

BẢN SAO

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN**
**BẢO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỔ 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 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ
NGÀY 22/07/2025**

**Cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026
ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

Tháng 06 năm 2026

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 - 11
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU	12 - 13

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 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị số 178/2025/NQ-HĐQT ngày 20/08/2025 cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026 (“Báo cáo tình hình sử dụng số tiền 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

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

BAN KIỂM SOÁT

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

BAN TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ KẾ TOÁN TRƯỞNG

<i>Họ và tên</i>	<i>Chức vụ</i>	<i>Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm</i>
Ông Nguyễn Văn Hương	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 07 tháng 12 năm 2024
Ông Trần Văn Luân	Phó Tổng Giám đốc thường trực	
Bà Võ Hằng Phương	Phó Tổng Giám đốc thường trực	Bổ nhiệm ngày 14 tháng 07 năm 2025
Ông Phương Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 20 tháng 06 năm 2025
Bà Nguyễn Thị Thu Hà	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.

Bà Cao Thị Thúy Nga - Chủ tịch Hội đồng Quản trị ủy quyền cho Ông Nguyễn Văn Hương - 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 giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026 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;
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu nhằm hạn chế rủi ro và gian lận; và
- Lập Báo cáo về tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu 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 xác nhận rằng Ngân hàng đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán cổ phiếu.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cũng chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh 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. Tuy nhiên, do những hạn chế vốn có của hệ thống kiểm soát nội bộ, Ban Tổng Giám đốc không thể bảo đảm tuyệt đối rằng mọi rủi ro, gian lận hoặc sai phạm đều được ngăn chặn hoặc phát hiện kịp thời. Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc được thực hiện trên cơ sở tuân thủ các quy định pháp luật hiện hành, các chính sách và quy trình quản trị nội bộ của Ngân hàng, cùng với sự thận trọng hợp lý trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ được giao.

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, Ngân hàng không vi phạm nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định tại Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ về việc 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 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn 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 115/2025/TT-BTC ngày 15/12/2025 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của 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. *hy*

Thay mặt và đại diện cho Ban Tổng Giám đốc,



CHỨNG THỰC BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH

Số chứng thực: 42308-01. Quyền số: -SCT/BS

Ngày: 30-07-2026

Nguyễn Văn Hương
Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 05 tháng 6 năm 2026

Người thực hiện chứng thực



CÔNG CHỨNG VIÊN
Nguyễn Thị Thủy

Số: 726/2026/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 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026 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 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị số 178/2025/NQ-HĐQT ngày 20/08/2025 cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026 (“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 05/06/2026, trình bày từ trang 7 đến trang 13. 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 tình hình sử dụng 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 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 22/07/2025 và Nghị quyết của Hội đồng Quản trị số 178/2025/NQ-HĐQT ngày 20/08/2025 cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026 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 tại Mục III về 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 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ và không sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

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:

5586-2026-112-1

Thay mặt và đại diện cho

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ TƯ VẤN UHY

Hà Nội, ngày 05 tháng 06 năm 2026

Bùi Đức Nam

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận ĐKHN kiểm toán số:

5142-2025-112-1

**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: 450.000.000 cổ phiếu;
7. Số lượng cổ phiếu đã bán: 131.591.184 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: 1.315.911.840.000 đồng;
11. Thời gian nhận đăng ký và nộp tiền mua:
 - Đối với cổ đông hiện hữu: Từ ngày 27/10/2025 đến ngày 06/01/2026;
 - Đối với nhà đầu tư được phân phối lại số cổ phiếu chưa phân phối hết của đợt chào bán: Từ ngày 22/01/2026 đến ngày 27/01/2026;
12. Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 27/01/2026;
13. Căn cứ pháp lý:
 - Nghị quyết số 04/2025/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 ngày 22/07/2025 về việc điều chỉnh phương án tăng vốn điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 155/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 24/07/2025 về việc triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 178/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 20/08/2025 về việc thông qua chi tiết phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu;
 - Giấy chứng nhận số 337/GCN-UBCK của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 30/09/2025 về đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng;
 - Công văn số 7202/NHNN-QLGS của Ngân hàng Nhà nước ngày 19/08/2025 về việc tăng vốn điều lệ của PGBank;
 - Nghị quyết số 222/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 02/10/2025 về việc thông qua ngày đăng ký cuối cùng để thực hiện quyền mua cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu và thực hiện quyền được trả cổ tức bằng cổ phiếu;
 - Nghị quyết số 236/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 11/11/2025 về việc điều chỉnh thời gian đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu phát hành thêm cổ phiếu ra công chúng năm 2025;

**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 CHỨNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU (TIẾP)

- Nghị quyết số 241/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 17/11/2025 về việc gia hạn Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chứng trong đợt chào bán thêm cổ phiếu ra công chứng năm 2025;
- Quyết định số 912/QĐ-UBCK của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 21/11/2025 về việc gia hạn thời gian phân phối cổ phiếu theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chứng cho Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển;
- Nghị quyết số 264/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 09/12/2025 về việc điều chỉnh thời gian đăng ký và nộp tiền mua cổ phiếu phát hành thêm cổ phiếu ra công chứng năm 2025;
- Nghị quyết số 10/2026/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 22/01/2026 về việc thông qua phương án xử lý số lượng cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết trong đợt phát hành cổ phiếu ra công chứng cho cổ đông hiện hữu;
- Nghị quyết số 16/2026/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 28/01/2026 về việc thông qua kết quả chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu của PGBank;
- Báo cáo số 07/2026/CV-PGB của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Thịnh vượng và Phát triển ngày 28/01/2026 báo cáo kết quả đợt chào bán cổ phiếu ra công chứng;
- Công văn số 989/UBCK-QLCB của Ủy ban chứng khoán Nhà nước ngày 30/01/2026 về tài liệu báo cáo kết quả chào bán thêm cổ phiếu ra công chứng của PGB;
- Công văn số 1770/VSDC-DKCP.NV của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ngày 11/02/2026 về điều chỉnh thông tin số lượng đăng ký mã chứng khoán - PGB;
- Quyết định số 304/QĐ-NHNN ngày 04/03/2026 về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép 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 CHỨNG 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 chứng cho cổ đông hiện hữu	450.000.000	131.591.184	10.000	1.315.911.840.000
	<u>450.000.000</u>	<u>131.591.184</u>		<u>1.315.911.840.000</u>

**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	Đối tượng mua cổ phiếu	Số lượng cổ phiếu chào bán	Số lượng cổ phiếu được phân phối	Giá cổ phiếu	Giá trị	Tỷ lệ cổ phiếu được phân phối
		CP	CP	VND/CP	VND	%
1	Nhà đầu tư trong nước	449.997.795	131.588.979	10.000	1.315.889.790.000	99,9983%
2	Nhà đầu tư nước ngoài, tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm trên 50%	2.205	2.205	10.000	22.050.000	0,0017%
Tổng cộng		450.000.000	131.591.184		1.315.911.840.000	100,00%

- Chi tiết vốn góp của chủ sở hữu:

Tên cổ đông	04/05/2026		09/03/2026	
	Vốn cổ phần (đồng)	Tỷ lệ %	Vốn cổ phần (đồng)	Tỷ lệ %
- Công ty Cổ phần Quốc tế Cường Phát	625.608.880.000	9,18%	625.608.880.000	9,18%
- Công ty Cổ phần Thương mại Vũ Anh Đức	617.220.100.000	9,06%	617.220.100.000	9,06%
- Công ty TNHH Xuất nhập khẩu và Thương mại Gia Linh	605.158.670.000	8,88%	605.158.670.000	8,88%
- Các cổ đông khác	4.967.888.430.000	72,89%	4.967.888.430.000	72,89%
	6.815.876.080.000	100%	6.815.876.080.000	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	605.000.000
- Lệ phí cấp giấy phép chào bán	25.000.000
- Phí chốt danh sách cổ đông	30.800.000
- Phí kiểm toán	48.600.000
- Các chi phí khác	1.155.000
Tổng cộng	710.555.000

**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 CHÚNG CHO CỔ ĐÔNG HIỆN HỮU**

Theo Nghị quyết số 178/2025/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị ngày 20/08/2025 về việc thông qua chi tiết phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, 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 VND. 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	Nội dung	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
1	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	1.500.000.000.000	2025-2028
2	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	2.000.000.000.000	2025-2028
3	Cho vay Khách hàng cá nhân	1.000.000.000.000	2025-2028
	Tổng cộng	4.500.000.000.000	

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 bất thường thông qua.

Căn cứ số tiền thực tế thu được từ đợt chào bán cổ phiếu, thực hiện theo thứ tự ưu tiên sử dụng vốn phân bổ tại Nghị quyết số 178/2025/HĐQT của Hội đồng Quản trị, phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu dựa trên số tiền thực tế thu được từ đợt phát hành như sau:

STT	Nội dung	Số tiền sử dụng theo kế hoạch phát hành ban đầu	Số tiền sử dụng theo thực tế phát hành	Thời gian sử dụng dự kiến
	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng, trong đó:	4.500.000.000.000	1.315.911.840.000	2025-2028
1	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	1.500.000.000.000	1.315.911.840.000	2025-2028
2	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	2.000.000.000.000	-	
3	Cho vay Khách hàng cá nhân	1.000.000.000.000	-	
	Tổng cộng	4.500.000.000.000	1.315.911.840.000	

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

**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 theo thực tế phát hành (1)	Số tiền thực tế sử dụng (2)	Chênh lệch (2) – (1)	Thời gian sử dụng thực tế
	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	1.315.911.840.000	1.315.911.840.000	-	Từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026
1	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp lớn	1.315.911.840.000	1.315.911.840.000	-	Từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026
2	Cho vay Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ (SMEs)	-	-	-	
3	Cho vay Khách hàng cá nhân	-	-	-	

Hà Nội, ngày 05 tháng 06 năm 2026

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

Kế toán trưởng

Nguyễn Thị Thu Hà



Nguyễn Văn Hương

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHÁT TRIỂN VÀ THỊNH VƯỢNG**
Tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17
Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy,
thành phố Hà Nội, Việt Nam

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG
SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ
VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU**
Cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026
đến ngày 04/05/2026

**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 và các văn
bản sửa đổi, bổ sung, lần gần nhất là Quyết định số 304/QĐ-NHNN ngày 04 tháng 3 năm 2026.
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 04/05/2026 là 6.815.876.080.000 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 04 tháng 05 năm 2026 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).

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
PHÁT TRIỂN VÀ THỊNH VƯỢNG**
Tầng 4, 5, 6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17
Khu đô thị Cầu Giấy, phường Cầu Giấy,
thành phố Hà Nội, Việt Nam

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG
SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ
VIỆC CHÀO BÁN CỔ PHIẾU**
Cho giai đoạn từ ngày 09/03/2026
đến ngày 04/05/2026

**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

**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 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ 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 giai đoạn từ ngày 09/03/2026 đến ngày 04/05/2026.

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 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ. 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 05 tháng 6 năm 2026

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

Kế toán trưởng *ky*

Nguyễn Thị Thu Hà
Nguyễn Thị Thu Hà

Tổng Giám đốc



Nguyễn Văn Hương
Nguyễn Văn Hương

