

Số: 05/2026/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày 21 tháng 04 năm 2026

TỜ TRÌNH SỐ 05

(V/v: Thông qua Phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank)

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

- Căn cứ Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 17/06/2020 và văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (“PGBank”/“Ngân hàng”);
- Căn cứ kết quả thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được thông qua tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025;
- Căn cứ tình hình thực tế,

Hội đồng quản trị PGBank kính trình Đại hội đồng Cổ đông (“ĐHĐCĐ”) thông qua Phương án tăng vốn điều lệ PGBank từ 6.815.876.080.000 đồng lên 10.000.000.000.000 đồng, trong đó: (i) Tăng vốn điều lệ thêm 511.190.700.000 đồng thông qua phát hành cổ phiếu trả cổ tức; và (ii) Tăng vốn điều lệ thêm 2.672.933.220.000 đồng thông qua chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (chia thành 02 đợt chào bán) (theo Phương Án Tăng Vốn đính kèm Tờ trình).

Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) kính trình Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT:

- 1.1. Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Điều lệ PGBank về nội dung mức Vốn Điều lệ mới tương ứng sau khi: Thực hiện hoàn tất việc tăng vốn theo Phương Án Tăng Vốn theo quy định pháp luật và PGBank có quyết định của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi mức vốn điều lệ tại Giấy phép.
- 1.2. 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.
- 1.3. Ngoài các nội dung đã giao/ủy quyền cụ thể tại Phương Án Tăng Vốn, Đại hội đồng Cổ đông ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT chủ động thực hiện các công việc cụ thể để triển khai Phương Án Tăng Vốn trong phạm vi không làm thay đổi tổng quy mô phát hành đã được ĐHĐCĐ thông qua, 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 (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, trình tự thực hiện của các đợt phát hành, thời điểm chốt danh sách cổ đông, thời điểm phân phối cổ phiếu.
 - c) Quyết định điều chỉnh tỷ lệ phát hành và tỷ lệ thực hiện quyền của các đợt phát hành cho phù hợp, đảm bảo tổng số cổ phiếu dự kiến phát hành không vượt quá số lượng dự kiến phát hành tối đa.
 - d) Quyết định phương án sử dụng vốn chi tiết của các đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu trên cơ sở hiệu quả, phù hợp với thực tế kinh doanh của PGBank và phù hợp theo quy định pháp luật.
 - e) 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.
 - f) 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.
 - g) Quyết định phương án xử lý số cổ phiếu còn lại chưa phân phối 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.
 - h) Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho cổ đông hiện hữu sau khi kết thúc đợt chào bán 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 với giá trị thay đổi nhỏ hơn 50% số vốn, số tiền thu được từ đợt chào bán, phát hành. 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.
 - i) Quyết định tất cả các nội dung khác (nếu có phát sinh) để hoàn tất việc tăng vốn điều lệ.
- 1.4. Trong quá trình thực hiện, trường hợp cần thiết, HĐQT 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.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT, VP.HĐQT.



Cao Thị Thúy Nga

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ PGBANK

(Đình kèm Tờ trình số 05/2026/TTr-HĐQT ngày 21/04/2026 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 and 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 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 26/11/2019; 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 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;
- Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của 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;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 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;

- Thông tư số 115/2025/TT-BTC ngày 15/12/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính 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
- 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 50/2025/TT-NHNN ngày 24/12/2025 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 sửa đổi, bổ sung;
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của 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: **6.815.876.080.000** đồng (Bằng chữ: Sáu nghìn tám trăm mười lăm tỷ tám trăm bảy mươi sáu triệu không trăm tám mươi nghìn đồng).
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: **681.587.608** (Sáu trăm tám mươi một triệu năm trăm tám mươi bảy ngàn sáu trăm lẻ tám) cổ phiếu.
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: **681.587.608** (Sáu trăm tám mươi một triệu năm trăm tám mươi bảy ngàn sáu trăm lẻ tám) cổ phiếu.

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

- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: **3.184.123.920.000** đồng (Bằng chữ: Ba nghìn một trăm tám mươi tư tỷ một trăm hai mươi ba triệu chín trăm hai mươi đồng).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm tối đa: **318.412.392** (Ba trăm mười tám triệu bốn trăm mười hai nghìn ba trăm chín mươi hai) cổ phiếu.

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

- 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 (dự kiến chia thành 02 đợt phát hành);
- Đại hội đồng cổ đông ủy quyền Hội đồng quản trị quyết định thời điểm và thứ tự thực hiện các đợt phát hành, đảm bảo phù hợp với chấp thuận của NHNN và UBCKNN.

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 51.119.070 (Năm mươi một triệu một trăm mười chín nghìn dự kiến phát hành không trăm bảy mươi) cổ phiếu

Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến phát hành (theo mệnh giá) : 511.190.700.000 đồng (Năm trăm mười một tỷ một trăm chín mươi triệu bảy trăm nghìn đồng)

Đối tượng phát hành : 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.
hành

Tỷ lệ phát hành dự : 7,5% (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/số lượng cổ phiếu đang
kiến lưu hành).

Tỷ lệ thực hiện : 1.000:75, theo đó, tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện
quyền dự kiến quyền, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền nhận và
cứ 1.000 quyền nhận sẽ được nhận 75 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
2025 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 31/12/2025 (đã kiểm toán)	Giá trị thực hiện tăng vốn điều lệ
1	Lợi nhuận chưa phân phối lũy kế	658.235.430.988	511.190.700.000
2	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	75.576.302.857	-
3	Quỹ đầu tư phát triển	650.000.000	-
4	Quỹ dự phòng tài chính	311.990.443.863	-

Hạn chế chuyển : Cổ phiếu phát hành thêm sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng, trừ
nhượng 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 : Trong năm 2026. Thời điểm phát hành cụ thể được Hội đồng Quản trị
thực hiện phát quyết định phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt
hành và dự kiến Nam (“NHNN”) và Thông báo đã nhận đầy đủ tài liệu thực hiện trả
hoàn tất đợt phát cổ tức bằng cổ phiếu của PGBank từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
hành (“UBCKNN”)

Thời gian phân : Sau khi nhận được Thông báo đã nhận đầy đủ tài liệu thực hiện trả cổ
phối cổ phiếu tức bằng cổ phiếu của PGBank từ UBCKNN và trong thời hạn phân
phối theo quy định của pháp luật.

Mục đích phát : Phát hành cổ phiếu để trả cổ tức.
hành

Nguyên tắc làm : Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng

tròn xuống, xử lý cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị, số cổ phiếu lẻ (phần cổ phiếu lẻ 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 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 (Mười nghìn đồng một cổ phiếu)

Mã chứng khoán : PGB

Số đợt chào bán dự kiến : 02 đợt (“Đợt Phát Hành”)

Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán, trong đó dự kiến chia thành 02 Đợt Phát Hành như sau:

- 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)

Tổng giá trị cổ phiếu dự kiến chào bán (theo mệnh giá), trong đó dự kiến chia thành 02 Đợt Phát Hành như sau:

- Giá trị cổ phiếu phát hành Đợt 1 : 1.500.000.000.000 đồng
- Giá trị cổ phiếu phát hành Đợt 2 : 1.172.933.220.000 đồng + giá trị theo mệnh giá của số cổ phiếu chưa phân phối hết của Đợt 1 (nếu có)

Giá chào bán (áp dụng cho Đợt 1 và Đợt 2) : 10.000 đồng/ cổ phiếu.

Phương thức chào bán : Chào bán cổ phần cho các cổ đông hiện hữu thuộc Đối tượng chào

	bán.
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 của mỗi Đợt Phát Hành (“Danh sách”). Thời điểm chốt Danh sách được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định.
Tỷ lệ phát hành dự kiến của mỗi đợt	: Tỷ lệ phát hành của Đợt 1 = Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán của Đợt Phát Hành 1 / Số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm dự kiến chào bán của Đợt Phát Hành 1 Tỷ lệ phát hành của Đợt 2 = (Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán của Đợt 2 + Số lượng cổ phiếu chưa phân phối hết của Đợt 1 nếu có) / Số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm dự kiến chào bán của Đợt Phát Hành 2 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT PGBank căn cứ vào số lượng cổ phiếu thực tế đang lưu hành của PGBank trước thời điểm triển khai của mỗi đợt để quyết định Tỷ lệ phát hành của mỗi đợt cho phù hợp với thực tế, đảm bảo số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành của cả 2 đợt không vượt quá số lượng dự kiến phát hành tối đa.
Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến của mỗi đợt	: ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT PGBank quyết định Tỷ lệ thực hiện quyền của mỗi Đợt Phát Hành cho phù hợp với Tỷ lệ phát hành của mỗi đợt.
Thời gian dự kiến thực hiện phát hành và dự kiến hoàn tất đợt phát hành	: Đợt 1: Dự kiến trong năm 2026. Thời điểm phát hành cụ thể được HĐQT quyết định phù hợp với chấp thuận của NHNN và UBCKNN. Đợt 2: Dự kiến trong năm 2026. Thời điểm phát hành cụ thể được HĐQT quyết định phù hợp với chấp thuận của NHNN và 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. Đợt 2 chỉ được thực hiện sau khi kết thúc phát hành Đợt 1, khoảng cách giữa Đợt 2 với Đợt 1 không quá 12 tháng.
Mục đích phát hành	: Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng.
Chuyển nhượng quyền mua (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành)	: 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 của mỗi Đợt Phát Hành.

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 (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : Đối với cổ phiếu lẻ (nếu có) phát sinh khi thực hiện quyền, để đảm bảo không vượt quá số lượng chào bán của mỗi Đợt Phát Hành, số lượng cổ phiếu chào bán thêm mà cổ đông sở hữu quyền được mua sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị.
- Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : 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 (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu của mỗi Đợt Phát Hành (bao gồm số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống, 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 số lượng cổ phiếu đăng ký chào bán của mỗi Đợt Phát Hành và tổng số lượng cổ phiếu thực tế cổ đông đã thực hiện quyền mua của mỗi Đợt Phát Hành) 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 và tìm kiếm, lựa chọn nhà đầu tư khác có nhu cầu mua số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết của mỗi đợt.

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

- 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.

Chi tiết cách thức phân phối số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết như sau:

- Đối với Đợt 1: Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu của Đợt 1 xử lý như sau: (i) HĐQT phân phối tiếp số cổ phiếu này cho nhà đầu tư khác, nếu còn dư sẽ được phân phối tiếp thêm vào Đợt 2 hoặc (ii) toàn bộ số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết của Đợt 1 được phân phối tiếp thêm vào Đợt 2;
- Đối với Đợt 2: Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết cho cổ đông hiện hữu của Đợt 2 xử lý như sau: (i) HĐQT phân phối tiếp số cổ phiếu này cho nhà đầu tư khác; hết thời hạn phân phối tiếp, HĐQT quyết định hủy số cổ phiếu còn dư (nếu có) và kết thúc đợt chào bán hoặc (ii) HĐQT quyết định hủy toàn bộ số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 2 và 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 (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết của mỗi Đợt Phát Hành 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 (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : 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.

Đăng ký, lưu ký bổ sung và Đăng ký giao dịch bổ sung (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : Cổ phiếu phát hành thêm của mỗi Đợt Phát Hành sẽ được đăng ký, lưu ký bổ sung tại VSDC và đăng ký giao dịch bổ sung trên HNX theo quy định của pháp luật ngay sau khi kết thúc mỗi Đợt Phát Hành.

Nghĩa vụ của Cổ đông/ Người nhận chuyển nhượng quyền mua (áp dụng cho mỗi Đợt Phát Hành) : - 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 31/3/2026 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 31/3/2026 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 **31/3/2026** 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: 6.101 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,001%).

- Tổng số lượng cổ phần sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank dự kiến sau khi tăng vốn là: 8.949 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,001%).
- 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 dự kiến là 2.672.933.220.000 đồng (*Bằng chữ: Hai nghìn sáu trăm bảy mươi hai tỷ chín trăm ba mươi ba triệu hai trăm hai mươi nghìn đồng*). Việc sử dụng vốn được thực hiện như sau:

Đơn vị tính: đồng

Đợt phát hành	Khoản mục	Số tiền sử dụng dự kiến	Thời gian sử dụng dự kiến
Đợt 1	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	1.500.000.000.000	2026 - 2028
Đợt 2	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	1.172.933.220.000	2026 - 2028
	Tổng cộng	2.672.933.220.000	

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 2026 – 2028 sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2026	Dự kiến năm 2027	Dự kiến năm 2028
Tổng Tài sản	117.419	139.915	167.943
Tổng dư nợ tín dụng	61.770	77.213	96.516
Tổng Huy động	103.593	124.334	149.637
Tổng Thu nhập	3.504	4.529	5.682
Chi phí hoạt động & Dự phòng	2.066	2.479	2.833
Lợi nhuận trước thuế	1.438	2.050	2.849
Vốn điều lệ	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 2025, 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 sau khi trừ trích lập các Quỹ, đảm bảo đủ để thực hiện việc tăng vốn điều lệ thêm 511.190.700.000 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 2.672.933.220.000 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 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 pháp luật.
- 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 2026 như sau:

1. Quyết định thứ tự thực hiện các đợt phát hành, thời điểm cụ thể thực hiện các thủ tục liên quan đến việc chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ tức bằng cổ phiếu và/hoặc thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu tại Đợt 1 của đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu;
2. Đợt 2 của đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu sẽ được thực hiện sau khi kết thúc phát hành Đợt 1, đảm bảo khoảng cách giữa Đợt 2 với Đợt 1 không quá 12 tháng.

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 ĐHCĐ số 05/2026/TTr-HĐQT ngày 21/04/2026 về thông qua 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 31/03/2026 và dự kiến sau khi tăng vốn

Stt	Tên cổ đông	Người có liên quan của cổ đông sở hữu trên 05%	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 31/03/2026 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 cổ phần có quyền biểu quyết (%)	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 Kinh Nỗ, Xã Uy Nỗ, Huyện Đông Anh, Thành phố Hà Nội, Việt Nam	Nguyễn Văn Mạnh	001081018229	Việt Nam	9,18%	9,18%	9,18%	9,18%
1.1		Lê Độ				001076025697		0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
2	CTCP Thương mại Vũ Anh Đức		0800839877	Khu dân cư Lĩnh Đông, Phường Phạm	Nguyễn Văn Đạt	030085002907	Việt Nam	9,06%	9,06%	9,06%	9,06%

¹ Số liệu xác định theo Danh sách cổ đông tại thời điểm gần nhất của PGBank nhận được từ VSDC là ngày 31/03/2026.

