

Số: 396/2025/NQ-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày 15 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

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

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 Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 số 321/2025/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 29/03/2025;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị NCB;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu số: 395/2025/BBKP-HĐQT ngày 15/04/2025.

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 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 thông qua theo Nghị quyết số 321/2025/NQ-ĐHĐCĐ.NCB ngày 29/03/2025.
2. Phê duyệt Phương án chi tiết phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ (Phương án chi tiết đính kèm).

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

1. Tổ chức thực hiện các thủ tục, hồ sơ đề nghị tăng mức vốn điều lệ tới Ngân hàng Nhà nước; thủ tục, hồ sơ đăng ký phát hành cổ phiếu riêng lẻ tại Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
2. 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.



3. Ký kết và thực hiện tất cả các hợp đồng, 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, đảm bảo tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại NCB trong đợt chào bán.
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 15/4 /2025. 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
ĐỂ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

(Đính kèm Nghị quyết số ~~396~~ 2025/NQ-HĐQT.NCB ngày ~~15~~ 04/2025)

I. SỰ CẦN THIẾT CỦA VIỆC TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ

1. Vốn điều lệ là một trong những tiêu chí quan trọng quyết định mức độ an toàn trong hoạt động của ngân hàng cũng như khả năng phát triển bền vững của ngân hàng trong tương lai. Việc tăng vốn điều lệ không chỉ giúp ngân hàng mở rộng quy mô hoạt động, nâng cao năng lực tài chính và khả năng chống chịu trước rủi ro thị trường, đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả mà còn đóng vai trò then chốt để triển khai thành công và đẩy nhanh tiến trình thực hiện Phương án cơ cấu lại giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB).
2. NCB đã triển khai việc kiểm tra sức chịu đựng của vốn dựa trên kịch bản căng thẳng trong quá trình đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn (ICAAP) theo quy định của Ngân hàng Nhà nước. Kết quả đánh giá này nhằm xác định mức Vốn mục tiêu cần duy trì và là cơ sở để lập kế hoạch vốn cho NCB trong giai đoạn trung hạn. Theo đó, để đảm bảo an toàn vốn, đáp ứng kế hoạch kinh doanh, duy trì mục tiêu phát triển bền vững của ngân hàng, NCB cần bổ sung vốn điều lệ, gia tăng vốn tự có.
3. Tăng vốn điều lệ là cơ sở quan trọng để mở rộng hoạt động ngân hàng, bổ sung vốn kinh doanh, đáp ứng tốt hơn nhu cầu vốn tín dụng cho nền kinh tế và góp phần thực hiện các mục tiêu chiến lược của NCB

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

1. Tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Quốc Dân.
2. Loại cổ phiếu phát hành: cổ phiếu phổ thông.
3. Mã cổ phiếu: NVB
4. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu.
5. Vốn điều lệ trước đợt phát hành: 11.779.847.510.000 đồng.
6. Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 1.177.984.751 cổ phiếu.
7. Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 1.174.632.751 cổ phiếu.
8. Số lượng cổ phiếu quỹ: 3.352.000 cổ phiếu.
9. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 750.000.000 cổ phiếu.
10. Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 7.500.000.000.000 đồng.
11. Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 7.500.000.000.000 đồng (tương đương 63,67% vốn điều lệ NCB tại thời điểm chào bán).
12. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 19.279.847.510.000 đồng
13. **Giá chào bán: 10.000 đồng/cổ phiếu.**

59766
HÀNG
ẠI CỔ PH
C DÂN
HỒ HẠ

14. Đối tượng chào bán và tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư:

14.1. Tiêu chí lựa chọn nhà đầu tư:

- Là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của Luật Chứng khoán;
- Có năng lực tài chính;
- Cam kết đồng hành lâu dài, chung tầm nhìn chiến lược của Ngân hàng.

14.2. Đối tượng chào bán cụ thể: 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. 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.

16. Phương thức chào bán: chào bán cổ phiếu riêng lẻ.

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 phát hành và hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu

- Thời gian dự kiến phát hành: trong Quý 2 và/hoặc Quý 3.2025 (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) và dự kiến hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu: trong Quý 3 và/hoặc Quý 4.2025.
- 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 nhà nước 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:

- Căn cứ theo Nghị định 01/2014/NĐ-CP đã được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 69/2025: “Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư nước ngoài đó không được vượt quá 20% vốn điều lệ của một tổ chức tín dụng Việt Nam. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài không vượt quá 30% vốn điều lệ của một ngân hàng thương mại Việt Nam.”

- Căn cứ theo quy định tại Điều 17.2 Điều lệ NCB: “Nhà đầu tư nước ngoài được mua cổ phần của Ngân hàng. Tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài là tổ chức, tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài và người có liên quan của nhà đầu tư đó tại Ngân hàng thực hiện theo quy định của Chính phủ. Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài/Tỷ lệ sở hữu nước ngoài không vượt quá 9% vốn điều lệ.”
 - 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, Hội đồng quản trị quyết định số cổ phần chào bán cho từng nhà đầu tư nước ngoài theo nguyên tắc, trong mọi trường hợp, tỷ lệ sở hữu của các nhà đầu tư nước ngoài không được vượt quá 9% tổng số cổ phần của NCB sau khi hoàn thành đợt phát hành.
21. 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 7.500.000.000.000 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
1	Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh	7.500	Trong năm 2025 - 2026
1.1	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất kinh doanh, đời sống, tiêu dùng cho tổ chức/cá nhân tại địa bàn trọng điểm Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc, Hải Phòng, Hà Nam, Thanh Hóa.	5.800	
1.2	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất kinh doanh, đời sống, tiêu dùng cho tổ chức/cá nhân tại các tỉnh thành miền Bắc, miền Trung, miền Nam (ngoại trừ Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc, Hải Phòng, Hà Nam, Thanh Hóa).	1.700	
	Tổng cộng	7.500	

