

Số: 871/2024/CV-PGB

Hà Nội, ngày 28 tháng 05 năm 2024

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước
- Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển

- Mã chứng khoán: PGB

- Địa chỉ: Tầng 16, 23, 24 Tòa nhà Mipec, số 229 Tây Sơn, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội.

- Điện thoại liên hệ/Tel.: 024 62811298

Fax: 024 62811298

- E-mail: vphdqt.pgbank@pgbank.com.vn

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Mạnh Thắng Chức vụ: Chủ tịch HĐQT

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank) công bố thông tin về việc Triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ của PGBank.

Tài liệu chi tiết được đính kèm.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 28/05/2024 tại đường dẫn: <https://www.pgbank.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo>

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 nêu trên.

NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN
ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT

Tài liệu đính kèm:

- NQ95/2024/NQ-HĐQT



Phạm Mạnh Thắng

Số: 95 /2024/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 28 tháng 5 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Triển khai thực hiện tăng vốn Điều lệ của PGBank)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (đã được sửa đổi, bổ sung) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (“PGBank”/“Ngân hàng”);
- Căn cứ Nghị quyết số 09/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông PGBank v/v Điều chỉnh phương án tăng vốn Điều lệ của PGBank;
- Căn cứ Tờ trình 15/2024/TTr-VPHĐQT ngày 21 tháng 5 năm 2024 về việc triển khai thực hiện Phương án tăng vốn Điều lệ PGBank;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số 62 /2024/PGB-BBKP ngày 28 /5/2024.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua việc triển khai phương án tăng vốn Điều lệ bằng hình thức phát hành cho cổ đông hiện hữu như sau:

- 1.1. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển.
- 1.2. Mã cổ phiếu: PGB
- 1.3. Loại cổ phiếu: Phổ thông.
- 1.4. Mệnh giá: 10.000 đồng.
- 1.5. Tổng số cổ phiếu đã phát hành: 420.000.000 cổ phiếu.
- 1.6. Số lượng cổ phiếu đang lưu hành: 420.000.000 cổ phiếu
- 1.7. Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu.
- 1.8. Số lượng cổ phiếu ưu đãi: Không.
- 1.9. Tăng vốn điều lệ thêm 800.000.000.000 đồng (Bằng chữ: Tám trăm tỷ đồng) thông qua phát hành cho cổ đông hiện hữu:
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 80.000.000 cổ phiếu.

- Tỷ lệ phân phối: Cổ đông có tên trong danh sách tại ngày đăng ký cuối cùng được hưởng quyền nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là 21:4, theo đó, cổ đông sở hữu mỗi 01 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông sẽ được nhận 01 quyền mua cổ phiếu chào bán thêm. Cứ 21 quyền mua sẽ được mua 4 cổ phiếu mới.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền phát hành cho cổ động hiện hữu theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị được Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam xác nhận.
- Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:
 - ✓ Hội đồng quản trị quyết định việc xử lý số lượng cổ phiếu mà cổ đông không đăng ký/không thực hiện quyền mua, bao gồm nhưng không giới hạn việc chào bán cho nhà đầu tư khác phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa áp dụng tại PGBank.
 - ✓ Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống (nếu có) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định hủy bỏ hoặc chào bán cho nhà đầu tư khác phù hợp với quy định của pháp luật.
- Thời gian thực hiện: Dự kiến quý 03/2025.
- Thời điểm PGBank ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm: Là thời điểm PGBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp ghi nhận mức vốn điều lệ mới.
- Công bố thông tin: PGBank thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng vốn điều lệ và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP. Hà Nội.

Nội dung chi tiết theo phương án đính kèm.

Điều 2: Đồng ý và tiếp tục lựa chọn Công ty cổ phần chứng khoán DSC (DSC) là Đơn vị tư vấn cho việc thực hiện Phương án tăng vốn điều lệ đã triển khai của năm 2023 và tiếp tục triển khai của năm 2024 tại PGBank theo các nội dung, điều khoản tại Hợp đồng dịch vụ tư vấn số 1010/2023/HĐDV/DSC-PGB mà PGBank đã ký kết với DSC ngày 10/10/2023.

Điều 3: Giao Văn phòng HĐQT là đầu mối phối hợp với DSC và các bộ phận liên quan lập hồ sơ và thực hiện các thủ tục pháp lý, xin chấp thuận Phương án tăng vốn điều lệ của PGBank theo hướng dẫn của Cơ quan có thẩm quyền đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, quy định của PGBank.

Điều 4: Giao Tổng giám đốc chỉ đạo, triển khai thực hiện lập hồ sơ và hoàn thiện các thủ tục liên quan sau khi được chấp thuận tăng vốn Điều lệ của PGBank: (i) sửa đổi, bổ sung Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; (ii) Triển khai thực hiện và quyết định các nội dung khác liên quan đến việc tăng vốn như thông cáo báo chí, công bố thông tin, công việc khác phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của PGBank.

Điều 5: Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày 28/5/2024. 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 5;
- Lưu VT, VP HĐQT.



Phạm Mạnh Thắng

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ PGBANK

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 anh 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 16-23-24 - Tòa nhà MIPEC - Số 229 Tây Sơn - P. Ngã Tư Sở - Q. Đống Đa - Tp. 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 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2029;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 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 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 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ 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

- Vốn điều lệ tại thời điểm hiện tại: **4.200.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Bốn nghìn hai trăm tỷ đồng*).
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: **420.000.000** (*Bốn trăm hai mươi triệu*) cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: **420.000.000** (*Bốn trăm hai mươi triệu*) cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: **800.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Tám trăm tỷ đồng*).
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành thêm: **80.000.000** (*Tám mươi triệu*) cổ phiếu
- Vốn điều lệ dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **5.000.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng*).
- Số lượng cổ phiếu phổ thông lưu hành dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **500.000.000** (*Năm trăm triệu*) cổ phiếu.
- Tổng giá trị mệnh giá cổ phiếu dự kiến sau khi hoàn thành tăng Vốn: **5.000.000.000.000** đồng (*Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng*).

2. Hình thức phát hành

Chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu.

3. Phương án phát hành

Tăng Vốn điều lệ từ mức 4.200.000.000.000 đồng (*Bốn nghìn hai trăm tỷ đồng*) lên mức 5.000.000.000.000 đồng (*Năm nghìn tỷ đồng*) thông qua phương án phát hành là: Phương án tăng vốn điều lệ thông qua chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu. Cụ thể:

Loại cổ phiếu	: Cổ phiếu phổ thông
Mệnh giá cổ phiếu	: 10.000 đồng/cổ phiếu (<i>Mười nghìn đồng một cổ phiếu</i>)
Số lượng cổ phiếu phát hành quyền mua cổ phần	: Tối đa là 80.000.000 (<i>Tám mươi triệu</i>) cổ phiếu
Tổng giá trị mệnh giá cổ phiếu dự kiến tăng thêm	800.000.000.000 đồng (<i>Tám trăm tỷ đồng</i>)
Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm sau khi hoàn tất phương án phát hành (theo mệnh giá)	: 800.000.000.000 đồng (<i>Tám trăm tỷ đồng</i>)
Giá chào bán	: 10.000 đồng/ cổ phiếu.
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. Thời điểm chốt Danh sách được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho HĐQT quyết định.
Phương thức chào bán	: Phát hành quyền mua cổ phần cho các cổ đông hiện hữu
Tỷ lệ chào bán	: 4:21 (số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán/số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại ngày chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền).
Tỷ lệ thực hiện quyền	: 21:4 , theo đó, cổ đông sở hữu mỗi 01 cổ phiếu tại thời điểm chốt danh sách cổ đông sẽ được nhận 01 quyền mua cổ phiếu chào bán thêm. Cứ 21 quyền mua sẽ được mua 4 cổ phiếu mới.
Thời gian thực hiện chào bán	: Dự kiến trong năm 2024, 2025. Thời điểm phát hành cụ thể được Hội đồng quản trị quyết định phù hợp với chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước, và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
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
Mục đích phát hành	: 1. Bổ sung nguồn vốn để mua sắm tài sản cố định, công cụ lao động; xây dựng cơ sở vật chất, trang thiết bị nội thất điểm giao dịch, bảng biểu, kho tiền theo nhận

diện thương hiệu của PGBank;

2. Đầu tư nâng cấp phần mềm, đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin và trang thiết bị tin học; dự án chuyển đổi ngân hàng;
3. Nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô, tăng nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn dài hạn của khách hàng; mở rộng hoạt động kinh doanh;
4. Cải thiện tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng;
5. Bổ sung nguồn vốn lưu động trong hoạt động của ngân hàng.

Hội đồng quản trị căn cứ theo tình hình thực tế cụ thể của PGBank trong từng giai đoạn để sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành một cách hợp lý để mang lại lợi ích cao nhất cho Ngân hàng.

Chuyển nhượng quyền mua

: 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 trong thời gian quy định (chậm nhất trong 05 (năm) ngày làm việc trước ngày hết hạn nộp tiền mua).

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 phần, 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, cổ phiếu nhà đầu tư từ chối mua

1. Hội đồng quản trị quyết định việc xử lý số lượng cổ phiếu mà cổ đông không đăng ký/không thực hiện quyền mua, bao gồm nhưng không giới hạn việc chào bán cho nhà đầu tư khác phù hợp với quy định của pháp luật, đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa áp dụng tại PGBank.
2. Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền

đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống (nếu có) sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định hủy bỏ hoặc chào bán cho nhà đầu tư khác phù hợp với quy định của pháp luật.

Tỷ lệ chào bán thành công : Không áp dụng.
tối thiểu

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 mà cổ đông hiện hữu không đăng ký mua/ không nộp tiền mua/ đăng ký mua nhưng không nộp tiền mua đúng hạn/ số cổ phiếu chưa phân phối hết

1. ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định việc chào bán số cổ phiếu mà cổ đông hiện hữu không đăng ký mua, không nộp tiền mua, đăng ký mua nhưng không nộp tiền mua đúng hạn, số cổ phiếu chưa phân phối hết 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.
2. Việc xử lý cổ phiếu còn dư đảm bảo phù hợp theo quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và đảm bảo các điều kiện khác theo quy định tại khoản 2 Điều 195 Luật Doanh nghiệp và các quy định khác có liên quan của pháp luật hiện hành.
3. Trong trường hợp phát hành cho cổ đông khác hoặc nhà đầu tư khác mà vẫn không phân phối hết số cổ phiếu dự kiến phát hành thì số cổ phiếu chưa phân phối hết này được hủy và Hội đồng quản trị ra quyết định kết thúc đợt phát hành và thực hiện tăng Vốn điều lệ theo số cổ phần thực tế phát hành.

Đánh giá mức độ pha loãng : Trong đợt phát hành cổ phần cho cổ đông hiện hữu có thể
cổ phần dự kiến sau khi xuất hiện rủi ro pha loãng cổ phần dự kiến sau phát hành,
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 : Cổ phiếu chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu không bị hạn chế chuyển nhượng.

Cổ đông hiện hữu đang sở hữu cổ phiếu trong tình trạng hạn chế chuyển nhượng vẫn được phân bổ quyền mua. Số cổ phiếu mua thêm từ việc thực hiện quyền mua không bị hạn chế chuyển nhượng.

Trường hợp xử lý cổ phiếu lẻ, chào bán cổ phiếu chưa phân phối hết cho nhà đầu tư khác, thì số cổ phiếu này sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 (một) năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán theo quy định tại Khoản 2 Điều 42 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020.

Thay đổi Đăng ký giao dịch cổ phiếu : Cổ phiếu phát hành theo phương án tăng vốn sẽ được đăng ký lưu ký bổ sung tại VSDC, đăng ký giao dịch trên Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) theo quy định của pháp luật ngay sau khi kết thúc đợt chào bán cổ phiếu.

Nghĩa vụ của Cổ đông/ Người nhận chuyển nhượng quyền mua : - 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 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 ủy thác theo quy định pháp luật.

- Trường hợp nhận ủy 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 ủy 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 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 25/03/2024 và dự kiến sau khi tăng vốn

Stt	Tên cổ đông	Tại ngày 25/03/2024 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 điều lệ (%)	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	13,541	13,541	13,541	13,541
2	CTCP Thương mại Vũ Anh Đức	13,359	13,359	13,360	13,359
3	Công ty TNHH Xuất nhập khẩu và Phát triển Thương mại Gia Linh	13,099	13,099	13,099	13,099

5. Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 20% trở lên so với Vốn điều lệ thời điểm ngày 25/03/2024 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 25/03/2024 do VSDC cung cấp cho PGBank, tổng mức sở hữu cổ phần của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank trước khi tăng

¹ Số liệu xác định theo Danh sách cổ đông tại thời điểm gần nhất của PGBANK nhận được từ VSDC là ngày 25/03/2024.

vốn là: 238.700 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,05%)

- Tổng số lượng cổ phần sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài tại PGBank dự kiến sau khi tăng vốn là 284.167 cổ phần (tương đương tỷ lệ: 0,05%)
- 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.

7. Thời gian dự kiến hoàn thành

Thời gian hoàn thành việc tăng Vốn điều lệ như trên thực hiện theo quy định tại Giấy phép/Chấp thuận của cơ quan có thẩm quyền.

8. 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 việc phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ là 800.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Tám trăm tỷ đồng*), chi tiết dự kiến như sau:

Đơn vị tính: đồng

STT	Khoản mục	Số tiền sử dụng dự kiến	Thời gian sử dụng dự kiến
1	Bổ sung nguồn vốn để mua sắm tài sản cố định, công cụ lao động; xây dựng cơ sở vật chất, trang bị nội thất điểm giao dịch, bảng biểu, kho tiền theo nhận diện thương hiệu của PG Bank	65.000.000.000	Năm 2024 -2025
2	Đầu tư nâng cấp phần mềm, đầu tư hạ tầng công nghệ thông tin và trang thiết bị tin học; dự án chuyển đổi ngân hàng	230.000.000.000	Năm 2024 -2025
2.1	Đầu tư phần mềm Corebanking	45.000.000.000	Năm 2024-2025
2.2	Đầu tư máy chủ, hạ tầng công nghệ thông tin; dự án chuyển đổi ngân hàng	185.000.000.000	Năm 2024-2025
3	Cho vay nhằm đáp ứng nhu cầu vốn của khách hàng	505.000.000.000	Năm 2024 -2025
3.1	<i>Cho vay ngắn hạn</i>	200.000.000.000	Năm 2024-2025
3.2	<i>Cho vay trung – dài hạn</i>	305.000.000.000	Năm 2024-2025
TỔNG		800.000.000.000	

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 các mục đích nêu trên một cách hợp lý, tùy thuộc vào tình hình thực tế đảm bảo hiệu quả và lợi ích cho Ngân hàng và cổ đông.

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 tăng vốn điều lệ (VĐL) trong năm 2024 và dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024, 2025 như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Dự kiến năm 2024	Dự kiến năm 2025
Tổng Tài sản	54.398.522	59.500.795
Tổng dư nợ tín dụng	38.685.175	43.327.396
Tổng Huy động	47.011.971	51.473.408
Tổng Thu nhập	1.847.294	2.104.999
Chi phí hoạt động & Dự phòng	1.238.978	1.444.630
Lợi nhuận trước thuế	608.316	660.369
Vốn điều lệ	5.000.000	5.000.000
Tỷ lệ nợ xấu	Dưới 3%	
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.
- Với sự phát triển của thị trường chứng khoán như hiện nay và uy tín của PGBank, việc tăng vốn điều lệ thêm 19,04% (tương đương 800.000.000.000 đồng) thông qua chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu với giá phát hành thấp hơn giá thị trường là hoàn toàn 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 tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN cùng các văn bản sửa đổi, bổ sung và phù hợp với thực tiễn.
- 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. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Hội đồng Quản trị sẽ chịu trách nhiệm tiến hành các thủ tục để thực hiện phát hành cổ phiếu tăng Vốn điều lệ theo Phương án nêu trên.

