

Số: 162/2026/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 03 tháng 8 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v: Thông qua tỷ lệ phát hành, tỷ lệ thực hiện quyền mua Đợt 1, thời gian dự kiến thực hiện của Phương án Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu và Phương án sử dụng vốn chi tiết thu được từ đợt chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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 Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ 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;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank/Ngân hàng);
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 số 02/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2026 của PGBank;
- Căn cứ Nghị quyết Hội đồng quản trị số 105/2026/NQ-HĐQT ngày 23/04/2026 v/v triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số 143 /2026/PGB-BBKP ngày 03/08/2026.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Thông qua tỷ lệ phát hành, tỷ lệ thực hiện quyền mua Đợt 1, thời gian dự kiến thực hiện của Phương án Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết số 02/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2026, cụ thể như sau:

Căn cứ nội dung ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông và số lượng cổ phiếu đang lưu hành của PGBank sau khi kết thúc đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, Hội đồng quản trị xác định:

1. Tỷ lệ phát hành và tỷ lệ thực hiện quyền mua của Đợt 1 như sau:

- Tỷ lệ phát hành của Đợt 1 : 20,472%
- Tỷ lệ thực hiện quyền của Đợt 1 : 100.000: 20.472. Cụ thể, cổ đông sở hữu 01 cổ phiếu thì được hưởng 01 quyền, cứ 100.000 quyền thì được mua 20.472 cổ phiếu mới.

2. Thời gian dự kiến thực hiện phát hành Đợt 1 và Đợt 2 như sau:

- Đợt 1: Dự kiến Quý III/2026. Thời gian triển khai cụ thể Đợt 1 do Hội đồng quản trị quyết định sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho PGBank.
- Đợt 2: Dự kiến từ Quý IV/2026 đến Quý II/2027, chỉ thực hiện sau khi kết thúc phát hành đợt 1, khoảng cách giữa 02 đợt chào bán không quá 12 tháng. Thời gian triển khai cụ thể Đợt 2 do Hội đồng quản trị quyết định sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo đã nhận được tài liệu báo cáo chào bán cổ phiếu ra công chúng Đợt 2 của PGBank

Điều 2. Thông qua Phương án sử dụng vốn chi tiết thu được từ đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu theo Phương án tăng vốn điều lệ đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 thông qua tại Nghị quyết số 02/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2026, cụ thể như sau:

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 (bao gồm 02 đợt phát hành) 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 của mỗi đợt phát hành được phân bổ theo thứ tự ưu tiên từ trên xuống dưới và dự kiến sử dụng 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, trong đó:	1.500.000.000.000	2026 - 2028
	- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	1.000.000.000.000	2026 - 2028
	- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	500.000.000.000	2026 - 2028
Đợt 2	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng, trong đó:	1.172.933.220.000	2027 - 2028
	- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	700.000.000.000	2027 - 2028
	- Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	472.933.220.000	2027 - 2028
	Tổng cộng	2.672.933.220.000	

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 thường niên năm 2026 thông qua.

Trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích dự kiến như trên, Ngân hàng có thể cân đối sử dụng nguồn vốn vay hợp pháp để bổ sung, 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.

Điều 3. 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 3;
- Lưu VT, VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

