

Hà Nội, ngày 31 tháng 7 năm 2026

Số: 06/TT-HĐQT.26

TỜ TRÌNH

Về sửa đổi, bổ sung Phương án tăng mức vốn điều lệ của ABBank (Tài liệu gửi lấy ý kiến Cổ đông)

Kính gửi: Quý Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình.

Tại cuộc họp thường niên ngày 28/4/2026, Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần An Bình (ABBank) đã thông qua Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank nhằm tiếp tục nâng cao năng lực tài chính, bảo đảm mức độ đủ vốn đáp ứng nhu cầu thúc đẩy kinh doanh, gia tăng hiệu quả hoạt động trong giai đoạn tăng tốc phát triển trong những năm tới theo định hướng chiến lược của ABBank. Trước bối cảnh đất nước bước vào giai đoạn vươn mình phát triển, để phù hợp với tình hình thực tế, Hội đồng Quản trị (HĐQT) kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc sửa đổi, bổ sung Phương án Tăng mức vốn điều lệ ABBank, cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH VÀ LÝ DO

Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026, được sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), sau khi hoàn thành thủ tục báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCK), ABBank đã triển khai thực hiện xong tăng vốn điều lệ Đợt 1 - phát hành cổ phiếu để trả cổ tức 15% cho Cổ đông - đợt phát hành kết thúc ngày 10/7/2026. NHNN đã ban hành Quyết định số 1728/QĐ-NHNN ngày 28/7/2028 sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của ABBank¹. Theo đó kể từ ngày 28/7/2026, vốn điều lệ của ABBank tăng từ **13.972.086.850.000** đồng lên **16.067.839.480.000** đồng. Tuy nhiên, đến nay, Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank cần được rà soát, sửa đổi, bổ sung để tiếp tục triển khai các đợt tăng mức vốn điều lệ tiếp theo (dự kiến trong Quý IV/2026 và Quý I/2027) theo hướng tăng thêm tổng quy mô vốn điều lệ so với dự kiến trước đây.

Việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng mức vốn điều lệ dựa trên cơ sở và lý do sau đây:

- Tăng thêm quy mô nguồn vốn mới được bổ sung nhằm đáp ứng nhu cầu tăng cường nền tảng tài chính vững chắc cho thúc đẩy tăng tốc bứt phá trong hoạt động kinh doanh trên nền tảng an toàn, bền vững (đưa tỷ lệ CAR $\geq 15\%$ theo Thông tư 21/2025/TT-NHNN (hiệu lực 01/11/2025); bảo đảm mức đòn bẩy (Tổng tài sản/Vốn chủ sở hữu) tiệm cận thông lệ tốt - với mục tiêu tổng tài sản kết thúc năm 2026 dự kiến đạt 290.000 tỷ đồng và kết thúc năm 2027 dự kiến đạt 340.000 tỷ đồng với mức vốn điều lệ kỳ vọng đạt mức 30.000 tỷ đồng.
- Gia tăng hiệu quả hoạt động, nâng cao khả năng cấp tín dụng, phát triển dịch vụ của ABBank trên đà tăng trưởng kết quả kinh doanh vượt trội đã đạt được của năm

¹ HĐQT đã thực hiện cập nhật thông tin vốn điều lệ trong Điều lệ ABBank theo nội dung sửa đổi Giấy phép do NHNN cấp (Nghị quyết số: 32/NQ-HĐQT.26 ngày 30/7/2026 căn cứ Khoản 5 Điều 85 Điều lệ ABBank).

2025 và tiếp tục trong 6 tháng đầu năm 2026 (6 tháng đầu năm 2026 Lợi nhuận trước thuế đạt 3.016 tỷ đồng, hoàn thành hơn 67% kế hoạch năm và tăng trưởng rất mạnh so với cùng kỳ năm trước. Tổng tài sản đạt hơn 260.000 tỷ đồng; dư nợ đạt trên 138.000 tỷ đồng; huy động đạt gần 164.000 tỷ đồng. Các chỉ tiêu hiệu quả đều ở mức tích cực với ROE đạt trên 24%, ROA đạt trên 2%. Chất lượng tăng trưởng được bảo đảm, tỷ lệ nợ xấu dưới 1%; hệ số an toàn vốn CAR đạt khoảng 12,5% (vượt mức tối thiểu 8%); Moody's đánh giá triển vọng tích cực...)

- Tạo điều kiện thuận lợi để cơ cấu lại nguồn lực tài chính cho các hoạt động, từ đó có thể dành nguồn lực nhiều hơn cho đầu tư công nghệ, đẩy mạnh chuyển đổi số, bảo đảm động lực tăng trưởng bền vững, hợp lý giữa đầu tư công nghệ và tăng trưởng kinh doanh, phù hợp với xu hướng phát triển hiện nay.
- Tiếp tục gia tăng quyền lợi cho Cổ đông thông qua việc phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (phát hành cổ phiếu thưởng) ngoài đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho Cổ đông.

II. NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG PHƯƠNG ÁN TĂNG MỨC VỐN ĐIỀU LỆ

1. Sửa đổi, bổ sung Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng:

- 1.1. Mức vốn điều lệ hiện tại²: 16.067.839.480.000 đồng, tương ứng với 1.606.783.948 cổ phần phổ thông.**
- 1.2. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm: 10.765.455.450.000 đồng, tương ứng với số lượng cổ phần phổ thông dự kiến chào bán, phát hành thêm là 1.076.545.545 cổ phần.**
- 1.3. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng: 26.833.294.930.000 đồng, tương ứng với 2.683.329.493 cổ phần phổ thông.**

2. Sửa đổi, bổ sung các nội dung cụ thể Phương án tăng mức vốn điều lệ:

2.1. Sửa đổi nội dung chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu:

Theo đó, Số vốn điều lệ tăng thêm thông qua đợt chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo Phương án được Đại hội đồng Cổ đông thường niên thông qua ngày 28/4/2026 là **4.016.974.950.000 đồng**, tương ứng với **401.697.495 cổ phiếu** dự kiến chào bán thêm nay được nâng lên mức **8.033.919.740.000 đồng**, tương ứng với **803.391.974 cổ phiếu** dự kiến chào bán thêm.

2.2. Bổ sung mới nội dung phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu.

Theo đó, tiến hành thêm đợt phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu với số vốn điều lệ tăng thêm thông qua đợt phát hành này là **1.928.140.730.000 đồng**, từ nguồn lợi nhuận lũy kế chưa phân phối, tương ứng với **192.814.073 cổ phiếu** dự kiến được phát hành để chia cho Cổ đông.

² Là mức vốn điều lệ đã tăng thêm sau đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho Cổ đông kết thúc vào ngày 10/7/2026. Trước đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, mức vốn điều lệ ABBank là **13.972.086.850.000 đồng**. Sau đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức, mức vốn điều lệ ABBank tăng thêm **2.095.752.630.000 đồng**, đạt mức **16.067.839.480.000 đồng**.

Như vậy, với cả hai nội dung chào bán thêm cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu (đã sửa đổi) và phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu (bổ sung mới), dự kiến mức vốn điều lệ của ABBank sẽ tăng thêm **9.962.060.470.000** đồng, tương ứng với **996.206.047** cổ phiếu được chào bán, phát hành thêm cho Cổ đông hiện hữu. Theo đó, mức vốn điều lệ của ABBank hiện tại là **16.067.839.480.000** sau khi hoàn thành tăng vốn điều lệ Đợt 2 theo Phương án tăng mức vốn điều lệ (đã được sửa đổi, bổ sung, bao gồm chào bán thêm cổ phiếu cho Cổ đông hiện hữu và phát hành cổ phiếu tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu) dự kiến sẽ đạt mức **26.029.899.950.000** đồng.

2.3. Tách nội dung Phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP (tại Đợt 2 cũ) thành đợt tăng vốn riêng (Đợt 3).

Nội dung Phương án phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP sẽ được tách thành đợt riêng (Đợt 3) nhưng không thay đổi về quy mô đợt phát hành. Theo đó, đợt phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP, số vốn điều lệ dự kiến tăng thêm giữ nguyên là **803.394.980.000** đồng, với số cổ phiếu dự kiến phát hành thêm là **80.339.498** cổ phiếu.

Sau khi thực hiện xong nội dung phát hành cổ phiếu theo Chương trình ESOP (cũng là xong toàn bộ các nội dung của Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được sửa đổi, bổ sung), dự kiến vốn điều lệ ABBank tăng lên mức **26.833.294.930.000** đồng.

2.4. Các nội dung khác của Phương án tăng mức vốn điều lệ không thay đổi, trừ các thông tin, số liệu liên quan khác của Phương án tăng mức vốn điều lệ được rà soát, cập nhật, ghi chú nhằm giải thích và/hoặc đồng bộ theo các nội dung sửa đổi, bổ sung được trình bày ở trên.

III. ĐỀ XUẤT

Kính trình Đại hội đồng Cổ đông:

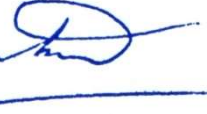
1. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Phương án tăng mức vốn điều lệ ABBank theo Tờ trình này và các tài liệu gửi lấy ý kiến Cổ đông.
2. Thông qua việc giao/ủy quyền cho HĐQT:
 - a) Hợp nhất văn bản Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 thông qua và các nội dung sửa đổi, bổ sung Phương án theo Tờ trình này sau khi được thông qua (nếu cần); chỉnh lý, chi tiết hoá, giải thích, làm rõ nội dung Phương án tăng mức vốn điều lệ phù hợp với thực tế của Ngân hàng và/hoặc theo yêu cầu của cơ quan quản lý có thẩm quyền.
 - b) Báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xin chấp thuận việc tăng mức vốn điều lệ theo Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được sửa đổi, bổ sung; thực hiện đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng, báo cáo phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định để triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ.
 - c) Thực hiện việc chào bán, phát hành cổ phiếu sau khi đã được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán, đã hoàn tất thủ tục báo cáo phát hành.
 - d) Quyết định/điều chỉnh/cụ thể hoá (nếu cần) mục đích, kế hoạch giải ngân số tiền thu được từ đợt chào bán, phát hành cổ phiếu phù hợp với tình hình thực tế của Ngân hàng.

- e) Báo cáo kết quả chào bán, phát hành cổ phiếu theo quy định; trình Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động, cập nhật, sửa đổi Điều lệ ABBank nội dung liên quan đến vốn điều lệ, số cổ phần căn cứ kết quả chào bán, phát hành.
- f) Thực hiện đăng ký chứng khoán và đăng ký giao dịch/niêm yết bổ sung đối với số cổ phiếu đã chào bán, phát hành thêm theo quy định.
- g) Thực hiện các nội dung được giao quyền, uỷ quyền cụ thể tại Phương án tăng mức vốn điều lệ.
- h) Quyết định tất cả các công việc khác và các vấn đề phát sinh có liên quan đến việc tăng mức vốn điều lệ, chào bán, phát hành cổ phiếu; đăng ký, lưu ký chứng khoán; đăng ký giao dịch/niêm yết bổ sung cổ phiếu; bảo đảm việc thực hiện nghĩa vụ công bố thông tin theo quy định.

HĐQT có thể giao/uỷ quyền cho Chủ tịch HĐQT, Tổng Giám đốc thực hiện các nội dung trong phạm vi uỷ quyền nêu trên, các nội dung uỷ quyền tại Phương án chào bán, phát hành cổ phiếu và các công việc cụ thể khác có liên quan để triển khai thực hiện tăng vốn điều lệ theo Phương án tăng mức vốn điều lệ đã được sửa đổi, bổ sung được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.

Trân trọng kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH 


Vũ Văn Tiền