

Số: 40./2026/TTr-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 17 tháng 08 năm 2026

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

(V/v: Báo cáo kết quả phát hành cổ phiếu riêng lẻ năm 2026 và Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ năm 2027)

Kính trình: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng năm 2024 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật chứng khoán năm 2019 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020 (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Nghị định 155/2020/TT-BTC thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (đã được sửa đổi, bổ sung);
- Căn cứ Thông tư 50/2025/TT-NHNN 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;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân,

Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả thực hiện Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ đã được thông qua tại Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/12/2025 và Nghị quyết số 362/2026/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 2/4/2026; và xem xét, thông qua Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ năm 2027 với các nội dung cụ thể như sau:

I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA TẠI NGHỊ QUYẾT SỐ 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ VÀ NGHỊ QUYẾT SỐ 362/2026/NQ-ĐHĐCĐ.NCB

Thực hiện Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/12/2025 và Nghị quyết số 362/2026/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 2/4/2026 của ĐHĐCĐ, căn cứ ý kiến chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tại Công văn số 560/NHNN-QLGS ngày 22/01/2026, Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) đã triển khai thủ tục, hồ sơ phát hành riêng lẻ theo quy định. Tại Công văn số 5969/UBCK-QLCB ngày 29/06/2026, UBCK có ý kiến xác nhận UBCK đã nhận được tài liệu báo cáo kết quả chào bán cổ phiếu riêng lẻ của NCB. Theo đó, NCB đã phân phối 1.000.000.000 cổ phiếu (chiếm 100% tổng số cổ phiếu đăng ký chào bán) cho 22 nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp trong nước và hoàn thành phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ đã được thông qua tại

Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/12/2025 và Nghị quyết số 362/2026/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 2/4/2026, cụ thể:

- Tổng số cổ phiếu chào bán: 1.000.000.000 cổ phiếu.
- Tổng số cổ phiếu đã phân phối thành công: 1.000.000.000 cổ phiếu, tương ứng 100% tổng số cổ phiếu chào bán. Trong đó:
 - + Nhà đầu tư trong nước: 1.000.000.000 cổ phiếu;
 - + Nhà đầu tư nước ngoài, tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ: 0 cổ phiếu.
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 10.000.000.000.000 đồng.
- Mức vốn điều lệ trước đợt chào bán là: 19.279.847.510.000 đồng (*Mười chín nghìn hai trăm bảy mươi chín tỷ tám trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm mười nghìn đồng*) tương ứng 1.927.984.751 cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ sau đợt chào bán là: 29.279.847.510.000 đồng (*Hai mươi chín nghìn hai trăm bảy mươi chín tỷ tám trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm mười nghìn đồng*) tương ứng 2.927.984.751 cổ phiếu.

NHNN đã có Quyết định số 1690/QĐ-NHNN ngày 22/07/2026 sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động của NCB với mức mức vốn điều lệ mới.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2027

Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ năm 2027 đính kèm Tờ trình này.

1. Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm:

- Vốn điều lệ hiện tại của NCB: 29.279.847.510.000 đồng (*Hai mươi chín nghìn hai trăm bảy mươi chín tỷ tám trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm mười nghìn đồng*)
- Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 33.000.000.000.000 đồng (*Ba mươi ba nghìn tỷ đồng*)
- Vốn điều lệ dự kiến của NCB sau khi hoàn tất việc tăng vốn điều lệ: 62.279.847.510.000 đồng (*Sáu mươi hai nghìn hai trăm bảy mươi chín tỷ tám trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm mười nghìn đồng*)

2. Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ

- 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.

- 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. Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.

Cơ sở xác định giá chào bán: Trên cơ sở giá trị sổ sách và giá giao dịch trên thị trường:

- Giá trị sổ sách tại 31/07/2026: 8.405 đồng/cổ phần¹;
- Giá đóng cửa bình quân 30 phiên giao dịch gần nhất: 12.673 đồng/cổ phần (theo dữ liệu từ Website Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội tính đến thời điểm 07/08/2026);

Việc xác định giá chào bán ở mức 10.000 đồng/cổ phần là phù hợp với tình hình tài chính của Ngân hàng và không thấp hơn mệnh giá theo quy định hiện hành.

III. Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông:

(i) Thông qua báo cáo kết quả chào bán cổ phần riêng lẻ để tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết số 1620/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/12/2025 và Nghị quyết số 362/2026/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 2/4/2026 tại Mục I Tờ trình này.

(ii) Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ năm 2027 tại Mục II Tờ trình này.

Trân trọng kính trình./.

Nơi gửi:

- Như kính gửi;
- BKS (để b/c);
- Lưu VP HĐQT, Văn thư

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



BÙI THỊ THANH HƯƠNG

¹ Giá trị sổ sách của một cổ phần (BVPS) = Vốn chủ sở hữu/ Tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2027

(Đính kèm Tờ trình số 10/2026/TTr-HĐQT.NCB ngày 17/08/2026)

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.

II. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

Phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ nhằm bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của NCB.

III. 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. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
4. Vốn điều lệ trước đợt phát hành: 29.279.847.510.000 đồng.
5. Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 2.927.984.751 cổ phiếu.
6. Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 2.924.632.751 cổ phiếu.
7. Số lượng cổ phiếu quỹ: 3.352.000 cổ phiếu.
8. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 3.300.000.000 cổ phiếu.
9. Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 33.000.000.000.000 đồng.
10. Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 33.000.000.000.000 đồng (tương đương 112,7% vốn điều lệ NCB tại thời điểm chào bán).
11. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 62.279.847.510.000 đồng.
12. Số đợt chào bán: 01 (một) đợt;
13. Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.

14. 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.
15. Lựa chọn nhà đầu tư được chào bán: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị xác định, lựa chọn nhà đầu tư cụ thể, 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.
16. Phương thức chào bán: chào bán cổ phiếu riêng lẻ.
17. 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.
18. Số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định số lượng cổ phiếu chào bán cho từng nhà đầu tư.
19. 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.
20. Thời gian dự kiến phát hành và thời gian dự kiến hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu:
 - Thời gian dự kiến phát hành: Trong Quý 1/2027 (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: Trong Quý 1 – Quý 3/2027;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.
21. Phương án xử lý cổ phiếu chưa phân phối hết: ĐHĐCĐ ủy quyền cho 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.
22. Phương án đảm bảo việc chào bán cổ phiếu đáp ứng tỷ lệ sở hữu nước ngoài: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị thông qua phương án bảo đảm việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định của Pháp luật và Điều lệ của NCB về tỷ lệ sở hữu nước ngoài.

23. Danh sách 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 thông qua phương án và dự kiến sau khi tăng vốn:

- Thời điểm thông qua phương án: Không phát sinh
- Dự kiến sau khi tăng vốn: Chưa xác định. Danh sách dự kiến 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 sau khi tăng vốn (nếu phát sinh) sẽ được xác định dựa trên kết quả thực tế tìm kiếm Nhà đầu tư.

IV. 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 33.000.000.000.000 đồng sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh, cụ thể:

STT	Phương án sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
	Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh	33.000	Trong năm 2027 – 2028
1	Cấp tín dụng phục vụ các dự án công trình hạ tầng trọng điểm quốc gia theo chủ trương của Chính phủ và chỉ đạo của Ngân hàng nhà nước.	20.000	
2	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xây lắp và cung ứng	5.000	
3	Cấp tín dụng phục vụ hoạt động sản xuất, kinh doanh của doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực du lịch và giải trí	5.000	
4	Cấp tín dụng phục vụ đời sống, tiêu dùng của khách hàng cá nhân	3.000	
	Tổng cộng	33.000	

V. Đăng ký giao dịch bổ sung số cổ phiếu chào bán riêng lẻ

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội toàn bộ số cổ phiếu thực tế chào bán được của đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ này.

VI. Việc tăng vốn điều lệ và sửa đổi vốn điều lệ, số cổ phiếu lưu hành và các nội dung liên quan khác trong Điều lệ theo số vốn tăng thêm từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ

Đại hội đồng cổ đông thông qua việc tăng vốn điều lệ và sửa đổi vốn điều lệ, số cổ phiếu lưu hành và các nội dung khác liên quan trong Điều lệ của NCB lên tương ứng với tổng mệnh giá cổ phiếu thực tế chào bán theo Phương án chào bán nêu trên.

VII. Ủy quyền cho Hội đồng quản trị

Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định, triển khai thực hiện các công việc sau, bao gồm nhưng không giới hạn:

1. Bổ sung và/hoặc sửa đổi Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nêu trên tùy theo tình hình thực tế tại thời điểm chào bán hoặc theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để thực hiện thành công việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
2. Phê duyệt Phương án chào bán chi tiết, lựa chọn thời điểm cụ thể để thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ này nhằm xin chấp thuận/đăng ký với cơ quan nhà nước có thẩm quyền và triển khai việc chào bán cổ phiếu riêng lẻ theo đúng quy định của pháp luật;
3. Quyết định việc sửa đổi, điều chỉnh, giải trình chi tiết hồ sơ chào bán phù hợp với tình hình thực tế hoặc theo đề nghị của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm triển khai Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ đảm bảo lợi ích tốt nhất cho các cổ đông, Ngân hàng và phù hợp với quy định của pháp luật;
4. Quyết định, lựa chọn, thực hiện xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp và thông qua danh sách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp được mua và số lượng cổ phiếu được mua của mỗi nhà đầu tư trên cơ sở đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật; Quyết định việc phân phối số cổ phiếu còn dư do nhà đầu tư đã đăng ký nhưng không nộp tiền mua trong thời hạn quy định (nếu có) hoặc kết thúc việc phân phối để hoàn thành việc chào bán theo quy định của pháp luật, đảm bảo đợt chào bán riêng lẻ tăng vốn điều lệ được thành công, mang lại giá trị tối ưu cho NCB và cổ đông NCB;
5. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai Phương án chào bán sau khi nhận được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật;
6. Xây dựng và thông qua phương án bảo đảm việc chào bán cổ phiếu đáp ứng quy định của Pháp luật và Điều lệ của NCB về tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài;



7. Quyết định việc thay đổi Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán tùy theo tình hình hoạt động thực tiễn của NCB tại thời điểm chào bán, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật. Trường hợp thay đổi phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành, HĐQT phải báo cáo ĐHĐCĐ tại cuộc họp gần nhất;
8. Triển khai Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích chào bán, đảm bảo lợi ích của cổ đông, Ngân hàng, tuân thủ quy định của pháp luật và báo cáo ĐHĐCĐ trong kỳ họp ĐHĐCĐ gần nhất. Thực hiện các thủ tục báo cáo sử dụng vốn theo quy định của pháp luật có liên quan;
9. Quyết định nội dung tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận và các tài liệu cần thiết khác cần phê duyệt, ký kết nhằm thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ;
10. Thực hiện các thủ tục cần thiết để báo cáo kết quả chào bán cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định của pháp luật;
11. Đăng ký, lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và đăng ký giao dịch bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội đối với số cổ phiếu được chào bán trong thời gian quy định của pháp luật;
12. Quyết định, thực hiện các thủ tục thay đổi nội dung đăng ký doanh nghiệp (bao gồm thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ sau khi kết thúc đợt chào bán) và phê duyệt/ký các hồ sơ cần thiết có liên quan đến việc điều chỉnh tăng vốn điều lệ trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy phép thành lập và hoạt động tại cơ quan nhà nước có thẩm quyền; sửa đổi mức vốn điều lệ, cổ phiếu lưu hành cùng với các nội dung liên quan khác trong Điều lệ của NCB và các thủ tục/công việc khác có liên quan đến việc tăng vốn điều lệ nêu trên với các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
13. Quyết định tất cả các vấn đề, thực hiện tất cả các thủ tục và công việc cần thiết khác để triển khai thành công Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nêu trên;
14. Quyết định nội dung hồ sơ, tài liệu nộp lên các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; phê duyệt/ký các văn bản, tài liệu cần thiết, thực hiện hoặc chỉ đạo thực hiện các thủ tục cần thiết để xin chấp thuận từ Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm thực hiện và hoàn tất phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nêu trên;
15. Trong quá trình thực hiện các nội dung được ủy quyền trên đây, Hội đồng quản trị được ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng giám đốc để thực hiện công việc cần thiết theo quy định.