và kế hoạch tăng vốn vào năm 2026?

viii. Kế hoạch đầu tư, góp vốn mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank

Cổ đông đề nghị Ban lãnh đạo làm rõ thêm thông tin về việc đầu tư, góp vốn mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó trở thành công ty con, công ty liên kết của PGBank, theo đó làm rõ kế hoạch đầu tư vào Công ty chứng khoán của PGBank.

2.2.2. Nội dung trả lời của Đoàn Chủ tọa:

Trân trọng cảm ơn sự đồng hành, tin tưởng của các cổ đông đối với PGBank. Sự quan tâm của các cổ đông rất có ý nghĩa với PGBank. Đoàn chủ tọa tiếp thu các ý kiến đóng góp của các cổ đông và đã trả lời đầy đủ và thỏa đáng, các nội dung chính như sau:

i. Về Định hướng chiến lược của PGBank

Bà Cao Thị Thúy Nga – Chủ tọa đã có ý kiến báo cáo với Cổ đông và Đại hội: PGBank định hướng là ngân hàng bán lẻ dựa trên nền tảng chuyển đổi số. Mục tiêu chiến lược đến năm 2030, đưa PGBank thành top 10 ngân hàng cổ phần tư nhân tại Việt Nam có mức tăng trưởng tổng thu nhập hoạt động (TOI) cao nhất trên nền tảng mô hình phát triển và văn hóa doanh nghiệp bền vững, khung quản trị minh bạch, đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, trung thực và nhiệt huyết.

ii. Về Kết quả năm kinh doanh năm 2025

Thực hiện phân công của Chủ tọa, Ông Nguyễn Văn Hương – Thành viên Đoàn Chủ tọa cho biết năm 2025, tổng tài sản của PGBank đạt 88.840 tỷ đồng, dư nợ tín dụng đạt 47.165 tỷ đồng và lợi nhuận trước thuế đạt 727 tỷ đồng, tăng 70,8% so với năm 2024 và hoàn thành hơn 72% kế hoạch lợi nhuận đã đề ra. Mặc dù tăng trưởng cao nhưng chưa hoàn thành kế hoạch đề ra, nguyên nhân chủ yếu đến từ bối cảnh thị trường nhiều biến động, rủi ro, cùng với chủ trương tăng trưởng tín dụng có chọn lọc và trích lập dự phòng ở mức thận trọng nhằm bảo đảm an toàn hệ thống, chất lượng tài sản và nền tảng phát triển dài hạn.

iii. Thích ứng thị trường bằng tăng trưởng có trọng tâm, số hóa và củng cố nền tảng tài chính

Thực hiện phân công của Chủ tọa, Ông Nguyễn Văn Hương – Thành viên Đoàn Chủ tọa khẳng định PGBank lựa chọn cách tiếp cận thận trọng nhưng chủ động, tập trung vào phân khúc khách hàng cá nhân, hộ gia đình và doanh nghiệp vừa và nhỏ phục vụ sản xuất kinh doanh. Đồng thời, ngân hàng đẩy mạnh chuyển đổi số để nâng hiệu suất và phát triển sản phẩm, song song với việc kiểm soát nợ xấu, đa dạng hóa nguồn thu, tăng cường năng lực vốn và hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro nhằm tạo dư địa tăng trưởng cho các giai đoạn tiếp theo.

iv. Về các giải pháp để hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2026

Thực hiện phân công của Chủ tọa, Ông Nguyễn Văn Hương – Thành viên Đoàn Chủ tọa cho biết để hiện thực hóa mục tiêu đã đề ra trong năm 2026, PGBank sẽ triển khai đồng bộ các giải pháp tăng trưởng gắn với kiểm soát rủi ro và chuyển đổi số. Trọng tâm gồm cá nhân hóa sản phẩm, ứng dụng Big Data và AI để tăng bán chéo, mở rộng hệ sinh thái hợp tác thông qua dịch vụ ngân hàng đại lý với nhiều đối tác chiến lược, tăng trưởng tín dụng có chọn lọc, đẩy mạnh xử lý nợ bằng công nghệ, chuẩn hóa quản trị rủi ro, tự động hóa vận hành và đảm bảo an ninh thông tin, an toàn, bảo mật.

v. Về Kết quả kinh doanh Quý I/2026

Thực hiện phân công của Chủ tọa, Ông Nguyễn Văn Hương – Thành viên Đoàn Chủ tọa cho biết trong quý I/2026, PGBank duy trì nền tảng hoạt động ổn định và an toàn trong bối cảnh thị trường còn nhiều thách thức; đến ngày 31/3/2026, kết quả kinh doanh ghi nhận tín hiệu tích cực, tạo cơ sở cho thực hiện kế hoạch cả năm. Trên cơ sở đó, Ban điều hành tiếp tục đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng có kiểm soát, phát triển các mảng dịch vụ và quản trị chi phí hiệu quả.

vi. Về việc Đầu tư công nghệ trong thời gian tới

Thực hiện phân công của Chủ tọa, Ông Nguyễn Văn Hương – Thành viên Đoàn Chủ tọa cho biết PGBank xác định chuyển đổi số là yếu tố sống còn, song lựa chọn cách tiếp cận đầu tư có trọng tâm thay vì dàn trải. Ngân hàng đã hoàn thiện nền tảng công nghệ lõi, triển khai hệ thống ngân hàng hợp kênh cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, xây dựng các nền tảng dữ liệu và tự động hóa nhằm nâng cao hiệu quả quản trị điều hành, đồng thời tăng cường bảo mật, an toàn hệ thống và gắn đầu tư công nghệ trực tiếp với mục tiêu tăng năng suất, giảm chi phí và nâng cao năng lực cạnh tranh.

vii. Về việc tăng vốn điều lệ

Bà Cao Thị Thúy Nga – Chủ tọa đã có ý kiến báo cáo với Cổ đông và Đại hội: Do biến động thị trường và PGBank cũng phải thực hiện theo quy trình, thủ tục của cơ quan quản

lý và tuân thủ quy định pháp luật, nên năm 2025 mới thực hiện tăng vốn điều lệ lên 6.816 tỷ đồng và được ghi nhận vào quý 1/2026; tại ĐHĐCĐ thường niên năm nay, PGBank đã trình Đại hội và tiếp tục thực hiện tăng vốn điều lệ lên 10.000 tỷ đồng.

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

Bà Cao Thị Thúy Nga – Chủ tọa đã có ý kiến Báo cáo với Cổ đông và Đại hội: Với việc nâng hạng thị trường chứng khoán và tín hiệu tích cực từ vĩ mô trong nước, nên năm nay HĐQT trình ĐHĐCĐ về việc đầu tư, góp vốn mua công ty chứng khoán. Hội đồng quản trị cam kết sẽ đánh giá kỹ lưỡng các điều kiện và thị trường, tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật để tiến hành lựa chọn và sẽ báo cáo cổ đông tại kỳ họp gần nhất.

- 2.3. Sau khi Đại hội không có thêm ý kiến nào khác, Bà Cao Thị Thúy Nga thay mặt Đoàn chủ tọa cảm ơn, ghi nhận và tiếp thu ý kiến đóng góp của các cổ đông. Bà Cao Thị Thúy Nga có ý kiến kết thúc phần thảo luận.

3. Đại hội biểu quyết thông qua các Báo cáo, tờ trình tại Đại hội

Bà Đinh Thụy Trâm công bố cập nhật Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông tại thời điểm ngay trước khi tiến hành biểu quyết: Tổng số Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông dự họp Đại hội tại thời điểm 10h45 phút có đủ tư cách là: **45** người, đại diện cho **664.483.967** cổ phần tương đương với **97,491%** tổng số phiếu biểu quyết.

Tổ trưởng Tổ kiểm phiếu hướng dẫn Đại hội cách thức biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình tại Đại hội.

Sau đó, Đại hội đã tiến hành biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo, tờ trình tại Đại hội.

4. Công bố kết quả biểu quyết thông qua các báo cáo, tờ trình tại Đại hội

Tổ trưởng Tổ kiểm phiếu công bố kết quả biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo, tờ trình như sau:

Tổng số phiếu biểu quyết phát ra là 43 Phiếu, tương ứng với 45 Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền Cổ đông dự họp, đại diện cho 664.483.967 cổ phần, chiếm: 100,000% phiếu biểu quyết.

Tổng số phiếu biểu quyết thu về là 41 Phiếu, tương ứng với 43 Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền Cổ đông dự họp, đại diện cho 664.483.955 cổ phần, tương đương 100,000% phiếu biểu quyết.

Tổng số phiếu biểu quyết không thu về là 2 Phiếu, tương ứng với 2 Cổ đông và Người đại diện theo ủy quyền Cổ đông dự họp, đại diện cho 12 cổ phần, tương đương 0,000% phiếu biểu quyết.

Phương thức biểu quyết: Bỏ phiếu kín.

Kết quả biểu quyết thông qua nội dung các báo cáo, tờ trình như sau:

4.1. Kết quả biểu quyết Báo cáo của Hội đồng quản trị về Kết quả hoạt động năm 2025 và Định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	630.818.932CP	94,934%

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	33.662.779CP	5,066%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.2. Kết quả biểu quyết Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và kế hoạch kinh doanh năm 2026 như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	637.343.071CP	95,915%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	27.138.640CP	4,084%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.3. Kết quả biểu quyết Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	637.618.391CP	95,957%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	26.863.320CP	4,043%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.4. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã được kiểm toán và phương án phân phối lợi nhuận như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	631.906.145CP	95,097%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	32.575.566CP	4,902%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.5. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc quyết toán ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2025 và thông qua ngân sách hoạt động của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2026 như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	637.748.834CP	95,977%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	26.732.877CP	4,023%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.6. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2026 như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	630.738.302CP	94,922%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	33.743.409CP	5,078%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.7. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	638.208.761CP	96,046%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	26.272.950CP	3,954%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.8. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Thông qua phương án tăng vốn điều lệ PGBank như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	634.199.379CP	95,442%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
• Số phiếu không ý kiến:	30.282.332CP	4,557%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.9. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Thông qua việc đầu tư góp vốn, mua cổ phần của tổ chức để tổ chức đó thành công ty con, công ty liên kết của PGBank như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	632.482.411CP	95,184%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	31.999.300CP	4,816%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.10. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Cập nhật, điều chỉnh Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	637.618.391CP	95,957%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	26.863.320CP	4,043%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

4.11. Kết quả biểu quyết Tờ trình về việc Sửa đổi Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát như sau:

Số phiếu thu về	Số cổ phần tham gia biểu quyết	Tỷ lệ (%)
Số phiếu hợp lệ:	664.481.755CP	100,000%
• Số phiếu tán thành:	632.482.411CP	95,184%
• Số phiếu không tán thành:	44CP	0,000%
• Số phiếu không ý kiến:	31.999.300CP	4,816%
Số phiếu không hợp lệ:	2.200CP	0,000%

* Lưu ý: Tỷ lệ % được làm tròn theo nguyên tắc lấy đến 03 số thập phân sau dấu (,)

Đối chiếu kết quả biểu quyết với quy định pháp luật và quy định tại Điều lệ của PGBank thì nội dung các báo cáo, tờ trình nêu trên đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

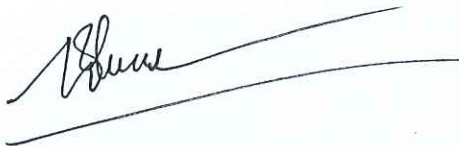
5. Thông qua Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông

- 5.1. Bà Phạm Bích Liên - Tổ trưởng Tổ thư ký đọc dự thảo Biên bản họp, dự thảo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 để Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua.
- 5.2. Đoàn Chủ tọa điều hành biểu quyết thông qua Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.
- 5.3. Đại hội đồng cổ đông đã biểu quyết thông qua toàn văn Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 với tỷ lệ tán thành đạt 100% số cổ phần có quyền biểu quyết tham dự đại hội.

6. Bế mạc đại hội

- 6.1. Bà Cao Thị Thúy Nga thay mặt Đoàn chủ tọa tuyên bố bế mạc cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển.
- 6.2. Cuộc họp kết thúc vào hồi 12 giờ 15 phút cùng ngày.
- 6.3. Biên bản này được lập hồi 12 giờ 20 phút ngày 21/04/2026 ngay sau khi Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển kết thúc chương trình nghị sự và được thông qua toàn văn tại Đại hội.
- 6.4. Biên bản này được lập thành 03 (ba) bản tiếng Việt và 03 (ba) bản tiếng Anh có giá trị pháp lý như nhau. Trong trường hợp có sự khác biệt giữa bản tiếng Việt và tiếng Anh, bản tiếng Việt sẽ được ưu tiên áp dụng. Biên bản này là cơ sở để ban hành Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.

**TM. TỔ THƯ KÝ ĐẠI HỘI
TỔ TRƯỞNG**



PHẠM BÍCH LIÊN

**TM. ĐOÀN CHỦ TỌA ĐẠI HỘI
CHỦ TỌA**



CAO THỊ THÚY NGÀ

Tài liệu lưu kèm:

- Chương trình họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;
- Quy chế tổ chức cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;
- Biên bản kiểm tra tư cách cổ đông;
- Các báo cáo, tờ trình trình Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026;
- Danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu bầu tương ứng.