

Số / No.: 271 / CV-TGD.26

Hà Nội, ngày 02 tháng 6 năm 2026
Hanoi, day 02 month 6 year 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội
To: Hanoi Stock Exchange

1. Tên tổ chức / Name of organization: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình / An Bình Commercial Joint Stock Bank**

- Mã chứng khoán / Stock code: **ABB**

- Địa chỉ / Address: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Hà Nội, Việt Nam

- Điện thoại liên hệ / Tel.: 84-24-37612888

Fax: 84-24-35190416

2. Nội dung thông tin công bố / Contents of disclosure:

Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) ban hành Quyết định của Hội đồng Quản trị số 139/QĐ-HĐQT.26 ngày 02/6/2026 thông qua Quy chế Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) năm 2026 của ABBANK.

The Board of Directors of An Bình Commercial Joint Stock Bank (ABBANK) issued Decision No. 139/QĐ-HĐQT.26 dated June 2, 2026 regarding the Regulations on Issuance of Shares under the Employee Stock Ownership Plan (ESOP program) in 2026 of ABBANK.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của ABBANK vào ngày 02/6/2026 tại đường dẫn <https://www.abbank.vn> / This information was published on the company's website on June 2, 2026 as in the link <https://www.abbank.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố / We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

* Tài liệu đính kèm/ attached documents:

- Quyết định của HĐQT số 139/QĐ-HĐQT.26 ngày 02/6/2026;

- Decision of the BOD No.139/QĐ-HĐQT.26 dated June 2, 2026.

Đại diện tổ chức

Organization representative

Người UQ CBTT

Person authorized to disclose information



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Thị Hương

Số: 139.../QĐ-HĐQT.26

Hà Nội, ngày 02 tháng 6 năm 2026

QUYẾT ĐỊNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v: Ban hành Quy chế Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) năm 2026 của ABBank

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp hiện hành và các văn bản quy phạm pháp luật hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP An Bình;
- Căn cứ kết quả tổng hợp ý kiến biểu quyết của các Thành viên HĐQT theo Phiếu trình ABBank39-2026 ngày 26 tháng 5 năm 2026 của Văn phòng HĐQT;
- Xét Tờ trình số 83/TT-TGD.26 ngày 25 tháng 5 năm 2026 của Tổng Giám đốc v/v Ban hành Quy chế Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) năm 2026 của ABBank.

QUYẾT ĐỊNH:

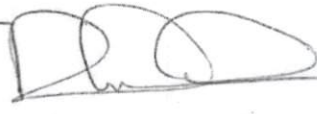
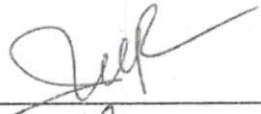

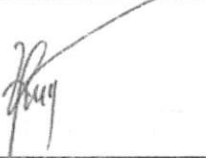
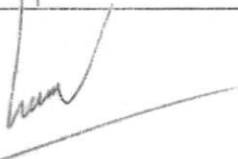

- Điều 1.** Ban hành kèm theo Quyết định này Quy chế Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) năm 2026 của ABBank.
- Điều 2.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.
- Điều 3.** Tổng Giám đốc có trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện Quyết định này.

Các Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và các Khối/Ban Hội sở, các Đơn vị kinh doanh và các cá nhân liên quan chịu trách nhiệm thi hành quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP HĐQT, HC.

**Vũ Văn Tiền**

TRANG BÌA NGOÀI THEO DÕI SOẠN THẢO				
I. ĐƠN VỊ SOẠN THẢO				
TT	Họ tên	Chức vụ	Đơn vị	Chữ ký
1	Phạm Phú Công	Thành viên Ban Điều hành, Giám đốc Khối	Khối Quản trị nguồn nhân lực	
II. ĐƠN VỊ LIÊN QUAN				
TT	Họ tên	Chức vụ	Đơn vị	Chữ ký
1.	Nguyễn Diệp Anh	Thành viên Ban Điều hành, Giám đốc Khối	Khối Tài chính Kế toán	
2.	Trần Nam Sơn	Giám đốc Văn phòng Hội đồng quản trị	Văn phòng Hội đồng quản trị	
III. ĐƠN VỊ KIỂM SOÁT				
TT	Họ tên	Chức vụ	Đơn vị	Chữ ký
1	Đạt Khánh Toàn	Phó Giám đốc Khối	Khối Quản trị rủi ro, Pháp chế và Tuân thủ	
2	Nguyễn Thị Hương	Thành viên Ban Điều hành, Giám đốc Khối	Khối Quản trị rủi ro, Pháp chế và Tuân thủ	
III: BAN ĐIỀU HÀNH KÝ DUYỆT				
1.	Lê Mạnh Hùng	Tổng Giám đốc	Ban Điều hành	
IV. NGƯỜI KÝ BAN HÀNH				
TT	Họ tên	Chức vụ	Đơn vị	Chữ ký
1.	Vũ Văn Tiên	Chủ tịch Hội đồng quản trị	Hội đồng quản trị	

14
AN
UO
CÓ
AN
NH

V. QUÁ TRÌNH BAN HÀNH VĂN BẢN		
Lần	Ngày ban hành	Tóm tắt nội dung
1	02/6/2026	Quyết định số 1391/ĐP-TTC.26 về việc ban hành Quy chế phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn người lao động (ESOP) năm 2026 của ABBank

22
I
M
H
B
HỒ

QUY CHẾ

Phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn

cho người lao động (Chương trình ESOP) năm 2026 của ABBank

Ban hành kèm theo Quyết định 139/QĐ – HĐQT.26 ngày 02/10/2026

CHƯƠNG I.

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

- 1.1. Phạm vi áp dụng: Quy chế này áp dụng trong việc phát hành Cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động (Chương trình ESOP) theo Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được Đại hội đồng Cổ đông ABBank thông qua ngày 28/4/2026;
- 1.2. Đối tượng áp dụng: Quy chế này áp dụng đối với cán bộ nhân viên của ABBank tham gia Chương trình ESOP.

Điều 2. Tài liệu tham chiếu

- 2.1. Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 43/2024/QH15 ngày 29/6/2024 và Luật số 96/2025/QH15 ngày 27/6/2025 (gọi tắt là Luật Các TCTD); và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 2.2. Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 03/2022/QH15 ngày 11/01/2022 và Luật số 76/2025/QH15 ngày 17/6/2025 (gọi tắt là Luật Doanh nghiệp) và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- 2.3. Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019, được sửa đổi, bổ sung bởi Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 (gọi tắt là Luật Chứng khoán); Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán, đã được sửa đổi, bổ sung theo Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/9/2025;
- 2.4. Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng, đã được sửa đổi, bổ sung theo Thông tư số 115/2025/TT-BTC ngày 15/12/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 2.5. Điều lệ của Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình ngày 18 tháng 4 năm 2025, được sửa đổi, bổ sung ngày 28 tháng 4 năm 2026.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

- 3.1. **ABBank/Ngân hàng:** Ngân hàng TMCP An Bình;
- 3.2. **ĐHĐCĐ:** Đại hội đồng Cổ đông ABBank;
- 3.3. **HĐQT:** Hội đồng Quản trị ABBank;
- 3.4. **BKS:** Ban kiểm soát ABBank;
- 3.5. **Chương trình ESOP (Employee Stock Ownership Plan):** Là chương trình phát hành cổ phiếu cho người lao động trong công ty. Theo đó người lao động đáp ứng các tiêu chí,

điều kiện sẽ được quyền (mà không có nghĩa vụ) mua một số lượng cổ phiếu với giá xác định cụ thể và/hoặc được thưởng một số lượng cổ phiếu do ABBank phát hành được xác định theo đối tượng, tiêu chuẩn và công thức căn cứ Phương án phát hành Cổ phiếu ESOP do ĐHCĐ thông qua và các quy định của Quy chế này;

- 3.6. **Cổ phiếu ESOP:** Là cổ phiếu phổ thông do ABBank phát hành cho Người lao động theo Chương trình ESOP.
- 3.7. **CBNV/NLĐ:** Là cán bộ nhân viên/Người lao động làm việc cho ABBank;
- 3.8. **ĐVKD:** Là đơn vị kinh doanh thuộc ABBank bao gồm các Chi nhánh, Phòng giao dịch, các đơn vị khác được xác định là ĐVKD theo quy định của ABBank trong từng thời kỳ.
- 3.9. **HĐLĐ:** Là hợp đồng lao động;
- 3.10. **SLCP:** Là số lượng cổ phiếu.

Điều 4. Mục đích của chương trình ESOP

Việc phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP nhằm mục đích gắn kết lợi ích của CBNV và Ngân hàng, thu hút, duy trì và thúc đẩy CBNV có năng lực cống hiến và gắn bó lâu dài với Ngân hàng thông qua việc:

- Chia sẻ về quyền lợi giữa CBNV và Ngân hàng;
- Gắn kết hiệu quả lao động của CBNV với hiệu quả chung và sự phát triển của Ngân hàng;
- Ngoài ra, chương trình cũng huy động thêm vốn điều lệ của Ngân hàng.

Điều 5. Ý nghĩa của chương trình

5.1. Đối với CBNV

- a) Tạo động lực đồng hành với sự phát triển của ABBank dưới giác độ cổ đông Ngân hàng; Khi ABBank tăng trưởng, CBNV được hưởng các lợi ích dành cho cổ đông ngoài tiền lương và tiền thưởng;
- b) Tạo động lực làm việc, gắn bó trách nhiệm và tính cam kết của đội ngũ CBNV ABBank đối với các mục tiêu phát triển của Ngân hàng;

5.2. Đối với ABBank

- a) Tăng nguồn vốn chủ sở hữu phục vụ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng;
- b) Thu hút và tạo sự tin tưởng của các đối tác, nhà đầu tư đối với nền tảng phát triển của tổ chức trong dài hạn;
- c) Nâng cao hình ảnh của Ngân hàng với công chúng và tạo hiệu ứng tốt trong xã hội.
- d) Đa dạng hoá và tăng tính cạnh tranh của gói quyền lợi so với thị trường; Thu hút những nhân sự xuất sắc mới và giữ chân những người tài trong Ngân hàng.

CHƯƠNG II.

PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU BÁN CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG

Điều 6. Thông tin cổ phiếu phát hành bán cho CBNV

- 6.1. Tên cổ phiếu: Cổ phiếu ngân hàng TMCP An Bình;
- 6.2. Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
- 6.3. Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu;
- 6.4. Số lượng Cổ phiếu dự kiến phát hành: 64.271.599 cổ phiếu;
- 6.5. Tổng giá trị dự kiến phát hành (theo mệnh giá): 642.715.990.000 đồng;
- 6.6. Giá phát hành: 10.000 đồng/cổ phiếu.

Điều 7. Đối tượng và tiêu chuẩn CBNV mua cổ phiếu ESOP

CBNV được mua cổ phiếu ESOP phải đáp ứng đầy đủ quy định về đối tượng và tiêu chuẩn sau đây:

- 7.1. Đối tượng mua cổ phiếu ESOP bao gồm: Chủ tịch, Phó Chủ tịch, Thành viên Hội đồng Quản trị (HDQT); Trưởng Ban Kiểm soát (BKS), Thành viên BKS; Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HDQT; Tổng Giám đốc (TGD), Phó TGD, Thành viên Ban Điều hành (BDH); Giám đốc Khối/Đơn vị tương đương Hội sở (Giám đốc Khối), Kế toán trưởng và CBNV thuộc các chức danh, cấp bậc khác ký HĐLĐ với ABBank đáp ứng các quy định cụ thể tại Điều 9 Quy chế này.
- 7.2. Tiêu chuẩn chung:
 - a) Đang làm việc tại ABBank; Không thuộc các đối tượng đang có đơn xin từ nhiệm/xin thôi việc, đơn phương chấm dứt HĐLĐ hoặc đang trong quá trình giải quyết thủ tục thôi việc/chấm dứt HĐLĐ, miễn nhiệm/bãi nhiệm, kỷ luật sa thải và các trường hợp khác thuộc diện không được hưởng các chế độ phúc lợi của ABBank.
 - b) Không thuộc đối tượng bị hạn chế mua cổ phiếu theo quy định của pháp luật và Điều lệ ABBank; bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn sở hữu cổ phần của Cổ đông, Cổ đông và người có liên quan, tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ ABBank.

Điều 8. Quyền và nghĩa vụ của CBNV khi tham gia Chương trình ESOP

8.1. Quyền:

- a) Việc tham gia Chương trình ESOP là quyền lựa chọn của CBNV trên cơ sở tự nguyện, CBNV được quyền lựa chọn mua hoặc không mua cổ phiếu ESOP; CBNV không được chuyển nhượng quyền mua cho người khác nếu không mua.
- b) Khi mua cổ phiếu ESOP, CBNV có các quyền của cổ đông phổ thông theo quy định của pháp luật, ngoại trừ việc bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định tại Điều 11 Quy chế này, bao gồm cả việc hạn chế tặng, cho, sử dụng làm tài sản đảm bảo, góp vốn... hoặc hình thức khác dẫn đến việc chuyển quyền sở hữu cổ phiếu, trừ trường hợp thừa kế phù hợp với quy định của pháp luật (người nhận thừa kế bị hạn chế chuyển nhượng trong thời gian còn lại);

- c) Trong thời gian bị hạn chế chuyển nhượng, CBNV vẫn được hưởng các quyền liên quan đến cổ phiếu ESOP như: quyền nhận cổ tức bằng tiền hoặc bằng cổ phiếu, quyền nhận cổ phiếu phát hành từ nguồn vốn chủ sở hữu, quyền mua chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu, quyền biểu quyết của cổ đông,...

8.2. Nghĩa vụ:

CBNV tham gia Chương trình ESOP có trách nhiệm thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo đúng quy định của Luật Các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các quy định pháp luật khác có liên quan; đồng thời được xem là đồng ý với các điều kiện, quy định của Quy chế này và quy định khác của Ngân hàng có liên quan, trong đó bao gồm các nghĩa vụ như sau:

- a) Nộp tiền mua cổ phiếu đầy đủ và đúng hạn theo quy định và thông báo của ABBank;
- b) Tự chịu trách nhiệm nộp thuế thu nhập cá nhân hoặc bất kỳ khoản thuế, phí nào khác phát sinh từ việc thực hiện các quyền phát sinh từ cổ phiếu, chuyển nhượng cổ phiếu sau khi hết thời gian hạn chế chuyển nhượng;
- c) Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính hợp pháp của nguồn vốn mua cổ phần của ABBank; không sử dụng nguồn vốn do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài cấp tín dụng để mua cổ phần của ABBank; không được mua cổ phần của ABBank dưới tên của cá nhân, pháp nhân khác dưới mọi hình thức, trừ trường hợp ủy thác theo quy định của pháp luật; cổ đông nhận ủy thác đầu tư cho tổ chức, cá nhân khác phải cung cấp cho ABBank thông tin về chủ sở hữu thực sự của số cổ phần mà mình nhận ủy thác đầu tư trong ABBank. ABBank có quyền đình chỉ quyền cổ đông của các cổ đông này trong trường hợp phát hiện CBNV không cung cấp thông tin xác thực về chủ sở hữu thực sự các cổ phần;
- d) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các TCTD và các văn bản pháp luật liên quan về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan; quy định về hạn chế sở hữu chéo theo quy định của Luật Các TCTD, Luật Doanh nghiệp;
- e) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định pháp luật về cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài, cổ đông lớn và người có liên quan;
- f) CBNV tự chịu trách nhiệm về việc kê khai người có liên quan, nghĩa vụ công bố thông tin, báo cáo sở hữu cổ phần theo quy định pháp luật chứng khoán, Luật Các TCTD và quy định nội bộ ABBank.
- 8.3. CBNV tự chịu trách nhiệm tìm hiểu thông tin và được toàn quyền quyết định mua hoặc từ chối mua toàn bộ hoặc một phần cổ phiếu được mua theo Chương trình ESOP. ABBank không có bất kỳ cam kết nào dù bằng văn bản hay hàm ý đảm bảo giá trị cổ phiếu, sự pha loãng cổ phiếu xảy ra trước và sau khi phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP;
- 8.4. Bán lại cổ phiếu ESOP đã mua theo yêu cầu của ABBank trong thời gian cổ phiếu đang bị hạn chế chuyển nhượng đối với các trường hợp:
- a) CBNV nghỉ việc, CBNV chấm dứt HĐLĐ tại Ngân hàng, ABBank đơn phương chấm dứt HĐLĐ, trừ trường hợp thành viên HĐQT, BKS kết thúc nhiệm kỳ được bầu hoặc trường hợp CBNV kết thúc thời hạn HĐLĐ mà ABBank không gia hạn hay ký mới HĐLĐ;

- b) CBNV vi phạm quy định của ABBank và/hoặc quy định của Pháp luật và bị ABBank xử lý kỷ luật sa thải.

Điều 9. Xác định số cổ phiếu ESOP bán cho từng đối tượng

9.1. Số lượng cổ phiếu bán cho CBNV tham gia Chương trình ESOP được xác định trên cơ sở vai trò trách nhiệm và sự đóng góp của CBNV, được phân nhóm đối tượng trên cơ sở các yếu tố sau đây:

- a) Chức danh CBNV;
b) Hiệu quả làm việc;
c) Thâm niên công tác;
d) Mức đóng góp cá nhân vào hoạt động của ABBank và/hoặc tiềm năng của CBNV trong tương lai.

9.2 Phân nhóm đối tượng thực hiện phân phối cổ phiếu ESOP bán cho CBNV:

Nhóm	Đối tượng
Nhóm 1.1	Chủ tịch, Phó Chủ tịch, Thành viên HĐQT; Trưởng BKS; TGD.
Nhóm 1.2	Thành viên BKS; Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT; Phó TGD, Thành viên BDH; Giám đốc Khối, Kế toán trưởng.
Nhóm 1.3	CBNV cấp bậc Chuyên gia, Trưởng nhóm trở lên có thời gian làm việc từ đủ 01 năm trở lên tính đến thời điểm lập danh sách và có xếp loại 2025 từ A3 trở lên.
Nhóm 1.4	CBNV cấp bậc Nhân viên, Nhân viên cao cấp, Chuyên viên, Chuyên viên cao cấp có thời gian làm việc từ đủ 03 năm trở lên và có xếp loại năm 2025 từ A2 trở lên.
Nhóm 1.5	CBNV không thuộc một trong các nhóm nêu trên nhưng có chuyên môn cao, nắm giữ các vị trí chủ chốt và cần được thu hút, giữ chân nhân sự.

Điều 10. Danh sách CBNV tham gia chương trình ESOP

Căn cứ quy định về đối tượng, tiêu chuẩn CBNV tham gia Chương trình ESOP và công thức tính số cổ phiếu phân phối cho từng đối tượng kèm theo Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBank đã được ĐHĐCĐ thông qua và quy định của Quy chế này, Tổng Giám đốc trình HĐQT thông qua Danh sách CBNV tham gia Chương trình ESOP và số cổ phiếu ESOP được phân phối cho từng đối tượng. Cổ phiếu ESOP được phân phối trực tiếp cho CBNV theo danh sách được HĐQT phê duyệt.

Điều 11. Hạn chế chuyển nhượng

11.1. Cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP bị hạn chế chuyển nhượng trong thời hạn **01 năm** kể từ ngày kết thúc đợt phát hành, ngoại trừ trường hợp cổ phiếu được mua lại theo quy định tại Khoản 8.4 Điều 8 Quy chế này. Cổ phiếu đang trong thời gian hạn chế chuyển nhượng được ABBank mua lại theo Quy chế này thì không còn hạn chế chuyển

nhượng và ABBank được phép bán ra số cổ phiếu đã được mua lại theo hướng dẫn của Bộ trưởng Bộ Tài chính.

- 11.2. Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại ABBank là Thành viên HĐQT, Thành viên BKS; TGD ABBank không được chuyển nhượng cổ phiếu trong thời gian đảm nhiệm chức vụ phù hợp với quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ ABBank.

Điều 12. Xử lý cổ phiếu không phân phối hết

Trường hợp CBNV không mua hết số cổ phiếu ESOP thì HĐQT xem xét quyết định việc phân phối số còn lại cho CBNV khác với giá bán không thấp hơn giá phát hành cổ phiếu ESOP (10.000 đồng/cổ phiếu) và với các nguyên tắc, tiêu chí do HĐQT quyết định, bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn sở hữu cổ phần của Cổ đông, Cổ đông và người có liên quan, tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ ABBank hoặc chấm dứt đợt phát hành theo quyết định của HĐQT.

Điều 13. Thời gian phát hành cổ phiếu ESOP bán cho CBNV

- 13.1. Chương trình ESOP được thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản chấp thuận về tăng mức vốn điều lệ, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có văn bản thông báo về việc nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành và sau khi kết thúc tăng vốn Đợt 1 theo Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank được ĐHĐCĐ thông qua; đồng thời việc phát hành được thực hiện sau Ngày chốt danh sách Cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu cho Cổ đông hiện hữu (theo nội dung tại mục II.2.2 Phương án tăng mức vốn điều lệ này). Dự kiến thời gian triển khai thực hiện phát hành vào Quý I/2027 theo quyết định của HĐQT. Thời gian cụ thể theo thông báo gửi cho CBNV tham gia Chương trình ESOP.
- 13.2. Ngày kết thúc việc thu tiền mua cổ phiếu ESOP không được quá 45 ngày kể từ ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo về việc nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu ESOP; đồng thời bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn số cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP mỗi 12 tháng tại Khoản 2 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ và tuân thủ quy định về thời hạn hiệu lực của văn bản chấp thuận tăng mức vốn điều lệ ABBank của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Dự kiến Quý I/2027, Thời gian cụ thể căn cứ thông báo gửi cho CBNV tham gia Chương trình ESOP.

CHƯƠNG III.

PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU THƯỜNG CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG

Điều 14. Thông tin cổ phiếu phát hành thưởng cho CBNV

- 14.1 Tên cổ phiếu: Cổ phiếu ngân hàng TMCP An Bình;
- 14.2 Loại cổ phiếu: Cổ phiếu phổ thông;
- 14.3 Mệnh giá cổ phiếu: 10.000 đồng/cổ phiếu;
- 14.4 Số lượng Cổ phiếu dự kiến phát hành: 16.067.899 cổ phiếu;
- 14.5 Tổng giá trị dự kiến phát hành (theo mệnh giá): 160.678.990.000 đồng;

Điều 15. Đối tượng và tiêu chuẩn CBNV được thưởng cổ phiếu ESOP

CBNV được thưởng cổ phiếu ESOP phải đáp ứng đầy đủ quy định về đối tượng và tiêu chuẩn sau đây:

- 15.1 Đối tượng: Chủ tịch, Phó Chủ tịch, Thành viên Hội đồng Quản trị (HĐQT); Trưởng Ban Kiểm soát (BKS), Thành viên BKS; Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT; Tổng Giám đốc (TGD), Phó TGD, Thành viên Ban Điều hành (BDH); Giám đốc Khối/Đơn vị tương đương Hội sở (Giám đốc Khối), Kế toán trưởng và CBNV thuộc các chức danh, cấp bậc khác ký HĐLĐ với ABBank đáp ứng các quy định cụ thể tại Điều 17 Quy chế này.
- 15.2 Tiêu chuẩn chung:
 - a) Đang làm việc tại ABBank; Không thuộc các đối tượng sau: đang có đơn xin từ nhiệm/xin thôi việc, đơn phương chấm dứt HĐLĐ hoặc đang trong quá trình giải quyết thủ tục thôi việc/chấm dứt HĐLĐ, miễn nhiệm/bãi nhiệm, kỷ luật sa thải và các trường hợp khác thuộc diện không được hưởng các chế độ phúc lợi của ABBank.
 - b) Không thuộc đối tượng bị hạn chế mua cổ phiếu theo quy định của pháp luật và Điều lệ ABBank, bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn sở hữu cổ phần của Cổ đông, Cổ đông và người có liên quan, tỷ lệ sở hữu nước ngoài theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và Điều lệ ABBank.

Điều 16. Quyền và nghĩa vụ của CBNV được thưởng cổ phiếu ESOP

16.1 Quyền:

- a) Khi được thưởng cổ phiếu ESOP, CBNV có các quyền của cổ đông phổ thông theo quy định của pháp luật, ngoại trừ việc bị hạn chế chuyển nhượng theo quy định tại Điều 19 Quy chế này, bao gồm cả việc hạn chế tặng, cho, sử dụng làm tài sản đảm bảo, góp vốn... hoặc hình thức khác dẫn đến việc chuyển quyền sở hữu cổ phiếu, trừ trường hợp thừa kế phù hợp với quy định của pháp luật (người nhận thừa kế bị hạn chế chuyển nhượng trong thời gian còn lại);
- b) Trong thời gian bị hạn chế chuyển nhượng, CBNV vẫn được hưởng các quyền liên quan đến cổ phiếu ESOP đã được thưởng như: quyền nhận cổ tức bằng tiền hoặc bằng cổ phiếu, quyền nhận cổ phiếu phát hành từ nguồn vốn chủ sở hữu, quyền mua chào bán thêm cho cổ đông hiện hữu, quyền biểu quyết của cổ đông,...

16.2 Nghĩa vụ:

CBNV được thưởng cổ phiếu ESOP có trách nhiệm thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của cổ đông theo đúng quy định của Luật Các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán, quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các quy định pháp luật khác có liên quan; đồng thời được xem là đồng ý với các điều kiện, quy định của Quy chế này và quy định khác của Ngân hàng có liên quan, trong đó bao gồm các nghĩa vụ như sau:

- a) Tự chịu trách nhiệm nộp thuế thu nhập cá nhân hoặc bất kỳ khoản thuế, phí nào khác phát sinh từ việc thực hiện các quyền phát sinh từ cổ phiếu, chuyển nhượng cổ phiếu sau khi hết thời gian hạn chế chuyển nhượng;
- b) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các TCTD và các văn bản pháp luật liên quan về giới hạn sở hữu cổ phần của cổ đông, cổ đông và người có liên quan; quy định về hạn chế sở hữu chéo theo quy định của Luật Các TCTD, Luật Doanh nghiệp;
- c) Chịu trách nhiệm tuân thủ quy định pháp luật về cổ đông là nhà đầu tư nước ngoài, cổ đông lớn, cổ đông lớn và người có liên quan;
- d) CBNV tự chịu trách nhiệm về việc kê khai người có liên quan, nghĩa vụ công bố thông tin, báo cáo sở hữu cổ phần theo quy định pháp luật chứng khoán, Luật Các TCTD và quy định nội bộ ABBank.

16.3 CBNV tự chịu trách nhiệm tìm hiểu thông tin và được toàn quyền quyết định nhận thưởng hoặc từ chối nhận toàn bộ hoặc một phần cổ phiếu được thưởng theo Chương trình ESOP. ABBank không có bất kỳ cam kết nào dù bằng văn bản hay hàm ý đảm bảo giá trị cổ phiếu, sự pha loãng cổ phiếu xảy ra trước và sau khi phát hành cổ phiếu theo Quy chế này;

Điều 17. Xác định số cổ phiếu được thưởng cho từng đối tượng

17.1 Số lượng cổ phiếu ESOP thưởng cho CBNV tham gia Chương trình ESOP được xác định trên cơ sở vai trò trách nhiệm và sự đóng góp của CBNV, được phân nhóm đối tượng trên cơ sở các yếu tố sau đây:

- a) Chức danh CBNV;
- b) Hiệu quả làm việc;
- c) Thâm niên công tác;
- d) Mức đóng góp cá nhân vào hoạt động của ABBank và/hoặc tiềm năng của CBNV trong tương lai.

17.2 Phân nhóm đối tượng CBNV phân phối cổ phiếu ESOP thưởng cho CBNV:

Nhóm	Đối tượng
Nhóm 2.1	Chủ tịch, Phó Chủ tịch, Thành viên HĐQT; Trưởng BKS; TGD.
Nhóm 2.2	Thành viên BKS; Chủ nhiệm, Thành viên các Ủy ban/Hội đồng trực thuộc HĐQT; Phó TGD, Thành viên BDH; Giám đốc Khối, Kế toán trưởng.
Nhóm 2.3	CBNV cấp bậc Giám đốc, Chuyên gia cao cấp trở lên có thời gian làm việc từ đủ 01 năm trở lên tính đến thời điểm lập danh sách và có xếp loại 2025 từ A2 trở lên.
Nhóm 2.4	CBNV không thuộc một trong các nhóm nêu trên nhưng có chuyên môn cao, nắm giữ các vị trí chủ chốt và cần được thu hút, giữ chân nhân sự.

Điều 18. Danh sách CBNV được thưởng cổ phiếu ESOP và phương thức phân phối

Căn cứ quy định về đối tượng, tiêu chuẩn CBNV tham gia Chương trình ESOP và công thức tính số cổ phiếu phân phối cho từng đối tượng kèm theo Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBank đã được ĐHĐCĐ thông qua và quy định của Quy chế này, Tổng Giám đốc trình HĐQT thông qua Danh sách CBNV tham gia Chương trình ESOP và số cổ phiếu ESOP được thưởng cho từng đối tượng. Cổ phiếu ESOP được phân phối trực tiếp cho CBNV theo danh sách được HĐQT phê duyệt.

Điều 19. Hạn chế chuyển nhượng

- 19.1 Cổ phiếu phát hành thưởng cho CBNV theo Chương trình ESOP bị hạn chế chuyển nhượng trong thời hạn 01 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành. Các quyền lợi phát sinh từ số cổ phiếu được thưởng (nếu có) sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.
- 19.2 Cổ đông là cá nhân, cổ đông là tổ chức có người đại diện phần vốn góp tại ABBank là Thành viên HĐQT, Thành viên BKS; TGD của tổ chức tín dụng không được chuyển nhượng cổ phiếu trong thời gian đảm nhiệm chức vụ phù hợp với quy định của Luật Các TCTD và Điều lệ ABBank.

Điều 20. Thời gian thực hiện chương trình

- 20.1. Chương trình ESOP được thực hiện sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có văn bản chấp thuận về tăng mức vốn điều lệ, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước có văn bản thông báo về việc nhận được đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành và sau khi kết thúc tăng vốn Đợt I theo Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank được ĐHĐCĐ thông qua; đồng thời việc phát hành được thực hiện sau Ngày chốt danh sách Cổ đông để thực hiện quyền mua cổ phiếu cho Cổ đông hiện hữu (theo nội dung tại mục II.2.2 Phương án tăng mức vốn điều lệ này). Dự kiến thời gian triển khai thực hiện phát hành vào Quý I/2027 theo quyết định của HĐQT. Thời gian cụ thể theo thông báo gửi cho CBNV tham gia Chương trình ESOP.
- 20.1. Ngày kết thúc đợt phát hành không được quá 45 ngày kể từ ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước thông báo về việc nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu ESOP; đồng thời bảo đảm tuân thủ quy định về giới hạn số cổ phiếu phát hành theo Chương trình ESOP mỗi 12 tháng tại Khoản 2 Điều 64 Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020

của Chính phủ và tuân thủ quy định về thời hạn hiệu lực của văn bản chấp thuận tăng mức vốn điều lệ ABBank của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Dự kiến Quý I/2027, Thời gian cụ thể căn cứ thông báo gửi cho CBNV tham gia Chương trình ESOP.

CHƯƠNG IV.**TRÁCH NHIỆM THỰC HIỆN****Điều 21. Trách nhiệm thực hiện**

21.1 Hội đồng Quản trị

- a) Phê duyệt, ban hành và cập nhật Danh sách CBNV tham gia Chương trình ESOP và số lượng cổ phiếu phân phối cho CBNV đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được ĐHĐCĐ thông qua;
- b) Phê duyệt phương án bán ra số cổ phiếu ESOP đã mua lại theo Quy chế này phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của Bộ trưởng Bộ Tài chính.
- c) Báo cáo Đại hội đồng Cổ đông thường niên gần nhất tổng số lượng cổ phiếu ESOP đã được ABBank mua lại theo quy định tại điểm a Khoản 6 Điều 36 Luật Chứng khoán.

21.2 Chủ tịch HĐQT:

- a) Chỉ đạo việc lập hồ sơ, thực hiện các thủ tục trình Ngân hàng Nhà nước chấp thuận, đăng ký phát hành với Ủy ban chứng khoán Nhà nước và tổ chức triển khai thực hiện sau khi nhận được văn bản chấp thuận tăng vốn của Ngân hàng Nhà nước, văn bản thông báo về việc nhận đầy đủ tài liệu báo cáo phát hành cổ phiếu ESOP của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- b) Thay mặt HĐQT quyết định, xử lý các vấn đề phát sinh và các vấn đề khác liên quan đến việc thực hiện Quy chế này và đợt phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP;
- c) Chuẩn bị và báo cáo kết quả phát hành, hoàn tất đăng ký lưu ký bổ sung và đăng ký giao dịch/niên yết bổ sung số cổ phiếu mới phát hành và thực hiện các thủ tục pháp lý liên quan khác;
- d) Phê duyệt đề xuất của TGD về việc mua lại cổ phiếu ESOP trong các trường hợp quy định tại Quy chế này.

21.3 Tổng Giám đốc:

- a) Tổ chức triển khai thực hiện Quy chế này;
- b) Lập danh sách CBNV và tính toán số lượng cổ phiếu được mua, được thưởng theo Chương trình ESOP, trình HĐQT phê duyệt;
- c) Trình Chủ tịch HĐQT việc mua lại cổ phiếu ESOP trong các trường hợp quy định tại Quy chế này; trình HĐQT phương án phân phối số cổ phiếu ESOP đã mua lại phù hợp với quy định của pháp luật và hướng dẫn của Bộ trưởng Bộ Tài chính;
- d) Chỉ đạo và bảo đảm hiệu quả công tác truyền thông nội bộ Chương trình ESOP đến các CBNV của ABBank.

21.4 CBNV tham gia Chương trình ESOP có trách nhiệm tìm hiểu kỹ trước khi quyết định tham gia Chương trình ESOP và thực hiện đúng quy định của Quy chế này.

CHƯƠNG V.

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 22. Hiệu lực thi hành

- 22.1 Quy chế này có hiệu lực kể từ ngày ban hành.
22.2 Các Thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc; Giám đốc các Khối/Ban Hội sở; các Đơn vị kinh doanh, cá nhân có trách nhiệm thực hiện Quy chế này./.

