

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Phương án chào bán cổ phiếu ra công chúng

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản hướng dẫn;
- Căn cứ Công văn số 4677/NHNN-QLGS ngày 02/6/2026 của Ngân hàng Nhà nước về việc Thông đốc Ngân hàng Nhà nước chấp thuận việc Vietbank tăng vốn điều lệ;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank);
- Căn cứ Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2026 của Đại hội đồng cổ đông Vietbank phiên họp thường niên năm 2026;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT số 147/2026/BBH-HĐQT ngày 12/8/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Hội đồng quản trị thống nhất:

1. Thông qua việc tiếp tục triển khai thực hiện Phương án Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng theo Phương án tăng vốn điều lệ Vietbank năm 2026 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2026 của Đại hội đồng cổ đông.
2. Thông qua Phương án Chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng để tăng vốn điều lệ theo Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026 ngày 24/4/2026 theo Nội dung đính kèm Nghị quyết này.

Điều 2. Thông qua việc giao Chủ tịch Hội đồng quản trị - Người đại diện theo pháp luật và/hoặc Người được Người đại diện theo pháp luật ủy quyền thực hiện các nội dung cụ thể như sau:

1. Lập, phê duyệt, ký các hồ sơ, tài liệu, văn bản, cam kết, báo cáo trong bộ hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng gửi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) xin cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng theo quy định.

fl

2. Lập, phê duyệt, chỉnh sửa, bổ sung, cập nhật, ký các hồ sơ, tài liệu, văn bản, cam kết, báo cáo để giải trình, bổ sung, hoàn thiện bộ hồ sơ đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng theo yêu cầu của UBCKNN đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật để được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng.
3. Tổ chức thực hiện để triển khai phương án phát hành sau khi được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
 - Thực hiện công bố thông tin; ký kết tất cả các văn bản, hồ sơ, tài liệu có liên quan theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của cơ quan có thẩm quyền để triển khai và hoàn thiện các nội dung đã được Hội đồng quản trị phê duyệt;
 - Tổ chức, triển khai, thực hiện việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông, thông báo phát hành, phân phối chứng khoán theo đúng quy định;
 - Tổ chức triển khai, thực hiện báo cáo kết quả đợt phát hành của Vietbank cho UBCKNN theo quy định;
 - Tổ chức thực hiện các thủ tục pháp lý để điều chỉnh giấy phép thành lập và hoạt động của Vietbank theo số vốn điều lệ mới sau khi hoàn thành đợt phát hành;
 - Phê duyệt, ký kết tất cả các văn bản, hồ sơ, tài liệu có liên quan để thực hiện đăng ký chứng khoán bổ sung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC);
 - Tổ chức, triển khai thực hiện đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số cổ phiếu phát hành thêm tại Sở Giao dịch Chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh theo quy định pháp luật.

Điều 3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện các nội dung phê duyệt trên của Hội đồng quản trị theo đúng quy định pháp luật, và Điều lệ khi triển khai thực hiện các thủ tục xin phép các cấp có thẩm quyền về việc phát hành cổ phần đảm bảo phù hợp theo quy định.

Điều 4. Nghị quyết có hiệu lực kể từ ngày ký. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban, Văn phòng tại Hội sở và các đơn vị liên quan Vietbank có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 4.

Sao kính gửi:

- Ban Kiểm soát (để biết);
- Lưu Thư ký HĐQT, Văn thư.





PHƯƠNG ÁN CHÀO BÁN THÊM CỔ PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

(đính kèm Nghị quyết số 165/2026/NQ-HĐQT ngày 12/8/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín)

1. Thông tin chung

- Tên cổ phiếu: Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (VBB)
- Vốn điều lệ trước khi phát hành: 11.845.866.040.000 đồng (Bằng chữ: Mười một nghìn tám trăm bốn mươi lăm tỷ tám trăm sáu mươi sáu triệu không trăm bốn mươi nghìn đồng)..
- Số cổ phần trước khi phát hành: 1.184.586.604 cổ phần (trong đó có 107.689.220 cổ phiếu được tăng lên từ đợt Phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2026).
- Cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu.
- Số cổ phần đang lưu hành: 1.184.586.604 cổ phần (trong đó có 107.689.220 cổ phiếu được tăng lên từ đợt Phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2026).
- Số cổ phần dự kiến phát hành: 296.146.651 cổ phần (chênh lệch giảm 129 cổ phiếu so với dự kiến tại Nghị quyết số 01/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2026 của Đại hội đồng cổ đông Vietbank đã được thông qua do xử lý số cổ phiếu lẻ trong Đợt tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu năm 2026).
- Giá trị phát hành theo mệnh giá: 2.961.466.510.000 đồng;
- Vốn điều lệ sau phát hành: 14.807.332.550.000 đồng (Bằng chữ: Mười bốn nghìn tám trăm lẻ bảy tỷ ba trăm ba mươi hai triệu năm trăm năm mươi nghìn đồng);
- Thời gian thực hiện: Trong Quý 3 và Quý 4/2026 sau khi được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng theo quy định.
- Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu. Cổ đông có quyền chuyển quyền mua của mình cho người khác trong thời gian quy định và chỉ được chuyển nhượng 01 lần.
- Phương thức phát hành:
 - Cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền mua.
 - Tỷ lệ phát hành: 100:25 (Mỗi cổ đông tại thời điểm chốt danh sách cổ đông nắm giữ 01 cổ phiếu sẽ được hưởng 01 quyền mua, cứ 100 quyền mua được mua 25 cổ phiếu phát hành thêm).
 - Số lượng cổ phiếu phát hành được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ phát sinh (nếu có) sẽ được xử lý theo phần 2 "Phương thức xử lý cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết" của Phương án này¹.

Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 279 cổ phiếu vào ngày chốt danh sách. Cổ đông A sẽ nhận được quyền mua là: 279 quyền mua cổ phiếu mới. Khi thực hiện quyền mua với tỷ lệ 100:25, cổ

¹ Sửa đổi nội dung phương án xử lý cổ phiếu lẻ phát sinh từ đợt chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu năm 2026 tại Khoản (ii) Điều 1 Nghị quyết 86/2026/NQ-HĐQT ngày 13/05/2026 của Hội đồng quản trị Vietbank về triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2026.

đồng A sẽ được mua thêm 69,75 cổ phiếu mới. Tuy nhiên, theo nguyên tắc làm tròn số, cổ đông chỉ được quyền mua 69 cổ phiếu mới. Số cổ phiếu lẻ phần thập phân 0,75 cổ phiếu sẽ được xử lý theo phần 2 của Phương án này.

- Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.
- Đặc điểm của cổ phiếu phát hành:
 - Được quyền tham dự và phát biểu ý kiến trong các cuộc họp Đại hội đồng cổ đông và thực hiện quyền biểu quyết trực tiếp hoặc thông qua đại diện theo ủy quyền. Mỗi cổ phần phổ thông có một phiếu biểu quyết.
 - Được nhận cổ tức với mức theo nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
 - Được ưu tiên mua cổ phần mới chào bán tương ứng với tỷ lệ cổ phần phổ thông của từng cổ đông trong ngân hàng; được chuyển quyền ưu tiên mua cổ phần của mình cho người khác.
 - Được chuyển nhượng cổ phần, quyền mua cổ phần cho cổ đông khác của Ngân hàng hoặc tổ chức, cá nhân khác theo quy định trong Điều lệ Vietbank, phù hợp với các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan.
 - Được nhận thông tin về tình hình hoạt động của Ngân hàng theo quy định tại Điều lệ Vietbank; được xem xét, tra cứu và trích lục về tên và địa chỉ liên lạc trong Danh sách cổ đông có quyền biểu quyết và yêu cầu sửa đổi các thông tin không chính xác của mình; được xem xét, tra cứu, trích lục hoặc sao chụp Điều lệ Ngân hàng, sổ biên bản họp Đại hội đồng cổ đông và các nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông.
 - Được ủy quyền bằng văn bản cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ của mình (bao gồm cả việc ủy quyền bằng văn bản cho người khác trực tiếp tham dự Đại hội đồng cổ đông) theo Điều lệ Ngân hàng; người được ủy quyền không được ủy quyền lại và không được ứng cử với tư cách của chính mình.
 - Khi Ngân hàng giải thể hoặc phá sản, được nhận một phần các tài sản còn lại tương ứng với số cổ phần góp vào Ngân hàng theo quy định của pháp luật về giải thể, phá sản.
 - Được ứng cử, đề cử người vào Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ của Ngân hàng hoặc theo quy định của pháp luật nếu Điều lệ không quy định. Danh sách ứng cử phải được gửi tới Hội đồng quản trị trong thời hạn do Hội đồng quản trị quy định.
 - Quyền được đối xử công bằng. Mỗi cổ phần của cùng một loại đều tạo cho cổ đông sở hữu các quyền, nghĩa vụ và lợi ích ngang nhau. Trường hợp Ngân hàng có các loại cổ phần ưu đãi, các quyền và nghĩa vụ gắn liền với các loại cổ phần ưu đãi được Đại hội đồng cổ đông thông qua và công bố đầy đủ cho cổ đông.
 - Quyền được tiếp cận đầy đủ thông tin định kỳ và thông tin bất thường do Ngân hàng công bố theo quy định của pháp luật.
 - Cổ đông có quyền bảo vệ các quyền lợi hợp pháp của mình. Trường hợp Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông vi phạm pháp luật hoặc Điều lệ Ngân hàng, quyết định của Hội đồng quản trị thông qua trái với quy định của pháp luật hoặc Điều lệ Ngân hàng gây thiệt hại cho

4

Ngân hàng, cổ đông có quyền đề nghị hủy hoặc đình chỉ Nghị quyết, quyết định đó theo quy định của Luật Doanh nghiệp.

- Các quyền khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ Vietbank.
- Phương án sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành:

Số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu dự kiến là 2.961.466.510.000 đồng sẽ được sử dụng cho mục đích bổ sung nguồn vốn kinh doanh, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng để tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2026 và các năm tiếp theo, phù hợp với quy định pháp luật tổ chức tín dụng.

Căn cứ tình hình thị trường hiện nay, HĐQT Vietbank thống nhất thông qua kế hoạch sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán, toàn bộ số tiền dự kiến thu được sẽ được sử dụng cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Giá trị (đồng)	Thời gian dự kiến giải ngân
	Bổ sung nguồn vốn kinh doanh		
1	Cho vay khách hàng cá nhân	1.011.466.510.000	Quý IV/2026 đến Năm 2027
2	Cho vay khách hàng doanh nghiệp SME	850.000.000.000	
3	Cho vay khách hàng doanh nghiệp lớn	1.100.000.000.000	
	Tổng cộng	2.961.466.510.000	

Trường hợp số tiền thu được từ phương án Chào bán thêm cổ phần cho cổ đông hiện hữu không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích nêu trên thì thứ tự mục đích sẽ theo thứ tự ưu tiên giảm dần nêu trên, cụ thể như sau:

- Ưu tiên 1: Cho vay khách hàng cá nhân;
- Ưu tiên 2: Cho vay Khách hàng doanh nghiệp SME;
- Ưu tiên 3: Cho vay khách hàng doanh nghiệp lớn.

Đại hội đồng cổ đông đã ủy quyền Hội đồng quản trị sửa đổi, bổ sung hoàn chỉnh Phương án chào bán, theo đó Hội đồng quản trị quyết định điều chỉnh việc phân bổ số tiền thu được từ đợt chào bán cho các mục đích sử dụng vốn đã được thông qua và/hoặc thay đổi mục đích sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cho phù hợp với tình hình thực tế, đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật và sẽ báo cáo Đại hội đồng cổ đông gần nhất về các nội dung điều chỉnh liên quan đến phương án sử dụng vốn này.

Trong trường hợp kết thúc thời gian chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo quy định, Vietbank không chào bán hết số cổ phiếu như đăng ký, số tiền thu được từ đợt chào bán không đủ như dự kiến, tùy vào tình hình thực tế, Hội đồng quản trị thực hiện các giải pháp như sau:

- Xin gia hạn đợt chào bán để tiếp tục chào bán toàn bộ số cổ phiếu còn lại đảm bảo phù hợp quy định của pháp luật.
- Ngoài ra, nếu không thu đủ số tiền huy động dự kiến của đợt chào bán, Vietbank sẽ sử dụng nguồn vốn khác phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Vietbank để thực hiện các kế hoạch đã đặt ra.

2. Phương thức xử lý cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết:

///

- Số cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết ("Số Cổ Phiếu Còn Lại") gồm:
 - Số lượng cổ phiếu mà do cổ đông không thực hiện quyền mua toàn bộ hoặc chỉ thực hiện quyền mua một phần hoặc không nộp tiền mua trong thời hạn quy định.
 - Số cổ phiếu lẻ phát sinh do làm tròn xuống khi tính toán cổ phiếu được mua của cổ đông hiện hữu.
 - Số cổ phiếu chênh lệch phát sinh giữa tổng số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành và tổng số lượng cổ phiếu thực tế được phát hành với tỷ lệ thực hiện quyền 100:25 (nếu có).
- Căn cứ ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị sẽ xem xét, quyết định kết thúc đợt chào bán hoặc chào bán tiếp Số Cổ Phiếu Còn Lại cho các nhà đầu tư khác với giá chào bán là 10.000 đồng/cổ phiếu, bằng mức giá chào bán cho cổ đông hiện hữu.
- Trường hợp chào bán tiếp Số Cổ Phiếu Còn Lại cho các nhà đầu tư khác, việc lựa chọn nhà đầu tư, phân phối và xử lý Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết được thực hiện theo quyết định của Hội đồng quản trị và các quy định pháp luật liên quan, cụ thể như sau:

Hội đồng quản trị thông qua các tiêu chí lựa chọn Nhà đầu tư để chào bán cổ phiếu còn lại chưa phân phối hết như sau:

- Các tổ chức, cá nhân trong nước bày tỏ quan tâm, mong muốn và đủ năng lực tài chính để đầu tư cổ phiếu Vietbank.
- Các nhà đầu tư có khả năng đóng góp cho sự phát triển của Vietbank.
- Các nhà đầu tư không có hoạt động kinh doanh ảnh hưởng tới lợi ích của Vietbank.

Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết nói trên khi chào bán cho đối tượng khác theo quyết định của Hội đồng quản trị sẽ bị hạn chế chuyển nhượng trong vòng 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.

Việc phân phối Số Cổ Phiếu Còn Lại chưa phân phối hết cho các nhà đầu tư khác phải đáp ứng các điều kiện theo Luật Doanh nghiệp năm 2020, Luật Chứng khoán năm 2019, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP và các quy định pháp luật liên quan, bao gồm nhưng không hạn chế ở các điều kiện sau:

- Tuân thủ quy định tại Khoản 2 Điều 195 Luật Doanh nghiệp 2020: "Công ty con không được đầu tư mua cổ phần, góp vốn vào công ty mẹ. Các công ty con của cùng một công ty mẹ không được đồng thời cùng góp vốn, mua cổ phần để sở hữu chéo lẫn nhau."
- Đảm bảo các điều kiện chào bán quy định tại Điều 42 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 31/12/2020 về việc quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

3. Phương án bảo đảm việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài:

Thông qua phương án bảo đảm việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định tại khoản 2 Điều 12 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán như sau:

Căn cứ Công văn số 2294/UBCK-PTTT ngày 25/5/2021 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa tại Vietbank là 30%.

✓

Căn cứ Danh sách cổ đông chốt ngày 30/7/2026 của VSDC cung cấp cho VIETBANK, tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại VIETBANK là 0,02%. Để bảo đảm việc phát hành cổ phiếu đáp ứng quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài, theo đó:

- Cổ đông hiện hữu chỉ được chuyển nhượng quyền mua cổ phiếu của mình cho các tổ chức, cá nhân trong nước.
- Số Cổ Phiếu Còn Lại nếu có phân phối tiếp sẽ chỉ phân phối cho tổ chức, cá nhân trong nước.

4. Thời hạn và cách thức trả lại tiền đặt mua cổ phiếu trong trường hợp số lượng cổ phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu:

Tỷ lệ chào bán thành công tối thiểu của đợt chào bán: Không áp dụng do Tổ chức phát hành chào bán cho các cổ đông hiện hữu theo tỷ lệ sở hữu. Vì vậy, không phát sinh trường hợp số lượng cổ phiếu đăng ký không đạt mức tối thiểu, Vietbank không phải trả lại tiền cho nhà đầu tư đã thực hiện quyền mua theo danh sách phân bổ quyền mua cổ phiếu Vietbank phát hành tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu do VSDC cung cấp.

Đối với trường hợp nhà đầu tư nộp tiền nhiều hơn số tiền để thực hiện quyền mua theo danh sách phân bổ quyền mua cổ phiếu phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu do VSDC cung cấp, Vietbank sẽ trả lại số tiền nộp thừa sau khi kết thúc đợt chào bán, Vietbank báo cáo kết quả phát hành lên UBCKNN và UBCKNN thông báo bằng văn bản về việc đã nhận được Báo cáo kết quả đợt chào bán của Vietbank.

5. Đăng ký niêm yết bổ sung:

Hội đồng quản trị thông qua việc đăng ký niêm yết bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu phát hành thêm của Vietbank tại Sở Giao dịch Chứng khoán Tp. Hồ Chí Minh với nội dung cụ thể như sau:

- Số lượng cổ phiếu đăng ký niêm yết bổ sung: Toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm của Vietbank sau khi hoàn thành đợt chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu để tăng vốn điều lệ năm 2026.
- Thời gian dự kiến đăng ký niêm yết bổ sung: Quý I/2027.

