

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

PHỤ LỤC 04

PHƯƠNG ÁN TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ NĂM 2026

Các căn cứ pháp lý

- Căn cứ Luật các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 đã được sửa đổi bổ sung bởi Luật số 96/2025/QH15;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP hướng dẫn thi hành Luật chứng khoán, có hiệu lực từ 01/01/2021 và đã được sửa đổi bổ sung bởi Nghị định 245/2022/NĐ-CP ngày 11/09/2025.
- Căn cứ Thông tư số 50/2015/TT-NHNN ngày 24/12/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng (VPBank);
- Căn cứ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông ngày 22/04/2026

I. Sự cần thiết của việc tăng vốn điều lệ

Việc VPBank tăng vốn điều lệ là cần thiết đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn, an toàn hoạt động, nâng cao năng lực tài chính và khả năng cạnh tranh của Ngân hàng, cụ thể:

- Tăng trưởng nguồn vốn trung dài hạn để phục vụ cho nhu cầu tăng trưởng tín dụng,
- Đáp ứng nhu cầu đầu tư, góp vốn mua công ty con và hoặc góp vốn vào các lĩnh vực kinh doanh khác có thể bổ trợ và thúc đẩy hoạt động của Ngân hàng,
- Đầu tư vào hạ tầng, cơ sở vật chất phục vụ cho nhu cầu phát triển của Hội sở và mạng lưới chi nhánh.
- Việc tăng Vốn Điều lệ là cần thiết để cải thiện các tỷ lệ an toàn hoạt động, an toàn vốn tính theo Vốn Điều lệ (tỷ lệ cho vay kinh doanh chứng khoán, tỷ lệ cho vay đầu tư TPDN), và để tăng vị thế của VPBank về vốn điều lệ trong ngành.

II. Mức vốn điều lệ hiện tại và mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm:

- **Vốn điều lệ hiện tại: 79.339.236.010.000 VNĐ**
- Số lượng cổ phần phổ thông: 7.933.923.601 cổ phiếu
- Số lượng cổ phần đã phát hành: 7.933.923.601 cổ phiếu
- Số lượng cổ phần ưu đãi cổ tức : 0 cổ phiếu
- Số lượng cổ phần ưu đãi biểu quyết: 0 cổ phiếu
- Số lượng cổ phần ưu đãi khác: 0 cổ phiếu
- Số lượng cổ phiếu quỹ: 0 cổ phiếu
- Hình thức thực hiện: phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho 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.
- Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành: 2.066.076.399 cổ phiếu

- Tổng giá trị số cổ phiếu dự kiến phát hành theo mệnh giá: 20.660.763.990.000 đồng.
- Tỷ lệ phát hành dự kiến (số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành/tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành tại thời điểm chốt danh sách hưởng quyền): 26,04%.
- Tỷ lệ thực hiện quyền dự kiến: cổ đông sở hữu 10.000 cổ phiếu phổ thông được hưởng quyền sẽ được nhận thêm 2.604 cổ phiếu mới.
- Phương án xử lý phần lẻ cổ phần, cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên và làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Toàn bộ số cổ phiếu lẻ do cộng gộp các phần lẻ cổ phần (phần thập phân phát sinh trong quá trình phân bổ quyền), sẽ được phân phối cho Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – Hội sở, để đảm bảo phân bổ hết toàn bộ **2.066.076.399 cổ phiếu**, nâng số vốn điều lệ của Ngân hàng lên chẵn 100.000 tỷ đồng.

Ví dụ 1: Tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền, Cổ đông A sở hữu 15.800 cổ phiếu, theo tính toán sẽ được nhận là $15.800 \times 2.066.076.399 / 7.933.923.601 = 4114,4846$ cổ phiếu. Theo nguyên tắc tính phần nguyên như nêu trên, số cổ phiếu mà cổ đông A được nhận là 4114 cổ phiếu. Với số cổ phiếu lẻ 0,4846 sẽ được cộng dồn với các cổ phiếu lẻ khi phân bổ cho các cổ đông khác, để phân phối cho Công đoàn Công đoàn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng – Hội sở.

- **Thời điểm thực hiện và hoàn thành:** Hội đồng quản trị thực hiện các thủ tục với các cơ quan chức năng theo quy định của pháp luật. Dự kiến vào Quý 2 – Quý 3 năm 2026.
- **Mức vốn điều lệ dự kiến tăng thêm và nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ như sau:**

STT	Chỉ tiêu	Số tiền	số cổ phần tương ứng với số vốn
1	Mức vốn điều lệ/cổ phần hiện tại	79.339.236.010.000	7.933.923.601
2	Mức vốn điều lệ/cổ phần dự kiến tăng thêm	20.660.763.990.000	2.066.076.399
	<i>Từ nguồn dự trữ bổ sung vốn điều lệ</i>	5.050.123.000.000	505.012.300
	<i>Từ nguồn thặng dư vốn cổ phần</i>	15.610.640.990.000	1.561.064.099
3=(2)+(1)	Mức Vốn điều lệ dự kiến sau khi tăng	100.000.000.000.000	10.000.000.000

III. Thông tin về nguồn sử dụng để tăng vốn điều lệ:

Nguồn để tăng vốn điều lệ dự kiến được sử dụng là quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và Thặng dư vốn cổ phần. Thông tin về quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, thặng dư vốn cổ phần và các quỹ khác được xác định theo Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc 31/12/2025 của VPBank, được kiểm toán bởi Công ty TNHH E&Y, cụ thể như sau:

TT	Nội dung	Số tiền trên báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ (VNĐ)	Số tiền sử dụng để tăng vốn điều lệ (VNĐ)
1	Quỹ Dự trữ bổ sung vốn điều lệ		

		5.050.123.000.000	5.050.123.000.000
2	Thặng dư vốn cổ phần	23.992.546.050.000	15.610.640.990.000
3	Quỹ Dự phòng tài chính	10.928.483.910.000	
4	Quỹ Đầu tư phát triển	141.659.220.000	
5	Lợi nhuận chưa phân phối	37.975.397.530.000	

IV. 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 tăng vốn: Do việc tăng vốn điều lệ được thực hiện phát hành cổ phiếu với tỷ lệ như nhau cho các cổ đông hiện hữu, vì vậy, tỷ lệ sở hữu của các cổ đông tại thời điểm thông qua Phương án và dự kiến sau khi tăng vốn không thay đổi.

Hiện tại, VPBank chỉ có 01 cổ đông dưới đây sở hữu trên 5% Vốn cổ phần có quyền biểu quyết và Vốn điều lệ của VPBank

Tên cổ đông sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên dự kiến tại thời điểm thông qua Phương án và dự kiến sau khi tăng vốn	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết tại thời điểm thông qua Phương án	Tỷ lệ sở hữu cổ phần so với vốn điều lệ tại thời điểm thông qua Phương án	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết tại thời điểm dự kiến sau khi tăng vốn	Tỷ lệ sở hữu so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết tại thời điểm dự kiến sau khi tăng vốn
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION Thành lập : Giấy Chứng Nhận Thành Lập số 0100-01-008813. Ngày cấp: 6 tháng 6 năm 1996. Nơi cấp: Phòng Các Vấn Đề Về Pháp Lý Tokyo (Tokyo Legal Affairs Bureau) Địa Chỉ : 1-2, Marunouchi 1-chome, Chiyoda-ku Tokyo 100-0005	15,005%	15,005%	15,005%	15,005%

Đại Diện Theo : Ông Akihiro Fukutome. Số Pháp luật: hộ chiếu: TM1695604, ngày cấp 28/11/2025 do Bộ Ngoại giao Nhật Bản cấp tại Nhật Bản. Quốc tịch: Nhật Bản				
Người có liên quan của SMBC sở hữu cổ phần tại VPBank tại thời điểm thông qua Phương án và dự kiến sau khi tăng vốn điều lệ	Không có	Không có	Không có	Không có

Nơi nhận

- *Như trên*
- *NHNN, UBCKNN*
- *Lưu VP HĐQT*

**TM/ HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Ngô Chí Dũng