



**NGÂN HÀNG TMCP QUỐC DÂN**

---o0o---

Số: /2025/BC-HĐQT.NCB

Hà Nội, ngày.....tháng..... năm 2025

**BÁO CÁO**

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

*V/v: Báo cáo kết quả thực hiện phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ và điều chỉnh phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán đã thông qua tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024*

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân**

- Căn cứ Luật chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành (“Luật chứng khoán”);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Quốc Dân (“Điều lệ”)

Trên cơ sở tình hình kinh doanh thực tế, nhằm mục đích mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh và phát huy tối đa các nguồn lực trong lộ trình chiến lược của Ngân hàng TMCP Quốc Dân (“NCB”), được sự phê duyệt thông qua của Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”), NCB đã thực hiện thành công đợt tăng vốn điều lệ 6.200 tỷ đồng năm 2024. Hội đồng quản trị (HĐQT) kính trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 về kết quả thực hiện phương án tăng vốn và điều chỉnh phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành cổ phiếu riêng lẻ đã được thông qua tại Nghị quyết Đại hội thường niên năm 2024 như sau:

**I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU RIÊNG LẺ TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ**

Thực hiện Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024, căn cứ ý kiến chấp thuận của NHNN tại Công văn số 10100/NHNN-TTGSNNH ngày 29/12/2023, NCB đã triển khai trình tự thủ tục, hồ sơ phát hành riêng lẻ để tăng vốn điều lệ theo quy định của Luật chứng khoán. Sau khi hoàn thành đợt chào bán, UBCKNN đã có công văn số 8148/UBCK-QLCB ngày 28/11/2024 xác nhận đã nhận được báo cáo kết quả đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ của NCB. Đồng thời, NCB đã được NHNN chấp thuận sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động theo Quyết định số 2722/QĐ-NHNN ngày 20/12/2024; hoàn tất thủ tục bổ sung lưu ký và niêm yết bổ sung chứng khoán theo công văn số 17029/VSDC-ĐKCP.NV ngày 27/12/2024 của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và công văn số 49/QĐ-SGDHN ngày 22/01/2025 của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

Theo đó, kết quả đợt chào bán cụ thể như sau:

- Tổng số cổ phiếu chào bán: 620.000.000 cổ phiếu.

- Tổng số cổ phiếu đã phân phối thành công: 617.829.164 cổ phiếu, tương ứng 99,65% tổng số cổ phiếu chào bán, phân phối cho 12 nhà đầu tư chuyên nghiệp.
- Mức vốn điều lệ trước đợt chào bán là: 5.601.555.870.000 đồng (*Năm nghìn sáu trăm linh một tỷ năm trăm năm mươi lăm triệu tám trăm bảy mươi nghìn đồng*), tương đương 560.155.587 cổ phiếu.
- Mức vốn điều lệ sau đợt chào bán là: 11.779.847.510.000 đồng (*mười một nghìn bảy trăm bảy mươi chín tỷ tám trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm mười nghìn đồng*), tương đương 1.177.984.751 cổ phiếu.

Bên cạnh đó, chi phí trực tiếp phát sinh liên quan của đợt phát hành là 216.000.000 đồng. Sau khi trừ đi khoản chi phí này, tổng số tiền thu thuần từ đợt chào bán là 6.178.075.640.000 đồng.

## **II. ĐIỀU CHỈNH PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ CHÀO BÁN**

### **1. Phương án ban đầu**

ĐHĐCĐ năm 2024 đã thông qua phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ tăng vốn điều lệ tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024, Trên cơ sở đó, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 1387/2024/NQ-HĐQT.NCB ngày 24/06/2024, trong đó thông qua chi tiết phương án sử dụng vốn đã được thông qua tại Nghị quyết ĐHĐCĐ. Cụ thể như sau:

<b>STT</b>	<b>Phương án sử dụng vốn</b>	<b>Giá trị (tỷ đồng)</b>	<b>Thời gian giải ngân dự kiến</b>
<b>1</b>	<b>Cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất</b>	<b>200</b>	Trong năm 2024 - 2025
1.1	Cải tạo các điểm giao dịch giai đoạn 1: cải tạo/ sửa chữa các chi nhánh/ phòng giao dịch có cơ sở vật chất xuống cấp	25,2	
1.2	Cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất giai đoạn 2: thay đổi địa điểm thuê văn phòng sang các địa điểm trung tâm, có tiềm năng tốt về giao dịch, sửa chữa chỉnh trang văn phòng đảm bảo hình ảnh khang trang, hiện đại; mua sắm thiết bị văn phòng, máy móc thiết bị phục vụ hoạt động kinh doanh	174,8	
<b>2</b>	<b>Xây dựng nhận diện thương hiệu</b>	<b>200</b>	Trong năm 2024 - 2025
2.1	Quảng bá hình ảnh thương hiệu trên các phương tiện thông tin đại chúng/ điểm giao dịch	80	
2.2	Tài trợ các chương trình truyền hình, sự kiện cộng đồng, hoạt động thể thao	50	
2.3	Sửa chữa, chỉnh trang bảng biển quảng cáo, in ấn ấn phẩm	50	
2.4	Thực hiện các chiến dịch truyền thông, qua các kênh truyền	20	

STT	Phương án sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
	thống và trên nền tảng kỹ thuật số		
<b>3</b>	<b>Đầu tư phát triển hạng mục công nghệ và chuyển đổi số</b>	<b>500</b>	Trong năm 2024 - 2025
3.1	Mua phần mềm, thuê dịch vụ tư vấn, triển khai các báo cáo tuân thủ	4	
3.2	Đầu tư hạ tầng công nghệ, thiết bị và giải pháp công nghệ, tăng cường an ninh bảo mật, lưu trữ, xử lý dữ liệu ngân hàng	296,27	
3.3	Đầu tư hệ thống chuyển đổi số	169,73	
3.4	Đầu tư phần mềm phục vụ giao dịch nguồn vốn	30	
<b>4</b>	<b>Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh</b>	<b>5.300</b>	Trong năm 2024 - 2025
4.1	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất và đời sống kinh doanh cho doanh nghiệp/ dân cư tại địa bàn trọng điểm Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc	4.500	
4.2	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất và đời sống kinh doanh cho doanh nghiệp/ dân cư tại các tỉnh thành miền bắc, miền trung, miền Nam (ngoại trừ Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc).	800	
	<b>Tổng cộng</b>	<b>6.200</b>	

## 2. Điều chỉnh Phương án sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán

Căn cứ trên kết quả chào bán trình bày tại Mục I, số tiền thu được thực tế là 6.178.291.640.000 đồng, tương ứng 99,65% với kế hoạch ban đầu. Đồng thời, sau khi trừ đi chi phí trực tiếp của đợt chào bán là 216.000.000, số tiền thu thuần từ đợt chào bán năm 2024 của NCB là 6.178.075.640.000 đồng. Chênh lệch giữa số tiền thu thuần từ đợt chào bán so với Phương án tăng vốn đã thông qua được điều chỉnh giảm vào phần Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh.

Theo đó, Phương án sử dụng vốn tăng thêm đợt tăng vốn điều lệ năm 2024 được điều chỉnh như sau:

STT	Phương án sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
<b>1</b>	<b>Cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất</b>	<b>200</b>	Trong

STT	Phương án sử dụng vốn	Giá trị (tỷ đồng)	Thời gian giải ngân dự kiến
1.1	Cải tạo các điểm giao dịch giai đoạn 1: cải tạo/ sửa chữa các chi nhánh/ phòng giao dịch có cơ sở vật chất xuống cấp	25,2	năm 2024 - 2025
1.2	Cải tạo, nâng cấp cơ sở vật chất giai đoạn 2: thay đổi địa điểm thuê văn phòng sang các địa điểm trung tâm, có tiềm năng tốt về giao dịch, sửa chữa chỉnh trang văn phòng đảm bảo hình ảnh khang trang, hiện đại; mua sắm thiết bị văn phòng, máy móc thiết bị phục vụ hoạt động kinh doanh	174,8	
<b>2</b>	<b>Xây dựng nhận diện thương hiệu</b>	<b>200</b>	Trong năm 2024 - 2025
2.1	Quảng bá hình ảnh thương hiệu trên các phương tiện thông tin đại chúng/ điểm giao dịch	80	
2.2	Tài trợ các chương trình truyền hình, sự kiện cộng đồng, hoạt động thể thao	50	
2.3	Sửa chữa, chỉnh trang bảng biển quảng cáo, in ấn ấn phẩm	50	
2.4	Thực hiện các chiến dịch truyền thông, qua các kênh truyền thông và trên nền tảng kỹ thuật số	20	
<b>3</b>	<b>Đầu tư phát triển hạng mục công nghệ và chuyển đổi số</b>	<b>500</b>	Trong năm 2024 - 2025
3.1	Mua phần mềm, thuê dịch vụ tư vấn, triển khai các báo cáo tuân thủ	4	
3.2	Đầu tư hạ tầng công nghệ, thiết bị và giải pháp công nghệ, tăng cường an ninh bảo mật, lưu trữ, xử lý dữ liệu ngân hàng	296,27	
3.3	Đầu tư hệ thống chuyển đổi số	169,73	
3.4	Đầu tư phần mềm phục vụ giao dịch nguồn vốn	30	
<b>4</b>	<b>Bổ sung nguồn vốn hoạt động kinh doanh</b>	<b>5.278,07</b>	Trong năm 2024 - 2025
4.1	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất và đời sống kinh doanh cho doanh nghiệp/ dân cư tại địa bàn trọng điểm Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc	4.500	
4.2	Cấp tín dụng phục vụ sản xuất và đời sống kinh doanh cho doanh nghiệp/ dân cư tại các tỉnh thành miền bắc, miền trung, miền Nam (ngoại trừ Hà Nội, Sài Gòn, Đà Nẵng, Phú Quốc).	778.07	
	<b>Tổng cộng</b>	<b>6.178,07</b>	

Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

phát hành cổ phiếu riêng lẻ năm 2024 trên đây, thay thế cho Phương án sử dụng vốn đã được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024, Phương án sử dụng vốn chi tiết đã được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 1387/2024/NQ-HĐQT.NCB ngày 24/06/2024.

Trân trọng kính trình!

**Nơi nhận:**

- Như kính gửi;
- Lưu: VP.HĐQT,

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**

**Bùi Thị Thanh Hương**