

Số: 209/2026/NQ-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 24 tháng 02 năm 2026

## NGHỊ QUYẾT

V/v: Phương án chi tiết phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ năm 2026

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB);
- Căn cứ Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 24/12/2025;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị NCB;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số: 208 /2026/BBKP-HĐQT ngày 24 /02/2026.

### QUYẾT NGHỊ

**Điều 1:** Thông qua các nội dung sau:

1. Triển khai Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ năm 2026 đã được Đại hội đồng cổ đông bất thường năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 24/12/2025.
2. Phê duyệt Phương án chi tiết phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ năm 2026. (Phương án chi tiết đính kèm).

**Điều 2:** Giao/Ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng quản trị:

1. Tổ chức triển khai việc tìm kiếm, đàm phán, lựa chọn nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư; trình HĐQT quyết định đối tượng chào bán cụ thể, số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, đảm bảo lợi ích cao nhất của NCB cũng như cổ đông NCB.
2. Tổ chức thực hiện các thủ tục, hồ sơ đăng ký phát hành cổ phiếu riêng lẻ với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
3. Ký kết và thực hiện tất cả các thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ;



4. Chỉ đạo triển khai thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ theo nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị thông qua; thực hiện các thủ tục cần thiết để phân phối cổ phiếu chào bán riêng lẻ;
5. Quyết định và thực hiện các vấn đề, thủ tục cần thiết khác để thực hiện và hoàn tất việc phát hành thêm cổ phiếu để tăng vốn điều lệ.

**Điều 3:** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày *24/02/2026*. Trong phạm vi quyền hạn và trách nhiệm của mình, các cá nhân, đơn vị có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để b/c);
- Lưu: VP.HĐQT, Văn thư.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH



CHỦ TỊCH HĐQT  
*Bùi Thị Thanh Hương*

**PHƯƠNG ÁN CHI TIẾT PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ  
TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2026**

*(Đính kèm Nghị quyết số 209/2026/NQ-HĐQT.NCB ngày 24/02/2026)*

**I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

1. Vốn điều lệ là một trong những chỉ tiêu quan trọng, quyết định mức độ an toàn trong hoạt động cũng như khả năng phát triển bền vững của ngân hàng. Việc tăng vốn điều lệ giúp nâng cao năng lực tài chính và khả năng chống chịu trước rủi ro, đảm bảo tỷ lệ an toàn vốn quy định của NHNN.
2. Tăng vốn điều lệ là cơ sở quan trọng để NCB nâng cao năng lực tài chính, mở rộng quy mô hoạt động, bổ sung nguồn vốn kinh doanh, đáp ứng tốt hơn nhu cầu vốn tín dụng cho nền kinh tế, đồng thời tăng cường vị thế cạnh tranh và tạo tiền đề thực hiện các mục tiêu chiến lược của ngân hàng trong giai đoạn tới.
3. Theo Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 (PACCL), NCB đã xây dựng kế hoạch tăng vốn điều lệ với quy mô 23.500 tỷ đồng trong giai đoạn 2024-2029. Đến nay, NCB đã hoàn thành tăng vốn điều lệ thêm 13.678 tỷ đồng (trong đó 6.178 tỷ đồng trong năm 2024 và 7.500 tỷ đồng hoàn thành trong năm 2025). Như vậy, để hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ tại PACCL, NCB tiếp tục tăng vốn điều lệ với quy mô khoảng 10.000 tỷ đồng trong giai đoạn tiếp theo. Với quyết tâm đẩy nhanh tiến độ hoàn thành PACCL, sớm đưa NCB trở thành tổ chức tín dụng an toàn, lành mạnh, có năng lực cạnh tranh tốt trên thị trường, HĐQT đề xuất phương án tăng 10.000 tỷ đồng vốn điều lệ trong năm 2026.

**II. Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ:**

1. Loại cổ phiếu phát hành: cổ phiếu phổ thông.
2. Mã cổ phiếu: NVB
3. Vốn điều lệ trước đợt phát hành: 19.279.847.510.000 đồng.
4. Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 1.927.984.751 cổ phiếu.
5. Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 1.924.632.751 cổ phiếu.
6. Số lượng cổ phiếu quỹ: 3.352.000 cổ phiếu.
7. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 1.000.000.000 cổ phiếu.
8. Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 10.000.000.000.000 đồng.
9. Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 10.000.000.000.000 đồng (tương đương 51,87% vốn điều lệ NCB tại thời điểm chào bán).
10. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 29.279.847.510.000 đồng.
11. Số đợt chào bán: 01 (một) đợt;
12. **Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.**

13. Đối tượng chào bán và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư: là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật Chứng khoán và có năng lực tài chính, cam kết đồng hành lâu dài, chung tầm nhìn chiến lược của Ngân hàng.
  14. **Lựa chọn nhà đầu tư được chào bán và số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư:** HĐQT giao cho Chủ tịch HĐQT tổ chức triển khai việc tìm kiếm, đàm phán, lựa chọn nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư; trình HĐQT quyết định đối tượng chào bán cụ thể, số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, đảm bảo lợi ích cao nhất của NCB cũng như cổ đông NCB.
  15. Phương thức chào bán: chào bán cổ phiếu riêng lẻ.
  16. Số lượng nhà đầu tư chào bán: không giới hạn số lượng nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật Chứng Khoán.
  17. Hạn chế chuyển nhượng: toàn bộ cổ phiếu chào bán riêng lẻ bị hạn chế chuyển nhượng một (1) năm kể từ ngày hoàn thành đợt chào bán, trừ trường hợp chuyển nhượng giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp hoặc thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.
  18. Thời gian dự kiến phát hành: Trong Quý 2 – Quý 3/2026 (sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận tăng vốn và được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo nhận được hồ sơ đăng ký chào bán cổ phiếu riêng lẻ);  
Thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu: Trong Quý 3 – Quý 4/2026;  
Thời gian phát hành và hoàn thành việc phát hành nêu trên có thể thay đổi tùy thuộc vào việc chấp thuận của các cơ quan quản lý có thẩm quyền.
  19. **Phương án xử lý cổ phiếu chưa phân phối hết:** HĐQT quyết định việc phân phối số cổ phiếu còn dư do nhà đầu tư đã đăng ký nhưng không nộp tiền mua (nếu có) hoặc kết thúc việc phân phối để hoàn thành việc chào bán theo quy định của pháp luật.
  20. **Phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài:** Để bảo đảm tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của NCB, HĐQT sẽ chỉ chào bán cổ phiếu cho nhà đầu tư trong nước.
  21. Việc đăng ký, lưu ký bổ sung cổ phiếu phát hành thêm tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“VSDC”) và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán ngay sau khi hoàn tất phát hành theo quy định pháp luật hiện hành.
- III. Mục đích chào bán và phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán**

1. Mục đích chào bán: Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nhằm bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của NCB.
2. Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán:

Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư dự kiến là 10.000.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh theo thứ tự ưu tiên phân bổ như sau:

STT	Nội dung sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian sử dụng vốn dự kiến
	<b>Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh</b>	<b>10.000</b>	Trong năm 2026-2027
1	Cấp tín dụng phục vụ đời sống, tiêu dùng của khách hàng cá nhân	3.000	
2	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực du lịch và giải trí.	2.000	
3	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp thương mại, dịch vụ	1.500	
4	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp xây lắp	1.500	
5	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp vận tải, kho bãi	1.000	
6	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp sản xuất	1.000	
	<b>Tổng cộng</b>	<b>10.000</b>	

