TP. Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 3 năm 2026

TỜ TRÌNH

Về phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2025 bằng cổ phần phổ thông; phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm

Căn cứ:

- *Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán; và các văn bản sửa đổi, bổ sung;*
- *Thông tư số 50/2025/TT-NHNN ngày 24/12/2025 quy định về hồ sơ, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;*
- *Điều lệ Ngân hàng TMCP Á Châu,*

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức năm 2025 bằng cổ phần phổ thông; phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm, cụ thể như sau:

1. PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ VÀ PHÁT HÀNH CỔ PHIẾU.

1.1. Sự cần thiết của việc tăng mức vốn điều lệ.

Việc tăng vốn điều lệ là cần thiết đối với ACB vì các lý do sau:

- Thêm nguồn vốn trung, dài hạn cho các hoạt động cấp tín dụng, đầu tư trái phiếu chính phủ của Ngân hàng;
- Thêm nguồn vốn để xây dựng văn phòng làm việc, cải tạo, sửa chữa, di dời trụ sở kênh phân phối; đầu tư vào các dự án chiến lược của Ngân hàng;
- Nâng cao năng lực tài chính, thích ứng với những biến động của thị trường.

Tóm lại, việc tăng vốn điều lệ là hết sức cần thiết cho hoạt động kinh doanh của ACB.

1.2. Kế hoạch tăng vốn điều lệ và phương án phát hành cổ phiếu.

ACB dự kiến thực hiện kế hoạch tăng vốn điều lệ năm 2025 từ chia cổ tức bằng cổ phần phổ thông cho cổ đông với các chỉ tiêu cụ thể như sau:

a. <u>Vốn điều lệ hiện tại:</u> 51.366.565.990.000 đồng

Trong đó,

- Số lượng cổ phiếu phổ thông đã phát hành: 5.136.656.599 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu ưu đãi cổ tức đến thời điểm hiện tại: Không có
- Số lượng cổ phiếu ưu đãi biểu quyết đến thời điểm hiện tại: Không có

- Số lượng cổ phiếu quỹ đến thời điểm hiện tại: Không có
- Số lượng cổ phiếu phổ thông được chia cổ tức năm 2025: 5.136.656.599 cổ phiếu

b. Lợi nhuận lũy kế chưa phân phối tại thời điểm 31/12/2025 được xác định theo kết quả kiểm toán của Công ty TNHH KPMG (Việt Nam):

- Số liệu hợp nhất (sau khi trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính và quỹ của các công ty con) trên Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025: 25.298.312.515.499 đồng
- Số liệu riêng (sau khi trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính) trên Báo cáo tài chính riêng năm 2025: 22.272.006.082.611 đồng

c. Nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ: là lợi nhuận lũy kế chưa phân phối hợp nhất tại thời điểm 31/12/2025 sau khi trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính, quỹ của các công ty con, và quỹ khen thưởng phúc lợi (100.000.000.000 đồng) theo Nghị quyết số ……/TCQĐ-ĐHĐCĐ.26 ngày 09/4/2026 về việc phân phối lợi nhuận năm 2025, kế hoạch lợi nhuận và phân phối lợi nhuận năm 2026: 25.198.312.515.499 đồng

Trong đó, số tiền được sử dụng để tăng vốn điều lệ: 6.677.653.580.000 đồng

d. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm:

- Vốn điều lệ tối đa dự kiến tăng thêm: 6.677.653.580.000 đồng
- Mệnh giá cổ phần: 10.000 đồng/cổ phần
- Số lượng cổ phiếu tối đa dự kiến phát hành thêm: 667.765.358 cổ phiếu

e. Tổng mức vốn điều lệ dự kiến sau khi phát hành:

- Số lượng cổ phiếu tối đa dự kiến sau khi phát hành: 5.804.421.957 cổ phiếu
- Vốn điều lệ thực góp tối đa dự kiến sau khi phát hành: 58.044.219.570.000 đồng

f. Thời gian dự kiến phát hành và hoàn thành việc phát hành thêm cổ phiếu: Từ quý 2 đến quý 3 năm 2026

g. Hình thức tăng vốn và phát hành: Phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu từ lợi nhuận năm 2025 có thể sử dụng chia cổ tức sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ và lợi nhuận năm trước còn lại chưa chia.

h. Đối tượng phát hành: Cổ đông hiện hữu có tên trong danh sách sở hữu cổ phiếu phổ thông đang lưu hành, tại thời điểm chốt danh sách cổ đông để thực hiện quyền nhận cổ phiếu.

i. Tỷ lệ thực hiện quyền: 13%. Theo đó, cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu hiện tại sẽ được nhận thêm 13 cổ phiếu mới.

j. Chuyển nhượng quyền nhận cổ phiếu: Người sở hữu quyền nhận cổ phiếu sẽ không được phép chuyển nhượng quyền này. Cổ phiếu phát hành thêm sẽ được tự do chuyển nhượng.

k. Phương thức thực hiện và phát hành: Cổ phiếu phổ thông phát hành để trả cổ tức cho cổ đông hiện hữu sẽ được phân phối theo phương thức thực hiện quyền. Sau khi hoàn thành các thủ tục với cơ quan nhà nước có thẩm quyền, ACB sẽ quyết định và thông báo thời điểm chốt danh sách cổ đông được hưởng cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông.

l. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Việc phân bổ cổ tức bằng cổ phiếu phổ thông được thực hiện theo nguyên tắc làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Phần lẻ thập phân phát sinh (nếu có) sẽ được phân phối cho Công đoàn ACB, làm nguồn cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên ACB.

*Ví dụ: Vào ngày chốt danh sách, cổ đông A sở hữu 95 cổ phiếu. Khi đó, số cổ phiếu cổ đông A được nhận là (95*0,13) = 12,35 cổ phiếu. Sau khi làm tròn đến hàng đơn vị, số cổ phiếu thực tế mà cổ đông A được nhận là 12 cổ phiếu. Trong trường hợp này, số cổ phiếu lẻ 0,35 sẽ được phân phối cho Công đoàn ACB, làm nguồn cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên ACB.*

1.3. Danh sách cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm thông qua phương án và dự kiến sau khi tăng vốn (tại thời điểm 13/02/2026)[1]: Không có.

2. ĐĂNG KÝ LƯU KÝ BỔ SUNG VÀ NIÊM YẾT BỔ SUNG CỔ PHIẾU PHÁT HÀNH THÊM.

Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ theo phương án nêu trên, ACB sẽ thực hiện việc đăng ký lưu ký bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu được phát hành thêm với Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung toàn bộ số lượng cổ phiếu tương ứng tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.

3. KIẾN NGHỊ.

Để thuận tiện cho quá trình thực hiện phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu nêu trên, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các công việc sau đây:

(1) Bổ sung hoặc sửa đổi Phương án tăng vốn điều lệ từ cổ tức bằng cổ phần phổ thông, phát hành, đăng ký lưu ký bổ sung và niêm yết bổ sung cổ phiếu phát hành thêm theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước hoặc cho mục đích tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan (nếu có);

(2) Thực hiện các thủ tục cần thiết để đăng ký phát hành cổ phiếu với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và giải trình (nếu có);

(3) Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền và triển khai phát hành cho phù hợp;

[1] Thông tin này sẽ được cập nhật vào thời điểm trình cho cơ quan quản lý Nhà nước.

(4) Tiến hành các thủ tục cần thiết để đăng ký lưu ký và thay đổi đăng ký niêm yết cổ phiếu sau khi phát hành;

(5) Thực hiện các thủ tục để sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động;

(6) Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ, cổ phần, cổ phiếu trong Điều lệ của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành và phù hợp với kết quả phát hành;

(7) Thực hiện các công việc khác có liên quan để hoàn tất các nội dung liên quan đến việc phát hành.

Kính trình.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Trần Hùng Huy