

Số: /2025/TTr-HĐQT

Hà Nội, ngày tháng năm 2025

TỜ TRÌNH

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025

(V/v: thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân)

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

- Căn cứ Luật Các Tổ Chức Tín Dụng năm 2024;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp năm 2020;
- Căn cứ Luật Chứng Khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi bổ sung;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/TT-BTC thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Quốc Dân,

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ để tăng vốn điều lệ với các nội dung cụ thể như sau:

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 NCB.
2. NCB đã triển khai việc kiểm tra mức chịu đựng của vốn dựa trên kịch bản căng thẳng trong quá trình đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn (ICAAP) theo yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN. 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 yêu cầu tối thiểu theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN,

cũng như 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. Mục đích chào bán

Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nhằm bổ sung nguồn vốn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (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: 11.779.847.510.000 đồng.
5. Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 1.177.984.751 cổ phiếu.
6. Số lượng cổ phiếu phổ thông đang lưu hành: 1.174.632.751 cổ phiếu.
7. Số lượng cổ phiếu quỹ: 3.352.000 cổ phiếu.
8. Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 700.000.000 cổ phiếu.
9. Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá): 7.000.000.000.000 đồng.
10. Vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 7.000.000.000.000 đồng (tương đương 59,42% vốn điều lệ NCB tại thời điểm chào bán).
11. Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành: 18.779.847.510.000 đồng
12. Nguyên tắc xác định giá chào bán: giá chào bán không thấp hơn 10.000 đồng/cổ phiếu.
13. Giá chào bán: Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định trên cơ sở xác định giá chào bán nêu trên.
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.
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/chào bán: dự kiến từ Quý 2 đến Quý 4 năm 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).
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.

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 7.000.000.000.000 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
1	Bổ sung nguồn vốn cho hoạt động cấp tín dụng cho khách hàng doanh nghiệp, cá nhân phục vụ sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng.	7.000	Trong năm 2025-2026

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. Thông qua 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 và 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. Quyết định giá chào bán cổ phiếu riêng lẻ cụ thể (bao gồm cả việc điều chỉnh mức giá cho phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm chào bán) theo nguyên tắc đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt;
6. 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;
7. 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;
8. Lập và quyết định Phương án sử dụng vốn chi tiết cho số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt nêu trên; 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;
9. 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;
10. 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;
11. 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;
12. 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;
13. 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;

14. 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;
15. Quyết định nội dung hồ sơ, tài liệu nộp lên các Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền nhằm thực hiện Phương án chào bán cổ phiếu riêng lẻ nêu trên;
16. 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;
17. Hội đồng quản trị được giao/ủy quyền lại cho Chủ tịch Hội đồng quản trị hoặc Tổng giám đốc để thực hiện một hoặc một số công việc nêu trên.

Trân trọng kính trình./.

Nơi gửi:

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

BÙI THỊ THANH HƯƠNG